

Bibliometric Analysis of Credit Unions in Ecuador
Análisis bibliométrico de las Cooperativas de Ahorro y crédito en el Ecuador.

Autor:

Taípe-Yáñez, José Francisco
UNIVERSIDAD BENITO JUÁREZ G.
Magister en Administración y Marketing
Docente Investigador en Administración
Quito -Ecuador



jfcotyanez@gmail.com



<https://orcid.org/0000-0002-0268-3007>

Fechas de recepción: 19-MAY-2025 aceptación: 19-JUN-2025 publicación: 30-JUN-2025



<https://orcid.org/0000-0002-8695-5005>

<http://mqrinvestigar.com/>



Resumen

Las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) son uno de los pilares más representativos de la economía nacional es así que la investigación titulada “*Análisis bibliométrico de las Cooperativas de Ahorro y crédito en el Ecuador*” tiene como objetivo analizar la producción intelectual de alto impacto, enfocado en el sector cooperativista de ahorro y crédito del Ecuador. Mediante un análisis bibliométrico aplicado a la base de datos indexada Scopus se determinó el nivel de obras realizadas durante el periodo 2015 al 2025. Dentro de las principales conclusiones se encuentran que el número de publicaciones asciende a un total de 316.051, las regiones que generan nuevo conocimiento son Estados Unidos, China, Reino Unido, Alemania, Australia, Italia, India, Rusia, Canadá y Francia. Entender estos aspectos permite comprender el enfoque de aplicación de los modelos administrativos o nuevas tendencias de gestión para las CAC

Palabras clave: Bibliometría; Cooperativas de ahorro y crédito; Finanzas; Gestión; Sistema Financiero; Comunitario



Abstract

Savings and credit cooperatives (SAC) are one of the most representative pillars of the national economy, so the research entitled “Bibliometric Analysis of Savings and Credit Cooperatives in Ecuador” aims to analyze the intellectual production of high impact, focused on the cooperative sector of savings and credit in Ecuador. Through a bibliometric analysis applied to the Scopus indexed database, the level of works carried out during the period 2015 to 2025 was determined. Among the main conclusions are that the number of publications totals 316,051, the regions that generate new knowledge are the United States, China, United Kingdom, Germany, Australia, Italy, India, Russia, Canada and France. Understanding these aspects makes it possible to understand the approach to the application of administrative models or new management trends for CCS.

Keywords: Bibliometrics; Credit Unions; Finance; Management; Financial System; Community; Financial System



Introducción

Las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) son uno de los pilares más representativos de la economía popular y solidaria, estas se enfocan en brindar servicios financieros sostenibles, democráticos, inclusivos y sociales.

La estructura financiera históricamente se encuentra dominada por estructuras bancarias tradicionales, estas contemplan una fuerte concentración de capital y complejidad de acceso a financiamiento. Las cooperativas de ahorro y crédito surgen como una alternativa que promueve la redistribución equitativa de los recursos mediante la participación de los socios en la administración y desarrollo local (Abril Flores, 2023).

En el contexto ecuatoriano estas organizaciones no solo poseen un papel crucial como entes financieros, sino que se transforman en promotores de cohesión social e inclusión económica especialmente en sectores periurbanos o rurales donde el acceso a los diversos servicios bancarios es inexistente o limitado (Chávez, 2023).

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) regula y organiza a las CAC en cinco segmentos con base al nivel de activos. Esto facilita integrar parámetros de control, supervisión, gestión y normativas legales (González, 2023).

Las cooperativas de ahorro y crédito contemplan en su gestión los principios de: control democrático, participación económica, adhesión voluntaria, educación cooperante y autonomía. Estos no solo definen una identidad institucional sino que forman su modelo de gobernanza basado en la igualdad de participación y derecho entre socios (Ortega Ávila, 2019).

Una de las principales diferencias que poseen las CAC es que no poseen un fin de lucro como los bancos en el sentido capitalista, sino que sus ganancias o excedentes son distribuidos entre sus asociados o reinvertidos para fortalecer sus servicios. Esto no solo forma un modelo de desarrollo donde los recursos son administrados en función de las necesidades y aspiraciones colectivas sino que les permite ofrecer una amplia gama de productos y servicios financieros similares a las instituciones bancarias (Pacho-Veleceta & Váscquez-Acuña, 2025).



Otra de las principales diferencias que existe entre las CAC y el sector bancario es el enfoque humanista y comunitario, esto marca una brecha entre perseguir la rentabilidad como fin de lucro o apoyar al bienestar integral de los miembros mediante la educación financiera, fortalecimiento de la capacidad emprendedora o creación de oportunidades económicas (Ortega Ávila, 2019).

En el Ecuador las cooperativas de ahorro y crédito poseen una relevancia estratégica para el sistema financiero nacional. Según datos de la SEPS actualmente más del 30% del sector económico se desenvuelve mediante las CAC (Proaño Córdova, 2023).

Sin embargo, pese a sus múltiples beneficios, las CAC enfrentan constantemente diversos desafíos que condicionan su sostenibilidad y competitividad a través del tiempo. Entre los más relevantes se encuentran la necesidad de profesionalizar la gestión administrativa y financiera, mejorar los sistemas tecnológicos y de información, implementar controles internos eficientes, cumplir con las normativas regulatorias y prevenir el lavado de activos (Pomares, 2023).

Adicionalmente, las cooperativas por sus características sociales deben fortalecer su capacidad de innovación para adaptarse a los retos y exigencias de la digitalización, ampliar su portafolio de productos, mejorar la calidad, tipos de servicio al cliente y generar indicadores de impacto económico y social que evidencien su aporte al desarrollo (Superintendencia de Bancos, 2020).

A nivel internacional, el modelo de las cooperativas financieras ha demostrado ser resiliente frente a crisis económicas, debido a su enfoque prudente en la gestión de riesgos, su vinculación directa con las bases comunitarias y su estructura participativa (Pérez Sisa y otros, 2021).

En Latinoamérica, países como Colombia, Costa Rica, México y Perú impulsan el desarrollo y crecimiento de las CAC como instrumentos de inclusión financiera, medio para superación de la pobreza y dinamización de la economía social. Una de las ventajas que poseen las CAC radica en su capacidad para empoderar a las personas desde una lógica de inclusión, corresponsabilidad, empoderamiento y autogestión (Tobar Vasco, 2023).

El estado ecuatoriano no es la excepción: la consolidación del sistema financiero popular y solidario es una política de Estado respaldada por leyes como la Ley Orgánica de la Economía

Popular y Solidaria (LOEPS) y por mecanismos de fomento desde el sector público y la cooperación internacional.

Material y métodos

La presente investigación contempla una metodología cuantitativa de carácter bibliométrico, esta permitirá identificar con precisión las tendencias, colaboraciones académicas, vacíos temáticos y redes de colaboración académicas vinculadas al sistema financiero popular y solidario (Quispe y otros, 2020).

El análisis bibliométrico será aplicado en la base de indexación Scopus debido al impacto y altos estándares de calidad académica. Esto facilitara la elaboración de mapas y gráficos con base a las palabras claves, relevancias, ejes temáticos, entro otros de gran relevancia que se puedan integrar en la investigación.

Criterios de Búsqueda

Los criterios de búsqueda de contemplan en la tabla a continuación:

Tabla 1

Criterios de búsqueda bibliométrica

CRITERIOS	CARACTERÍSTICAS
Idioma	Español - Ingles
Base de indexación	Scopus
Palabras Claves	“Cooperativas de ahorro y crédito”, “Cooperativas financieras”, “Economía popular y solidaria”, “Sistema financiero popular y solidario”, “Inclusión financiera”, “Finanzas solidarias”, “Transformación digital en cooperativas”, “Gobernanza cooperativa”, “Educación financiera”, “Gestión cooperativa”, “Desarrollo local”, “Cooperativismo en Ecuador”, “Administración de cooperativas”, “Tecnologías financieras”, “Digitalización financiera”
Temporalidad	10 años
Tipo de documentos	Artículos, Capítulos de Libros, libor, conferencias, ensayos académicos.

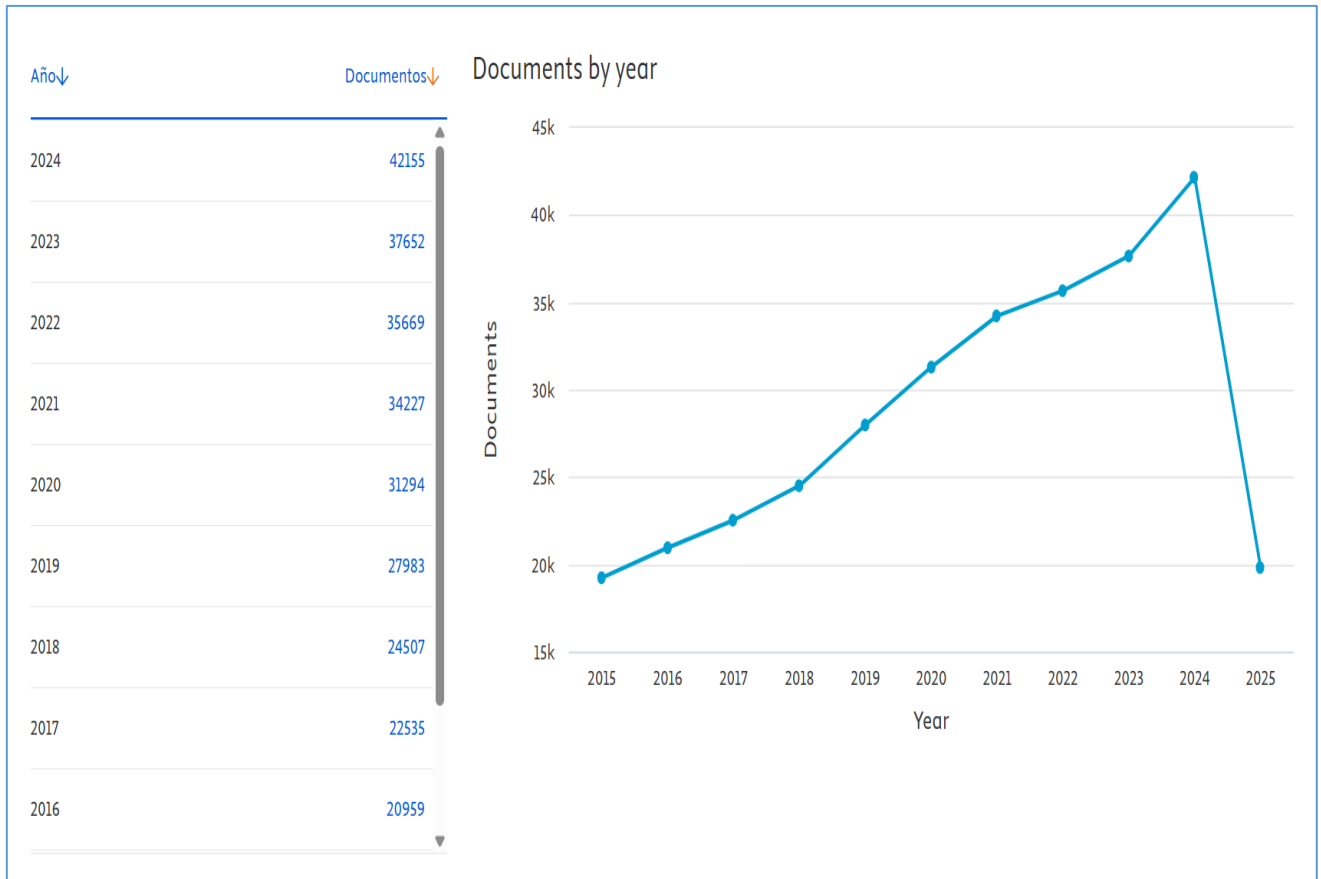
Fuente: Elaboración propia



Resultados

Los principales resultados obtenidos al aplicar el análisis bibliométrico en la base de indexación Scopus se visualizan en las figuras a continuación.

Figura 1.
Documentos científicos por año de elaboración

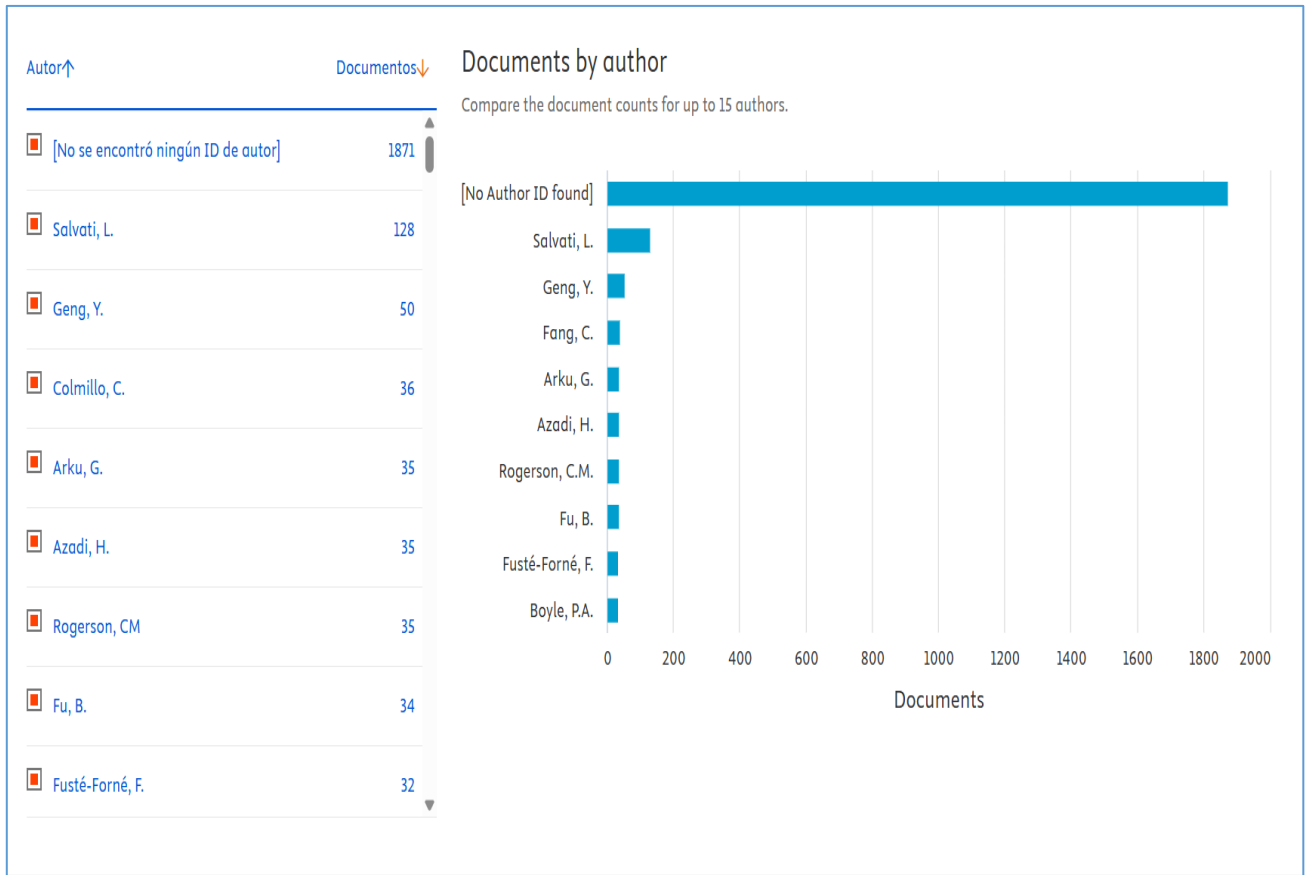


Fuente: Base de datos Scopus

La figura 1 visualiza el crecimiento de publicaciones científicas relacionadas con las cooperativas de ahorro y crédito representando un total de 316.051. esto representa un crecimiento significativo en la producción de material científico de alto impacto a nivel mundial.

Figura 2.

Autores principales

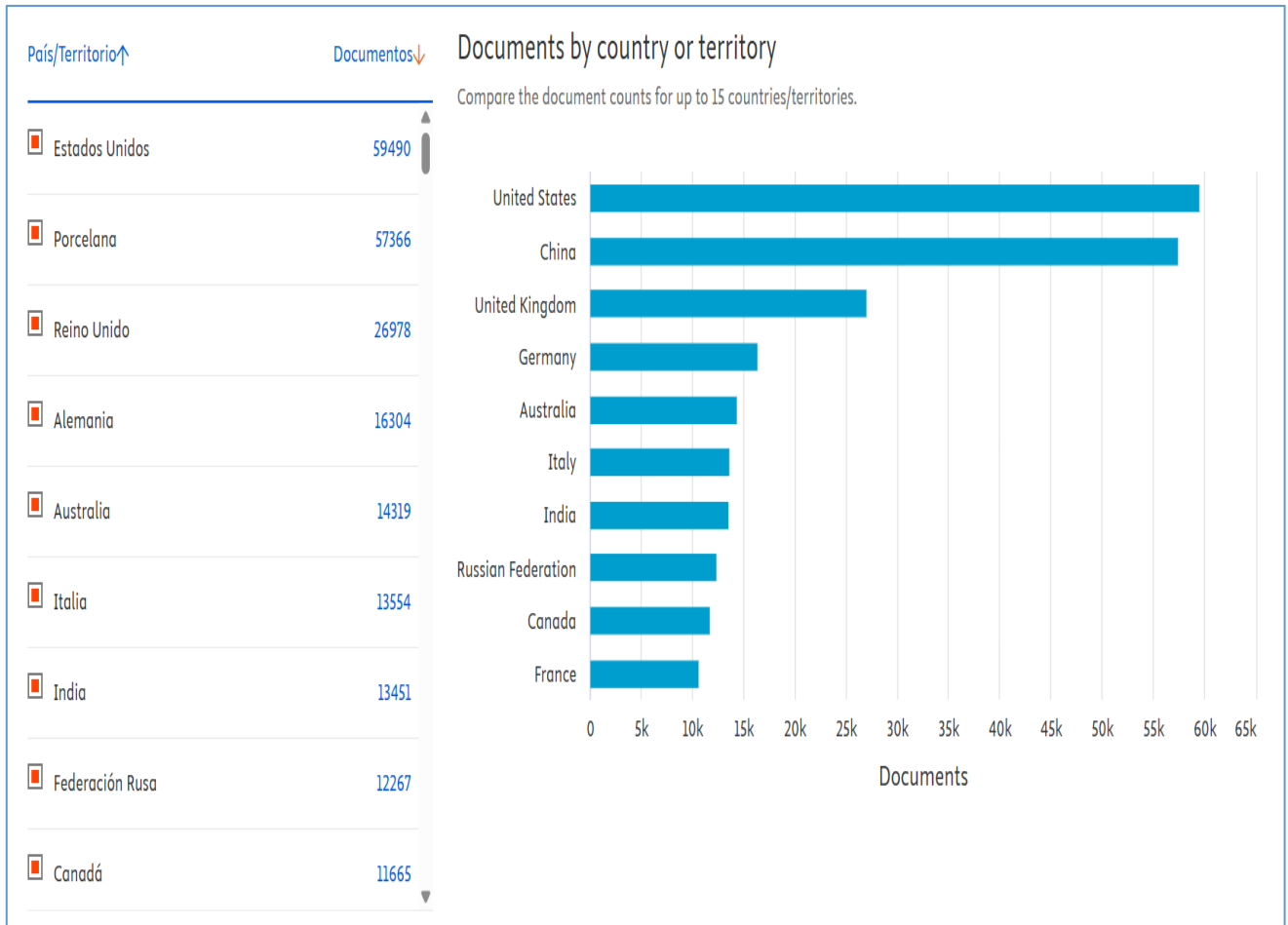


Fuente: Base de datos Scopus

Los datos proporcionados por la figura 2 muestran los principales referentes en producción científica de alto impacto sobre las cooperativas de ahorro y crédito, siendo estos Salvati, L con 128 publicaciones, Geng, Y. con 50, Colmillo, C con 36, Arku, G con 35, Azodi, H con 35, Rogerson, CM con 35, Fu, B con 34, Fusté – Forné con 32 y Boyle, P, con 32. Estos autores forman los referentes más grandes para entender las CAC. Es importante resaltar que existe un potencial número de obras sin ID de autor, esto podría deberse a la falta del uso del identificador ORCID dentro de las revistas o editoriales científicas.

Figura 3.

Aportes científicos por región

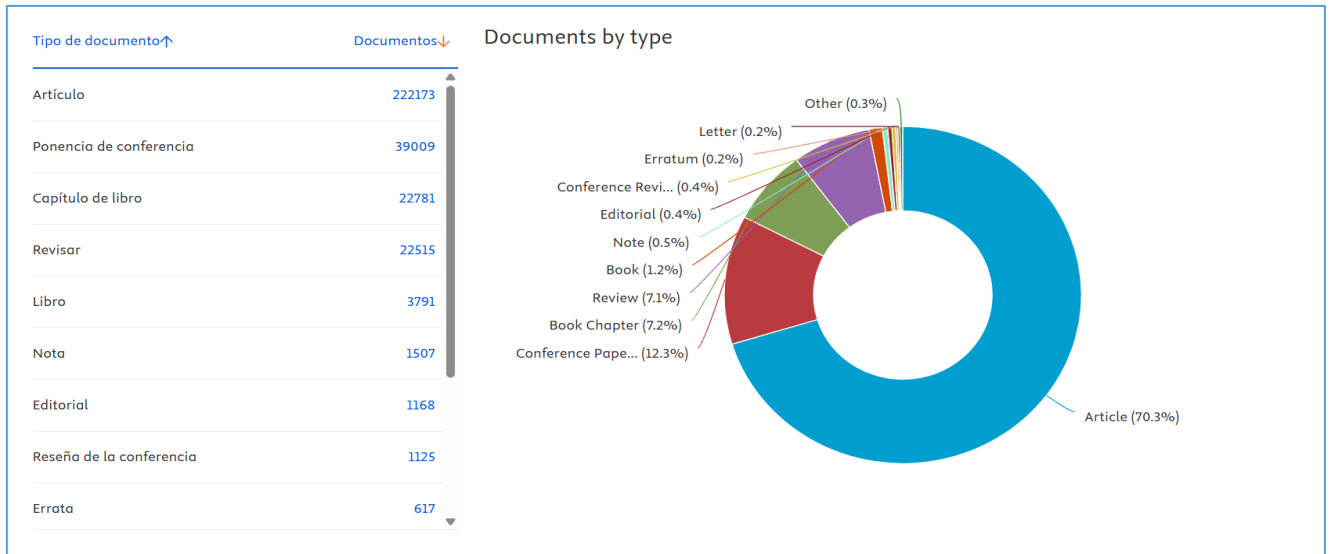


Fuente: Base de datos Scopus

Las principales regiones de investigación científica relacionada con las CAC con base a la figura 3 son Estados Unidos, China, Reino Unido, Alemania, Australia, Italia, India, Rusia, Canadá y Francia. Esto marca el eje principal de desarrollo para las cooperativas de ahorro y crédito debido a que el enfoque de los modelos administrativos o nuevas tendencias de gestión se elaboraran con base a la realidad de cada uno de los países antes mencionados.

Figura 4.

Tipos de documentos científicos

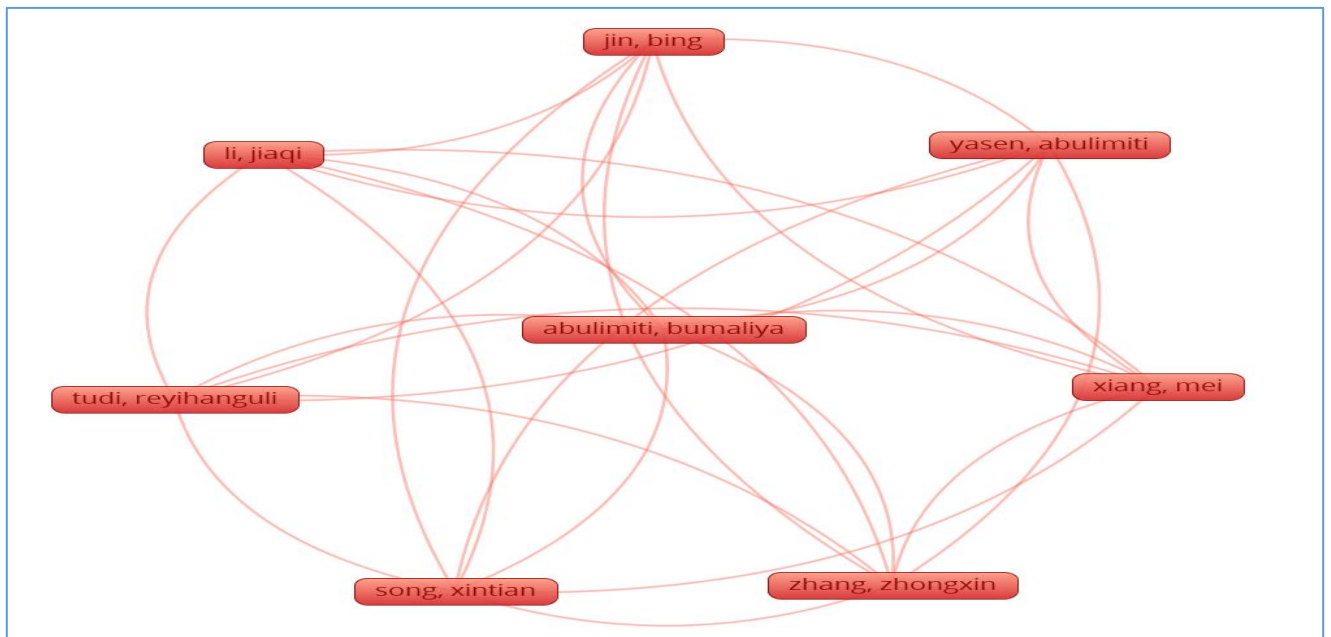


Fuente: Base de datos Scopus

La figura 4 establece los diversos tipos de material científico de alto impacto que existe sobre las CAC, siendo Artículos el 70.3%, Conferencias el 12.3%, Capítulos de libro el 7.2%, revisiones científicas el 7.1%, libros el 1.2% y los otros tipos de documentos forman el 1.5%.

Figura 5.

Red Bibliométrica



Fuente: Elaboración propia con la base de datos Scopus

La red bibliométrica con base a las citaciones que poseen las diversas fuentes de obras de alto impacto sobre las cooperativas de ahorro y crédito muestran al investigador Abulimiti, Bumaliya como el principal referente de citación, mientras que los investigadores Tudi, Song, Zhang, Xiang, Yasen, Li y Jin citan y crean sus obras como referencias a las obras de Abulimiti.

Discusión

Las diversas cooperativas de ahorro y crédito afrontan retos para mantener una gestión eficiente de sus recursos, participación democrática y equilibrada con un enfoque sostenible y cumplimiento normativo (García Marín & Pérez Sánchez, 2022).

Las CAC formen una gran fuente de inclusión para el desarrollo social, pero por su naturaleza afrontan diversos retos los cuales van de la mano con el fortalecimiento de políticas integradoras, acompañamiento financiero y nivel educativo (Martínez, 2021).

La aplicación de nuevas tendencias tecnológicas forma una optimización en los servicios de las CAC, pero es importante entender que excluir socios vulnerables y desvirtuar el modelo solidario estanca el desarrollo y razón de ser de la organización (Romero Fernández, 2023).

Conclusiones

Las cooperativas de ahorro y crédito integran uno de los pilares fundamentales en la economía popular y solidaria del estado ecuatoriano, estas se enfocan en brindar servicios financieros sostenibles, democráticos, inclusivos y sociales.

Internacionalmente, las cooperativas de ahorro y crédito han demostrado ser resilientes ante crisis económicas debido a su cautela ante la gestión de riesgos y la vinculación directa al desarrollo comunitario y participativo (Sierra Lara y otros, 2024).

El análisis bibliométrico permitió identificar las colaboraciones académicas, vacíos temáticos y redes de colaboración vinculadas al sistema financiero popular y solidario. Mediante la base de indexación Scopus se elaboraron gráficos y mapas mentales con aspectos claves como palabras claves, autores regiones entre otros.

En Scopus existen un total de 316.051 obras de alto impacto publicados en los años 2015 al 2025, estos comprenden en su gran mayoría artículos con un 70.3%, Conferencias el 12.3%,



Capítulos de libro el 7.2%, revisiones científicas el 7.1%, libros el 1.2% y los otros tipos de documentos forman el 1.5%.

Dentro de los principales referentes en la elaboración de estas obras están Salvati, L con 128 publicaciones, Geng, Y. con 50, Colmillo, C con 36, Arku, G con 35, Azodi, H con 35, Rogerson, CM con 35, Fu, B con 34, Fusté – Forné con 32 y Boyle, P, con 32. Existe un potencial número de obras sin ID de autor, esto podría deberse a la falta del uso del identificador ORCID dentro de las revistas o editoriales científicas.

La red bibliométrica contempla que por índice de citación que el investigador Abulimiti, Bumaliya es el principal referente, mientras que los investigadores Tudi, Song, Zhang, Xiang, Yasen, Li y Jin citan y crean sus obras como referencias a las obras de Abulimiti.

Referencias bibliográficas

- Abril Flores, J. F. (2023). Gestión de calidad para las cooperativas de ahorro y crédito. *Repositorio PUCESA*. <https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/4148>
- Chávez, R. X. (2023). Desafíos y Oportunidades para las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Contexto Global. *Polo del Conocimiento*. <https://www.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/5731>
- García Marín, C., & Pérez Sánchez, A. (2022). Las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo en México. Un panorama general (2010-2022). *Revista De Economía, Facultad De Economía, Universidad Autónoma De Yucatán*, 42. <https://doi.org/https://doi.org/10.33937/reveco.2025.427>
- González, F. O. (2023). FACTORES DE ADMINISTRACIÓN COMPETITIVA EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN PANAMÁ. *Revista Saberes APUDEP*, 7-8. https://revistas.up.ac.pa/index.php/saberes_apudep/article/view/3515
- Martínez, M. E. (2021). Aprendizaje Cooperativo como Técnica de Conocimiento y Experiencia Socioeducativa. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 1795-1805. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i2.383
- Ortega Ávila, R. G. (2019). La gobernanza y su influencia en los riesgos financieros del sistema de cooperativista, segmento 1, Riobamba 2016. *DSpace ESPOCH*, 25, Abril. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/10699>



- Pacho-Veleceta, R. B., & Vásconez-Acuña, L. G. (2025). Impacto del control interno en la eficiencia operativa de las cooperativas de ahorro y crédito. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 220–233.
<https://doi.org/https://doi.org/10.62574/rmpi.v5ieconomica.355>
- Pérez Sisa, F. G., Bautista Penna, R., & Morales López, A. D. (2021). El sistema financiero y su incidencia en el clima organizacional de las empresas públicas y privadas del Ecuador. *ERUDITUS*, 1-16.
<https://doi.org/https://doi.org/10.35290/re.v2n3.2021.460>
- Pomares, C. (2023). Revisión sistemática sobre las tendencias en la medición de impacto de la economía social solidaria. *Universidad Cooperativa de Colombia*.
<https://repository.ucc.edu.co/items/62449b56-1de3-491f-ac41-16f28bc31c52>
- Proaño Córdova, T. D. (2023). Estrategias de marketing online para productos y servicios financieros de cooperativas de ahorro y crédito. *Repositorio PUCESA*.
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/4184>
- Quispe, A., Alvarez Valdivia, M. G., & Guevara, S. L. (2020). Metodologías Cuantitativas 2: Sesgo de confusión y cómo controlar un confusor. *Scielo*, 5-10.
http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2227-47312020000200016&script=sci_arttext
- Quispe, G. (2022). Los emprendimientos rurales con enfoque de género. Una revisión teórica sobre su importancia y el rol de las cooperativas financieras en el financiamiento. *Kownledge*. <https://doi.org/https://doi.org/10.18502/epoch.v2i2.11424>
- Romero Fernández, A. J. (2023). El control interno en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito San Martín de Tisaleo Ltda. *dspace.uniandes*.
<https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/15749>
- Sierra Lara, Y., Alonzo Villacis, M. A., & Cajas Beltrán, M. A. (2024). Cooperativas de Ahorro y Crédito e inclusión financiera. *COODES*.
<https://coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes/article/view/674>
- Superintendencia de Bancos. (2020). COMPORTAMIENTO DEL CRÉDITO DE CONSUMO DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL. *Superintendencia de Bancos*, 20-25.
http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2020/01/comportamiento_credito_consumo_sept_19.pdf
- Tobar Vasco, G. H. (2023). Auditoría de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision. *repositorio.uta*. <http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/37863>

Conflicto de intereses:

Los autores declaran que no existe conflicto de interés posible.

Financiamiento:

No existió asistencia financiera de partes externas al presente artículo.

Nota:

El artículo no es producto de una publicación anterior.