



*Asesorías y Tutorías para la Investigación Científica en la Educación Puig-Salabarría S.C.  
José María Pino Suárez 400-2 esq a Lerdo de Tejada, Toluca, Estado de México. 7223898473*

RFC: ATI120618V12

**Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.**

<http://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/>

**Año: VIII Número:1 Artículo no.:52 Período: 1 de Septiembre al 31 de diciembre, 2020**

**TÍTULO:** Competitividad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Santo Domingo.

**AUTORES:**

1. Máster. Héctor Omar Samaniego Salcán.
2. Máster. Franklin Gerardo Naranjo Armijo.
3. Máster. Mario Javier Cabezas Arellano.
4. Máster. Rodrigo Vladimir Bastidas Chalán.

**RESUMEN:** El presente estudio tuvo como objetivo evaluar la competitividad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Santo Domingo. En este contexto, se aplicó una investigación de campo para obtener un nivel descriptivo fiable. Los factores evaluados fueron seleccionados del mapa del BID, además, se diseñó un muestreo no probabilístico de tipo oportunista; en este sentido, el tamaño de la muestra fue (n=11). Los resultados permitieron conocer el nivel competitivo de las cooperativas, el cual se encuentra en un nivel: bueno, sin embargo, dos entidades presentaron problemas. Finalmente, se pudo determinar que, la competitividad de las cooperativas que se encuentran operando en la ciudad es muy alta y fruto de esto, estas entidades han dinamizado la economía local.

**PALABRAS CLAVES:** Cooperativismo, competitividad, mapa BID, ahorro y crédito.

**TITLE:**Competitiveness in the Savings and Credit Cooperatives of the city of Santo Domingo.

**AUTHORS:**

1. Máster. Héctor Omar Samaniego Salcán.
2. Máster. Franklin Gerardo Naranjo Armijo.
3. Máster. Mario Javier Cabezas Arellano.
4. Máster. Rodrigo Vladimir Bastidas Chalán.

**ABSTRACT:**The present study aimed to evaluate the competitiveness of the Savings and Credit Cooperatives in Santo Domingo. In this context, a field investigation was applied to obtain a reliable descriptive level. The evaluated factors were selected from the IDB map, in addition, a non-probabilistic opportunistic sampling was designed; in this sense, the sample size was ( $n = 11$ ). The results allowed us to know the competitive level of the cooperatives, which is at one level: good, however, two entities presented problems. Finally, it was determined that the competitiveness of the cooperatives that are operating in the city is very high and as a result of this, these entities have boosted the local economy.

**KEY WORDS:** Cooperativism, competitiveness, IDB map, savings, and credit.

**INTRODUCCIÓN.**

La conceptualización de “competitividad” se utiliza como una reacción de insatisfacción con los modelos convencionales que se empleaban para pronosticar la eficiencia del trabajo (Salunke, Weerawardena, & Kennedy, 2019); sin embargo, cronológicamente se han ido desarrollando otras variantes de hipótesis para definir o emplear este término. Es así como, las organizaciones han sido una de las más comprometidas en estudiar, aplicar e integrar este término en sus procesos y

capacidades (Nara, y otros, 2019; Díaz, Páez, & Padilla, 2019; Cahlíková, Cingl, & Lively, 2019; César, Conejero, Ribeiro, & Batalha, 2019).

En este sentido, todos los delineamientos están direccionado en la premisa de, satisfacción del cliente (Hult, Sharma, Morgeson, & Zhang, 2019). Ya que la definición de competitividad ha estado cronológicamente modificándose debido a que cada época está caracterizada por problemas y el objetivo, que se persigue, es la solución a través de una reinención (Ramírez, Cuella, & Fernández, 2019). Por esto, a la competitividad no se la ha podido normalizar en una sola definición, sino más bien cada definición atiende necesidades de cada sector o actividad productivos (Fernández & Luiz, 2019; Ramírez, Manotas, & Torres, 2018; Mejía, Barrero, & Gómez, 2019; López, Caceres, & Solano, 2018).

En economía la competitividad se entiende como: el volumen de ingresos o rentabilidad que generan actividades (Marín Quemada, 2018), lo cual se diferencia de competitividad empresarial, la misma que se entiende como: una aptitud que ha desarrollado una empresa para poder mantenerse en el mercado y volver más atractivos su producto o si presta un servicio lo vuelve más eficiente que la competencia.

Por esta razón, los gobiernos, la academia (Nieves, 2018) y organizaciones no gubernamentales (ONG) (Ye & Liu, 2018) han ido estudiando y aplicando distintos enfoques para aplicar la competitividad. Ya que, una nación competitiva se plantea como objetivo el bienestar de sus habitantes. Y, si la academia es competitiva, genera avances relevantes y profesionales con sentido ético/técnico/científico sobresaliente. De igual forma, las ONG han ido evaluando de forma imparcial este término. Además, si una ONG es competitiva sus consultores y evaluadores tendrán una capacidad crítica para generar criterios y, así construir mejores conclusiones y recomendaciones para determinados procesos.

Un sector como el financiero a diferencia de otros sectores productivos ha tenido que asimilar y aplicar varias definiciones de competitividad. Debido a que este sector debe generar rentabilidad, pero debe volver más atractivo su producto y más eficiente su servicio (Zhu, Guo, Ai, Zhao, & Bai, 2018).

En ese sentido, el origen a esta afirmación inicia cuando se da paso a la Revolución Industrial la cual fue comprendida entre los años 1750 y 1840 (Castillo, Pacheco, & Manotas, 2017), ya que el surgimiento de las primeras organizaciones económicas sociales es la respuesta al empobrecimiento de clases sociales menos favorecidas (Bretos, Foncea, & Marcuello, 2018).

En este contexto, las entidades financieras se segmentan en Bancos y en Cooperativas de Ahorro y Crédito, pero a pesar de aquello, las investigaciones científicas entienden que el origen de los Bancos pertenece a las clases burgueses (Skeggs & Yuill, 2019; Doni, Larsen).

A diferencia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que tienen un punto de inicio a del siglo XIX y han sido caracterizadas hasta hoy en día, por poseer un enfoque disyuntivo a lo que se entiende como, economía de mercado, ya que este surge como la necesidad de poder frenar la explotación y empobrecimiento que se sentía en la sociedad (Campoverde, Galarza, & Borenstein, 2019).

En el contexto nacional, se conoce que en Ecuador la primera cooperativa fundada fue la Sociedad Protectora del Obrero fundada en Guayaquil en el año 1919 (Punina & Torres, 2018) y los libros de historia exponen que la iglesia católica conjuntamente con el gremio de trabajadores artesanales, comerciantes y obreros vinculados a los partidos liberales y socialistas fueron los impulsores para su creación (Bayas & Noriega, 2019).

Dentro del historial de registro, el cooperativismo en Ecuador ha ido atravesando múltiples óbices. Uno de los acontecimientos que más connotación han traído, no solo a las cooperativas sino a todo el sector financiero y a la población en general fue, el “Feriado Bancario”, que se produjo en el año 1999 y acarreo el cierre de más de 20 instituciones bancarias. Una de las que mayor impacto tuvo,

fue el cierre de la mayor institución financiera del Ecuador en aquella época como era: Filanbanco (Rencoret, 2014).

Debido a esto, la población generó un sentir escéptico al sector bancario y aunque parezca paradójico, el cooperativismo empezó a tener un fenómeno de crecimiento significativo. Por su parte, en la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC) creen que uno de los factores incidentes para este contraste tan significativo fue, que las cooperativas implementaron medidas de seguridad y control de activos, lo que se tradujo en una ventaja competitiva (Vásquez & Cabrera, 2019).

A pesar de aquello, el objetivo de las cooperativas no ha sufrido modificaciones, ya que su creación fue y es, para las clases más vulnerables. Por esta razón, los programas de ahorro programado y las facilidades de créditos y microcréditos están para cumplir el objetivo de su creación.

En este sentido, para el año 2016 en Ecuador ya existían 921 cooperativas destinadas al ahorro y crédito. Ubicando a Ecuador en el segundo país de Latinoamérica con mayor número de cooperativas, siendo solo inferior a Brasil. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), ha demostrado que dichas cooperativas han fomentado el emprendimiento y el desarrollo económico de las ciudades (Peña & Orellana, 2019).

En este marco, uno de los ejemplos que más relevancia tiene, es el de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda. (Jep), la misma que posee actualmente una calificación “AA-”, que fue otorgada por la empresa calificadora Class International Rating S. A (Diario El Mercurio, 2018). Dicha cooperativa posee actualmente más de 800.000 socios a nivel nacional y tiene presencia en más de 40 ciudades del país (Jiménez, Luna, & Erazo, 2019).

En una de las ciudades que tiene presencia la cooperativa Jep es en la ciudad de Santo Domingo; sin embargo, en esta ciudad no solo existe esta cooperativa, sino que esta extensión territorial acoge a más cooperativas como: Cooperativa de Ahorro y Crédito 14 de marzo Santo Domingo,

Cooperativa Policía Nacional, Cooperativa de Ahorro y Crédito SumakKawsay, Cooperativa de Ahorro y Crédito La Benéfica Ltda., Cooperativa Ahorro 29 de octubre, entre otras (Lalangui, 2017).

Quizás la presencia de estas cooperativas sea uno de los factores que han hecho de esta ciudad en altamente comercializadora y un lugar idóneo para invertir (Espinosa, 2015), pero no se puede afirmar dicha hipótesis porque no existen bases científicas y académicas.

De igual forma, tampoco existe un estudio científico basado en los factores que propone el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) (Varon, Barrero, & Mejía, 2019; Hossian, Kabir, & Latifee, 2019) para determinar el nivel competitivo que tienen las empresas. Caso particular, el nivel o índice competitivo que tienen las cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Santo Domingo, para determinar si las mismas poseen una estructura sólida y sustentable.

Por esta razón, la presente investigación se motiva a partir del segundo planteamiento, mediante la interrogante ¿Qué nivel de competitividad tienen las cooperativas de ahorro y crédito que están en la ciudad de Santo Domingo?

Debido a aquello, el contenido de este artículo tiene como objetivo evaluar la competitividad de las cooperativas de ahorro y crédito y que así exista una información científica que establezca la situación actual de dichas entidades. Por esta razón, los factores a evaluar son: Planificación Estratégica, Calidad de Servicios, Talento Humano, Tecnología, Publicidad, Liderazgo/Capacidad de directivos, Mercado, Contabilidad- Finanzas y Alianzas estratégicas.

## **DESARROLLO.**

### **Materiales y Métodos.**

Bajo este precepto, para responder a la pregunta planteada se definió una investigación de campo, la misma que tuvo un alcance longitudinal tipo exploratorio que permitió generar formas descriptivas

en aras de recolectar información de forma cualitativa y cuantitativa (Varon, Barrero, & Mejía, 2019).

Por otra parte, la escala de calificación de los factores se basó en los niveles de Likert; sin embargo, se conjugó con el manual de Oslo para así mejorar la capacidad de detalle.

La escala de calificación se planteó en 5 niveles: 1: Mala; 2: Insuficiente; 3: Regular; 4: Buena y; 5: Muy Buena. Luego se establecen intervalos para la calificación basado en estos límites (1-5). En este sentido, la composición de los intervalos es la siguiente: 1-1,80: Mala; 1,801-2,60: Insuficiente; 2,601-3,40: Regular; 3,401-4,20: Buena; mayor a 4,20: Muy Buena.

Para crear el tamaño de la muestra, se optó por un muestreo no probabilístico “oportunista” (Serna, 2019); es decir, se encuestó a aquellas cooperativas que muestren predisposición para responder a la encuesta. En este sentido, actualmente, en la ciudad existen 18 cooperativas –Jep, Mushuc Runa, Fernando Daquilema, Benéfica, San Francisco, Indígena SAC, Centro, Crooprogreso, 29 de mayo, Policía Nacional, Cámara de Comercio, Puéllaro, SumakKawsay, 29 de octubre, 14 de marzo, Magisterio Pichincha, Coopromic, Kasama– por lo que se optó visitar a todas las cooperativas.

Este proceso tuvo una duración de 5 días, el cual sirvió para tener el tamaño de la muestra; en este sentido, accedieron a la encuesta 11 cooperativas –Benéfica, Jep, San Francisco, Fernando Daquilema, Indígena SAC, Cámara de comercio, SumakKawsay, 29 de octubre, Policía Nacional, Puéllaro, Coopregreso–. Este tamaño de la muestra presupuso un valor realmente significativo para que este trabajo investigativo posea un nivel de fiabilidad sobre la competitividad que tienen estas entidades (ver figura 1).



**Figura 1.** Materiales y métodos utilizados por la consecución del objetivo de estudio.

Responsables: Los autores.

De acuerdo con aquello, la legislación nacional vislumbra ya comportamientos que se pueden dar en las cooperativas; por ejemplo, en el tamaño de ellas, en dónde una Microempresa cuando consta de 1 a 9 trabajadores; por otro lado, para ser considerado Pequeña Empresa debe tener de 10 a 49 trabajadores, y para ser una Mediana Empresa, debe tener de 50 hasta 99 trabajadores (Cámara de comercio de Quito, 2017).

Bajo este precepto, se identificó a 2 cooperativas que son de tamaño micro, a 2 que son medianas y a 7 que son pequeñas (de las que accedieron al estudio); por otra parte, para la sectorización o caracterización referente al número de activos el Banco Central del Ecuador (BCE), SEPS y la Unidad de Análisis Financiero (UAFE) han recomendado que las mismas se limiten hasta los \$ 2'000.000 por año, lo cual se establece en, una mediana empresa, de forma general; por esta razón, el sector del cooperativismo solo se mide en relación con el número de trabajadores.



Para el procesamiento de resultados, se hizo uso de equipos estadísticos, así como para la evidencia de éstos, se configuró un sistema numérico (Coop. 1), en donde el orden de ellas se redacta de forma secuencial, como se muestra en las 11 cooperativas encuestadas.

## Resultados.

### *Competitividad de las cooperativas.*

Los factores evaluados muestran resultados de forma ponderada. En este sentido, se realizará un proceso descriptivo en aras de evidenciar de forma detalla cada factor.

**Tabla 1.** Calificación de las empresas para ver su competitividad en la planificación estratégica que poseen.

Cooperativas	PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA				
	Planificación de actividades.	Estrategias en aras de ganar mercado.	Cumplimientos de objetivos	Media	Porcentaje competitivo
Cooperativa 1	3	3	3	3,000	60%
Cooperativa 2	5	5	5	5,000	100%
Cooperativa 3	5	5	5	5,000	100%
Cooperativa 4	5	5	4	4,667	93,34%
Cooperativa 5	4	4	4	4,000	80%
Cooperativa 6	5	4	4	4,333	86,6%
Cooperativa 7	5	5	4	4,667	93,34%
Cooperativa 8	4	3	2	3,000	60%
Cooperativa 9	5	4	3	4,000	80%
Cooperativa 10	4	3	2	3,000	60%
Cooperativa 11	5	3	2	3,333	66,6%
Media total Calificación				4 Bueno	80%

Responsables: Los autores.

De acuerdo con lo expresado en la tabla 1, el factor de planificación estratégica tuvo una media competitiva de 4, lo cual significa que se encuentra en el nivel: Bueno.

A pesar de aquello, La Coop. 1,8 y 10 consideran que este indicar para ellas está en un nivel: Regular. Esto se debe, porque los objetivos que se plantean a inicio del año fiscal se basan en estudios y proyecciones, los cuales se evalúan en lo posterior para determinar, si son alcanzables, lo mismo que evidencia que no han sido cumplidos, su resultado así lo evidencia. Esto se contrasta con la Coop. 2 y 3, ya que ellas se ubican en el nivel: Muy Bueno; en este sentido, estas entidades manifiestan que su planificación si es objetiva y es evalúa constantemente para ser modifica, en caso de que los factores no sean beneficiosos.

**Tabla 2.** Calificación de las empresas para ver su competitividad en la calidad de servicio.

Cooperativas	CALIDAD DE SERVICIO				
	Acondicionamiento de oficinas y local.	Consideración del buzón de quejas y sugerencias.	Fomentación de una eficiente atención al cliente.	Media	Porcentaje competitivo
Cooperativa 1	5	5	5	5,000	100%
Cooperativa 2	5	4	5	4,667	93,34%
Cooperativa 3	5	4	4	4,333	86,6%
Cooperativa 4	5	5	4	4,667	93,34%
Cooperativa 5	4	3	3	3,333	66,6%
Cooperativa 6	5	4	4	4,333	86,6%
Cooperativa 7	4	5	5	4,667	93,34%
Cooperativa 8	3	4	4	3,667	73,34%
Cooperativa 9	5	3	4	4,000	80%
Cooperativa 10	5	2	4	3,667	73,34
Cooperativa 11	3	4	3	3,333	66,6%
Media total Calificación				4,152 Bueno	83,04%

Responsables: Los autores.

Por su parte, en la calidad de servicio, a pesar de estar en el nivel: Bueno; cómo se puede visualizar en la tabla 2, este factor, es el de más alta calificación y esto tiene una explicación.

En este sentido, todas las cooperativas constantemente envían a sus representantes y agentes a capacitaciones que da la SEPS. Además, las cooperativas a nivel nacional emplean el intercambio de conocimientos lo cual consideran que les ayuda a mejorar la experiencia de sus socios lo que se

traduce, en un aumento en la calidad del servicio. Esto se suma a que todo el personal trimestralmente se capacita. Además, últimamente han empleado la tecnología con el deseo de aprovechar todos los recursos que los rodean. Por eso, están tomando cursos online que el departamento de talento humano lo evalúa y se aprueban lo certifica.

**Tabla 3.** Calificación de las empresas para ver su competitividad en el talento humano.

Cooperativas	TALENTO HUMANO				
	Eficiencia del equipo de trabajo	Motivación al personal con el objetivo de comprometerlos a mejorar	Evaluación de personal en los últimos años.	Media	Porcentaje competitivo
Cooperativa 1	3	3	3	3,000	60%
Cooperativa 2	1	4	4	3,000	60%
Cooperativa 3	3	5	4	4,000	80%
Cooperativa 4	4	3	3	3,333	66,6%
Cooperativa 5	3	4	4	3,667	73,4%
Cooperativa 6	4	4	4	4,000	80%
Cooperativa 7	4	4	4	4,000	80%
Cooperativa 8	5	4	5	4,667	93,34%
Cooperativa 9	2	3	3	2,667	53,34%
Cooperativa 10	3	4	2	3,000	60%
Cooperativa 11	2	4	3	3,000	60%
Media total Calificación				3,485 Bueno	69,7%

Responsables: Los autores.

De acuerdo con el factor talento humano, el mismo posee una calificación de 3,48 que es un nivel: Bueno, como lo evidencia la tabla 3.

Se puede notar un comportamiento muy marcado entre las cooperativas; esto se debe, a que los administradores consideran que el talento humano no es totalmente eficiente, y ellos asumen un alto porcentaje de esta falencia, ya que consideran que no se ha motivado de una forma didáctica al equipo de trabajo. A pesar de esto, el ecosistema laboral es muy bueno, según los administradores o gerentes.

**Tabla 4.** Calificación de las empresas para ver su competitividad en la tecnología.

Cooperativas	TECNOLOGÍA				
	Uso de la tecnología para crecer (pago en línea, app)	Compromiso por utilizar equipos tecnológicos en aras de mejorar la experiencia del cliente.	Creación de base de datos empleando big datas.	Media	Porcentaje competitivo
Cooperativa 1	2	3	4	3,000	60%
Cooperativa 2	5	5	4	4,667	93,34%
Cooperativa 3	5	3	4	4,000	80%
Cooperativa 4	5	5	5	5,000	100%
Cooperativa 5	4	4	3	3,667	73,34%
Cooperativa 6	4	5	4	4,333	86,6%
Cooperativa 7	5	5	4	4,667	93,34%
Cooperativa 8	3	2	5	3,333	66,6%
Cooperativa 9	4	3	2	3,000	60%
Cooperativa 10	2	4	5	3,667	73,34%
Cooperativa 11	4	3	4	3,667	73,34%
Media total Calificación				3,909 Bueno	78,18%

Responsables: Los autores.

Tecnología, como se determinó en la tabla 4, se encuentra en un nivel muy simétrico a planificación estratégica, porque se encuentran en una transición de mejora empleando redes tecnológicas; por ejemplo, la Coop. 2,3,4 y 7 emplean un sistema de transacciones en línea mediante una plataforma virtual de esta manera progresiva mejoran sus sistemas tecnológicos creando mayor facilidad a los usuarios para realizar sus pagos de créditos y servicios básicos.

**Tabla 5.** Calificación de las empresas para ver su competitividad publicitaria.

Cooperativas	PUBLICIDAD				
	Planificación para marketing.	Campañas publicitarias de forma periódica	Presencia publicitaria fuerte en las redes sociales.	Media	Porcentaje competitivo
Cooperativa 1	3	4	4	3,667	73,34%
Cooperativa 2	5	5	5	5,000	100%
Cooperativa 3	4	3	4	3,667	73,34%
Cooperativa 4	4	5	4	4,333	86,6%
Cooperativa 5	3	4	3	3,333	66,6%
Cooperativa 6	4	3	4	3,667	73,34%
Cooperativa 7	4	4	3	3,667	73,34%

Cooperativa 8	2	4	3	3,000	60%
Cooperativa 9	3	2	3	2,667	53,34%
Cooperativa 10	2	2	3	2,333	46,6%
Cooperativa 11	5	4	5	4,667	93,34%
Media total Calificación				3,636 Bueno	72,72%

Responsables: Los autores.

De acuerdo con lo que detalla la tabla 5 referente al factor; publicidad, se pueden deducir ciertas variables como; por ejemplo, que existe una adaptación a la tecnología, la cual tiene como objetivo aumentar la competitividad. En este sentido, las cooperativas realizan campañas publicitarias 2 veces al mes, además, poseen una presencia creciente en las redes sociales (Facebook, Instagram). También, suelen usar vehículos como fuentes de conexión para realizar una “publicidad rodante”.

**Tabla 6.** Calificación de las empresas para ver la competitividad que han desarrollado los directivos.

Cooperativas	CAPACIDAD DE DIRECTIVOS				
	Preocupación por las necesidades del equipo de trabajo.	Facilidad para comunicar los logros o falencias.	Promueven el compañerismo y la honestidad.	Media	Porcentaje competitivo
Cooperativa 1	3	3	5	3,667	73,34%
Cooperativa 2	4	5	4	4,333	86,6%
Cooperativa 3	4	5	5	4,667	93,34%
Cooperativa 4	5	5	5	5,000	100%
Cooperativa 5	3	5	4	4,000	80%
Cooperativa 6	4	3	4	3,667	73,34%
Cooperativa 7	4	5	5	4,667	93,34%
Cooperativa 8	5	2	3	3,333	66,6%
Cooperativa 9	4	3	2	3,000	60%
Cooperativa 10	5	5	4	4,667	73,34%
Cooperativa 11	1	5	4	3,333	66,6%
Media global Calificación				4,030 Bueno	80,6%

Responsables: Los autores.

Referente a la capacidad de directivos, como denota la tabla 6 existe un paralelismo con planificación estratégica, tanto así que las cooperativas que presentan una puntuación “regular” son la misma del indicador citado con anterioridad. Además, la Coop. 11 muestra la mayor falencia en este indicador en el cual, existe por parte, de los administradores una sensación de no estar realizando sus labores de forma correcta.

**Tabla 7.** Calificación de las empresas para determinar el nivel competitivo desarrollado en el mercado.

Cooperativas	MERCADO				
	La competencia obliga a mejorar.	La cooperativa presenta mejores prestaciones que la competencia.	Deseo de expansión.	Media	Porcentaje competitivo
Cooperativa 1	4	3	3	3,333	66,6%
Cooperativa 2	3	4	3	3,333	66,6%
Cooperativa 3	3	4	4	3,667	73,34%
Cooperativa 4	5	4	5	4,667	93,34%
Cooperativa 5	5	4	5	4,667	93,34%
Cooperativa 6	4	4	3	3,667	73,34%
Cooperativa 7	5	4	5	4,667	93,34%
Cooperativa 8	3	4	4	3,667	73,34%
Cooperativa 9	4	3	2	3,000	60%
Cooperativa 10	4	5	3	4,000	80%
Cooperativa 11	4	3	4	3,667	73,34%
Media global Calificación				3,848 Bueno	76,96%

Responsables: Los autores.

Mercado, por su parte, es un factor que actúa de forma armónica sin múltiples variaciones como se pudo ver en la tabla 7, en el cual las cooperativas consideran que la competencia que existe entre ellas les ha permitido crecer; bajo este precepto, consideran que tienen ventajas competitivas para aumentar su mercado en su deseo de expansión; sin embargo, existen cooperativas que tienen la sensación de que no han creado una correcta estrategia de captación de mercado; por ello, afirman estar trabajando con el propósito de crecer.

**Tabla 8.** Calificación de las empresas para determinar el nivel competitivo desarrollado para la contabilidad y finanza.

Cooperativas	CONTABILIDAD-FINANZAS				
	Manejo de carteras vencidas	Rentabilidad de la actividad, a partir de un análisis de sensibilidad	Obligaciones patronales	Media	Porcentaje competitivo
Cooperativa 1	5	5	5	5,000	100%
Cooperativa 2	4	4	5	4,333	86,6%
Cooperativa 3	4	4	4	4,000	80%
Cooperativa 4	4	5	5	4,667	93,34%
Cooperativa 5	4	3	5	4,000	80%
Cooperativa 6	4	4	3	3,667	73,34%
Cooperativa 7	4	5	5	4,667	93,34%
Cooperativa 8	5	5	3	4,333	86,6%
Cooperativa 9	2	5	4	3,667	73,34%
Cooperativa 10	4	5	3	4,000	80%
Cooperativa 11	3	3	3	3,000	60%
Media global Calificación				4,121 Bueno	82,42%

Responsables: Los autores.

Contabilidad y finanzas, junto a calidad de servicio, son los indicadores más ponderados por estas entidades, esto se debe a la conexión directa que poseen las mismas. La tabla 8, describió mencionada afirmación, lo cual denota una mejora continua en la calidad de servicio, en donde se liga directamente a conseguir un mayor volumen de beneficios (rentabilidad); sin embargo, la única cooperativa que genera un indicio de preocupación es la 11, esto se debe a que el manejo de carteras vencidas que utilizan. Según ellos, aducen que su sistema no es viable, por lo cual el mismo es limitación en su crecimiento y en su prolongación sustentable en el tiempo.

**Tabla 9.** Calificación de las empresas de acuerdo con el factor de alianzas estratégicas.

ALIANZAS ESTRATÉGICAS					
Cooperativas	Comunicación directa con la SEPS.	Apoyo a las fundaciones (donan un % de sus utilidades, ejemplo: SOLCA).	Comunicación efectiva con entidades bancarias.	Media	Porcentaje competitivo
Cooperativa 1					
Cooperativa 2	2	4	4	3,333	66.6%
Cooperativa 3	5	2	5	4,000	80%
Cooperativa 4	5	3	5	4,333	86.6%
Cooperativa 5	3	1	4	2,667	53.34%
Cooperativa 6	3	4	4	3,667	73.34%
Cooperativa 7	5	3	4	4,000	80%
Cooperativa 8	4	1	4	3,000	60%
Cooperativa 9	5	3	4	4,000	80%
Cooperativa 10	5	1	3	3,000	60%
Cooperativa 11	1	3	1	1,667	33.34%
Media global				3,455	69.10%
Calificación				Bueno	

Responsables: Los autores.

Por último, alianzas estratégicas, es la de más bajo promedio (tabla 9), lo cual se debe principalmente porque las cooperativas últimamente han abandonado el lado social; no obstante, ellos consideran que deben volver unirse a causas sociales como: donación de fondos a entidades de lucha contra el cáncer, familias de escasos recursos, etc. Además, su comunicación con las entidades de control no es fluida, esto se debe a que las cooperativas están pasando por un proceso de transición en donde, muchas entidades bancarias los ven como rivales potenciales, pero ellos argumentan que esa percepción es errada, por lo que desean tener una mejor comunicación con los bancos y las autoridades de control.



### Media global del nivel competitivo desarrollado por las cooperativas.

Luego, de este proceso descriptivo se puede ubicar de forma interpersonal a cada cooperativa en un nivel. La Coop.9 y 11 se encuentran en el nivel: Regular, lo cual es preocupante porque su estabilidad financiera puede verse afectada a corto plazo. La Coop. 4 y 7 se encuentran en el nivel: Muy Bueno. Por su parte, las otras cooperativas se encuentran en el rango de: Bueno; sin embargo, deberían mejorar, ya que poseen ciertas falencias, pero las mismas no comprometen su estabilidad, aunque si mejoran les daría más apertura en el mercado.

En este sentido, la tabla 10 describe las medias de las cooperativas según los factores evaluados, su media total y la media competitiva general. Denotando que el factor calidad de servicio es el más competitivo, mientras que, alianzas estratégicas es el que debe mejorar, Sin embargo, de forma general la competitividad de estas empresas es: Bueno.

**Tabla 10.** Media total competitivo que poseen las cooperativas en Santo Domingo.

Coop.	Factores competitivos									Media	%	Calificación
	F1	F2	F3	F4	F5	F6	F7	F8	F9			
Coop. 1	3,000	5,000	3,000	3,000	3,667	3,667	3,333	5,000	4,333	3,778	75,56%	Bueno
Coop. 2	5,000	4,667	3,000	4,667	5,000	4,333	3,333	4,333	3,333	4,185	83,7%	Bueno
Coop. 3	5,000	4,333	4,000	4,000	3,667	4,667	3,667	4,000	4,000	4,148	82,96%	Bueno
Coop. 4	4,667	4,667	3,333	5,000	4,333	5,000	4,667	4,667	4,333	4,519	90,38%	Muy Bueno
Coop. 5	4,000	3,333	3,667	3,667	3,333	4,000	4,667	4,000	2,667	3,704	74,08%	Bueno
Coop. 6	4,333	4,333	4,000	4,333	3,667	3,667	3,667	3,667	3,667	3,926	78,52%	Bueno
Coop. 7	4,667	4,667	4,000	4,667	3,667	4,667	4,667	4,667	4,000	4,407	88,14%	Muy Bueno
Coop. 8	3,000	3,667	4,667	3,333	3,000	3,333	3,667	4,333	3,000	3,556	71,12%	Bueno
Coop. 9	4,000	4,000	2,667	3,000	2,667	3,000	3,000	3,667	4,000	3,333	66,66%	Regular
Coop.10	3,000	3,667	3,000	3,667	2,333	4,667	4,000	4,000	3,000	3,481	69,62%	Bueno
Coop.11	3,333	3,333	3,000	3,667	4,667	3,333	3,667	3,000	1,667	3,296	65,92%	Regular
Global	4,000	4,152	3,485	3,909	3,636	4,030	3,848	4,121	3,445	3,848	76,96%	
Calificación	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno		

Responsables: Los autores.

### Discusión de resultados.

En Ecuador, de acuerdo con el estudio realizado por Benavides, 2018 determino que la media global, referente al tamaño de las empresas, es mediana; no obstante, en Santo Domingo las cooperativas, en su mayoría, son pequeñas empresas. Por otra parte, si se estudia la estructura

organizacional a nivel nacional, la cooperativa Jep estaría considerada como una gran empresa (Benavides, Rodríguez, Baño, Caraguay, & Sánchez, 2018; León & Betancourt, 2017; Díaz, Armada, & Lemus, 2018).

Por su parte, el objetivo para la creación de las cooperativas es con el afán de ayudar a los habitantes a cumplir sus metas personales o profesionales (Vallejo & Ochoa, 2019; Rocuano, Sangurima, & Sánchez, 2018; Jordy, Isabel, José, Carolina, & Márquez, 2018; Sánchez, Mogro, & Cruz, 2018). Ya que, de acuerdo con aquello, se afirma que en Ecuador 6 de cada 10 personas tienen cuenta en las cooperativas. En este sentido, de las 6 personas, 4 poseen actualmente un crédito financiero (Sebastián Angulo, 2018). En este contexto, en Santo Domingo existen más de 41.056 personas que han aperturado cuenta en estas entidades.

Pues bien, hasta el primer semestre del año 2019, existían 887 cooperativas ahorro y crédito en Ecuador con un total de más de 7 millones de socios (Redacción Negocios Redacción Cuenca y Sierra Centro, 2019; Zambrano, 2019; SEPS, 2018), pero sí de ahí, se realizan discretizaciones centradas en el eje de competitividad, se evidencian falencias estructurales; por ejemplo, Angulo & Astudillo, 2017 realizaron una base de datos, con el objetivo de determinar los puntos más críticos en torno a la competitividad que poseen las cooperativas.

Dentro de ese contexto, a pesar de que de forma general las cooperativas que están en la ciudad tienen una competitividad, buena; factores como, alianzas estratégicas, talento humano, muestran signos de preocupación para algunas cooperativas a media plazo, pero esto no es caso aislado a lo que está pasando a nivel nacional.

De acuerdo con lo expuesto, en la exploración de evidencia documentada, se puede encontrar que en el país cooperativas han tenido en estos dos factores, su talón de Aquiles. Por esta razón, la SEPS se encuentra trabajando en nuevas políticas y reglamentos para mantener la estructura de las cooperativas, así como su solvencia, ya que, según La Corporación de Seguro de Depósitos

(COSEDE), ha determinado que entre el 2013-2016 se liquidaron -cerraron operaciones- 200 cooperativas y esto, según ellos, se debe en un alto porcentaje a que las entidades nunca pudieron recuperar los desembolsos de dinero que les entregaron a sus socios (La Hora, 2018).

## **CONCLUSIONES.**

El cooperativismo en Santo Domingo, visto desde una visión global, posee muchas ventajas competitivas y unas fortalezas que han ayudado a dinamizar la economía de la ciudad, mediante sus créditos entregado a sus socios; sin embargo, existen indicadores que pueden ser potenciados aún más con un aprovechamiento oportuno mediante el diseño de flujograma de prioridades; no obstante, existen cooperativas como la Coop. 2 – Jep – que tiene una visión más amplia sobre la sección de ahorro y crédito. Uno de los ejemplos más visibles, es que parte de sus activos se encuentran cotizados en la bolsa de valores de Quito.

La facilidad con la que estas cooperativas conceden créditos a sus socios, poder ser un factor detonante en la estabilidad de estas; porque si se relaciona con las debilidades que poseen al momento de aplicar un sistema eficiente de cobranza, se pueden establecer líneas convergentes, por lo cual estas deberían pedir asistencia profesional para que así, a mediano plazo no presenten problemas de liquidez.

En todo este contexto, que se ha generado, se pudo demostrar que Santo Domingo es una ciudad que alberga muchas oportunidades para crecer, un ejemplo, son las cooperativas, pero todas las oportunidades deben tener una cuota de responsabilidad o si no, esto puede presentar serios problemas a mediano plazo; por esta razón, se recomienda generar reportes de casos a las cooperativas para determinar su situación actual, ya que si alguna de estas presenta problemas de liquidez; esto sin lugar a duda, será un revés para la economía de la ciudad y para las buenas críticas que ha recibido por parte de analistas económicos.

**REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.**

1. Angulo, S., & Astudillo, G. (31 de 01 de 2017). 200 cooperativas se liquidaron en tres años, según la Cosede. El Comercio. Obtenido de: <https://www.elcomercio.com/actualidad/cooperativas-liquidacion-economia-ecuador-cosede.html>
2. Bayas, D. R., & Noriega, A. M. (2019). Cooperativismo y desarrollo sostenible en el Ecuador. Ciencia Digital, 3. doi: <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i3.2.725>
3. Benavides, D. G., Rodríguez, L. N., Baño, L. E., Caraguay, V. E., & Sánchez, O. L. (2018). Las cooperativas financieras desde una perspectiva social. Un estudio en Pichincha, Ecuador. Cooperativismo y Desarrollo: COODES, 6(1), 53-60.
4. Bretos, I., Fonca, M. D., & Marcuello, C. (2018). Cooperativas e internacionalización: Un análisis de las 300 mayores cooperativas del mundo. CIRIEC, 92. doi: <https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.92.11480>
5. Cahlíková, J., Cingl, L., & Lively, I. (16 de July de 2019). How Stress Affects Performance and Competitiveness Across Gender. Management Science. doi: <https://doi.org/10.1287/mnsc.2019.3400>
6. Cámara de comercio de Quito. (2017). Clasificación de las pymes, pequeña y mediana empresa. Parámetros de la CAN. Obtenido de [http://www.ccq.ec/wp-content/uploads/2017/06/Consulta Societaria Junio 2017.pdf](http://www.ccq.ec/wp-content/uploads/2017/06/Consulta_Societaria_Junio_2017.pdf)
7. Campoverde, J. A., Galarza, C. A., & Borenstein, D. (2019). Evaluación de eficiencia de cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: aplicación del modelo Análisis Envoltante de Datos DEA. Contaduría y administración, 64 (1). doi: <http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2018.1449>

8. Castillo, A. E., Pacheco, G. V., & Manotas, E. N. (2017). Gestión del conocimiento y competitividad en las cooperativas con sección de ahorro y crédito. *Revista de Estudios Cooperativos*, 90-115. doi: <http://dx.doi.org/10.5209/REVE.59769>
9. César, A. S., Conejero, M. A., Ribeiro, E. C., & Batalha, M. O. (2019). Competitiveness analysis of “social soybeans” in biodiesel production in Brazil. *Renewable Energy*, 133, 1147-1157. doi: <https://doi.org/10.1016/j.renene.2018.08.108>
10. Diario El Mercurio. (17 de julio de 2018). Una nueva calificación de solvencia para la Jep. Diario Mercurio. Obtenido de <https://ww2.elmercurio.com.ec/2018/07/17/una-nueva-calificacion-de-solvencia-para-la-jep/>
11. Díaz, D. J., Páez, A. L., & Padilla, R. T. (2019). Impacto del capital social e innovación en la competitividad de productores de amaranto en México. *Mercados y Negocios*, 20(40). Obtenido de <http://revistascientificas.udg.mx/index.php/MYN/article/view/7376>
12. Díaz, M. P., Armada, F. R., & Lemus, K. C. (2018). Estudio de la auditoría de gestión y la responsabilidad social en las cajas de ahorro. Un análisis en la provincia Tungurahua, Ecuador. *Revista Cubana de Contabilidad y Finanzas*.
13. Doni, F., Larsen, M., Martini, S. B., & Corvino, A. (2019). Exploring integrated reporting in the banking industry: the multiple capitals approach. *Journal of Intellectual Capital*, 20(1), 165-188. doi:<https://doi.org/10.1108/JIC-11-2017-0146>
14. Espinosa, M. V. (2015). La agricultura es el sustento del tsáchila. *Revista Líderes*. Obtenido de <https://www.revistalideres.ec/lideres/agricultura-sustento-tsachila-platano-cosecha.html>
15. Fernández, V. L., & Luiz, C. M. (2019). La matriz de competitividad argentina: evolución de la inserción internacional del país ante la controversia de los recursos naturales. *Revista CEPAL*, 127, 75-100. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/44573>

16. Hossian, M. S., Kabir, R., & Latifee, E. H. (2019). Export Competitiveness of Bangladesh Readymade Garments Sector. *International Journal of Research in Business and Social Science*, 8(3), 45-63. doi:<https://doi.org/10.20525/ijrbs.v8i3.205>
17. Hult, G. T., Sharma, P. N., Morgeson, F. V., & Zhang, Y. (2019). Antecedents and Consequences of Customer Satisfaction: Do They Differ Across Online and Offline Purchases? *Journal of Retailing*, 95(1), 10-23. doi: <https://doi.org/10.1016/j.jretai.2018.10.003>
18. Jiménez, F., Luna, K., & Erazo, J. (2019). Aplicación de herramientas avanzadas para el análisis financiero de las Cooperativas JEP y Jardín Azuayo. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(1), 48-62. doi: <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.1.78>
19. Jordy, G. G., Isabel, M. M., José, M. C., Carolina, L. R., & Márquez, J. L. (2018). Efectos de no poseer una política monetaria y su incidencia en la competitividad del Ecuador. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
20. La Hora. (25 de 04 de 2018). Clases dinamizan economía en Santo Domingo. La Hora. Obtenido de <https://lahora.com.ec/santodomingo/noticia/1102152141/clases-dinamizan-economia-en-santo-domingo>
21. Lalangui, M. F. (2017). Sistema informático con la herramienta data security oracle para control de créditos y cobranzas de la Cooperativa de ahorro y crédito KASAMA LTDA., de la ciudad de Santo Domingo. Santo Domingo: Universidad Regional Autónoma de los Andes (UNIANDES). Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/5696>
22. León, K. F., & Betancourt, R. C. (2017). Metodología para la gestión de la competitividad con un enfoque estratégico: caso de estudio Cooperativa de Ahorro y Crédito «Juan Pío de Mora», Ecuador. *Revista Cubana de Contabilidad y Finanzas*(2).

23. López, F. Y., Caceres, W. A., & Solano, M. R. (2018). Crecimiento sostenible y factores de competitividad del sector calzado en Cúcuta. *Revista Respuestas*, 23. doi: <https://doi.org/10.22463/0122820X.1502>
24. Marín Quemada, J. M. (2018). La CNMN: cinco años favoreciendo el correcto funcionamiento de los mercados y la competitividad de la economía española. *Información Comercial Española, ICE: Revista de economía*, 59-71.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6816318>
25. Mejía, A. B., Barrero, M. S., & Gómez, H. S. (2019). Modelo de evaluación de la gestión y competitividad empresarial. doi: <https://doi.org/10.31095/podium.2019.35.7>
26. Nara, E. O., Schaefer, J. L., Moraes, J. d., Tedesco, L. P., Furtado, J. C., & Baierle, I. C. (2019). Obtención de documentos de investigación sobre la competitividad de las pequeñas y medianas empresas: un enfoque basado en las redes de autores. *Revista española de Documentación Científica*, 42(2). doi: <https://doi.org/10.3989/redc.2019.2.1602>
27. Navarrete Fonseca, Mario Fernando; Martínez Ortiz, Fabián Xavier; Franco Coello, Mauricio Rubén; Pazmiño Cano, Gloria Evelina (2020). Marketing digital como herramienta de posicionamiento de cooperativas de ahorro crédito del cantón La Maná. *Revista Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores*.  
<http://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/2258>
28. Nieves, S. G. (2018). Desarrollo y competitividad turística: un destino urbano de México. *Turismo y Sociedad*, 23, 183-197. doi: <https://doi.org/10.18601/01207555.n23.09>
29. Peña, M. P., & Orellana, J. M. (2019). Red neuronal para clasificación de riesgo en cooperativas de ahorro y crédito. *Congreso de Ciencia y Tecnología*, 13(1).

30. Punina, Á. P., & Torres, S. P. (2018). Tipología de cultura organizacional en una cooperativa de ahorro y crédito ecuatoriana. *Cooperativismo y Desarrollo: COODES*, 6(1), 81-97. Obtenido de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6287795>
31. Ramírez, F. B., Cuella, S. B., & Fernández, F. E. (2019). La calidad de servicio y la satisfacción del cliente en la dirección regional de comercio exterior y turismo, pucallpa, 2018. *Revistas de la universidad privada de pucallpa*.  
<http://www.upp.edu.pe/revistas/index.php/RICCVVA/article/view/125>
32. Ramírez, L. S., Manotas, J. A., & Torres, L. E. (2018). Dinámica y Competitividad de las Exportaciones Tecnológicas Colombianas. *Saber, ciencia y libertad*, 13(2). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6770956>
33. Redacción Negocios Redacción Cuenca y Sierra Centro. (16 de 06 de 2019). Las cooperativas de ahorro y crédito crecieron 132% en 7 años. *El Comercio*. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/cooperativas-ahorro-credito-crecimiento-economia.html>
34. Rencoret, I. P. (2014). Cambios en el mapa mediático del Ecuador: los medios públicos que tenemos y los medios que queremos. *Revista Telos*, 16(3). Obtenido de <https://go.galegroup.com/ps/anonymouse?id=GALE%7CA450595756&sid=googleScholar&v=2.1&it=r&linkaccess=abs&issn=13170570&p=AONE&sw=w>
35. Rocuano, I. I., Sangurima, D. D., & Sánchez, F. C. (2018). Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017. *RECIAMUC*, 2(1).
36. Salunke, S., Weerawardena, J., & Kennedy, J. M. (2019). The central role of knowledge integration capability in service innovation-based competitive strategy. *Industrial Marketing Management*, 144-156. doi: <https://doi.org/10.1016/j.indmarman.2018.07.004>



37. Sarmiento Castillo, Germania del Pilar; Peña Vélez, Maritza Jackeline; Malla Alvarado, Franklin Yovani; Hernández Ocampo, Silvana Elizabeth(2020). Cumplimiento de prácticas de responsabilidad social empresarial en las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Loja y su relación con el segmento cuatro y cinco al cual pertenecen. Revista Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores. Año VII, Edición Especial Abril 2020. <http://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/2253>
38. Sánchez, C. U., Mogro, S. C., & Cruz, J. C. (2018). Estructura de mercado del sistema bancario ecuatoriano: concentración y poder de mercado. Cumbres, 4(1).
39. Sebastián Angulo. (07 de 12 de 2018). Un ‘boom’ de crédito en las cooperativas del país. Expreso. Obtenido de <https://www.expreso.ec/economia/economia-credito-cooperativas-ecuador-dinero-FX2514869>
40. SEPS, S. d. (2018). Ecuador tiene un total de 887 cooperativas de ahorro y crédito. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.<https://www.seps.gob.ec/noticia?ecuador-tiene-un-total-de-887-cooperativas-de-ahorro-y-credito#:~:text=Hugo%20J%C3%A1come%20indic%C3%B3%20que%20seg%C3%BAAn,millones%20de%20d%C3%B3lares%3B%20esto%20demuestra>
41. Serna, M. (2019). ¿Cómo mejorar el muestreo en estudios de porte medio usando diseños con métodos mixtos? Aportes desde el campo de estudio de elites. Empiria. Revista de metodología de ciencias sociales, 43. doi: <https://doi.org/10.5944/empiria.43.2019.24305>
42. Skeggs, B., & Yuill, S. (2019). Subjects of value and digital personas: reshaping the bourgeois subject, unhinging property from personhood. Subjectivity, 12, 82-99.
43. Vallejo, J. B., & Ochoa, J. M. (2019). Evolución del microcredito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador. ECA Sinergia, 10(2), 140-150.

44. Varon, N., Barrero, M. S., & Mejía, A. B. (2019). Desafíos de la competitividad en el contexto colombiano del sector cooperativo. *Espí-ritu Emprendedor TES*, 3(1), 1-24. doi: <https://doi.org/10.33970/eetes.v3.n1.2019.126>
45. Vásquez, J. V., & Cabrera, V. A. (2019). Análisis de los factores que inciden en la gestión de riesgos financieros en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento cinco, cuenca 2018. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
46. Ye, J. Z., & Liu, Y. (2018). Legitimacy, board involvement, and resource competitiveness: drivers of ngo revenue diversification. *Voluntas: International Journal of Voluntary and Nonprofit Organizations*, 29(6), 1176–1189.
47. Zambrano, R. (19 de 05 de 2019). Cooperativas de ahorro y crédito tienen 7,4 millones de 'socios' en Ecuador. *El Universo*. Obtenido de: <https://www.eluniverso.com/noticias/2019/05/18/nota/7334765/cooperativas-tienen-74-millones-socios>
48. Zhu, J., Guo, K., Ai, M., Zhao, Y., & Bai, X. (2018). The further opening up of China's financial sector. *China Economic Journal*, 44-52. doi: <https://doi.org/10.1080/17538963.2018.1416770>

## **BIBLIOGRAFÍA.**

1. La Hora. (25 de 10 de 2018). Cooperativa de Ahorro y Crédito es sometida a proceso de liquidación. *La Hora*. Obtenido de <https://lahora.com.ec/losrios/noticia/1102195869/cooperativa-de-ahorro-y-credito-es-sometida-a-proceso-de-liquidacion>
2. Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2018). La economía popular y solidaria se consolida. Obtenido de Ministerio de Inclusión Económica y Social: <https://www.inclusion.gob.ec/la-economia-popular-y-solidaria-se-consolida/>

**DATOS DE LOS AUTORES.**

- 1. Héctor Omar Samaniego Salcán.** Magíster en Dirección Comercial y Marketing Estratégico. Docente de la Universidad Regional Autónoma de Los Andes. UNIANDES-Ecuador. Email: [us.hectorsamaniego@uniandes.edu.ec](mailto:us.hectorsamaniego@uniandes.edu.ec)
- 2. Franklin Gerardo Naranjo Armijo.** Magíster en Administración de Empresas. Docente en el Instituto Superior Tecnológico Japón y la Universidad Regional Autónoma de Los Andes. UNIANDES-Ecuador. Email: [us.franklinnaranjo@uniandes.edu.ec](mailto:us.franklinnaranjo@uniandes.edu.ec); [fnaranjo@itsjapon.edu.ec](mailto:fnaranjo@itsjapon.edu.ec)
- 3. Mario Javier Cabezas Arellano.** Magíster en Gerencia de Negocios. Docente de la Universidad Regional Autónoma de Los Andes. UNIANDES-Ecuador. Email: [us.mariocabezas@uniandes.edu.ec](mailto:us.mariocabezas@uniandes.edu.ec)
- 4. Rodrigo Vladimir Bastidas Chalán.** Magíster en Diseño Producción y Automatización Industrial. Docente de las Fuerzas Armadas Espe Santo Domingo-Ecuador. Email: [rvbastidas@espe.edu.ec](mailto:rvbastidas@espe.edu.ec)

**RECIBIDO:** 20 de mayo del 2020.

**APROBADO:** 21 de junio del 2020.