

Iniciativa de inclusión financiera desarrollada en el Circuito de Economía Solidaria del Suroccidente de El Salvador

Palabras clave: economía rural, mujer, ahorro, financiación, cooperativa, microempresa.

Keywords: rural economy, women, savings, financing, cooperatives, microenterprise.

Investigaciones UCA
2023 - 2024
Memoria bienal
Año 3, Vol. 3
Julio 2025
p (80-85)
e-ISSN: 2789-4061

Financial inclusion initiative developed in the Solidarity Economy Circuit of the Southwest of El Salvador

DOI: <https://doi.org/10.51378/iuca.v3i3.10307>

César Edgardo Melara Gálvez

Doctor en Desarrollo Inclusivo y Sostenible
Departamento de Operaciones y Sistemas
Universidad Centroamericana José Simeón Cañas
El Salvador
cmelara@uca.edu.sv
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7484-3244>

Andrya Miriam Garay Rodríguez

Maestra en Auditoría Financiera
Departamento de Contabilidad y Finanzas
Universidad Centroamericana José Simeón Cañas
El Salvador
agara@uca.edu.sv
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2490-7454>

Gerardo Alfredo Morales Rodríguez

Maestro en Finanzas
Catedrático e investigador
Departamento de Operaciones y Sistemas
Universidad Centroamericana José Simeón Cañas
El Salvador
gmorales@uca.edu.sv
ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-9339-4134>

Erick Giovanni Varela Guzmán

Doctor en Ingeniería informática
Departamento de Electrónica e informática
Universidad Centroamericana José Simeón Cañas
El Salvador
evarela@uca.edu.sv
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2259-5909>

Patricia Lorena Montalvo

Magister en Psicología social-comunitaria
 Departamento de Psicología y Salud Pública
 Universidad Centroamericana José Simeón Cañas
 El Salvador
pmontalvo@uca.edu.sv
 ORCID: <https://orcid.org/0009-0009-1744-7216>

Nataly Raquel Cuéllar Estrada

Maestra en Consultoría Empresarial
 Departamento de Administración de Empresas
 Universidad Centroamericana José Simeón Cañas
 El Salvador
ncuellar@uca.edu.sv
 ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-9236-9183>

Mariana Isabel Vásquez Rivera

Investigadora independiente
 El Salvador
marianavasquez.ir@gmail.com
 ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-6207-0217>

César Edgardo Melara
 Gálvez, Andrya Miriam
 Garay Rodríguez, Gerardo
 Alfredo Morales Rodríguez,
 Erick Giovanni Varela
 Guzmán, Patricia Lorena
 Montalvo, Nataly Raquel
 Cuéllar Estrada, Mariana
 Isabel Vásquez Rivera

**Iniciativa de inclusión
 financiera desarrollada en
 el Circuito de Economía
 Solidaria del Suroccidente
 de El Salvador**

Investigaciones UCA
 2023 - 2024
 Memoria bienal
 Año 3, Vol. 3
 Julio 2025
 p (80-85)
 e-ISSN: 2789-4061

Introducción

La inclusión financiera ha sido reconocida alrededor del mundo como una herramienta para reducir la pobreza, fomentar el crecimiento y desarrollo económico de la población, lo que permite disminuir las desigualdades sociales. En El Salvador, se creó la Ley para Facilitar la Inclusión Financiera que establece como objetivo “fomentar la competencia en el sistema financiero, así como reducir costos para los usuarios y clientes del referido sistema, estableciendo las regulaciones mínimas” (Asamblea Legislativa, 2015, p. 6) focalizándose en el desarrollo de un ecosistema de pagos móviles basados en el dinero electrónico y cuentas simplificadas. Estos mecanismos buscan que los individuos dejen de recorrer largas distancias para cobrar sus salarios, enviar remesas o realizar depósitos, pagar facturas entre otros. Todas estas operaciones según indica *La banca del futuro, la banca para todos: el “Modelo Perú”* (2014), se deben articular con una amplia red de corresponsales bancarios repartida por todo el país, incluyendo zonas rurales y de difícil acceso (p.4) a fin de que sea funcional para las poblaciones vulnerables.

Sin embargo, a pesar de los esfuerzos que el país realiza, los datos indican que el empleo formal es bajo y gran parte de la población carece de acceso a servicios financieros formales, según la *Política Nacional de Inclusión Financiera para El Salvador (PNIF-SLV)* (2021), menos del 30 % de la población tiene cuentas en instituciones financieras, siendo aún menor en el 40 % más pobre, compuesto principalmente por mujeres y habitantes de zonas rural, lo que limita su desarrollo económico de distintas regiones. Además, el 25 % de las micro y pequeñas empresas (MYPE) enfrentan dificultades para acceder a financiamiento, lo que las obliga a depender de recursos propios, préstamos de familiares y amigos o a no acceder a financiamiento lo que conlleva el cierre de negocios. Aunado a lo anterior, la falta de educación, y el uso de estos productos y servicios financieros sobre su funcionamiento, requisitos que frente a los problemas de lavado de dinero provenientes de operaciones ilícitas, no permite brindar el acceso a personas que no cuentan con un ingreso fijo y comprobable.

Por lo que los estudios como los de Mance (2011) se orientan a la búsqueda de alternativas entre ellas está la de la economía solidaria donde el fin del sistema

César Edgardo Melara
Gálvez, Andrya Miriam
Garay Rodríguez, Gerardo
Alfredo Morales Rodrí-
guez, Erick Giovanni Vare-
la Guzmán, Patricia Lorena
Montalvo, Nataly Raquel
Cuéllar Estrada, Mariana
Isabel Vásquez Rivera

**Iniciativa de inclusión
financiera desarrollada en
el Circuito de Economía
Solidaria del Suroccidente
de El Salvador**

Investigaciones UCA
2023 - 2024
Memoria bienal
Año 3, Vol. 3
Julio 2025
p (80-85)
e-ISSN: 2789-4061

no esté en la ganancia sino en el buen vivir de todos por medio de la solidaridad, donde no primen solamente las normas de mercado que buscan acumular sino de la abundancia para el mejor reparto de los bienes y servicios. En esta categoría se ha identificado a la organización no gubernamental Solidaridad CVX fundada en el año 2012, que apoya a las familias campesinas en búsqueda de la mejora de su bienestar económico y social, ha impulsado la idea de crear un circuito de economía solidaria en municipios de la región rural, precisamente en la zona sur occidental de El Salvador. Este circuito busca mejorar el acceso a financiamiento a través de una Cooperativa de Ahorro y Crédito que agrupa a 70 grupos de ahorro y préstamo, 220 pequeños negocios y 3 cooperativas agropecuarias, beneficiando a 973 familias. La región tiene un importante potencial productivo basado en la agricultura y la ganadería, pero enfrenta dificultades en la articulación entre productores, falta de educación financiera y escasa adopción de tecnología.

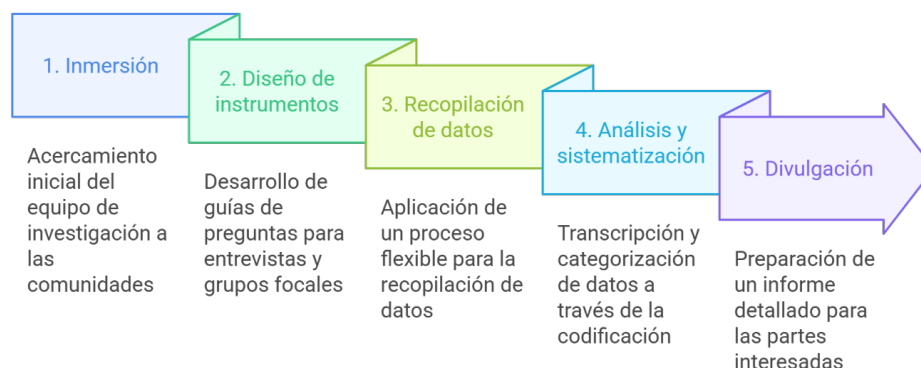
Por todo lo anterior nos planteamos la siguiente pregunta ¿Qué caracteriza al modelo de la iniciativa de inclusión financiera en el Circuito de Economía Solidaria del Suroccidente del país?

Metodología

El estudio emplea principalmente un enfoque metodológico cualitativo con un diseño fenomenológico y narrativo que busca comprender el fenómeno de la inclusión financiera desde la experiencia de quienes lo impulsan. Su alcance es descriptivo, a fin de conocer los mecanismos que intervienen en el desarrollo de la iniciativa y constructivo-propositivo, permitiendo formular recomendaciones para fortalecer la iniciativa de inclusión financiera a partir de un análisis técnico-disciplinar. Las personas participantes de la investigación fueron promotores de Solidaridad CVX, lideresas de las distintas iniciativas económicas; estas fueron entrevistadas en distintos momentos utilizando como instrumento de recolección el grupo focal por medio de una guía de preguntas enfocada en las variables mecanismos financieros, criterios de sostenibilidad, rol de la mujer y beneficios obtenidos por el grupo familiar. La figura 1 muestra las etapas seguidas en la metodología:

Figura 1

Etapas seguidas en la metodología de la investigación



Resultados

Los resultados obtenidos durante la investigación sobre la iniciativa de inclusión financiera del Circuito de Economía Solidaria del Suroccidente de El Salvador

identifican cuatro unidades económicas el Grupos de Ahorro y Préstamo Comunitario (GAPC), las Iniciativas Económicas (IE), los Comités Municipales y las Asociaciones Cooperativas o de Desarrollo Comunitario que intervienen en distintas partes del circuito.

Mecanismos financieros

Los Grupos de Ahorro y Préstamo Comunitario (GAPC) son instalados posterior a recibir la facilitación que provee Solidaridad CVX, donde invita principalmente a mujeres a organizarse en grupos donde ahorran de acuerdo a sus posibilidades semanalmente y de esos fondos pueden otorgar préstamos a los miembros que los necesiten cobrando un tasa de interés definida por ellos. Para desarrollar el GAPC se crea un reglamento y se conforma una directiva conformada por una presidente, secretaria y tesorera. Para la participación en grupo de ahorro quienes reciben la formación invitan a familiares y vecinos con quien existe confianza, credibilidad y disponibilidad para participar y comparten la metodología. Los grupos inician con pocos integrantes y se van aumentando poco a poco. Dividen en ciclos de trabajo que pueden ser semestrales o anuales para ahorrar y hacer los préstamos. Seguidamente la ganancia de los interés y actividades que haga el grupo es repartida al cierre del ciclo entre sus miembros lo que ha posibilitado que ellos accedan a un capital para cubrir necesidades de salud, educación, vivienda e inversión en pequeños negocios.

Los GAPC aplican los principios de la intermediación financiera que realiza una institución financiera tradicional tal como los bancos, cajas de crédito, cooperativas de ahorro y crédito. La intermediación se produce captando fondos de los ahorrantes y colocándolos con aquellos que tienen necesidades del dinero para invertir o consumo. Además, se vinculan principios de distribución de las ganancias entre los miembros que trabajan el dinero al final de un ciclo. Por todo lo anterior, GAPC se convierte en un mecanismo de acceso para estas poblaciones a productos financieros como el ahorro y el financiamiento, que les permite mejorar sus condiciones de vida haciendo frente a gastos de salud, vivienda, estudio o compra de activos o inversiones en pequeños negocios.

El GAPC fomenta el desarrollo de pequeños negocios enfocados en productos avícolas, agrícolas, artesanales, tiendas comunitarias, entre otros, que en la medida van creciendo requieren de más financiamiento y apoyo técnico. Por lo que con el apoyo de Solidaridad CVX también se han conformado los Comités de Dirección de Iniciativas Económicas (CDIE) donde están representante de los grupos de ahorro por distrito que se les delega la administración de fondos que pueden ser otorgados en calidad de capital y financiamiento a los pequeños negocios. Para ello es importante que quienes solicitan el financiamiento cuenten con la capacidad económica y moral de pago. Esto último se evidencia con el record o experiencia que ha tenido la persona en el GAPC. Fungiendo, así como bancos estatales y burós de crédito que de manera empírica establecen la calidad de cliente al que puede otorgarse el crédito.

Criterios de sostenibilidad

Los criterios de sostenibilidad en el caso de los GAPC se señalan cinco relevantes. En primer lugar, el acompañamiento inicial que realiza CVX, pero que luego se hace de grupos de ahorro antiguos a grupos de ahorro nuevos compartiendo experiencias y generando la expansión del modelo por las zonas de incidencia. En segundo lugar, la transferencia de conocimiento entre los miembros fundadores y los nuevos, asegurando la continuidad de buenas prácticas. En tercer lugar, el tiempo de existencia, con algunos grupos operando por más de

César Edgardo Melara
Gálvez, Andrya Miriam
Garay Rodríguez, Gerardo
Alfredo Morales Rodríguez,
Erick Giovanni Varela
Guzmán, Patricia Lorena
Montalvo, Nataly Raquel
Cuéllar Estrada, Mariana
Isabel Vásquez Rivera

Iniciativa de inclusión
financiera desarrollada en
el Circuito de Economía
Solidaria del Suroccidente
de El Salvador

Investigaciones UCA
2023 - 2024
Memoria bienal
Año 3, Vol. 3
Julio 2025
p (80-85)
e-ISSN: 2789-4061

César Edgardo Melara
Gálvez, Andrya Miriam
Garay Rodríguez, Gerardo
Alfredo Morales Rodríguez,
Erick Giovanni Varela
Guzmán, Patricia Lorena
Montalvo, Nataly Raquel
Cuéllar Estrada, Mariana
Isabel Vásquez Rivera

**Iniciativa de inclusión
financiera desarrollada en
el Circuito de Economía
Solidaria del Suroccidente
de El Salvador**

Investigaciones UCA
2023 - 2024
Memoria bienal
Año 3, Vol. 3
Julio 2025
p (80-85)
e-ISSN: 2789-4061

13 años desde la creación. En cuarto lugar, el tipo de liderazgo ejercido desde una labor de enseñanza y cooperación, más que de mando. En quinto lugar, promoviendo un modelo financiero inclusivo y solidario fundamentado en la afinidad, las relaciones familiares, la proximidad geográfica, la motivación, los valores compartidos lo cual ha generado sentido de pertenencia y la generación de comunidad son fundamentales para la estabilidad. Esto se manifiesta porque aquellos que no alcanzan cohesión ni comprenden el modelo tienden a retirarse con el tiempo.

En el caso de las iniciativas económicas o pequeños negocios, los criterios de sostenibilidad que las fundamentan están enfocados en el tiempo de funcionamiento de iniciativas, algunas con hasta 8 años de funcionamiento, la gestión efectiva y la reinversión de las ganancias que son esenciales para garantizar su sostenibilidad a largo plazo, sobre todo porque estas se convierten en la fuente de ingresos de las mujeres y sus familias.

En el caso de las cooperativas es el espíritu de crecimiento personal y comunitario de las mujeres líderes, quienes buscan un bienestar integral y promueven principios de economía solidaria son el criterio que sostiene esta iniciativa.

Rol de la mujer

El rol de la mujer en los Grupos de Ahorro y Préstamo Comunitario (GAPC) es clave para su empoderamiento económico y social. Estos grupos fomentan su liderazgo, permitiéndoles gestionar ahorros, tomar decisiones y superar la exclusión financiera. Las mujeres organizan actividades y promueven una economía solidaria, logrando independencia económica y transformando su papel en el hogar y la comunidad. Además, el modelo fortalece su autoestima y confianza, mientras desarrollan habilidades financieras y de gestión. Los GAPC han creado un espacio donde las mujeres pueden prosperar, liderar y contribuir al desarrollo comunitario.

Aunado a lo anterior, el poder desarrollar iniciativas económicas o pequeños negocios es clave para reforzar su empoderamiento y autonomía, debido a que, les permiten generar ingresos propios, contribuyendo al bienestar familiar y reduciendo la dependencia económica del esposo. Esto transforma su rol dentro del hogar y la comunidad, donde las mujeres son vistas como agentes activos.

De igual manera el valorado el doble esfuerzo al gestionar asociaciones y comités, debido a sus responsabilidades domésticas. La transformación de los roles tradicionales requiere conciencia de las propias mujeres, quienes se reconocen como pilares fundamentales en la sociedad.

Beneficios obtenidos por el grupo familiar

La familia ha transformado la dinámica familiar al fomentar el ahorro como parte integrante de su actividad, el crédito como un beneficio al que se puede acceder para comprar bienes y servicios que mejoran las condiciones de vida por lo que todo el grupo familiar se involucra generando cambios positivos. En los casos donde existe una iniciativa económica está contribuye permitiendo a las mujeres autogestionar su tiempo y generar ingresos, contribuyendo tanto al bienestar familiar como al desarrollo personal. A pesar de ello las mujeres no dejan sus tareas de cuidado y experimentan una sobrecarga de actividades.

Conclusiones

El estudio sobre la inclusión financiera en el Circuito de Economía Solidaria del Suroccidente de El Salvador destaca avances en el acceso a servicios financieros en comunidades rurales, especialmente para las mujeres. Los Grupos de Ahorro y Préstamo Comunitario y las Iniciativas Económicas han fortalecido el bienestar familiar, aunque enfrentan desafíos como acceso limitado a financiamiento y falta de habilidades administrativas. Se requiere capacitación continua y apoyo técnico para garantizar la sostenibilidad. Las asociaciones enfrentan retos de organización, analfabetismo y falta de tecnología, lo que podría afectar su continuidad y la transferencia de conocimientos a futuras generaciones.

Referencias

- Asamblea Legislativa de El Salvador. (2015). *Ley para facilitar la Inclusión Financiera*. Diario Oficial no. 160, tomo no. 408. <https://ssf.gob.sv/wp-content/uploads/2023/02/Ley-para-Facilitar-la-Inclusion-Financiera.pdf>
- La banca del futuro, la banca para todos: el "Modelo Perú"*. (2014). BBVA Research. https://www.bbvarsearch.com/wp-content/uploads/2014/09/modelo_peru.pdf
- Política Nacional de Inclusión Financiera para El Salvador (PNIF-SLV)*. (2021). <https://cdn.inclusionfinanciera.gob.sv/wp-content/uploads/2021/01/El-Salvador-PNIF-Version-VFinal-Nov-2020.pdf>
- Mance, E. A. (2011, mayo) *Circuitos Económicos Solidarios* [presentación de diapositivas]. Solidarius. https://base.socioeco.org/docs/euclides_mance_economia_solidaria.pdf

César Edgardo Melara Gálvez, Andrya Miriam Garay Rodríguez, Gerardo Alfredo Morales Rodríguez, Erick Giovanni Varela Guzmán, Patricia Lorena Montalvo, Nataly Raquel Cuéllar Estrada, Mariana Isabel Vásquez Rivera

Iniciativa de inclusión financiera desarrollada en el Circuito de Economía Solidaria del Suroccidente de El Salvador

Investigaciones UCA
2023 - 2024
Memoria bienal
Año 3, Vol. 3
Julio 2025
p (80-85)
e-ISSN: 2789-4061