

## **ACTA DE GRADO**

En el Distrito Metropolitano de Quito, hoy 22 de septiembre de 2022, NELLY DEL PILAR ARIAS ZAVALA, portadora del número de cédula: 1709098105, EGRESADA DE LA MAESTRÍA EN ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA CON MENCIÓN EN GESTIÓN DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS 2021 - 2022, se presentó a la exposición y defensa oral de su ARTÍCULO CIENTÍFICO DE ALTO NIVEL, con el tema: "INTERRELACIÓN FINANCIERA ENTRE EL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO Y LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR ASOCIATIVO Y COOPERATIVO DEL ECUADOR ENTRE EL 2016 Y 2020", dando así cumplimiento al requisito, previo a la obtención del título de MAGÍSTER EN ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA CON MENCIÓN EN GESTIÓN DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS.

Habiendo obtenido las siguientes notas:

Promedio Académico:	9.14
Trabajo Escrito:	7.30
Defensa Oral:	8.50
<b>Nota Final Promedio:</b>	<b>8.46</b>

En consecuencia, NELLY DEL PILAR ARIAS ZAVALA, se ha hecho acreedora al título mencionado.

Para constancia firman:

**Victor Julio Jacome Calvache**  
**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**

**Amilcar Marcelo Varela Enriquez**  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

**Jorge Enrique Yopez Zuñiga**  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

**Juan Miguel Maldonado Subia**  
**DIRECTOR DE SECRETARÍA GENERAL**

**REPÚBLICA DEL ECUADOR**



**INSTITUTO DE ALTOS ESTUDIOS NACIONALES  
UNIVERSIDAD DE POSGRADO DEL ESTADO**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PARA OBTENER LA MAESTRÍA PROFESIONAL  
EN ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA MENCIÓN EN GESTIÓN DE LAS  
FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS**

**Modalidad**

**ARTÍCULO CIENTÍFICO**

**TÍTULO DEL TRABAJO**

**INTERRELACIÓN FINANCIERA ENTRE EL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y  
SOLIDARIO Y LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR ASOCIATIVO Y  
COOPERATIVO DEL ECUADOR ENTRE EL 2016 Y 2020**

**AUTOR:**

**NELLY DEL PILAR ARIAS ZAVALA**

**TUTOR:**

**ANA BELÉN TULCANAZA PRIETO**

**Quito, septiembre 2022**

## AUTORIA

Yo, Nelly Del Pilar Arias Zavala, con C.C. 1709098105 declaro que las ideas, juicios, valoraciones, interpretaciones, consultas bibliográficas, definiciones y conceptualizaciones expuestas en el presente trabajo; así como, los procedimientos y herramientas utilizadas en la investigación, son de absoluta responsabilidad de el/la autor (a) del trabajo de titulación. Así mismo, me acojo a los reglamentos internos de la universidad correspondientes a los temas de honestidad académica.



---

**Nelly Del Pilar Arias Zavala**  
**C.C. 1709098105**

## AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

"Yo Nelly Del Pilar Arias Zavala cedo al IAEN, los derechos de publicación de la presente obra por un plazo máximo de cinco años, sin que deba haber un reconocimiento económico por este concepto. Declaro además que el texto del presente trabajo de titulación no podrá ser cedido a ninguna empresa editorial para su publicación u otros fines, sin contar previamente con la autorización escrita de la universidad"

Quito, septiembre, 2022



---

NELLY DEL PILAR ARIAS ZAVALA  
C.C. 1709098105

## Resumen

Las cooperativas de ahorro y crédito, que integran el sistema financiero popular y solidario, tienen como objetivo intermediar los recursos de sus socios, captan depósitos, conceden créditos y procuran una diversidad de servicios financieros, el desafío está en diseñar productos y servicios financieros sociales y solidariamente incluyentes; por otro lado, las organizaciones del sector asociativo y cooperativo de la economía popular y solidaria, tienen el reto de crear mercados e intercambios solidarios. El objetivo del estudio fue medir el grado de interrelación financiera entre estas organizaciones entre el 2016 y 2020, se utilizó el método cuantitativo de carácter explicativo, se mapearon variables para establecer indicadores o ratios financieros que aporten al proceso circular de recursos. Los resultados demuestran una interrelación poco significativa entre los sectores, tanto en operaciones de crédito concedidas como en la captación del ahorro de los socios. Permite concluir en la necesidad de reconocer en el diseño de los productos y servicios financieros la pluralidad cultural, geográfica, social y económica del sector; además, la nueva condición social, económica y de tecnologías, a consecuencia de la pandemia del Covid 19, exige a las organizaciones de la economía popular y solidaria una gran capacidad para adaptarse e interactuar en cumplimiento de sus principios cooperativos sin amenazar su sustentabilidad y sostenibilidad, se recomienda que estudios futuros determinen la incidencia de los mecanismos de servicios financieros y crediticios de segundo piso en el desarrollo local y las capacidades de las organizaciones de la economía popular y solidaria.

**Palabras claves:** interrelación financiera, organizaciones de la economía popular y solidaria, sistema financiero popular y solidario.

## **Abstract:**

Savings and credit agencies, which make up the public financial system, aim to intermediate the resources of their members, collect deposits, grant loans and provide a variety of financial services. The challenge is to design social financial products and inclusive services; On the other hand, the organizations of the associative and agency sector of the public economy have the challenge of creating markets and exchanges. The objective of the study was to measure the degree of financial interrelation between these organizations between 2016 and 2020, the quantitative method of an explanatory nature was used, variables were mapped to establish indicators or financial ratios that contribute to the circular process of resources. The results show an insignificant interrelation between the sectors, both in credit operations granted and in the capture of members' savings. It allows us to conclude there is a need to acknowledge and recognize the design of financial products and services the cultural, geographic, social and economic plurality of the sector; In addition, the new social, economic and technological conditions, as a result of the Covid 19 pandemic, require organizations of the public economy to have a great capacity to adapt and interact in compliance with their agency principles without threatening their sustainability. It is recommended that future studies determine the impact of second-tier financial and credit service mechanisms on local development and the capacities of public economic organizations.

**Keywords:** financial interrelation, organizations of the popular and solidarity economy, popular and solidarity financial system.

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a mi hermosa familia, por su apoyo, por su paciencia, por la generosa entrega de su tiempo al compartir el desarrollo de este proyecto, a mi esposo por su servicio y su sonrisa que fueron mi motor, a mi hija por ser mi profunda inspiración.

A mis padres, por confiar en mí y en mis expectativas y siempre estar presentes con su amor incondicional.

## **AGRADECIMIENTO**

Gracias a Dios por su infinito amor, por el regalo de mi familia y la vida de mis padres, por bendecirme cada día con la hermosa oportunidad de estar y disfrutar de las personas que más amo en la vida.

Agradezco de manera especial a mi tutora y a todos los profesores que generosamente compartieron su conocimiento y experiencias; a la Superintendente de Economía Popular y Solidaria, quien con su autorización facilitó el acceso a información y datos que fortalecieron esta investigación.



## Tabla de contenido

<b>I. Introducción</b>	1
<b>II. Marco teórico – conceptual</b>	5
2.1 Sector financiero popular y solidario	5
2.2 Finanzas populares y solidarias	7
2.3 Organizaciones de la economía popular y solidaria	7
2.4 Organizaciones del sector asociativo	9
2.5 Organizaciones del sector cooperativo	10
2.6 Grupos de organizaciones del sector cooperativo	10
<b>III. Metodología</b>	15
3.1 Definición del modelo a utilizar	15
3.2 Principales características de la metodología	15
3.3 Análisis temporal de las variables	17
3.4 Mapeo de indicadores	18
3.5 Principales actores	18
<b>IV. Resultados</b>	20
4.1 Análisis descriptivo	20
<b>V. Conclusiones y recomendaciones</b>	32
5.1 Conclusiones	32
5.2 Recomendaciones	33
<b>Bibliografía</b>	35
<b>Anexo 1. Fuentes y variables saldos de operaciones</b>	38
<b>Anexo 2. Fuentes y variables operaciones concedidas</b>	51
<b>Anexo 3. Fuentes y variables depósitos</b>	64

## **LISTA DE ANEXOS**

Anexo 1. Fuentes y variables saldos de operaciones .....	38
Anexo 2. Fuentes y variables operaciones concedidas .....	51
Anexo 3. Fuentes y variables depósitos.....	64

## **LISTA DE TABLAS**

Tabla 1.....	18
Indicadores, dimensiones y métricas para estudio .....	18
Tabla 2.....	30
Representatividad del saldo de depósitos de la EPS por segmento de la entidad del SFPS de 2016-2020 .....	30

## LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 1.....	4
Distribución de los certificados de aportación de las organizaciones del sector popular y solidario a agosto 2021, en dólares USD.....	4
Gráfico 2.....	9
Número de organizaciones activas por tipo 2012 a 2021.....	9
Gráfico 3.....	20
Número de entidades activas del Sector Financiero Popular y Solidario de 2016 - 2020.....	20
Gráfico 4.....	21
Número de organizaciones de la Economía Popular y Solidaria de 2016 - 2020.....	21
Gráfico 5.....	23
Número de organizaciones de producción de la EPS, diciembre 2020.....	23
Gráfico 6.....	23
Número de organizaciones de servicio de la EPS, diciembre 2020.....	23
Gráfico 7.....	24
Número de socios de la EPS y participación con respecto a la PEA de 2016-2020.....	24
Gráfico 8.....	25
Monto de crédito concedido a la EPS y su participación en el total del volumen de crédito del SFPS de 2016-2020.....	25
Gráfico 9.....	26
Participación de los socios y organizaciones de la EPS en el monto de crédito concedido por el SFPS de 2016-2020.....	26
Gráfico 10.....	27
Monto otorgado por grupo de organizaciones de la EPS de 2016-2020.....	27
Gráfico 11.....	28
Monto de crédito concedido a la EPS por segmento de crédito de 2016-2020.....	28
Gráfico 12.....	29
Saldo de depósitos de la EPS y su participación del total del saldo del SFPS de 2016-2020.....	29
Gráfico 13.....	30
Distribución del tipo de cuenta por tipo de depositante de la EPS de 2016 -2020.....	30
Gráfico 14.....	31
Distribución saldo de depósitos por grupo de organizaciones de la EPS de Dic2016 - Dic2020.....	31

## **I. Introducción**

La Economía Popular y Solidaria se orienta a un modelo de redistribución de los recursos, para cuyo efecto se deben articular los mismos y direccionarlos hacia esos segmentos diversos populares. La misma regulación ecuatoriana reconoce y define las formas de organización asociativas, cooperativas, redes solidarias y subsistemas productivo-reproductivos, a los que se denominan Economía Popular Solidaria (Coraggio J. L., 2011).

La Constitución de la República del Ecuador 2008 (Asamblea Nacional Constituyente, 2008), prescribe y reconoce en su artículo 283 que el sistema económico es social y solidario. Posteriormente con la Ley de Economía Popular y Solidaria (Asamblea Nacional, 2012), se determina el marco legal común a las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria y a las Finanzas Populares y Solidarias, cuyo objetivo debe ser garantizar la producción y reproducción que faciliten el buen vivir. Las organizaciones de este sistema económico despliegan procesos de financiamiento, comercialización y consumo de bienes para quienes las personas que las integran denominadas socios.

La economía solidaria conforme lo manifestado por Novillo de economistas sin fronteras (2016):

Ha existido prácticas de economía social a lo largo de toda la historia de la humanidad (comunidades de apoyo mutuo, relaciones de trueque, etc.), las raíces y los orígenes del concepto de Economía Social tal y como lo conocemos en la actualidad se encuentran en las grandes corrientes ideológicas del siglo XIX, tanto en la tradición social-cristiana como en la socialista de autoorganización y autogestión de la clase obrera (párr. 4).

Actualmente, se reconoce a la economía popular y solidaria en varios países de Europa y América Latina y se visibiliza aún más, formando parte de las políticas públicas, es así que Brasil, Colombia, Bélgica, España, han constituido organismos de control orientadas a este sector, de igual forma ocurre en el Ecuador, con la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria organismo técnico de supervisión a las organizaciones de la economía popular y solidaria, que inició su gestión el 5 de junio de 2012.

La economía popular y solidaria procura la vinculación entre lo económico y social, desafiando criterios hegemónicos de acumulación de la riqueza. La cooperación y solidaridad, el trabajo asociativo son parte fundamental de la ideología de esta economía, así como, el reconocimiento al conocimiento ancestral y el respeto a la naturaleza. Coraggio (2011) sostiene que “es posible, construir mercados donde los precios y las relaciones resultan de una matriz social que pretende la integración de todos con un esfuerzo y unos resultados distribuidos de manera más igualitaria” (pág. 45).

En este orden de conceptos Jubeto y Guridí (2014) al referirse a la economía solidaria, encuentran que los valores o principios universales son parte integrante de la actividad económica que en todo momento pretende:

Las relaciones entre toda la ciudadanía: equidad, justicia, fraternidad económica, solidaridad social y democracia directa. Y en tanto que una nueva forma de producir, de consumir y de distribuir, se propone como una alternativa viable y sostenible para la satisfacción de las necesidades individuales y globales, y aspira a consolidarse como un instrumento de transformación social (pág. 44).

Las cooperativas de ahorro y crédito, que integran el sistema financiero popular y solidario y cuyo objetivo es intermediar los recursos de sus socios<sup>1</sup>, tienen un gran desafío que consiste en diseñar productos y servicios financieros sociales y solidariamente incluyentes. Por otro lado, están las organizaciones del sector asociativo y cooperativo de la economía popular y solidaria, cuyo reto es la creación de un mercado e intercambios solidarios.

Para que los esfuerzos de estos actores del sector de la economía popular y solidaria no sean aislados y logren la satisfacción de las necesidades de sus socios, de la comunidad y en consecuencia optimar la calidad de vida de los habitantes de la región en la cual operan, deben orientar acciones comunes que, además, les permita ser sostenibles económicamente<sup>2</sup>.

En este sentido, el presente estudio busca establecer si los socios de estas organizaciones democráticas colocan sus ahorros y demandan créditos del sector financiero popular y solidario

---

<sup>1</sup> En los estatutos modelo de las cooperativas a ahorro y crédito en su Art. 6 se define “SOCIOS: Son socios de la Cooperativa, las personas naturales legalmente capaces y las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común...”

<sup>2</sup> Capacidad de administrar recursos y generar rentabilidad.

y, si las entidades financieras, del sector referido, ofertan productos financieros (ahorro y crédito) a las organizaciones de la economía popular y solidaria o sus socios. Cabe referir, que desde su constitución las organizaciones de la economía popular y solidaria<sup>3</sup> comparten una doctrina social y uno de sus principios ideológicos es la cooperación entre sus miembros en los ámbitos económico y social como una forma o medio para el desarrollo del sector, por ello, juega un rol fundamental la cooperación en la recirculación de los recursos, de tal forma que en todo momento se propenda al bienestar, la prosperidad y la satisfacción de necesidades de quienes conforman el sector de la economía popular y solidaria.

De tal modo, se busca determinar la existencia de un proceso circular de los recursos financieros y sustentar el grado de interrelación financiera entre el sector financiero popular y solidario y las organizaciones del sector asociativo y cooperativo del Ecuador, entre el 2016 y 2020, para tal efecto, se recogen datos de los últimos cinco años de mayor estabilidad en la recolección y acopio de información por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en vista que, su creación e instauración es apenas en el año 2012, con estos datos se realiza un análisis descriptivo para explicar la hipótesis, que refiere, el Sector Financiero Popular y Solidario y las organizaciones del sector asociativo y cooperativo del Ecuador tienen un grado de interrelación bajo.

Conforme se aprecia en el Gráfico 1, el total de certificados de aportación<sup>4</sup> de las organizaciones que integran el sector popular y solidario ascienden a 8 733 625, de los cuales el 99.98% corresponden a cooperativas de ahorro y crédito y mutualistas; asociaciones y cooperativas.

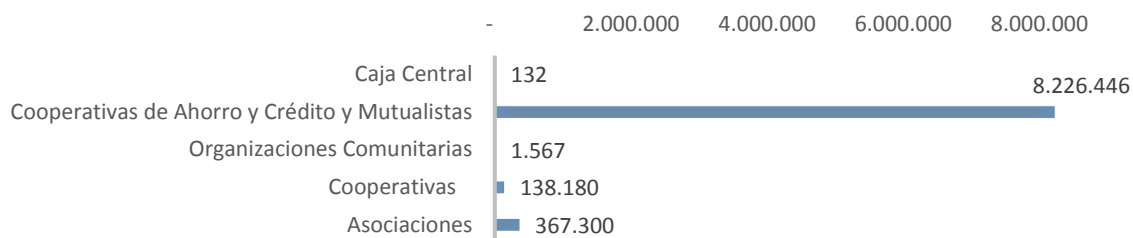
---

<sup>3</sup> La Constitución de la República en su artículo 283 establece que el sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine; y, que la economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

<sup>4</sup> El certificado de aportación es el título representativo del aporte efectuado por cada socio que le confiere la calidad de asociada con deberes y derechos que se inscriben en el Estatuto.

### Gráfico 1

Distribución de los certificados de aportación de las organizaciones del sector popular y solidario a agosto 2021, en dólares USD.



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, catastro de organizaciones a agosto 2021. Elaboración: Intendencia Nacional de Riesgos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021).

El artículo se compone de cinco secciones. El segundo apartado muestra la revisión de la literatura que refiere el marco teórico. La tercera sección describe el modelo de investigación. La cuarta sección detalla el análisis descriptivo y resultados, mientras que en el último apartado se señalan las conclusiones y recomendaciones.



## **II. Marco teórico – conceptual**

### **2.1 Sector financiero popular y solidario**

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen su origen en Ecuador, con la creación de cajas de ahorro, organizaciones que surgen básicamente de comunidades rurales que se constituyen para cubrir necesidades de financiamiento, en el marco de cooperación mutua, gestionadas por sus propios miembros, los recursos son orientados a actividades fundamentalmente productivas, con el objeto de defender el trabajo social, familiar y comunitario, en consecuencia, el desarrollo local.

La Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso, se constituyó legalmente como la primera caja de ahorro en Ecuador en 1881. Su objetivo principal fue capacitar a sus socios en las artes y oficios, crear recursos a través del ahorro, para destinarlos al bienestar de cada uno de sus miembros (Sociedad de Artesanos, 1886).

Con la finalidad de instituir una representación organizativa de los movimientos campesinos, en el año 1937, se formuló la Ley de Cooperativas, actualizando su estructura productiva y administrativa, mediante la utilización del modelo cooperativista (Da Ros, 2007).

En 1964 se expidió la Ley de la Reforma Agraria con el propósito de renovar las prácticas del sistema capitalista. Esta reforma buscaba según Morales (2018):

Que el sector campesino del país tenga acceso a la tierra y de esta manera puedan transformar el territorio mediante el desarrollo de actividades que permitan el desarrollo de la población. Mediante este proceso de modernización, surgen las cooperativas campesinas para eliminar la precarización de la tierra y así evitar distorsiones al momento de distribuir la tierra, para este proceso era necesario la reactivación del sector mediante el apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito, ya que eran instituciones llamadas a dar apoyo financiero a los sectores campesinos del país (pág. 3).

En este proceso, en 1966, se estableció la segunda Ley de Cooperativas que pretendía la promoción y apoyo del sector campesino. Esta norma, además, promovió la constitución de

instituciones cuya orientación era la concesión de créditos en condiciones viables para la población sin acceso a servicios financieros tradicionales.

En 2008, a través de la Constitución de la República de Ecuador CRE se decreta un nuevo modelo de desarrollo y se reconoce en su artículo 309 un sistema financiero nacional que se forma por los sectores público, privado y, popular y solidario, los cuales intermedian recursos del público (Constitución de la República del Ecuador [CRE], 2008, pág. 144).

El sector financiero popular y solidario, conforme el artículo 311 de la CRE (2008), lo conforman las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro (pág. 144). La misma forma de integración refiere el artículo 78 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria LOEPS (2012).

En artículo 163 del Código Orgánico Monetario y Financiero COMF (2014) se establece la composición del sector financiero popular y solidario, así:

Cooperativas de ahorro y crédito; cajas centrales; entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; y, de servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia. También son parte del sector financiero popular y solidario las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda (pág. 29).

Para efectos del presente estudio se considerará únicamente a las cooperativas de ahorro y crédito, definidas en el COMF (2021) como:

Sociedades de personas con identidad cooperativa, organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios [...] (pág. 145).

Las cooperativas de ahorro y crédito se constituyen con el aporte equitativo de sus socios, el cual, se transforma en el capital social de la entidad. Esta acción colectiva las convierte en un actor potente para apoyar a las localidades a través de productos y servicios financieros que se orienten al bienestar y satisfacción de necesidades.

Para las comunidades y sectores donde la banca tradicional no tiene interés, quizá por volumen o rentabilidad, las cooperativas de ahorro y crédito se conciben como un agente de la filosofía popular y solidaria para facilitar ese necesario acceso a créditos e inversión y para la movilización de recursos.

## **2.2 Finanzas populares y solidarias**

En el marco de lo que establece la CRE como un sistema económico social y solidario, las finanzas populares y solidarias hacen parte de este sistema y conlleva una construcción financiera al servicio de la sociedad. El objeto general de las entidades financieras es la intermediación de los recursos excedentarios hacia los deficitarios, básicamente captando el ahorro y destinándolo al crédito. En este orden de ideas Ortega (2008) señala:

Las finanzas sociales y solidarias se crean para atender la demanda de sectores poblacionales excluidos de la banca tradicional. Es, además, una respuesta que se ajusta a las necesidades básicas de la población, de creación de servicios a la medida de las localidades. De aquí que se hable de las finanzas sociales como una forma de *democratización* del sistema financiero (pág. 39).

## **2.3 Organizaciones de la economía popular y solidaria**

La satisfacción de las necesidades colectivas motivó una noción distinta de la economía, en la cual, el centro es el ser humano y la solidaridad. En Ecuador con la reforma a la CRE (2008), en su artículo 283 se estipula que:

El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción

de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios (pág. 137).

Bajo este postulado la LOEPS (2012) en el artículo 1, define a la economía popular y solidaria como:

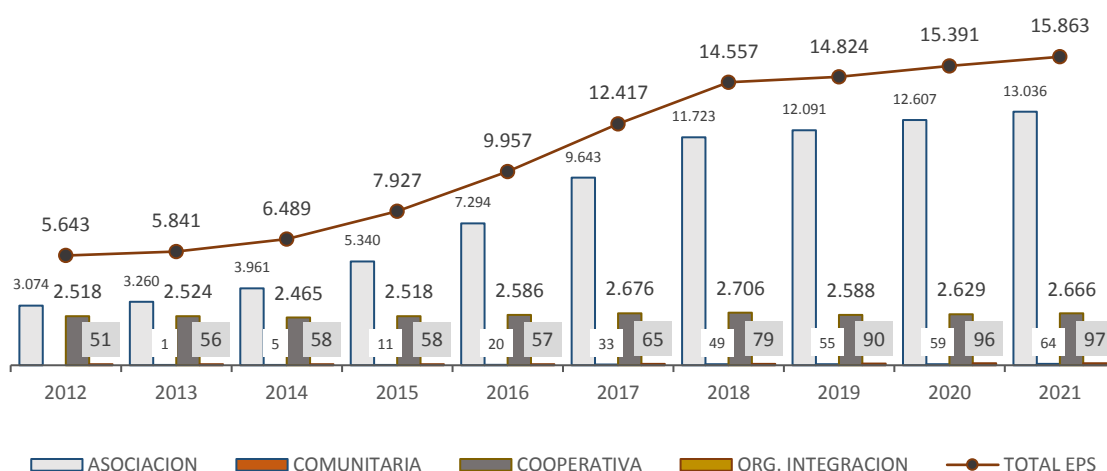
La forma de organización económica donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación 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, de lucro y acumulación de capital (pág. 3).

Los sectores asociativos, comunitarios y cooperativistas, son las formas de organización que integran la economía popular y solidaria, conforme lo establece en su artículo 8 la LOEPS (2012).

Para el presente estudio se considera únicamente a los sectores asociativo y cooperativo, debido a que representan el mayor número de organizaciones de la economía popular y solidaria en el Ecuador, conforme se aprecia en el Gráfico 2.

## Gráfico 2

Número de organizaciones activas por tipo 2012 a 2021



Fuente: la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, catastro de organizaciones a agosto 2021. Elaboración: Intendencia Naciones de Riesgos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021).

### 2.4 Organizaciones del sector asociativo

En el artículo 18 instituye la LOEPS (2012), que las organizaciones del sector asociativo son:

El conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley (pág. 9).

Este tipo de organizaciones se diferencian de otros sectores económicos, principalmente por sus preceptos que se orientan a mejorar las condiciones de vida de sus socios y familias, se originan como negocios familiares para la sustentabilidad de sus necesidades, a medida de su formalización en el mercado se precisa no desvanecer esa búsqueda del bien común, de anteponer el interés colectivo y una repartición equilibrada y solidaria de sus excedentes, entre los cánones más relevantes de su forma de organización social.

## 2.5 Organizaciones del sector cooperativo

El artículo 21 de la LOEPS (2012) señala que el sector cooperativo es:

El conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo (pág. 10).

## 2.6 Grupos de organizaciones del sector cooperativo

Según la actividad económica para la cual se constituyan las cooperativas de la economía popular y solidaria, corresponderán, conforme lo estipulan los artículos del 25 al 28 de la LOEPS (2012), sólo a uno de los siguientes grupos:

**Cooperativas de producción:** Se dedicarán a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

**Cooperativas de consumo:** Tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: artículos de primera necesidad, abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, venta de materiales y productos de artesanía.

**Cooperativas de vivienda:** Tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas, en beneficio de sus socios.

**Cooperativas de servicios:** Se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud. En las cooperativas de trabajo asociado sus integrantes tienen, simultáneamente, la calidad de socios y trabajadores, por tanto, no existe relación de dependencia (pág. 8).

Desde la visión de Polanyi (1976) lo económico tiene una definición más ampliada que la denomina sustantiva y considera que es “aquella que deriva de la dependencia del hombre, para su subsistencia, de la naturaleza y de sus semejantes. Se refiere al intercambio con el medio ambiente natural y social, en la medida en que este intercambio tiene como resultado proporcionarle medios para su necesaria satisfacción material” (pág. 155).

Esta visión aporta al objeto de este estudio, toda vez que “reivindica la economía como estructuras empíricas de organización de la producción, circulación, financiamiento y consumo en el sentido que se sostienen sobre prácticas, marcos cognitivos, reglas formales e informales que operan a través de relaciones sociales personales e impersonales” (Wanderley, 2015, pág. 17).

La economía popular y solidaria, debe aplicarse y entenderse con perspectiva de redistribuir los recursos, esto exige una real articulación e interrelación no solo de producción y comercio, sino financiera entre las formas de organización asociativa y cooperativa. Es así que para Cuñat (2007) las cooperativas:

Representan un modelo de empresa en el que los objetivos económicos y empresariales se integran con otros de carácter social, consiguiendo de esta forma un crecimiento económico basado en el empleo, la equidad social y la igualdad. Como toda empresa, la cooperativa busca, obviamente, obtener rentabilidad por la actividad realizada, pero además la fórmula cooperativa ofrece, frente a la empresa capitalista, una serie de ventajas derivadas de un modelo propio de organización interna, así como de los principios y valores (pág. 2).

De acuerdo con la Alianza Cooperativa Internacional ACI (2008), las cooperativas aplican sus valores a través de los principios cooperativos:

Primer principio: Membresía Voluntaria y Abierta Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de los miembros, sin discriminación de género, condición social, racial, política o religiosa.

Segundo principio: Control Democrático de los Miembros Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, que participan activamente en la definición de sus políticas y la toma de decisiones. Los hombres y las mujeres que actúan como representantes electos son responsables ante los socios. En las cooperativas primarias, los miembros tienen iguales derechos de voto (un miembro, un voto) y las cooperativas de otros niveles están también organizadas de manera democrática.

Tercer principio: Participación Económica de los Miembros Los miembros contribuyen equitativamente a, y democráticamente controlan, el capital de su cooperativa. Al menos parte de ese capital es normalmente propiedad común de la cooperativa. Los miembros usualmente reciben una compensación limitada, si la hubiese, sobre el capital entregado como condición para la membresía. Los socios reparten los excedentes para todos o alguno de los siguientes fines: desarrollar su cooperativa, posiblemente establecer reservas, parte que por lo menos sería indivisible; beneficiar a sus miembros en proporción a sus operaciones con la cooperativa, y apoyar otras actividades aprobadas por los miembros.

Cuarto principio: Autonomía e Independencia Las cooperativas son organizaciones autónomas, de autoayuda controladas por sus miembros. Si se firman acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si aumentan el capital de fuentes externas, lo hacen en condiciones que aseguren el control democrático de sus miembros y mantengan su autonomía cooperativa.

Quinto principio: Educación, Capacitación e Información Las cooperativas proporcionan educación y capacitación para sus miembros, representantes electos, gerentes y empleados para que puedan contribuir eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.



Sexto principio: Cooperación entre Cooperativas Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando conjuntamente a través de redes locales, nacionales, regionales e internacionales.

Séptimo principio: Interés por la Comunidad Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus miembros (pág. 4).

Estos principios tienen el carácter de aplicación obligatoria para las organizaciones de la economía popular y solidaria. Fici (2014) explica que:

La cooperativa no puede analizarse como una unidad económica aislada sin ningún tipo de conexión con otras cooperativas. Las cooperativas siempre han desarrollado formas de integración de carácter económico y sociopolítico entre ellas, lo que ha contribuido enormemente a su éxito como una forma jurídica distinta de empresa. No sorprende, por lo tanto, que la ACI haya decidido [sic] considerar la «Cooperación entre cooperativas» como un principio específico de la identidad cooperativa (pág. 103).

En línea con los principios y en particular el sexto, éste debe manifestarse en la interrelación financiera que las cooperativas de ahorro y crédito y las organizaciones del sector asociativo y cooperativo reflejen, en interés de un desarrollo sostenible y sustentable del sector popular y solidario.

La cooperación entre estas diferentes organizaciones de la economía popular y solidaria debe ser el factor dinamizador de los emprendimientos solidarios, que les permita la construcción de propuestas de desarrollo, de satisfacción de necesidades y creación de productos y servicios financieros.

Para explicar la economía popular de solidaridad Razeto (1990) la señala como:

El conjunto concreto de las experiencias, actividades y organizaciones económicas que se encuentran en la intersección la Economía Popular y la Economía de Solidaridad. En otras palabras, la economía popular de solidaridad es aquella parte de la economía popular que manifiesta algunos rasgos especiales que permiten identificarla también

como economía de solidaridad; o a la inversa, es aquella parte de la economía de solidaridad que se manifiesta en el contexto de la que identificamos como economía popular (pág. 89).

Bajo el contexto teórico referido, las organizaciones que conforman la economía popular y solidaria propenden hacia una evolución positiva de sus organizaciones para el efecto deben administrar sus recursos de tal forma que garanticen una rentabilidad suficiente para su desarrollo económico, deben construir estrategias para mitigar incertidumbres y riesgos. Por lo tanto, la interrelación plantea la combinación empresarial regional y local, donde los resultados deben traducirse en generación de empleo y la defensa del sector.

### **III. Metodología**

#### **3.1 Definición del modelo a utilizar**

El nivel de profundidad de la investigación tiene un enfoque cuantitativo, para lo cual se utiliza el método de análisis de datos obtenidos de fuentes secundarias, con la finalidad de recopilar datos existentes que permitan establecer la relación entre el sector financiero popular y solidario y las organizaciones del sector asociativo y cooperativo de la economía popular y solidaria durante el periodo 2016 al 2020 y mostrar los resultados a través de un estudio de carácter descriptivo que ayuda a mostrar la información de manera más sencilla y acotada.

#### **3.2 Principales características de la metodología**

Análisis exploratorio de la información. - Determinar cuáles son las características o variables (es decir las columnas de los datos) y dar un primer barrido a los registros u observaciones (es decir las filas de los datos). Se evalúa la base de datos para determinar variables cuantitativas y cualitativas.

Para el presente estudio, se debe precisar, que los datos se tomarán de los catastros de las entidades del SFPS y de las organizaciones de la EPS, información que se publica en la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

La información sobre socios de la EPS, depósitos, operaciones de crédito y contingentes del SFPS fue proporcionada por la SEPS, bajo pedido, misma que fue entregada de forma agregada a fin de no afectar el sigilo y reserva de información que prevé el Código Orgánico Monetario y Financiero.

Los periodos solicitados van desde el año 2016 al 2020, cuyos cortes de información corresponden a diciembre de cada año. Sin embargo, los datos de volumen de crédito pertenecen a la acumulada de las operaciones otorgadas de enero a diciembre de los años 2016 a 2020.

La información requerida a la SEPS respecto de las organizaciones de la EPS bajo estudio fue:

1. Operaciones de cartera de créditos y contingentes;
2. Depósitos;
3. Inversiones y fondos disponibles;
4. Catastro del sector financiero popular y solidario;
5. Catastro de las organizaciones de la economía popular y solidaria;
6. Reporte de socios de la economía popular y solidaria; y,
7. Estructura de socios del sector financiero popular y solidario.

Las variables que se tomarán del catastro del sector financiero popular y solidario son:

- a) Fecha corte;
- b) Ruc;
- c) Razón Social;
- d) Tipo;
- e) Segmento;
- f) Estado Jurídico;
- g) Provincia;
- h) Cantón; y,
- i) Parroquia.

Las variables de las organizaciones de la economía popular y solidaria son:

- a) Fecha corte;
- b) RUC;
- c) Razón Social;
- d) Nivel;
- e) Tipo organización;
- f) Grupo organización;
- g) Clase organización;
- h) Subclase organización;
- i) Estado jurídico;
- j) Provincia;
- k) Cantón; y,
- l) Parroquia.

Es pertinente anotar que el estudio presenta una limitación ya que, si bien se incluyen variables de las organizaciones de la economía popular y solidaria, la interrelación se orienta a determinar el nivel de productos financieros (depósitos y créditos) que el sector financiero popular y solidario ha concedido u ofertado a las organizaciones o socios de la EPS y no de organizaciones no financieras a financieras, esto debido a la competencia legal de intermediar recursos que solo la tienen las entidades financieras.

Tratamiento de variables. - Se realiza un análisis de forma independiente, es decir, del sector de la EPS en función de las organizaciones que la conforman para establecer su participación, de otra parte, utilizando los certificados de aportación se observará la participación de las organizaciones como personas jurídicas o de sus socios.

### **3.3 Análisis temporal de las variables**

Para llegar a determinar la interrelación financiera entre el sector financiero popular y solidario y las organizaciones del sector asociativo y cooperativo del Ecuador durante el período 2016 al 2020, se desarrollará el siguiente esquema:

1. Identificar los principales actores que participarán de enlace o vínculo para poder establecer la existencia de la interrelación financiera y así tratar de conocer el grado de correlación y de dependencia entre estos dos sectores.

En función del socio que pertenece a la EPS y es activo, se correlaciona con el sector financiero a través de sus depósitos; socios de la EPS que son socios del sector financiero y socios con créditos en el sector financiero, para lo cual, se utiliza la información que proporcionó la SEPS.

2. Para contextualizar el proceso de interrelación financiera, será necesario mapear las variables de tipo cuantitativa y cualitativa a fin de establecer indicadores o ratios financieros que aporten al proceso circular los recursos financieros entre las entidades del sector financiero popular y solidario y las organizaciones asociativas y cooperativas del sector popular y solidario, mismos que se muestran en los Anexos 1, 2 y 3.

- Análisis descriptivo y exploratorio de la información generada por la SEPS, producto del acopio de las estructuras de información de las entidades del sector financiero popular y solidario y las organizaciones asociativas y cooperativas del sector popular y solidario. Para cuyo efecto, se aplicarán criterios relacionados con la estadística descriptiva, es decir, de las variables e indicadores financieros establecidos se observarán sus principales métricas de posición y dispersión tales como: media, mediana.

### 3.4 Mapeo de indicadores

Se efectúa un análisis vertical de los resultados obtenidos a través de los indicadores, que se detallan en la Tabla No. 1, con el fin de determinar el o los componentes de mayor participación en el proceso de circulación de recursos financieros.

### 3.5 Principales actores

Con el fin de cumplir con el objetivo del estudio, se procedió a construir una base de datos homologada desde el año 2016 al 2020, con información de los catastros de las entidades del SFPS y las organizaciones de la EPS activas a cada fecha corte.

**Tabla 1**

Indicadores, dimensiones y métricas para estudio

<b>Indicadores</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Métricas</b>
1.- Relación entre el SFPS y la OEPS con respecto al saldo de cartera de crédito vigente	Fecha corte Tipo de crédito Actividad Económica	Morosidad Monto promedio Saldo promedio
2.- Relación entre el SFPS y los distintos sujetos de crédito que no corresponde a la OEPS con respecto al saldo de cartera de crédito vigente	Receptora Destino Financiero Destino geográfico Tipo de organización Grupo de organización	Tasa de interés promedio ponderado Saldo Total Monto concedido Número de organizaciones

3.- Relación entre el SFPS y la OEPS con respecto al monto de crédito concedido	Clase de organización Segmento de la Entidad SFPS	con crédito Número de organizaciones sin crédito
4.- Relación entre el SFPS y los distintos sujetos de crédito que no corresponde a la OEPS con respecto al monto de crédito concedido		Número de operaciones concedidas Número de operaciones vigentes Montos máximos concedidos
5.- Relación entre el SFPS y la OEPS con respecto al saldo de depósitos vigentes	Fecha corte Tipo de cuenta	Saldo total Número de cuentas vigentes
6.- Relación entre el SFPS y los distintos depósitos que no corresponde a la OEPS con respecto al saldo de depósitos vigentes	Tipo de organización Grupo de la organización Clase de organización Segmento de la entidad del SFPS	Saldo promedio Número de organizaciones con depósitos Número de organizaciones sin depósitos
7.- Relación entre el SFPS y la OEPS con respecto a inversiones y fondos disponibles	Fecha corte Tipo de instrumento Tipo de organización Grupo de la organización Clase de organización Segmento de la entidad del SFPS	Valor de compra en dólares Valor en libras en dólares (saldo) Número e inversiones

---

Fuente: Estructuras de acopio de información de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, agosto 2021.  
Elaboración: Autor (2021).

## IV. Resultados

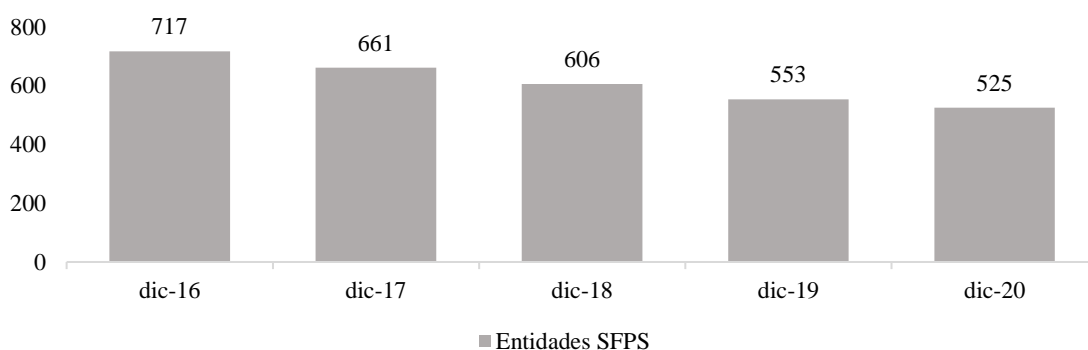
### 4.1 Análisis descriptivo

Para el presente estudio, se debe precisar, que la información analizada proviene de los catastros de las entidades del SFPS y las organizaciones de la EPS, cuya información es pública en la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). La información sobre socios de la EPS, depósitos, operaciones de crédito y contingentes del SFPS proporcionó la SEPS, bajo pedido, misma que se entregó de forma agregada a fin de no afectar el sigilo y reserva que prevé el Código Orgánico Monetario y Financiero. Los periodos solicitados van desde el año 2016 al 2020, cuyos cortes de información corresponden a diciembre de cada año. Los datos de volumen de crédito corresponden a la acumulada de las operaciones otorgadas de enero a diciembre de los años 2016 a 2020.

Partiendo de las estadísticas catastrales del Sector de la Economía Popular y Solidaria, en el **¡Error! La autoreferencia al marcador no es válida.** se observa que, el Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS) – cooperativas de ahorro y crédito, Caja Central Financoop, Corporación Nacional de Finanzas Populares y las Asociaciones de Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda<sup>5</sup> - en el año 2016 representaron 717 entidades activas y a diciembre 2021 se reducen a 525 entidades activas<sup>6</sup>.

### Gráfico 3

Número de entidades activas del Sector Financiero Popular y Solidario de 2016 - 2020



<sup>5</sup> A partir del año 2017 las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda pasan a control y supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

<sup>6</sup> No es parte del presente estudio las causas de la reducción, sin embargo, se puede anotar que la misma se debió principalmente a la liquidación forzosa de estas entidades.

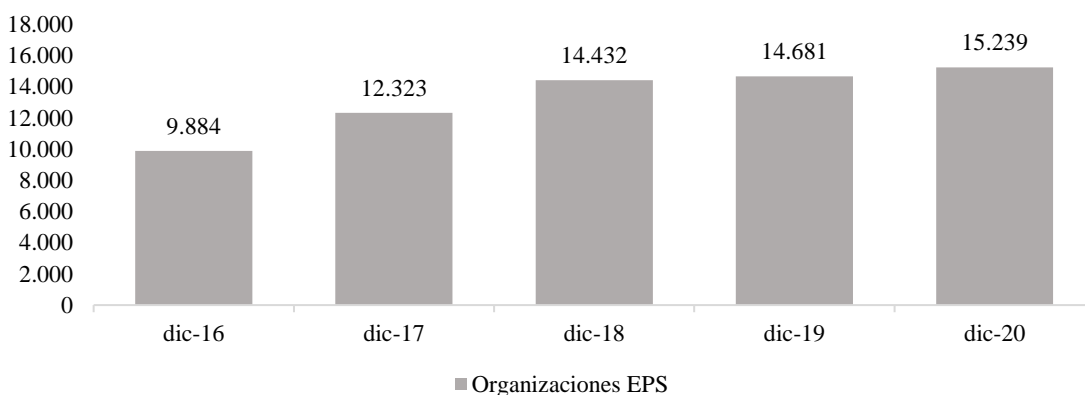


Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).  
Elaborado por: Autor (2021).

El sector asociativo y cooperativo de la Economía Popular y Solidaria (EPS), por el contrario, experimentó un incremento, conforme se representa en el Gráfico 4, pasando de 9,884 organizaciones en el año 2016 a 15,239 en el 2020<sup>7</sup>. De las 15,239 organizaciones que se registraron en el año 2020, se conformaron por 125 organizaciones de consumo, 7,922 de producción, 7,576 de servicio y 174 de vivienda.

#### Gráfico 4

Número de organizaciones de la Economía Popular y Solidaria de 2016 - 2020



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).  
Elaborado por: Autor (2021).

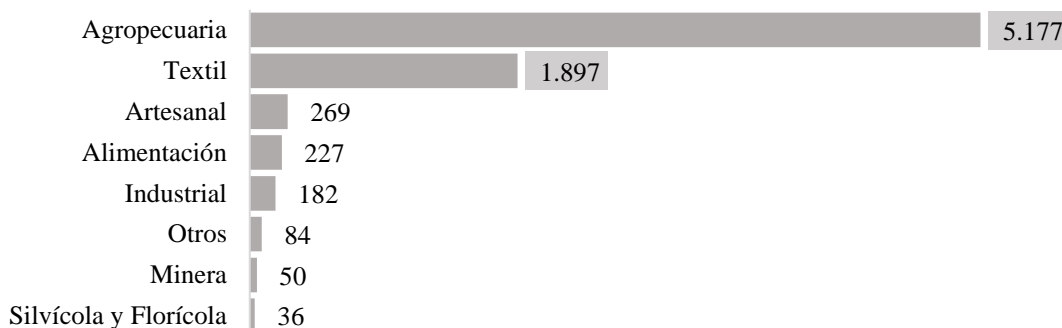
Las clases de organizaciones que conforman el grupo de producción, en su mayoría son aquellas relacionadas con las actividades económicas agropecuarias (5,177 organizaciones) y textiles (1,897 organizaciones), conforme se expone en el

<sup>7</sup>De igual forma no es parte del estudio el análisis del incremento, no obstante, se pudo inferir que se debió a los montos adjudicados para la compra pública, producto de los programas como la “Feria Inclusiva”.

Gráfico 5.

### Gráfico 5

Número de organizaciones de producción de la EPS, diciembre 2020

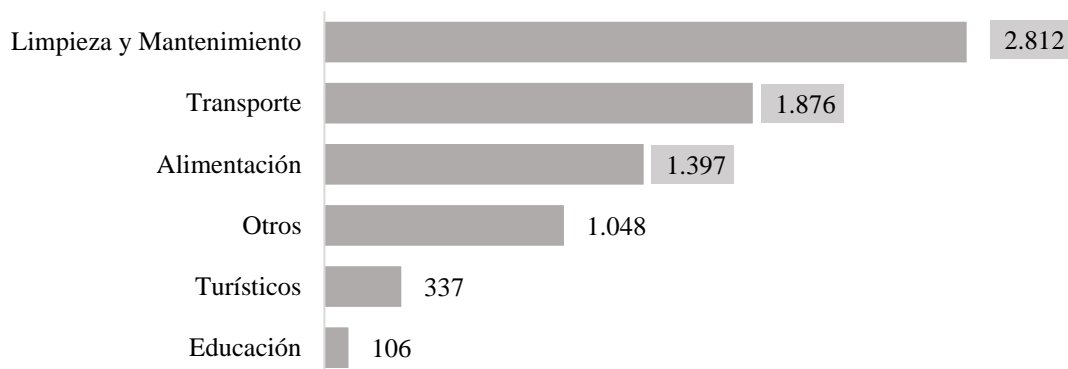


Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).  
Elaborado por: Autor (2021).

Por otra parte, para el mismo año, en el Gráfico 6 se representan las clases de organizaciones de servicios de la EPS, cuya principal actividad es limpieza y mantenimiento en la cual se concentran 2,812 organizaciones, seguido de transporte con 1,876 y alimentación con un número de organizaciones de 1,397.

### Gráfico 6

Número de organizaciones de servicio de la EPS, diciembre 2020



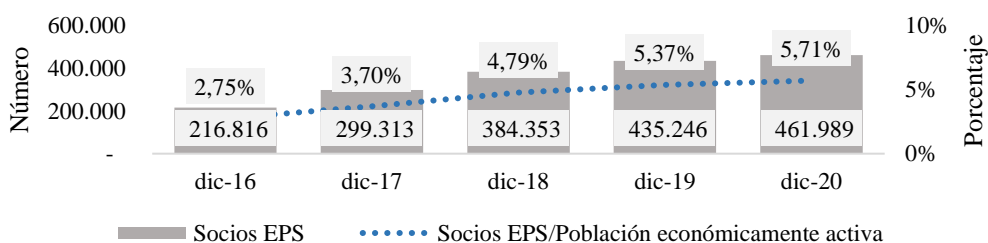
Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).  
Elaborado por: Autor (2021).

El sector de la EPS al año 2020 incorpora alrededor de 463,386 socios de las diferentes organizaciones señaladas, de los cuales 332,681 corresponden a las asociaciones y 129,308 a las cooperativas, cuyas actividades principales guardan relación con el análisis anterior, el 50% de socios se concentran en las organizaciones cuya actividad económica es agropecuaria y limpieza o mantenimiento.

En el Gráfico 7, se aprecia que desde el año 2016 hasta el 2020 el número de socios de las organizaciones de la EPS ha presentado una tendencia incremental, pasando de 216,816 a 461,989, es relevante señalar, además, que los socios de la EPS representan en promedio el 5.71% de la Población Económicamente Activa (PEA) del Ecuador.

### Gráfico 7

Número de socios de la EPS y participación con respecto a la PEA de 2016-2020



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS); Instituto Nacional de Estadísticas y Censo – ENEMDU.

Elaborado por: Autor (2021).

A continuación, para determinar la existencia de un proceso circular de los recursos financieros entre el SFPS, las organizaciones de la EPS (persona jurídica asociaciones y cooperativas) y sus socios, se identificó el nivel de interrelación que existe sobre cartera de crédito concedida (volumen de crédito) y depósitos que el SFPS mantiene, la variable que responde a esta determinación es el “Tipo de sujeto de crédito” que indica si el depositante y/o sujeto de crédito corresponde a una organización de la EPS o se encuentra registrado como un socio de la EPS o no pertenece a la EPS.

Del mismo modo, se analizó en las tablas de cartera de crédito concedido (volumen de crédito) y depósitos, los segmentos de crédito<sup>8</sup> en los que, las entidades del SFPS han colocado y captado recursos desde el año 2016 al 2020, tanto de las organizaciones y socios de las asociaciones y cooperativas de la EPS; así como, los tipos de cuentas que mantienen el grupo bajo análisis. Finalmente se identificó el tipo de organización que es sujeto de crédito o depositante en las entidades del SFPS en el periodo de análisis.

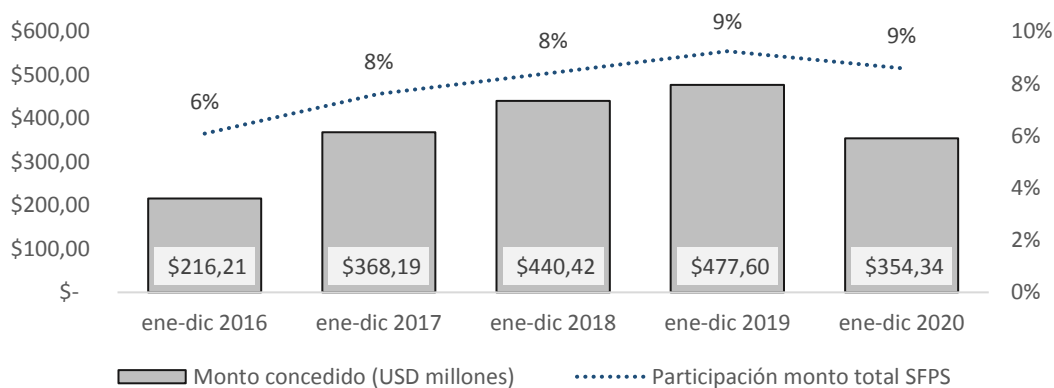
En el Gráfico 8, se ilustra el monto de crédito concedido a las organizaciones y socios de las asociaciones y cooperativas de la EPS y se observa que a partir del año 2016 se incrementó

<sup>8</sup> La información de la segmentación de crédito se encuentra de acuerdo con la resolución Nro. 644-2021-F de la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera.

llegando a niveles del 64% al 2019; no obstante, en el año 2020 el monto otorgado al grupo de análisis disminuyó en un 26% con relación al 2019, esta reducción responde principalmente a la menor demanda de créditos por la contracción de las actividades económicas a consecuencia de la pandemia del COVID-19. El monto promedio otorgado fue de \$8,3 mil menores que en los años anteriores; sin embargo, en el mismo gráfico se evidencia que, en promedio el 8% del monto otorgado por el SFPS es concedido a las organizaciones y socios de las asociaciones y cooperativas de la EPS. Por tanto, el 92% del monto de crédito concedido por las entidades del SFPS no fue direccionado a las organizaciones o socios de la EPS.

### Gráfico 8

Monto de crédito concedido a la EPS y su participación en el total del volumen de crédito del SFPS de 2016-2020



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).  
Elaborado por: Autor (2021).

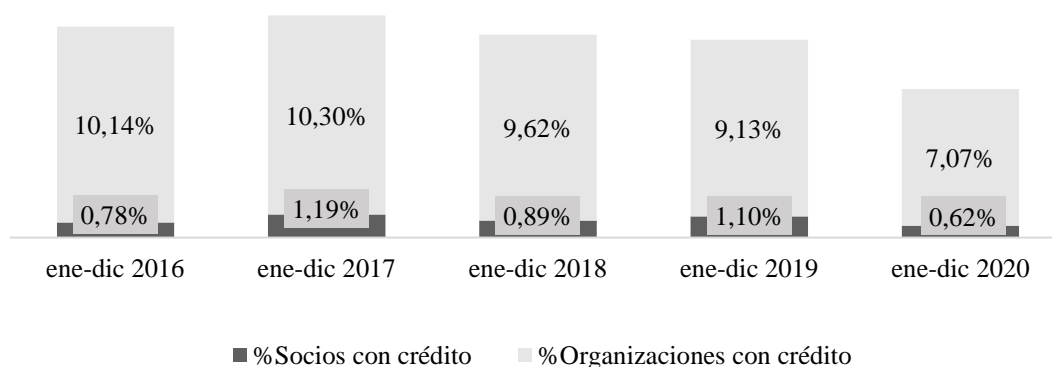
En la misma línea, en el Gráfico se evidencia que el porcentaje de socios de las organizaciones de la EPS con crédito en las entidades del SFPS en promedio durante el periodo de análisis es de apenas 0,92% y si revisamos por tipo de organización que registra operaciones de crédito la participación equivale a 9,25%.

La actividad económica de servicios de la EPS es la que registra mayor monto de crédito otorgado, en promedio desde el 2016 al 2020 se concedió alrededor de \$10 mil, en número de sujetos de crédito para el mismo periodo llega a 18,000. Es importante destacar que a nivel nacional la actividad económica relacionada a servicios, de acuerdo con el Instituto Nacional

de Estadísticas y Censo, para el último trimestre del 2020 representa el 32,6% del empleo nacional y el 6% con respecto al PIB<sup>9</sup>.

### Gráfico 9

Participación de los socios y organizaciones de la EPS en el monto de crédito concedido por el SFPS de 2016-2020



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).  
Elaborado por: Autor (2021).

Los datos analizados demuestran un bajo grado de interrelación entre el SFPS y las organizaciones y socios de la EPS a nivel monto de crédito (volumen de crédito). Por otro lado, caracterizando el monto de crédito concedido por las entidades del SFPS a las cooperativas de la EPS que son motivo del presente estudio, las de servicios y producción son las que registran los mayores montos de crédito y una tendencia creciente hasta el año 2019. No obstante, en el año 2020 se experimenta una reducción que llega al 20%, como se aprecia en el Gráfico , este comportamiento, con seguridad, obedece a la contracción de demanda de crédito a consecuencia de la pandemia del Covid 19.

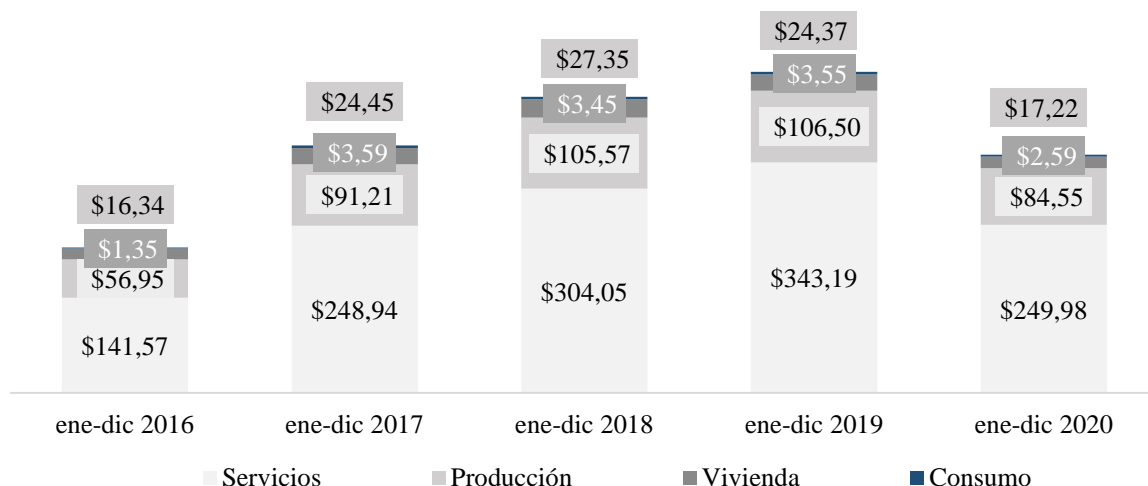
Un aspecto para destacar, es que, al examinar el periodo de enero a diciembre de 2020, los montos de crédito se distribuyen en las actividades de: servicios con \$250 millones, seguido por producción en \$84,55 millones, vivienda en \$17,22 millones y consumo con \$2,59 millones. Si bien los valores se reducen en comparación con periodos anteriores, las

<sup>9</sup> Dato presentado por el Banco Central del Ecuador en el Boletín de Cuentas Nacionales - Período: 2000.II - 2021.IIT

proporciones colocadas se mantienen, durante el periodo analizado, en la misma composición por grupo de organizaciones.

### Gráfico 10

Monto otorgado por grupo de organizaciones de la EPS de 2016-2020



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).  
Elaborado por: Autor (2021).

Profundizando las clases de organizaciones dentro de los grupos con mayor crédito concedido por parte de las entidades del SFPS, se centra en organizaciones de servicio con el 80% de los montos otorgados (US\$200 millones), que básicamente se orientan a la actividad económica de transporte, seguido por limpieza y mantenimiento; y finalmente, están las actividades de exequias, esta última, reflejó incrementos promedio importantes pasando de \$49 mil en el 2016 a \$250 mil en el 2020, que se relaciona con el número de defunciones en el Ecuador debido a la pandemia Covid 19, que alcanzó aproximadamente un 55%<sup>10</sup>.

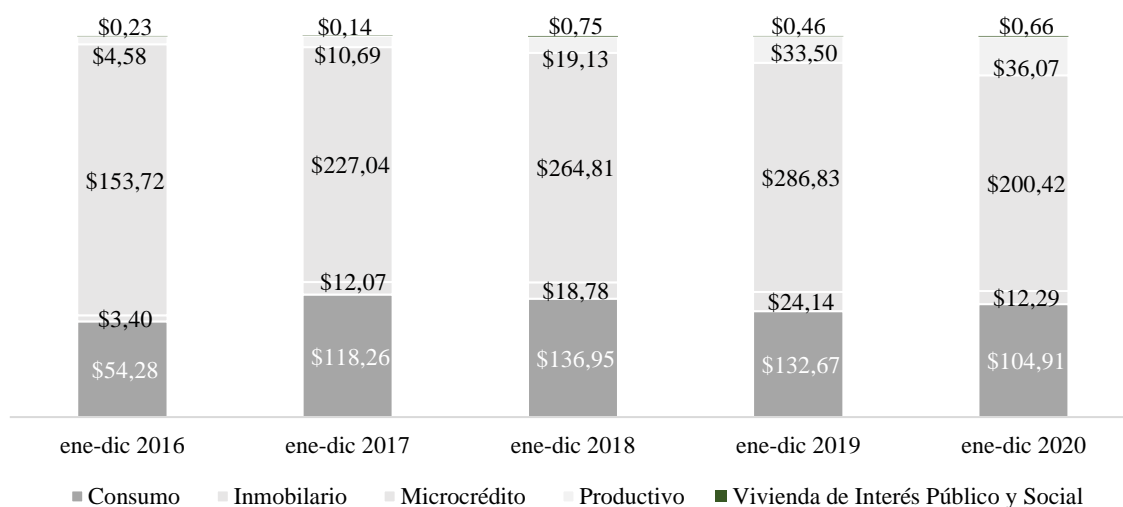
Entre el año 2016 al 2020, los montos promedio en crédito concedido ascendieron en 9%, 30,83% y 401,69%, respectivamente. De otra parte, el 25% del monto promedio concedido entre el 2016 al 2020, se ha otorgado a las organizaciones productoras, principalmente a las de clase agropecuaria (70% del monto concedido), cuyo monto promedio oscila en \$5 mil; y a las textileras (20% del monto concedido) \$7 mil de monto promedio.

<sup>10</sup> Estadísticas del Instituto Nacional de Estadísticas y Censo – Registro de Defunciones Generales 2020.

En el Gráfico 11 se observa, que en promedio alrededor del 50% del monto de créditos concedidos a la EPS se direcciona al microcrédito, el 30% para consumo<sup>11</sup>, el 10% a productivo y un 4% a vivienda. Las operaciones de crédito dirigidas a las organizaciones de EPS son una fuente de financiamiento orientadas a actividades de comercialización o de producción de baja escala.

### Gráfico 11

Monto de crédito concedido a la EPS por segmento de crédito de 2016-2020



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).  
Elaborado por: Autor (2021).

En referencia a la interrelación del SFPS con los socios de las asociaciones y cooperativas de la EPS, visto desde la cuenta de depósitos, en el

Gráfico 122, se puede ver la evolución del saldo que el grupo de análisis mantiene en el SFPS, cuya participación sobre el total del saldo de depósitos, entre el periodo 2016 al 2020, en promedio equivale al 5,25%.

Además, en el

Gráfico 122 se observa que el porcentaje de participación en el saldo de depósitos, presentó una tendencia decreciente a partir de diciembre de 2019 a diciembre de 2020 (-11 puntos porcentuales). Una de las razones que explica dicho comportamiento es que existió una reducción del 9% en el saldo de depósitos de las organizaciones del tipo asociativo y cooperativo; sin embargo, el número de cuentas para los mismos años (2019-2020) crecieron

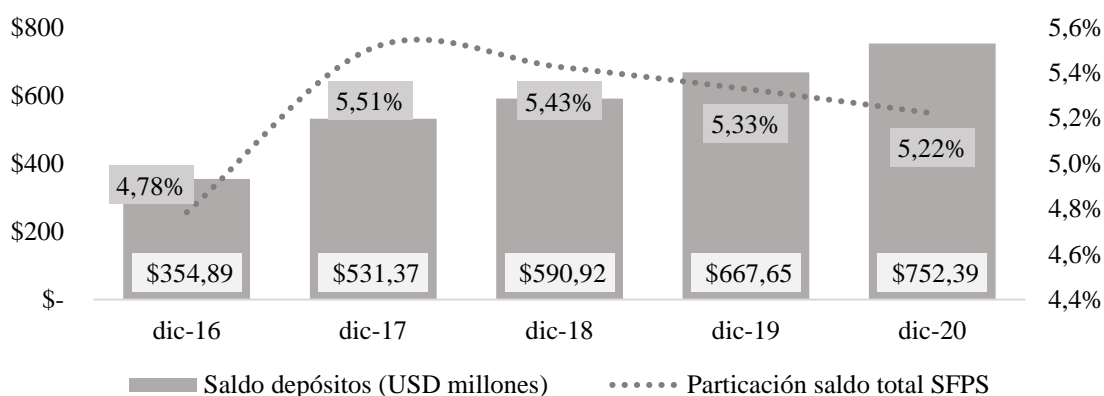
<sup>11</sup> En el segmento de crédito consumo se suma el segmento de educación.



un 12% pasando de 6,288 a 7,023. Sin embargo, se muestra una reducción en el ahorro de las organizaciones, esto se atribuye principalmente a la crisis económica a causa de la pandemia COVID-19.

**Gráfico 12**

Saldo de depósitos de la EPS y su participación del total del saldo del SFPS de 2016-2020



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

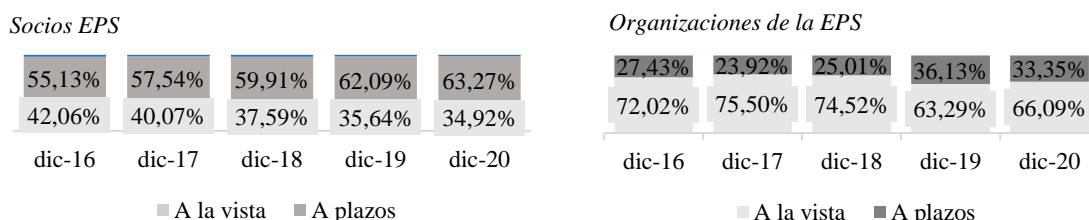
Elaborado por: Autor (2021).

Es importante destacar, que del saldo de depósitos que la EPS mantiene en el SFPS desde el año 2016 al 2020, en promedio, corresponde a organizaciones con personería jurídica, mientras que el 97%, en promedio, pertenece a los socios de la EPS. En el Gráfico 13, se muestra la distribución del saldo de depósitos por tipo de cuenta que las organizaciones asociativas y cooperativas de la EPS mantienen; así como, los socios de las organizaciones asociativas y cooperativas de la EPS.

En los dos gráficos de barras (Gráfico 13) se observa una marcada diferencia en cuanto al saldo de captaciones; por ejemplo, en el gráfico de la izquierda se aprecia que el 38% del saldo de los socios se orienta, en promedio, a depósitos a la vista y el 63% a depósitos a plazo. En el gráfico de la derecha, las organizaciones (personas jurídicas asociativas y cooperativas) de la EPS alrededor del 70% corresponden a cuentas a la vista, mientras el 30% son cuentas a plazos.

### Gráfico 13

Distribución del tipo de cuenta por tipo de depositante de la EPS de 2016 -2020



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).  
Elaborado por: Autor (2021).

En la

Tabla 2, se muestra la distribución del saldo de las organizaciones y socios de las asociaciones y cooperativas de la EPS, en cada uno de los segmentos de las entidades del SFPS, lo que se observa, es que, más del 70% del saldo es captado por las entidades del segmento 1 y la Caja Central Financoop, seguido por las entidades de los segmentos 2 y 3. Sin embargo, la participación de las entidades de los segmentos 4, 5 y mutualistas es mínima.

### Tabla 2

Representatividad del saldo de depósitos de la EPS por segmento de la entidad del SFPS de 2016-2020

Segmento entidad SFPS	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20
Segmento 1	63%	61%	69%	71%	70%
Caja Central Financoop	13%	11%	7%	8%	11%
Segmento 2	13%	15%	12%	11%	10%
Segmento 3	7%	6%	6%	5%	5%
Segmento 4 y 5	4%	4%	3%	3%	2%
Mutualistas	0%	3%	3%	3%	2%

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).  
Elaborado por: Autor (2021).

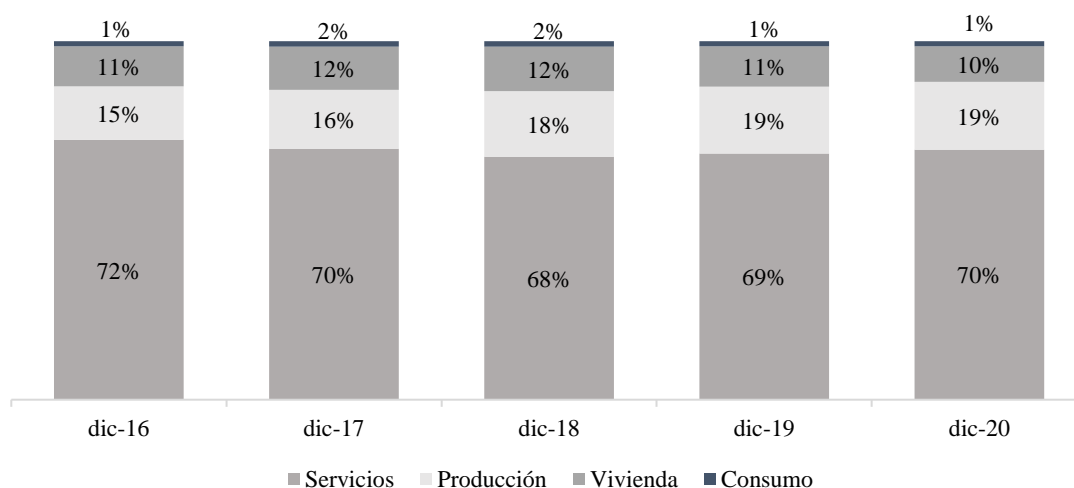
Al efectuar el análisis sobre el grupo y clases de organizaciones en las cuales se presenta una interrelación con las entidades del SFPS, en el Gráfico 14, se advierte que, entre el año 2016 y 2020, el 80% de las captaciones corresponden a las organizaciones y socios que pertenecen al

grupo de servicios y producción. En cuanto a servicios, las clases con mayores captaciones en el sector financiero son: exequias y transporte, con un monto promedio a diciembre de 2020, de \$57.3 mil y \$890, respectivamente.

Mientras que, para producción, se destacan con mayor saldo en entidades del SFPS aquellas cuya actividad económica pertenece a la agropecuaria y textil, cuyos montos promedio a diciembre de 2020 es de \$447 y \$453, respectivamente.

**Gráfico 14**

Distribución saldo de depósitos por grupo de organizaciones de la EPS de Dic2016 - Dic2020



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).  
Elaborado por: Autor (2021).

De la exploración de la data, desarrollada a lo largo de este capítulo se expone que existe un porcentaje mínimo de interrelación entre los dos sectores; es decir, la participación no es representativa de la EPS a nivel de cartera de crédito y depósitos del SFPS en el periodo 2016 al 2020.

## **V. Conclusiones y recomendaciones**

### **5.1 Conclusiones**

Este estudio analiza la interrelación financiera entre el sector financiero popular y solidario y las organizaciones del sector asociativo y cooperativo del Ecuador. El Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS) se compone de cooperativas de ahorro y crédito, Caja Central Financoop, Corporación Nacional de Finanzas Populares y las Asociaciones de Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda suman 525 entidades activas a diciembre 2020. El sector asociativo y cooperativo de la Economía Popular y Solidaria (EPS) a diciembre 2020 se integra por 15,239. Desde el año 2016 hasta el 2020 el número de socios de las organizaciones de la EPS ha presentado una tendencia incremental, pasando de 216,816 a 461,989.

Los datos que sirvieron para el estudio se tomaron de los catastros de las entidades del SFPS y de las organizaciones de la EPS, información que se publica en la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). La información sobre socios de la EPS, depósitos, operaciones de crédito y contingentes del SFPS fue proporcionada por la SEPS en valores acotados.

Los resultados refieren que existe una baja interrelación financiera, tal es así que, apenas el 8% de las operaciones de crédito concedidas por SFPS se orientan a las organizaciones de la economía popular y solidaria bajo estudio, el restante 92% se coloca por fuera del sector popular y solidario. Los socios de las organizaciones de la EPS que registran créditos en el SFPS durante el periodo analizado no llegan al 1% y, con relación a las organizaciones como tal, no superan el 10% como acreedoras de financiamiento del SFPS.

Ahora bien, las organizaciones que se benefician de esa limitada interrelación financiera entre el SFPS y las organizaciones de la EPS son principalmente servicios (actividad económica de transporte, seguido por limpieza y mantenimiento) y producción (actividades agropecuaria y textil). En línea con esta descripción, al revisar las colocaciones del SFPS por segmentos de crédito el 50% se concentran en microcrédito, el 30% en consumo, un 10% en productivo y apenas un 4% en vivienda. Sin duda que, una mayor orientación en la colocación de créditos

hacia productos que dinamicen el sector promueven una mejor condición de los hogares y familias.

Si cambiamos la óptica de la interrelación financiera hacia captación de recursos del SFPS y el ahorro de los socios de las asociaciones y cooperativas de la EPS, el porcentaje es apenas de un 5,25% del total del saldo de depósitos en el periodo de estudio (2016 al 2020). Además, se destaca que más del 70% del saldo es captado por las entidades del segmento 1 y la Caja Central, seguido por las entidades de los segmentos 2 y 3. El grupo de organizaciones del sector cooperativo con mayor concentración son servicios y producción.

Es pertinente señalar que, los datos revelan que en el año 2010 por efectos de la pandemia del Covid 19 se contrae la demanda de créditos; así como, no se muestran incrementos importantes en la captación o ahorro de los sectores bajo estudio.

En función de los resultados del estudio es posible inferir que a pesar de la declaración de los principios cooperativos y principalmente el sexto “Cooperación entre Cooperativas” en lo que respecta a la interrelación financiera entre las entidades del SFPS y las organizaciones de la EPS esta es mínima, lo que evidencia la necesidad de adecuar las estructuras financieras para alinear principios y valores hacia una preeminencia del ser humano sobre el capital.

## **5.2 Recomendaciones**

En este orden de premisas, se concuerda con Coraggio (2011), en que es forzoso apuntalar la EPS y trabajar en una política financiera sistémica que contribuya a los ciclos de producción y reproducción de los territorios. Para esto se recomienda, revisar los requisitos crediticios que se exigen a las organizaciones de la EPS a fin de hacerlos asequibles considerando que se constituyen, en su mayoría, de forma doméstica y familiar.

Desarrollar productos y servicios financieros para hacer posible la inversión productiva autogestionaria y solidaria. Reconocer en el diseño de los productos financieros la pluralidad cultural, geográfica, social, económica de sus socios.

Ampliar y adaptar tecnología crediticia con metodologías que permitan atenderlos apropiadamente.

Por otra parte, la nueva realidad social, económica y de tecnologías, a consecuencia de la pandemia del COVID 19, exige a las organizaciones de la EPS y a las entidades del SFPS una gran capacidad para adaptarse e interactuar en cumplimiento de sus principios cooperativos sin amenazar su sustentabilidad y sostenibilidad. Se recomienda que estudios futuros determinen la incidencia de los mecanismos de servicios financieros y crediticios de segundo piso en el desarrollo local y las capacidades de las organizaciones de la economía popular y solidaria.

## Bibliografía

Alianza Cooperativa Internacional [ACI] (2008). *Estatuto Alianza Cooperativa Internacional*. San José, Costa Rica. Recuperado de [https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/aci\\_estatutos.pdf](https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/aci_estatutos.pdf)

Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador [CRE]*. Montecristi, Ecuador. Recuperado de [http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_const.pdf](http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)

Asamblea Nacional. (2012). *Ley Orgánica de la Economía Popular y solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario [LOEPS]*. Quito, Ecuador. Registro Oficial.

Asamblea Nacional. (2021). *Código Orgánico Monetario y Financiero [COMF]*. Quito, Ecuador. Registro Oficial 332.

Coraggio, J. (2013). *Las tres corrientes de pensamiento y acción dentro del campo de la Economía Social y Solidaria*. *Revista Brasileira de Estudos Urbanos e Regionais*, 15(2), 11-24.

Coraggio, J. (2014). *Economía social y solidaria. El trabajo antes que el capital*. Quito. AbyaYala.

Cuñat, R. y Coll, V. (2007). *¿Contribuyen las cooperativas de reciente creación al desarrollo local?. Una visión desde los principios cooperativos*. Cayapa, *Revista Venezolana de Economía Social*, 7(13), 8-29. Mérida, Venezuela.

Da Ros, G. (2007). *El movimiento cooperativo en el Ecuador. Visión histórica, situación actual y perspectivas*. CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, núm. 57, pp. 249-284. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/174/17405710.pdf>

- Fici, A. (2014). *La cooperación entre cooperativas en el Derecho italiano y comparado*. Boletín de la Asociación Internacional de Derecho Cooperativo, (48), 103-148. Recuperado de <https://baidc.revistas.deusto.es/article/view/104>
- Herrán, J. (2014). *Del microcrédito a desarrollo de capacidades locales. Microcrédito y desarrollo local. La experiencia de la Casa Campesina Cayambe*. AbyaYala. Quito, 2014.
- Iturrioz, J., y Dopacio, C. I. (2009). *La Responsabilidad Social en las sociedades cooperativas: Una perspectiva económico financiera*. Cuadernos de Estudios Empresariales, 19, 153-173.
- Jubeto, Y y Guridi, L. (2014). *Diálogos sobre Economía Social y Solidaria en Ecuador*. España. Hegoa.
- Mance, E. A. (2001). *La revolución de las redes. La colaboración solidaria como una alternativa pos-capitalista a la globalización actual*. Petrópolis: Editora Vozes.
- Mance, E. A. (2006). *Redes de colaboración solidaria. Aspectos económico-filosóficos: complejidad y liberación*. Ciudad de México: uacm.
- Mance, E. A. (2007). *Redes solidarias de colaboración*. Revista Vinculando. Recuperado de [https://vinculando.org/economia\\_solidaria/redes\\_solidarias\\_de\\_colaboracion.html](https://vinculando.org/economia_solidaria/redes_solidarias_de_colaboracion.html)
- Morales, A. (2018). *El sistema cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador a través de la historia*. Revista observatorio de la economía latinoamericana. 3.
- Movimiento de Economía Social y Solidaria del Ecuador (messe). (2013). *Economía solidaria. Patrimonio cultural de los pueblos (2.a ed.)*. Quito: Editorial Universitaria Abya-Yala y Universidad Politécnica Salesiana.



- Novillo, E. (2016). *El portal de la economía solidaria*, Madrid, España. Recuperado de <https://www.economiasolidaria.org/recursos/biblioteca-la-economia-social-y-solidaria-una-economia-para-las-personas/>
- Ortega, C. (2008). *Finanzas populares y migración: tejiendo la red para el desarrollo local*. Quito, Ecuador. Imprefepp.
- Polanyi, K. (1976). *Comercio y mercado en los imperios antiguos*. Barcelona, España. Labor.
- Razeto, L. (1990). *Economía popular y organización popular*. Costa Rica. 77-102.
- Ross, L. (1997). *Desarrollo financiero y crecimiento económico: Enfoques y temario*. Virginia. Journal of economic literatura, vol. XXXV, pág. 688-726.
- Sociedad de Artesanos, A. (1886). *Estatutos de constitución*. Guayaquil, Ecuador. La Nación.
- Tonello, J. (2015). *Economía Popular y Solidaria en el Ecuador*. Red Financiera Rural del Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio. Quito.
- Wanderley, F. (2015). *Desafíos teóricos y políticos de la economía social y solidaria*. La Paz, Bolivia. CIDES-UMSA.

## Anexo 1. Fuentes y variables saldos de operaciones

Nro.	Fuente de información (Bases de datos)	Campo	Variable C=cuantitativa L=cualitativa	Descripción
1	Saldos de Operaciones (C02)	Fecha de corte	C	Fecha correspondiente al último día del mes que se envía la información.
2	Saldos de Operaciones (C02)	Número de RUC	L	Número de Registro Único de Contribuyentes de cada entidad del SFPS.
4	Saldos de Operaciones (C02)	Tipo de identificación del sujeto	L	Se refiere al tipo de documento de identificación del sujeto.
5	Saldos de Operaciones (C02)	Identificación del sujeto	L	Corresponde al número de identificación del sujeto.
6	Saldos de Operaciones (C02)	Número de operación	L	Código único con el que la entidad identifica a cada operación de crédito.

7	SalDOS de Operaciones (C02)	Días de morosidad	C	Indica el número de días que la operación se encuentra en mora (número de días de impago).
8	SalDOS de Operaciones (C02)	Calificación	L	Calificación asignada conforme las resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
9	SalDOS de Operaciones (C02)	Calificación homologada	L	Representa la calificación de mayor riesgo resultante de homologar las operaciones por cada uno de los tipos de crédito, en la misma entidad financiera.
10	SalDOS de Operaciones (C02)	Tasa de interés efectiva	C	Tasa de interés efectiva vigente en el periodo de datos
11	SalDOS de Operaciones (C02)	Tipo de amortización	L	Corresponde al tipo de amortización acordado con la entidad financiera y el socio al momento de otorgamiento del crédito
17	SalDOS de Operaciones (C02)	Valor por vencer	C	Es el saldo total neto de la operación de crédito que se encuentra al día en el cumplimiento de las obligaciones de pago en la entidad financiera a un a fecha de corte determinada

23	Saldos de Operaciones (C02)	Valor que no devenga intereses	C	Es la diferencia entre el saldo de capital pendiente de pago y la cartera vencida de una operación de crédito a una fecha de corte determinada.
35	Saldos de Operaciones (C02)	Valor vencido	C	Es la parte del saldo del capital de las operaciones de crédito que reporta atrasos en el cumplimiento de la obligación de pago en la entidad financiera a una fecha de corte determinada.
36	Saldos de Operaciones (C02)	Saldo total	C	Saldo que adeuda el sujeto de riesgo a la fecha de corte considerando todas las bandas de maduración.
37	Saldos de Operaciones (C02)	Forma de cancelación	L	El campo registra aquellas operaciones que ya fueron canceladas en el periodo de reporte
38	Saldos de Operaciones (C02)	Gastos de gestión de cobranza extrajudicial de recuperación de cartera vencida o castigada	C	Valor de los gastos generados por recuperación de cartera en mora y vencida que sean objetivamente determinables como gastos extrajudiciales, siempre y cuando cumplan con las características.

39	Saldos de Operaciones (C02)	Gastos judiciales de recuperación de cartera vencida o castigada	C	Valor de los gastos generados por recuperación de cartera vencida o castigada que sean objetivamente determinables como gastos judiciales u otros que intervengan en la gestión de recuperación, siempre y cuando cumplan con las características.
40	Saldos de Operaciones (C02)	Interés ordinario	C	Valor de interés normal que se ha generado sobre el saldo de la operación hasta la fecha de reporte.
41	Saldos de Operaciones (C02)	Interés de mora	C	Valor de interés de mora que se ha acumulado desde que la operación está vencida..
42	Saldos de Operaciones (C02)	Valor en la demanda judicial	C	Valor de la operación que esta en demanda judicial.
43	Saldos de Operaciones (C02)	Cartera castigada	C	Saldo de la operaciones castigadas.

44	Saldos de Operaciones (C02)	Fecha de castigo	C	Fecha en la cual la entidad financiera castigó la operación de crédito.
45	Saldos de Operaciones (C02)	Provisión específica	C	Valor que se requiere provisionar como mínimo, según la calificación asignada a cada operación.
46	Saldos de Operaciones (C02)	Provisión requerida reducida	C	Valor que la entidad debe provisionar por cada operación en la que se deduce el rubro que está cubierto por garantías adecuadas que establece la normativa vigente.
47	Saldos de Operaciones (C02)	Tipo de operación	L	Código que identifica el tipo de operación.
48	Saldos de Operaciones (C02)	Objeto de fideicomiso	L	Indica la causa por lo que la operación se entregó en fideicomiso mercantil.
49	Saldos de Operaciones (C02)	Prima o descuento	C	Valor de la prima o descuento que la entidad financiera obtuvo por la adquisición de cartera, mismo que corresponderá al valor individual de cada una de las operaciones reportadas.

50	Saldos de Operaciones (C02)	Cuota del crédito	C	Monto del dividendo registrado en la tabla de amortización.
51	Saldos de Operaciones (C02)	Fecha última cuota completa	C	Fecha en la que se registra el pago de la última cuota completa.

<b>Nro.</b>	<b>Fuente de información (Bases de datos)</b>	<b>Campo</b>	<b>Variable C=cuantitativa L=cualitativa</b>	<b>Descripción</b>	<b>Disponibilidad de información</b>	<b>Cobertura de información</b>
1	Saldos de Operaciones (C02)	Fecha de corte	C	Fecha correspondiente al último día del mes que se envía la información.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
2	Saldos de Operaciones (C02)	Número de RUC	L	Número de Registro Único de Contribuyentes de cada entidad del SFPS.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
4	Saldos de Operaciones (C02)	Tipo de identificación del sujeto	L	Se refiere al tipo de documento de identificación del sujeto.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas

5	Saldos de Operaciones (C02)	Identificación del sujeto	L	Corresponde al número de identificación del sujeto.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
6	Saldos de Operaciones (C02)	Número de operación	L	Código único con el que la entidad identifica a cada operación de crédito.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
7	Saldos de Operaciones (C02)	Días de morosidad	C	Indica el número de días que la operación se encuentra en mora (número de días de impago).	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
8	Saldos de Operaciones (C02)	Calificación	L	Calificación asignada conforme las resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
9	Saldos de Operaciones (C02)	Calificación homologada	L	Representa la calificación de mayor riesgo resultante de homologar las operaciones por cada uno de los tipos de crédito, en la misma	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas



			entidad financiera.			
10	Saldos de Operaciones (C02)	Tasa de interés efectiva	C	Tasa de interés efectiva vigente en el periodo de datos	<p>Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3)</p> <p>Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas)</p> <p>Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)</p>	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
11	Saldos de Operaciones (C02)	Tipo de amortización	L	Corresponde al tipo de amortización acordado con la entidad financiera y el socio al momento de otorgamiento del crédito	<p>Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3)</p> <p>Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas)</p> <p>Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)</p>	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
17	Saldos de Operaciones (C02)	Valor por vencer	C	Es el saldo total neto de la operación de crédito que se encuentra al día en el cumplimiento de las obligaciones de pago en la entidad financiera a un a fecha de corte determinada	<p>Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3)</p> <p>Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas)</p> <p>Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)</p>	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas

23	Saldos de Operaciones (C02)	Valor que no devenga intereses	C	Es la diferencia entre el saldo de capital pendiente de pago y la cartera vencida de una operación de crédito a una fecha de corte determinada.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
35	Saldos de Operaciones (C02)	Valor vencido	C	Es la parte del saldo del capital de las operaciones de crédito que reporta atrasos en el cumplimiento de la obligación de pago en la entidad financiera a una fecha de corte determinada.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
36	Saldos de Operaciones (C02)	Saldo total	C	Saldo que adeuda el sujeto de riesgo a la fecha de corte considerando todas las bandas de maduración.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
37	Saldos de Operaciones (C02)	Forma de cancelación	L	El campo registra aquellas operaciones que ya fueron canceladas en el periodo de reporte	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas

38	Saldos de Operaciones (C02)	Gastos de gestión de cobranza extrajudicial de recuperación de cartera vencida o castigada	C	Valor de los gastos generados por recuperación de cartera en mora y vencida que sean objetivamente determinables como gastos extrajudiciales, siempre y cuando cumplan con las características.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
39	Saldos de Operaciones (C02)	Gastos judiciales de recuperación de cartera vencida o castigada	C	Valor de los gastos generados por recuperación de cartera vencida o castigada que sean objetivamente determinables como gastos judiciales u otros que intervengan en la gestión de recuperación, siempre y cuando cumplan con las características.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
40	Saldos de Operaciones (C02)	Interés ordinario	C	Valor de interés normal que se ha generado sobre el saldo de la operación hasta la fecha de reporte.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas

41	Saldos de Operaciones (C02)	Interés de mora	C	Valor de interés de mora que se ha acumulado desde que la operación está vencida.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
42	Saldos de Operaciones (C02)	Valor en la demanda judicial	C	Valor de la operación que está en demanda judicial.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
43	Saldos de Operaciones (C02)	Cartera castigada	C	Saldo de la operaciones castigadas.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
44	Saldos de Operaciones (C02)	Fecha de castigo	C	Fecha en la cual la entidad financiera castigó la operación de crédito.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
45	Saldos de Operaciones (C02)	Provisión específica	C	Valor que se requiere provisionar como mínimo, según la calificación asignada a cada operación.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
46	Saldos de Operaciones (C02)	Provisión requerida reducida	C	Valor que la entidad debe provisionar por cada operación en la que se deduce el rubro que está	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas

				cubierto por garantías adecuadas que establece la normativa vigente.		
47	Saldos de Operaciones (C02)	Tipo de operación	L	Código que identifica el tipo de operación.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
48	Saldos de Operaciones (C02)	Objeto de fideicomiso	L	Indica la causa por lo que la operación se entregó en fideicomiso mercantil.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
49	Saldos de Operaciones (C02)	Prima o descuento	C	Valor de la prima o descuento que la entidad financiera obtuvo por la adquisición de cartera, mismo que corresponderá al valor individual de cada una de las operaciones reportadas.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
50	Saldos de Operaciones (C02)	Cuota del crédito	C	Monto del dividendo registrado en la tabla de amortización.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas

51	Saldos de Operaciones (C02)	Fecha última cuota completa	C	Fecha en la que se registra el pago de la última cuota completa.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
----	-----------------------------	-----------------------------	---	--	--	--

## Anexo 2. Fuentes y variables operaciones concedidas

Nro.	Fuente de información (Bases de datos)	Campo	Variable C=cuantitativa L=cualitativa	Descripción	Disponibilidad de información
1	Operaciones concedidas (C01)	Fecha de corte	C	Fecha correspondiente al último día del mes que se envía la información.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
2	Operaciones concedidas (C01)	Número de RUC	L	Número de Registro Único de Contribuyentes de cada entidad del SFPS.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
3	Operaciones concedidas (C01)	Tipo de identificación del sujeto	L	Se refiere al tipo de documento de identificación del sujeto.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
4	Operaciones concedidas (C01)	Identificación del sujeto	L	Corresponde al número de identificación del sujeto.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
5	Operaciones concedidas (C01)	Número de operación	L	Código único con el que la entidad identifica a cada operación de crédito.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)

6	Operaciones concedidas (C01)	Valor de la operación	C	Valor por el que se suscribió la operación concedida.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
7	Operaciones concedidas (C01)	Tasa de interés nominal	C	Tasa de interés pactada en la concesión del crédito.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
8	Operaciones concedidas (C01)	Tasa efectiva anual	C	Valor de la tasa efectiva anual.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
9	Operaciones concedidas (C01)	Fecha de concesión	C	Fecha a la cual fue otorgada la operación	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
10	Operaciones concedidas (C01)	Fecha de vencimiento	C	Fecha que se vencerá la operación	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
11	Operaciones concedidas (C01)	Línea de crédito	L	Indica si la operación se concedió con fondos propios, con recursos de entidades financieras locales o con internacionales, recursos mixtos o inversión doméstica	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)



12	Operaciones concedidas (C01)	Periodicidad de pago	L	Código que indica la periodicidad en la que el sujeto deberá realizar los pagos de los dividendos del crédito.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
13	Operaciones concedidas (C01)	Oficinas de concesión	L	Código de la oficina de la entidad donde se instrumenta la operación.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
14	Operaciones concedidas (C01)	Garantes, codeudores o garantías	L	Código que determina si la entidad posee garantía.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
15	Operaciones concedidas (C01)	Frecuencia de revisión	L	Indica la periodicidad o frecuencia con la cual se modifican las tasas de interés.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
16	Operaciones concedidas (C01)	Tipo de crédito	L	Código que identifica el tipo de crédito otorgado por la entidad	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)

17	Operaciones concedidas (C01)	Clase de crédito	L	Código que identifica la clase del crédito: individual y solidario	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
18	Operaciones concedidas (C01)	Estado de la operación	L	Código que identifica la clase del crédito: individual y solidario	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
19	Operaciones concedidas (C01)	Número de operación anterior	L	Número de la operación procedente de la cual se generó la nueva operación.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
20	Operaciones concedidas (C01)	Origen de la operación	L	Código que indica la forma en que se originó la operación de crédito, las cuales pueden ser concedidas por la entidad, adquirida, sustitución de deudor, migrada, cartera titularizada, o adquirida entidades en liquidación	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
21	Operaciones concedidas (C01)	Tipo de operación	L	Código que identifica el tipo de operación que es otorgado por la entidad	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)

22	Operaciones concedidas (C01)	Causal de vinculación y cupos	L	Código que determina la causa de vinculación del sujeto de riesgo con la entidad que reporta.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
23	Operaciones concedidas (C01)	Destino financiero de la operación	L	Código que indica el uso financiero al cual está destinada la operación concedida	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
24	Operaciones concedidas (C01)	Actividad económica receptora de la operación	L	Código que identifica la actividad económica a la cual se destinará los fondos de la operación concedida.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
25	Operaciones concedidas (C01)	Destino geográfico provincia	L	Código de la provincia en el Ecuador hacia donde se destinan los fondos de la operación concedida	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
26	Operaciones concedidas (C01)	Destino geográfico cantón	L	Código del cantón en el Ecuador hacia donde se destinan los fondos de la operación concedida	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
27	Operaciones concedidas (C01)	Destino geográfico parroquia	L	Código de la parroquia en el Ecuador hacia donde se destinan los fondos de la operación concedida	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)

28	Operaciones concedidas (C01)	Total ingreso sujetos	C	Monto total de los ingresos mensuales individuales o familiares que tienen el sujeto de crédito al momento en que se le concede la operación, y que han sido verificados y aceptados por la entidad como reales.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
29	Operaciones concedidas (C01)	Total egresos sujetos	C	Monto total de egresos mensuales familiares que tiene el sujeto de crédito al momento en que se le concede la operación.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
30	Operaciones concedidas (C01)	Patrimonio del sujeto	C	Valor del patrimonio que tiene el sujeto de riesgo, resultados de la diferencia entre sus activos menos sus pasivos.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
31	Operaciones concedidas (C01)	Actividad del sujeto	L	Código de actividad económica a la que se dedica el sujeto de crédito.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
32	Operaciones concedidas (C01)	Tipo de vivienda	L	Código que indica el tipo de vivienda en la que habita el sujeto.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
33	Operaciones concedidas (C01)	Nivel de estudios esperados	L	Código que representa el nivel de educación del sujeto que se espera con el otorgamiento del crédito.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)

34	Operaciones concedidas (C01)	Número de participantes crédito solidario	C	Representa el número de personas que participan en la operación de crédito solidario	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)
35	Operaciones concedidas (C01)	Nivel de estudios	L	Código que representa el nivel de estudios que ha alcanzado el sujeto	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)

<b>Nro.</b>	<b>Fuente de información (Bases de datos)</b>	<b>Campo</b>	<b>Variable C=cuantitativa L=cualitativa</b>	<b>Descripción</b>	<b>Disponibilidad de información</b>	<b>Cobertura de información</b>
1	Operaciones concedidas (C01)	Fecha de corte	C	Fecha correspondiente al último día del mes que se envía la información.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
2	Operaciones concedidas (C01)	Número de RUC	L	Número de Registro Único de Contribuyentes de cada entidad del SFPS.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
3	Operaciones concedidas (C01)	Tipo de identificación del sujeto	L	Se refiere al tipo de documento de identificación del sujeto.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas

4	Operaciones concedidas (C01)	Identificación del sujeto	L	Corresponde al número de identificación del sujeto.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
5	Operaciones concedidas (C01)	Número de operación	L	Código único con el que la entidad identifica a cada operación de crédito.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
6	Operaciones concedidas (C01)	Valor de la operación	C	Valor por el que se suscribió la operación concedida.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
7	Operaciones concedidas (C01)	Tasa de interés nominal	C	Tasa de interés pactada en la concesión del crédito.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
8	Operaciones concedidas (C01)	Tasa efectiva anual	C	Valor de la tasa efectiva anual.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
9	Operaciones concedidas (C01)	Fecha de concesión	C	Fecha a la cual fue otorgada la operación	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas

10	Operaciones concedidas (C01)	Fecha de vencimiento	C	Fecha que se vencerá la operación	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
11	Operaciones concedidas (C01)	Línea de crédito	L	Indica si la operación se concedió con fondos propios, con recursos de entidades financieras locales o con internacionales, recursos mixtos o inversión doméstica	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
12	Operaciones concedidas (C01)	Periodicidad de pago	L	Código que indica la periodicidad en la que el sujeto deberá realizar los pagos de los dividendos del crédito.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
13	Operaciones concedidas (C01)	Oficinas de concesión	L	Código de la oficina de la entidad donde se instrumentó la operación.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
14	Operaciones concedidas (C01)	Garantes, codeudores o garantías	L	Código que determina si la entidad posee garantía.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
15	Operaciones concedidas (C01)	Frecuencia de revisión	L	Indica la periodicidad o frecuencia con la cual se modifican las tasas de interés.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas

16	Operaciones concedidas (C01)	Tipo de crédito	L	Código que identifica el tipo de crédito otorgado por la entidad	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
17	Operaciones concedidas (C01)	Clase de crédito	L	Código que identifica la clase del crédito: individual y solidario	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
18	Operaciones concedidas (C01)	Estado de la operación	L	Código que identifica la clase del crédito: individual y solidario	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
19	Operaciones concedidas (C01)	Número de operación anterior	L	Número de la operación procedente de la cual se generó la nueva operación.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
20	Operaciones concedidas (C01)	Origen de la operación	L	Código que indica la forma en que se originó la operación de crédito, las cuales pueden ser concedidas por la entidad, adquirida, sustitución de deudor, migrada, cartera titularizada, o adquirida entidades en liquidación	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas



21	Operaciones concedidas (C01)	Tipo de operación	L	Código que identifica el tipo de operación que es otorgado por la entidad	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
22	Operaciones concedidas (C01)	Causal de vinculación y cupos	L	Código que determina la causa de vinculación del sujeto de riesgo con la entidad que reporta.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
23	Operaciones concedidas (C01)	Destino financiero de la operación	L	Código que indica el uso financiero al cual está destinada la operación concedida	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
24	Operaciones concedidas (C01)	Actividad económica receptora de la operación	L	Código que identifica la actividad económica a la cual se destinará los fondos de la operación concedida.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
25	Operaciones concedidas (C01)	Destino geográfico provincia	L	Código de la provincia en el Ecuador hacia donde se destinan los fondos de la operación concedida	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
26	Operaciones concedidas (C01)	Destino geográfico cantón	L	Código del cantón en el Ecuador hacia donde se destinan los fondos de la operación concedida	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas

27	Operaciones concedidas (C01)	Destino geográfico parroquia	L	Código de la parroquia en el Ecuador hacia donde se destinan los fondos de la operación concedida	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
28	Operaciones concedidas (C01)	Total ingreso sujetos	C	Monto total de los ingresos mensuales individuales o familiares que tienen el sujeto de crédito al momento en que se le concede la operación, y que han sido verificados y aceptados por la entidad como reales.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
29	Operaciones concedidas (C01)	Total egresos sujetos	C	Monto total de egresos mensuales familiares que tiene el sujeto de crédito al momento en que se le concede la operación.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
30	Operaciones concedidas (C01)	Patrimonio del sujeto	C	Valor del patrimonio que tiene el sujeto de riesgo, resultados de la diferencia entre sus activos menos sus pasivos.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
31	Operaciones concedidas (C01)	Actividad del sujeto	L	Código de actividad económica a la que se dedica el sujeto de crédito.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
32	Operaciones concedidas (C01)	Tipo de vivienda	L	Código que indica el tipo de vivienda en la que habita el sujeto.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas

33	Operaciones concedidas (C01)	Nivel de estudios esperados	L	Código que representa el nivel de educación del sujeto que se espera con el otorgamiento del crédito.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
34	Operaciones concedidas (C01)	Número de participantes crédito solidario	C	Representa el número de personas que participan en la operación de crédito solidario	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas
35	Operaciones concedidas (C01)	Nivel de estudios	L	Código que representa el nivel de estudios que ha alcanzado el sujeto	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas

### Anexo 3. Fuentes y variables depósitos

Cobertura de información	Nro.	Fuente de información (Bases de datos)	Campo	Variable C=cuantitativa L=cualitativa
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	1	Depósitos (D01)	Fecha de corte	C
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	2	Depósitos (D01)	Número de RUC	L
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	3	Depósitos (D01)	Tipo de identificación del sujeto	L
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	4	Depósitos (D01)	Identificación	L

Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	5	Depósitos (D01)	País de nacimiento	L
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	6	Depósitos (D01)	Código de identificación	L
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	7	Depósitos (D01)	Tipo de cuenta	L
Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas	8	Depósitos (D01)	Bandas de maduración	L
Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas	9	Depósitos (D01)	Estado de la operación	L
Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas	10	Depósitos (D01)	Número de cuenta – documento	L

Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	11	Depósitos (D01)	Provincia	L
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	12	Depósitos (D01)	Cantón	L
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	13	Depósitos (D01)	Parroquia	L
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	14	Depósitos (D01)	Saldo inicial	C
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	15	Depósitos (D01)	Valor ingresos del periodo	C
Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas	16	Depósitos (D01)	Valor egresos del periodo	C

Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas	17	Depósitos (D01)	Saldo	C
Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas	18	Depósitos (D01)	Intereses por pagar	C
Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas	19	Depósitos (D01)	Tasa de interés	C
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	20	Depósitos (D01)	Número de ingresos en el periodo	C
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	21	Depósitos (D01)	Número de egresos en el periodo	C

Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	22	Depósitos (D01)	Fecha de última transacción	C
Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas	23	Depósitos (D01)	Fecha de emisión o apertura de depósitos	C
Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas	24	Depósitos (D01)	Fecha de vencimiento	C
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	25	Depósitos (D01)	Plazo	C
Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas	26	Depósitos (D01)	Código de oficina	L
Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas	27	Depósitos (D01)	Tipo de depósito	L



Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas	28	Depósitos (D01)	Estado de la cuenta	L
Entidades del segmento 1, 2, 3 y mutualistas	29	Depósitos (D01)	Fecha de cierre de la cuenta	C
	30	Depósitos (D01)	Causal de cierre	L
	31	Depósitos (D01)	Tarjeta de débito	L

<i>Nro.</i>	<i>Fuente de información (Bases de datos)</i>	<i>Campo</i>	<i>Variable</i> <b>C=cuantitativa</b> <b>L=cualitativa</b>	<i>Descripción</i>	<i>Disponibilidad de información</i>	<i>Cobertura de información</i>
1	Depósitos (D01)	Fecha de corte	C	Fecha correspondiente al último día del mes que se envía la información.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas

2	Depósitos (D01)	Número de RUC	L	Número de Registro Único de Contribuyentes de cada entidad del SFPS.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
3	Depósitos (D01)	Tipo de identificación del sujeto	L	Se refiere al tipo de documento de identificación del depositante	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
4	Depósitos (D01)	Identificación	L	Corresponde al número de identificación del sujeto.	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
5	Depósitos (D01)	País de nacimiento	L	Corresponde al país natal del depositante	Octubre 2019 - Hasta la actualidad	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
6	Depósitos (D01)	Código de identificación	L	Código único otorgado por la entidad al socio / cliente	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
7	Depósitos (D01)	Tipo de cuenta	L	Código del tipo de obligación que mantiene socio / cliente	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas

8	Depósitos (D01)	Bandas de maduración	L	Corresponde a las cuentas contables que hacen referencia a los vencimiento definidos en el CUC	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
9	Depósitos (D01)	Estado de la operación	L	Código que identifica el estado en el que se encuentra la operación	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
10	Depósitos (D01)	Número de cuenta – documento	L	Número del tipo de cuenta asignado al socio / cliente	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
11	Depósitos (D01)	Provincia	L	Código de la provincia del Ecuador donde se abrieron las distintas tipos de cuentas el socio / cliente	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
12	Depósitos (D01)	Cantón	L	Código del cantón del Ecuador donde se abrieron las distintas tipos de cuentas el socio / cliente	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
13	Depósitos (D01)	Parroquia	L	Código del cantón del Ecuador donde se abrieron las distintas tipos de cuentas el socio / cliente	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas

14	Depósitos (D01)	Saldo inicial	C	Corresponde al saldo final del mes inmediato anterior,	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
15	Depósitos (D01)	Valor ingresos del periodo	C	Es el monto o valor total de ingresos	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
16	Depósitos (D01)	Valor egresos del periodo	C	Es el monto o valor total de los egresos	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
17	Depósitos (D01)	Saldo	C	Valor de capital, que a la fecha de corte registran los distintos tipos de cuenta	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
18	Depósitos (D01)	Intereses por pagar	C	Valor de interés por pagar por parte de la entidad, que a la fecha de corte, acumulan los depósitos	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas

19	Depósitos (D01)	Tasa de interés	C	Porcentaje de la tasa de interés nominal anua	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
20	Depósitos (D01)	Número de ingresos en el periodo	C	Número de transacciones de ingresos realizados por los socios / clientes	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
21	Depósitos (D01)	Número de egresos en el periodo	C	Número de transacciones de egresos realizados por los socios / clientes	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
22	Depósitos (D01)	Fecha de última transacción	C	Fecha de la última transacción de depósito o retiros realizados por el socio / cliente	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
23	Depósitos (D01)	Fecha de emisión o apertura de depósitos	C	Corresponde a la fecha de apertura de la cuenta	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
24	Depósitos (D01)	Fecha de vencimiento	C	Corresponde a la fecha de vencimiento de la cuenta	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas

25	Depósitos (D01)	Plazo	C	Periodo de tiempo en que se pactó el depósito	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
26	Depósitos (D01)	Código de oficina	L	Código de oficina donde se abrió la cuenta	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
27	Depósitos (D01)	Tipo de depósito	L	Código que determina el tipo de depósito a la vista que ha sido abierto	Octubre 2019 - Hasta la actualidad	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
28	Depósitos (D01)	Estado de la cuenta	L	Código que indica el estado del depósito	Octubre 2019 - Hasta la actualidad	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
29	Depósitos (D01)	Fecha de cierre de la cuenta	C	Fecha en la cual se cierra el tipo de cuenta	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
30	Depósitos (D01)	Causal de cierre	L	Código que identifica el causal de cierre del tipo de cuenta	Marzo-2016 - Hasta la actualidad. Periodicidad mensual (Segmento 1, 2, 3) Abril 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad mensual(mutualistas) Marzo 2017 - hasta la actualidad. Periodicidad trimestral (Segmento 4 y 5)	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas

31	Depósitos (D01)	Tarjeta de débito	L	Identifica si el titular de la cuenta mantiene tarjeta de débito	Octubre 2019 - Hasta la actualidad	Entidades del segmento 1, 2, 3, 4, 5 y mutualistas
----	-----------------	-------------------	---	--	------------------------------------	--