



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE ECONOMÍA

TEMA:

“Análisis de las cajas de ahorro legalmente constituidas, como dinamizador de la economía en el cantón Cayambe”

Trabajo de titulación previo a la obtención del título de Economista

Línea de investigación: Gestión, producción, productividad, innovación y desarrollo socioeconómico

AUTOR:

Doris Rocío Ayala Ayala

DIRECTOR:

Ing. Max Bladimir Cabrera Yépez, Msc

Ibarra - Ecuador (2025)



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN
A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	1723819114		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Ayala Ayala Doris Rocío		
DIRECCIÓN:	Ibarra-Imbabura		
EMAIL:	drayalaa@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO:	s/n	TELÉFONO MÓVIL:	0996756995

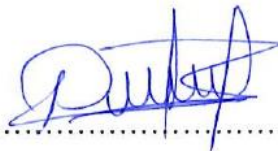
DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	“Análisis de las cajas de ahorro legalmente constituidas, como dinamizador de la economía en el cantón Cayambe”
AUTOR (ES):	Ayala Ayala Doris Rocío
FECHA: DD/MM/AAAA	09/09/2025
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TITULO POR EL QUE OPTA:	Economista
ASESOR /DIRECTOR:	MSc. Jaramillo Mediavilla Karina Maricela MSc. Cabrera Yépez Max Bladimir

2. CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es original y que es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 9 días del mes de septiembre de 2025

EL AUTOR:

Firma.....

Nombre: Doris Rocío Ayala Ayala

CERTIFICACIÓN DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTERGRACIÓN CURRICULAR

Ibarra, 03 de septiembre de 2025

Ing. Bladimir Cabrera Yépez

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICA:

Haber revisado el presente informe final del trabajo de Integración Curricular, presentado por la estudiante egresada DORIS ROCIO AYALA AYALA, para obtener el título de ECONOMISTA, cuyo tema es “ANÁLISIS DE LAS CAJAS DE AHORRO LEGALMENTE CONSTITUIDAS, COMO DINAMIZADOR DE LA ECONOMÍA EN EL CANTÓN CAYAMBE” el mismo que se ajusta a las normas vigentes de la Universidad Técnica del Norte; en consecuencia, autorizo su presentación para los fines legales pertinentes.

(f)

Ing. Bladimir Cabrera Yépez Msc.

C.C.: 1001735495

Dedicatoria

A mis tres hermosos hijos Ronal, Cesar y Jean que son la luz de mi vida y quienes amo con toda mi alma, los mismos que con su amor me han enseñado a luchar y cumplir sueños inalcanzables.

A mi amigo y compañero de vida Cesar que con su paciencia y amor siempre ha estado a mi lado apoyándome y dándome ánimos para para lograr metas juntos.

Doris Ayala

Agradecimiento

*Agradezco a Dios por haberme dado la vida y la salud que es lo más importante para para
alcanzar este logro.*

*Agradezco a Cesar mi compañero de vida por su paciencia, comprensión y amor en esta etapa
de la vida, el mismo que estuvo apoyándome en los momentos más difíciles y me enseñó que las
caídas son experiencias que te vuelven más fuerte para continuar firme hacia las metas
propuestas.*

Doris Ayala

Resumen

La investigación estudia el uso y función de las cajas de ahorro formalmente constituidas como promotoras de la economía en el cantón Cayambe. Estas instituciones integradas por los miembros de la comunidad desarrollan una alternativa accesible en comparación con los sistemas tradicionales, en particular en sectores donde acceder a un crédito es muy difícil. Mediante un enfoque cuantitativo y de tipo descriptivo se determinaron las características, los niveles de participación, así como los aportes a nivel local. Los resultados indican que, a través de estas cajas, además de facilitar el acceso a recursos económicos, se genera el fortalecimiento del tejido de la comunidad, se fomenta una cultura del ahorro y contribuye al desarrollo de la comunidad. Ha sido demostrado que ha existido un crecimiento continuo tanto en la cantidad de miembros como en la magnitud de los fondos administrados, que refleja el grado de confianza que el público ha depositado en esas modalidades de organización colectiva. Pero también se observaron restricciones en la administración de gobierno y en el grado de formación técnica. Desde esta perspectiva, el estudio enfatiza la necesidad de promover procesos de formación, acompañamiento institucional y políticas públicas que reconozcan y potencien su papel en la economía local. En definitiva, las cajas de ahorro suponen una palanca para fomentar la inclusión financiera, el desarrollo productivo y la cohesión social. Su impacto no solo tiene efectos económicos, sino que también sirven para forjar comunidades más organizadas, resilientes y comprometidas con el propio desarrollo.

Palabras clave: Cajas de ahorro, economía local, inclusión financiera, desarrollo comunitario, economía solidaria.

Abstract

This research studies the use and function of formally established savings banks as economic promoters in the Cayambe canton. These institutions, made up of community members, provide an accessible alternative to traditional systems, particularly in areas where access to credit is very difficult. Using a quantitative and descriptive approach, the characteristics, levels of participation, and local contributions were determined. The results indicate that, through these savings banks, in addition to facilitating access to financial resources, they strengthen the community fabric, foster a culture of savings, and contribute to community development. It was found that there has been steady growth in both the number of members and the amount of funds managed, which indicates the level of trust the population has placed in these alternative solidarity organizations. However, limitations were also detected regarding administrative management and the level of technical training. In this regard, the study suggests promoting training processes, institutional support, and public policies that recognize and strengthen their role in the local economy. Ultimately, savings banks are a lever for fostering financial inclusion, productive development, and social cohesion. Their impact not only has economic effects but also serves to forge more organized, resilient communities committed to their own development.

Keywords: Savings banks, local economy, financial inclusion, community development, solidarity economy.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Resumen.....	7
Abstract.....	8
ÍNDICE DE CONTENIDOS	9
ÍNDICE DE TABLAS	13
ÍNDICE DE FIGURAS.....	14
INTRODUCCIÓN	17
Antecedentes	17
Formulación del problema	19
Objetivos.....	21
Objetivo general.....	21
Objetivos específicos	21
Preguntas de investigación.....	22
Justificación	23
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	26
1.1. Historia y evolución de las cajas de ahorro	26
1.1.1. Historia.....	26
1.1.2. Evolución	26
1.2 Concepto y Naturaleza de las Cajas de Ahorro	27
1.2.1. Concepto de las cajas de ahorro	27

1.2.2.	Naturaleza de las cajas de ahorro	28
1.2.3.	Tipos de cajas de ahorro.....	28
1.2.4.	Características de las Cajas de Ahorro.....	29
1.3.	Principios y valores.....	30
1.3.1.	Solidaridad	30
1.3.2.	Equidad	30
1.3.3.	Responsabilidad social.....	31
1.3.4.	Autonomía y Gestión Democrática.....	31
1.4.	Contribución de las cajas de ahorro al desarrollo	31
1.4.1.	Intermediación financiera y acceso a crédito	31
1.4.2.	Impacto a la generación de oportunidades productivas	32
1.4.3.	Casos de éxito de desarrollo económico local	32
1.5.	Impacto Socioeconómico de las Cajas de Ahorro	32
1.5.1.	Desarrollo Local.....	32
1.5.2	Desarrollo Local Endógeno	34
1.5.3.	Enfoque de la economía popular y solidaria (EPS)	36
1.5.4.	En la economía local.....	38
1.5.5.	Desarrollo Comunitario y Social	39
1.5.6.	Desafíos para las cajas de ahorro	40
1.6	Marco empírico.....	40

1.6. Marco legal	45
1.6.1 Normativas General	45
1.6.2 Normativas Específicas.....	46
CAPÍTULO II: MATERIALES Y MÉTODOS	47
2.1. Tipo de investigación.....	47
2.2. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	49
2.3. Población y muestra.....	50
2.4. Determinación de las Variables	51
2.5 Procedimiento Análisis estadístico	61
CAPÍTULO III: RESULTADOS Y DISCUSIÓN	64
3.1 Descripción del perfil de las cajas de ahorro legalmente constituidas en el cantón Cayambe, en términos de tamaño, antigüedad, productos y servicios ofrecidos.....	64
3.2 Identificación de fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas (análisis FODA) que caracterizan a las cajas de ahorro en el cantón Cayambe en el año 2024.....	69
3.2.1 Fortalezas	70
3.2.2 Debilidades	76
3.2.3 Oportunidades	80
3.2.4 Amenazas.....	85
3.3 Cajas de ahorro, productividad y bienestar en Cayambe 2024.....	92
3.4 Análisis Inferencial	116

3.4.1 Análisis y discusión	118
CAPITULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	124
4.1 Conclusiones.....	124
4.2 Recomendaciones	125
Bibliografía	128

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Tipo de Cajas de Ahorro	28
Tabla 2. Características de las Cajas de Ahorro	29
Tabla 3 Marco empírico	41
Tabla 4 <i>Operacionalización de variables</i>	52
Tabla 5 Información general de las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024.....	65
Tabla 6. Antigüedad y tamaño las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024.....	66
Tabla 7 . Oferta de productos y servicios financieros de las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024.....	67
Tabla 8 Fortalezas de cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024	71
Tabla 9 Ventajas comparativas que tiene la caja de ahorro en comparación con otras instituciones financieras	72
Tabla 10 Probabilidad de ocurrencia de cada una de las amenazas.....	77
Tabla 11 Oportunidades de cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024	81
Tabla 12 Servicios financieros que contribuyen a mejorar la calidad de vida de los socios.	103
Tabla 13 Servicios financieros que contribuyen a mejorar la calidad de vida de los socios	105
Tabla 14 Correlación entre satisfacción y bienestar	116

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Fortalezas principales identificadas por las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024	70
Figura 2 Probabilidad de ocurrencia de la fortaleza “Confianza de los socios” según representantes de cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024.....	71
Figura 3 Ventajas comparativas de la caja de ahorro en comparación con otras instituciones financieras.....	73
Figura 4 Calificación de la calidad de los servicios ofrecidos por las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024	74
Figura 5 Nivel de participación de los socios en la toma de decisiones de las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024.....	75
Figura 6 Principales debilidades identificadas por las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024	76
Figura 7 Probabilidad de ocurrencia de las debilidades indicadas	77
Figura 8 Dificultades que enfrentan las cajas de ahorro para competir con otras	78
Figura 9 Calificación de la eficiencia de los procesos administrativos en las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024.....	79
Figura 10 Principales oportunidades de crecimiento identificadas por las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024	80
Figura 11 Probabilidad de ocurrencia de las oportunidades indicadas	82
Figura 12 Tendencias económicas y sociales	83
Figura 13 Cambios regulatorios y tecnológicos.....	84
Figura 14 Necesidades financieras no satisfechas	85

Figura 15 Principales amenazas externas identificadas por las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024.....	86
Figura 16 Riesgos sociales que afectan las cajas de ahorro de Cayambe, 2024.....	87
Figura 17 Cambios regulatorios y tecnológicos identificados como perjudiciales por las cajas de ahorro del cantón.....	88
Figura 18 Riesgos identificados en las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024.....	89
Figura 19 Fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas	90
Figura 20 Distribución por género de los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024	93
Figura 21 Distribución por grupos de edad de los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024.....	94
Figura 22 Nivel de educación de los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024	95
Figura 23 Principal ocupación de los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024	96
Figura 24 Ingreso mensual aproximado de los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024.....	97
Figura 25 Sector de residencia de los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024	98
Figura 26 Tiempo de permanencia de los socios en las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024	99
Figura 27 Tipos de servicios utilizados por los socios en las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024.....	100
Figura 28 Tipo de productos utilizados por socios en las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024	101

Figura 29 Tipo de crédito o financiamiento accedido por los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024	102
Figura 30 Probabilidad de ocurrencia de las oportunidades indicadas	103
Figura 31 Percepción sobre la adecuación de los productos y servicios de las cajas de ahorro para las necesidades productivas de la comunidad en Cayambe, 2024	104
Figura 32 Probabilidad de ocurrencia de las oportunidades indicadas	106
Figura 33 Percepción sobre la contribución de las cajas de ahorro al bienestar general en Cayambe, 2024.....	107
Figura 34 Percepción de los socios sobre la facilidad de acceso a los servicios de las cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024	108
Figura 35 Principales desafíos percibidos por los socios de las cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024	109
Figura 36 Participación de socios en procesos de capacitación o asesoría ofrecidos por las cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024.....	110
Figura 37 Facilidad de acceso a los servicios de las cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024	111
Figura 38 Percepción de mejora en la calidad de vida atribuida al uso de servicios de las cajas de ahorro, Cayambe, 2024.....	112
Figura 39 Impacto percibido de las cajas de ahorro en la seguridad financiera de los socios, Cayambe, 2024	113
Figura 40 Aporte de las cajas de ahorro al desarrollo comunitario en Cayambe, 2024	114
Figura 41 Factores asociados al crédito que inciden en el bienestar de los socios de cajas de ahorro, Cayambe, 2024	115

INTRODUCCIÓN

Antecedentes

Las cajas de ahorro constituyen una forma de organización financiera popular y solidaria en el cantón Cayambe, desempeñando un papel crucial en la economía local. Estas instituciones se encuentran basadas en la práctica tradicional de la ayuda mutua, donde la comunidad se agrupa e instala para poder ahorrar y darse apoyo económicamente los unos a los otros. Este modelo social despierta no solo la solidaridad recíproca de los socios, sino que también permite a los miembros de la comunidad el acceso a los recursos financieros que por otra parte se les ofrece con dificultad desde los sistemas clásicos de la banca convencional.

Las cajas de ahorro han mostrado ser una alternativa satisfactoria a las entidades financieras tradicionales, en especial en los lugares donde el acceso al crédito es escaso. Gracias a este tipo de organizaciones, los socios pueden acceder a un crédito para financiar cualquier tipo de proyectos personal o comunitarios sin los trámites y los requerimientos que suelen estar asociados a las entidades financieras. En este sentido, las cajas de ahorro facilitan la puesta en marcha de proyectos, lo que contribuye al desarrollo socioeconómico del cantón (Domínguez Valverde, 2022).

El funcionamiento de estas cajas corresponde al modelo de Economía Popular y Solidaria (EPS); no obstante, este modelo procura afianzar una economía capaz de fomentar el desarrollo sostenible. Las investigaciones que se han realizado en la región han demostrado que las cajas de ahorro no solo constituyen mecanismos de la economía popular, sino que también sirven de palanca para fortalecer el tejido social y productivo local, potenciando iniciativas de producción y

mejorando las condiciones de vida de los socios (Domínguez Valverde, 2022; Chapi y Paredes, 2021).

El trabajo de investigación realizado por Domínguez Valverde (2021) analiza las Cajas de Ahorro y Crédito en el Cantón Cayambe y destacan la relevancia en el contexto de la Economía Popular y Solidaria, esta investigación muestra que las entidades de ahorro y crédito estaban perdiendo solvencia financiera por la disminución de los depósitos, lo que a su vez limita la posibilidad de otorgar créditos a las pequeñas y medianas empresas.

Un estudio elaborado por Chapi y Paredes (2021) presenta un diagnóstico situacional que subraya la relevancia de las cajas de ahorro dentro del ámbito de la economía solidaria en el Ecuador; en particular, presenta la experiencia de la creación de una caja de ahorro para la creación comunitaria en la comunidad de Zuleta, en el cual se analizan elementos económicos, educativos y sociales.

Las investigaciones que han llevado a cabo tanto Domínguez Valverde como Chapi y Paredes generan una interesante información sobre cómo funcionan las Cajas de Ahorro en Cayambe y sobre cuáles son los problemas que han tenido las mismas. De igual forma, los datos obtenidos a partir de las propias investigaciones reflejan la importancia de estas instituciones como instrumento de estimulación de la economía local y resaltan la urgencia de resolver sus limitaciones actuales para que su impacto sea el que se espera y se necesita en Cayambe.

Formulación del problema

El cantón Cayambe enfrenta diversos desafíos económicos que limitan el desarrollo de su economía local, uno de los principales problemas es la falta de acceso a servicios financieros asequibles y adaptados a las necesidades de la población, especialmente de los pequeños y medianos emprendedores, esto ha incentivado que la población vea como una solución la creación de las cajas de ahorro para cubrir necesidades insatisfechas.

Las cajas de ahorro, en tanto que constituyen organizaciones de microfinanza, son elementos esenciales de la economía, en especial en territorios en los que a veces su funcionamiento puede ser crucial para fomentar la inclusión financiera y el desarrollo local. Estas organizaciones, constituidas en la comunidad, pueden incluso ser un gran ayuda en el crecimiento económico al brindar acceso a servicios de finanzas para sectores de la población que, en otra circunstancia, podrían quedar fuera del financiamiento tradicional.

Hay una serie de problemas que enfrentan las Cajas de Ahorro en el cantón de Cayambe, y uno de ellos es el destino que recibe los créditos concedidos. Estos créditos, en todo caso, tienen una oferta rentable para la dinamización económica de la región, sin embargo, hay una proporción significativa que se destina a la amortización de deudas a otras entidades del sistema financiero. Esto, de alguna manera, indica que los créditos juegan un papel crucial en el desarrollo local y, por ende, su elusión por parte de los beneficiarios es ineluctable, debido a que no gastan estos recursos únicamente para negocios, sino también para necesidades personales y del hogar (Domínguez Valverde, 2022).

Desde su perspectiva y teniendo en cuenta el servicio de cercanía de las cajas de ahorro, su administración podría coadyuvar de una manera significativa al desarrollo de la actividad

económica en la ciudad de Cayambe. Que esta posibilidad exista, no significa necesariamente que se esté poniendo en práctica.

Los créditos ayudan, en la comunidad, a los emprendedores de pequeños y medianos negocios que les da la posibilidad a los socios de comenzar o aumentar el tamaño de sus empresas, así como los préstamos los utilizan para emprender actividades agropecuarias.

Los socios también destinan los préstamos a realizar inversiones, como la compra de maquinaria, equipos o vehículos para sus negocios o actividades productivas.

Diversos factores podrían estar obstaculizando el pleno desarrollo de las cajas de ahorro en Cayambe. Es crucial identificar y analizar estas barreras para comprender su impacto real en la economía local.

Es importante destacar que de las seis cajas inscritas en la superintendencia de economía popular y solidaria del cantón Cayambe, cuatro cajas de ahorro se encuentran en la zona urbana, mientras que las dos pertenece a la zona rural, esto puede influir en los destinos de los préstamos pueden ser emprendimientos o actividades comerciales en la zona urbana, y las actividades agrícolas y ganaderas en la rural.

Con esto puedo mencionar que los socios de las cajas de ahorro del cantón Cayambe utilizan los préstamos otorgados para financiar emprendimientos comunitarios, actividades agrícolas y ganaderas, necesidades personales y familiares, pago de deudas e inversiones, contribuyendo así al desarrollo económico y social de la comunidad

Objetivos

Objetivo general

Analizar el papel de las cajas de ahorro legalmente constituidas como dinamizadoras de la economía en el cantón Cayambe durante el año 2024, considerando sus características, fortalezas, debilidades y su influencia en la generación de oportunidades productivas y en el bienestar de la población.

Objetivos específicos

- Describir el perfil de las cajas de ahorro legalmente constituidas en el cantón Cayambe, en términos de tamaño, antigüedad, productos y servicios ofrecidos.
- Identificar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas (análisis FODA) que enfrentan las cajas de ahorro en el cantón Cayambe en el año 2024. Esto permitirá comprender mejor su situación actual y los desafíos que deben superar para alcanzar su máximo potencial.
- Analizar el papel de las cajas de ahorro en la generación de oportunidades productivas y la mejora del bienestar de la población en el cantón Cayambe en el año 2024. Esto incluye examinar cómo sus servicios financieros de crédito contribuyen al desarrollo de sus socios identificando los principales destinos o uso de los fondos obtenidos y así medir el nivel de satisfacción.

Preguntas de investigación

- ¿Cuál es el perfil de las cajas de ahorro legalmente constituidas en el cantón Cayambe en términos de tamaño, antigüedad, productos y servicios ofrecidos, y número de socios?
- ¿Cuáles son las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas (FODA) que enfrentan las cajas de ahorro en el cantón Cayambe en el año 2024?
- ¿Cómo contribuyen los servicios financieros de crédito ofrecidos por las cajas de ahorro al desarrollo de oportunidades productivas entre sus socios en el cantón Cayambe en el año 2024, y cuál es el nivel de satisfacción de los socios con estos servicios?

Justificación

En la presente investigación, su justificación queda marcada por la relevancia que tienen las cajas de ahorro legalmente constituidas como actores importantes para el desarrollo económico local y la inclusión financiera; sobre todo en el caso del cantón Cayambe. A pesar de la importancia que tiene la caja de ahorro para la dinamización de la economía o mejorar el nivel de vida de la población, su función e impacto no han sido profundamente estudiando en esta región.

La necesidad del estudio radica en la relevancia que tienen las cajas de ahorro de las microfinanzas de proximidad, que pueden desempeñar un papel destacado en el acceso a servicios financieros para varios sectores de la población que en general quedaban excluidos de la inclusión financiera y formal. En un cantón como Cayambe, donde puede haber una alta proporción de población rural o de bajo nivel de ingresos, las cajas de ahorro pueden ser la vía para fomentar el ahorro, el crédito o el desarrollo de iniciativas empresariales locales.

Existe un vacío de investigación sobre la realidad de las cajas de ahorro de la cantón Cayambe, a pesar de que existan estudios sobre cajas de ahorro en otras realidades; las particularidades de su economía, estructura social y tejido productivo hacen que el estudio sea necesario, al querer comprender cómo éstas se adaptan a las necesidades locales y cómo contribuyen al desarrollo del cantón; a pesar de sus limitaciones, las cajas de ahorro pueden llevar a un gran desarrollo económico local y es necesario identificar sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas para el diseño de estrategias que permitan fortalecer el potencial de éstas en el seno de la comunidad.

Tener acceso a créditos asequibles se convierte para las personas de Cayambe en una opción que les posibilita hacer uso de estos recursos para ampliar sus actividades económicas,

necesidades personales y familiares (gastos médicos, educativos, vivienda, etc.), facilitando de esta manera el bienestar personal y también la circulación del capital en la economía local, favoreciendo el bienestar de la comunidad.

El propósito de este estudio consiste en analizar cómo las cajas de ahorro solidarias son un apoyo en la circulación del capital y ayudan a las pymes. Los beneficiarios directos de este proyecto son los socios de cajas de ahorro solidarios, quienes van a tener acceso a información necesaria para maximizar el uso de los créditos. Se beneficiarán además indirectamente otros grupos como, familias, comunidades que dependen del crecimiento económico, a quienes les resulta beneficioso estas iniciativas.

A largo plazo se espera que la ejecución de estrategias fundamentadas en los hallazgos del análisis permita mejorar el acceso al financiamiento y, a su vez, genere educación financiera entre los socios. Esto permitirá un uso más efectivo y productivo de los recursos que se dispongan, lo cual es fundamental para promover la dinamización de la economía local. Los créditos, si se utilizan para actividades generadoras de ingresos, como la agricultura o el comercio, pueden incrementar la producción, aumentar el empleo y favorecer la elevación de los ingresos de la comunidad (Deloitte, 2024).

Esta investigación es importante no sólo para conocer el actual rol de las cajas de ahorro de Cayambe, sino también para generar políticas y estrategias que permitan incrementar los efectos positivos de las cajas de ahorro en el desarrollo socioeconómico del cantón. La investigación es parte del cimiento de un futuro más próspero para todos los actores del proceso del presente proyecto, quienes serán los beneficiarios directos e indirectos de un desarrollo económico local.

Por último, los resultados de la investigación son útiles para que los directores y socios de estas entidades tomen decisiones, a la hora de diseñar programas de apoyo y de capacitación. En este sentido, la propuesta de investigación tiene como objetivo producir un conocimiento riguroso y válido sobre el papel de las cajas de ahorro en el cantón Cayambe, como forma de contribuir a su fortalecimiento y para que ellas tengan un efecto positivo en el desarrollo económico y social a nivel local.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

En el presente capítulo se abordará el marco teórico relacionado con el análisis de la contribución de las cajas de ahorro legalmente constituidas en el cantón Cayambe como dinamizadores socioeconómicas. Se explorarán enfoques, definiciones normativas y estudios previos que respaldan esta investigación, con el objetivo de establecer un sustento teórico sólido.

1.1. Historia y evolución de las cajas de ahorro

1.1.1. Historia

Los orígenes de estas cajas de ahorro se remontan al siglo XV, año en el que nacieron como entidades para fomentar la práctica del ahorro entre la población. Su objetivo primordial era el de facilitar el acceso al crédito a los grupos de trabajadores y en general a la gente de escasos recursos. Estas entidades nacieron, con la misión de mejorar el panorama de las clases sociales más desvalidas a través de un uso prudente, impulsando la inclusión financiera y el acceso a una serie de servicios bancarios básicos para aquellas personas que han sido parte de la exclusión del sistema bancario formal (Chapi Hernández, 2021).

1.1.2. Evolución

La evolución de las cajas de ahorro en Ecuador constituye un proceso importante que ha posibilitado el desarrollo económico y social del país. Desde sus inicios, las cajas de ahorro han perseguido ofrecer servicios financieros asequibles a los sectores que han sido tradicionalmente excluidos del sistema bancario formal. La primera caja de ahorro en Ecuador fue creada en el año 1897 en Guayaquil y comenzó así el movimiento de las cajas de ahorro en el país, el cual ha crecido y se ha adaptado a la actualidad (Chapi & Paredes, 2021).

A lo largo del siglo XX, las cajas de ahorro se fueron poco a poco afianzando y convirtiéndose en entidades de referencia dentro del sistema financiero del Ecuador. Siguiendo un modelo europeo, que promovían el ahorro y concedían el acceso al crédito a los colectivos vulnerables (Bautista, 2017). La promulgación de la Constitución de 2008 fue un avance importante, ya que hacía realidad el sistema de economía popular y solidaria en el Ecuador, otorgándole al mismo un marco legal más sólido que sirviera de base para las cajas de ahorro y las cooperativas (Endara, 2020).

En años recientes, las entidades de ahorro se han visto sometidas a grandes retos por efectos de las variaciones económicas y de regulación. Pero han dado muestras de ser sorprendentemente resilientes, tal como manifiesta el informe del Banco Central del Ecuador (2023), que indica que las entidades han sabido adaptarse a las circunstancias por las que atraviesan, manteniendo su pertinencia dentro del ámbito de la economía del Ecuador y de los mercados mediante la diversificación de las ofertas de servicios y la mejora de su gestión financiera.

Un aspecto que sobresale en la evolución de las cajas de ahorro es su contribución a la inclusión financiera. Estas entidades ofrecen no sólo servicios financieros, sino que, además, contribuyen al empoderamiento social y económico de sus socios, destacando, especialmente, a mujeres y jóvenes (Heifer Ecuador, 2024). Mediante programas de capacitación y/o la aproximación a situaciones de apoyo para la comunidad, las cajas de ahorro han evidenciado que ayudan a mejorar las condiciones de vida de sus miembros.

1.2 Concepto y Naturaleza de las Cajas de Ahorro

1.2.1. Concepto de las cajas de ahorro

Son organizaciones de carácter financiero que fomentan el ahorro y el acceso al crédito para los sectores excluidos. Se rigen por un modelo cooperativo, donde los socios son clientes y

propietarios, participando en la definición de los distintos aspectos de la acción social de la entidad, lo cual permite disponer de una oferta de servicios.

De acuerdo con la Red de Finanzas Inclusivas (2023), las cajas de ahorro son "instituciones sin fines de lucro que tienen por objetivos promover el ahorro entre sus socios y proporcionar créditos, lo que contribuye al desarrollo económico y social de la comunidad donde están ubicadas" (pág. 5). Desde este punto de vista se da cuenta de la importancia de entender a las cajas de ahorro no solamente como instituciones financieras, sino también como agentes de cambio social.

1.2.2. Naturaleza de las cajas de ahorro

Gracias a su naturaleza cooperativa, las cajas de ahorro pueden adaptarse a las necesidades concretas de sus comunidades. En Ecuador, por ejemplo, estas instituciones han comenzado a ser claves para mejorar el acceso a servicios financieros en poblaciones rurales y urbanas periféricas. Según un estudio reciente, Las cajas de ahorro han hecho créditos más accesibles a pequeños emprendedores lo cual ha facilitado la creación de microempresas y ha estimulado la economía local (Ciencia Latina, 2023).

1.2.3. Tipos de cajas de ahorro

Tabla 1

Tipo de Cajas de Ahorro

Tipo	Descripción
Cajas de Ahorro	Son entidades con personalidad jurídica, compuestas por miembros de una misma industria, equipos de empleados con un empleador compartido, grupos familiares, barriales o miembros de cooperativas diferentes a las de ahorro y crédito (Servicio de Rentas Internas, 2023).

Cajas Comunales	Son entes que pertenecen al sector de las finanzas populares y solidarias que tienen la opción de poseer personalidad jurídica y operan en sus comunidades locales (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2018)
----------------------------	--

Nota: Esta matriz presenta un panorama claro de las características y definiciones de las cajas de ahorro y las cajas comunales

1.2.4. Características de las Cajas de Ahorro

Las cajas de ahorro son entidades financieras que fomentan el ahorro y el acceso al crédito de sectores excluidos del sistema bancario, con características propias del modelo cooperativo, y que, además, tienen un compromiso implícito con la inclusión financiera y el desarrollo de las comunidades.

Tabla 2.

Características de las Cajas de Ahorro

Características	Descripción
Estructura Cooperativa	Las cajas de ahorro operan bajo un modelo cooperativo, donde los socios son a la vez clientes y propietarios, permitiendo participación en la toma de decisiones (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).
Inclusión Financiera	Diseñadas para atender a poblaciones con barreras para acceder a servicios financieros tradicionales, facilitando el acceso al crédito y fomentando el ahorro (Cislema, 2020).
Enfoque Comunitario	Contribuyen al crecimiento comunitario mediante la reinversión de ahorros en proyectos locales, haciendo florecer la economía social y

	mejorando la calidad de vida de sus beneficiarios (Sempertegui, 2021).
Diversidad de Servicios	Ofrecen una variedad de servicios financieros, incluyendo asesoría financiera y productos de inversión, adaptándose a las necesidades cambiantes de los socios (Banco Central del Ecuador, 2022).
Regulación y Supervisión	Facilitan servicios de tipo financiero, incluyendo asesoramiento y productos de inversiones, adaptándose a las necesidades cambiantes de los socios (Banco Central del Ecuador, 2022).

Nota: La matriz proporciona una forma clara y concisa para presentar la información sobre las características de las cajas de ahorro, facilitando su comprensión y análisis.

1.3. Principios y valores

1.3.1. Solidaridad

Constituye un principio fundamental en las cajas de ahorro, promoviendo la colaboración y el apoyo recíproco entre sus integrantes. Este valor significa que los socios se asisten mutuamente para lograr metas compartidas, lo que favorece el progreso social y económico de la comunidad. De acuerdo con el manual de finanzas para la gestión de una caja de ahorros, este principio asegura que los miembros se sientan respaldados en sus necesidades financieras (Torres Briones R. M., 2024).

1.3.2. Equidad

Asegura que todos los integrantes tengan el mismo acceso a los servicios y beneficios ofrecidos por la caja de ahorro, pues justamente se busca eliminar cualquier tipo de discriminación y que todos los socios tengan el mismo trato. Este aspecto es clave, en el caso de Ecuador, para

poder fomentar la inclusión financiera y, que las oportunidades, estén siempre al alcance de todas las personas (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo y Universidad Andina Simón Bolívar, 2019).

1.3.3. Responsabilidad social

Constituye un compromiso por parte de las cajas de ahorro hacia el bienestar de las comunidades a las cuales están al servicio. Esto no implica solo que se ofrezcan productos financieros asequibles, sino también ser participe en el desarrollo sostenible y en la mejora de la calidad de vida de sus miembros. La inclusión financiera se convierte en una respuesta a la pobreza y en un medio para proporcionar equidad en el acceso a los recursos (Carvajal Acevedo, 2023).

1.3.4. Autonomía y Gestión Democrática

Representa un principio fundamental que permite a las cajas de ahorro ser independientes, estando bajo la dirección de sus propios miembros. La gestión democrática de esta organización se manifiesta a través de la participación de los socios, una participación que permite que cada miembro tenga voz y voto. La toma de decisiones refleja así las necesidades e intereses de todos los miembros, apoyando un modelo organizativo inclusivo (Torres Briones R. M., 2024).

1.4. Contribución de las cajas de ahorro al desarrollo

1.4.1. Intermediación financiera y acceso a crédito

Las cajas de ahorro funcionan como intermediarios financieros que facilitan el acceso al crédito para personas y pequeñas empresas, especialmente en comunidades en situación de vulnerabilidad. Este acceso es fundamental para promover la inclusión financiera, ya que permite a los socios conseguir recursos para sus proyectos personales o empresariales. Según la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2023), la intervención de estas instituciones permite

reducir el riesgo de exclusión financiera, facilitando que personas accedan al financiamiento que antes les era imposible.

1.4.2. Impacto a la generación de oportunidades productivas

Las cajas de ahorros no solamente prestan dinero, sino que también ofrecen oportunidades productivas mediante el apoyo a los emprendedores de la zona, fomentando a base de financiación y asesoría la conformación de microempresas o cooperativas que ayudan a dinamizar la economía de la zona. Según un artículo de la revista Ciencia Latina Científica Multidisciplinaria (2023), las cajas de ahorros ayudan a activar la economía de la zona a través de la financiación de proyectos generadores de empleos y de la mejora del nivel de vida de las comunidades.

1.4.3. Casos de éxito de desarrollo económico local

Se pueden encontrar diferentes casos en cuanto a cajas de ahorro que han tenido un efecto destacado en el desarrollo económico de las comunidades locales. Un caso de estudio puede ser el de la parroquia Tixán, Ecuador, sobre el modelo de caja de ahorro que muestra cómo esta acción le ha permitido a la población del lugar acceder a créditos, lo cual les ha incentivado sus actividades productivas y mejorado su situación económica (Cislema S. , 2024) .Este modelo le ha permitido el acceso a más dinero y también ha cultivado una cultura del ahorro y de la reinversión en la localidad.

1.5. Impacto Socioeconómico de las Cajas de Ahorro

1.5.1. Desarrollo Local

El desarrollo local es un modelo que fomenta el crecimiento económico desde las mismas comunidades, con la equidad y sostenibilidad como principios territoriales. Este modelo sostiene que las soluciones eficaces son el resultado del entorno local y de los participantes locales. Para que las estrategias a medida puedan desarrollarse, es impredecible la colaboración de las empresas,

el gobierno y sociedad civil. El mímimo que en vez de buscar enfoques centralizados destaca la importancia de descentralizar la toma de decisiones económicas para que el territorio pueda liderar el desarrollo (Sanjaya, 2024).

Uno de los principios fundamentales del crecimiento económico local es la inclusión de todos los sectores socioeconómicos. Las comunidades se tornan más autosuficientes y resilientes cuando toman parte activa en sus propios procesos. Esta perspectiva fomenta el surgimiento de economías circulares, las cuales consolidan los vínculos sociales y dan lugar a una mayor cohesión social. Asimismo posibilita reconocer potenciales ocultos que puedan transformarse en activos valiosos para el desarrollo.

La colaboración entre estos actores facilita la formulación de políticas más eficientes (Androshchuk & Riedrieiev, 2024).

El desarrollo económico local se expande más allá de generar riqueza. También considera como dimensiones los aspectos sociales, ambientales y culturales. Este enfoque holístico ayuda a crearse sostenibles a cada territorio. Se promueven comportamientos que apoyan la innovación, la equidad y la diversificación productiva. Se recomienda utilizar las identidades locales como recursos para el desarrollo. De esta manera, se puede lograr un equilibrio entre la competitividad y la cohesión territorial. (Wear, 2024).

Las políticas industriales a nivel regional, si son coherentes con el ambiente local, apoyan el crecimiento endógeno. Estas tácticas emplean los recursos locales, lo cual contribuye a aumentar el valor. El perfeccionamiento de las cadenas productivas locales aumenta la capacidad competitiva y fomenta la innovación. Esto también ayuda a reducir las desigualdades espaciales.

Esta es la razón por la cual un enfoque territorial debe ser parte del marco de políticas nacional (Sanjaya, 2024).

El desarrollo económico local exige un cambio en la forma de abordar la problemática, de una visión pasiva a una activa que sea liderada por los actores del territorio. Impulsar la innovación social y el emprendimiento en el ámbito regional contribuye a dinamizar la economía de esa región. Además, la integración supramunicipal potencia el uso de recursos y experiencias. Esta colaboración entre territorios posibilita conseguir economías de escala. La interdependencia se convierte en ventaja comparativa. (Wear, 2024).

El desarrollo local se presenta como una alternativa viable ante los desafíos que supone el crecimiento centralizado. Para alcanzar un desarrollo sostenible, se pueden emplear estrategias como la participación de diversos actores, la planificación en conjunto y la innovación contextualizada. Si bien los retos son importantes, su magnitud puede disminuir por medio de estrategias coherentes que busquen reducir las disparidades regionales. Esta perspectiva entiende que las regiones son elementos importantes en el cambio. Es esencial que se fortalezcan para lograr un futuro más justo. (Androshchuk & Riedrieiev, 2024).

1.5.2 Desarrollo Local Endógeno

El desarrollo local endógeno (DLE) está fundamentada sobre la idea de que el crecimiento económico y social de un territorio debe ser generado a partir del valor de sus propios recursos, sus capacidades, instituciones y actores locales. Este enfoque del desarrollo contrasta con los modelos tradicionales de desarrollo exógeno, los cuales son dependientes de inversiones externas, de políticas implantadas desde el exterior o de intervenciones de grandes capitales. En el DLE se construye el desarrollo a partir de la autoorganización comunitaria, el conocimiento del territorio,

la mejora del capital social y la explotación sostenible de los recursos locales (González Meyer et al., 2021).

En este sentido, las cajas de ahorro legalmente constituidas son la representación concreta de este modelo. Estas entidades organizan el ahorro local y lo redistribuyen en el mismo territorio mediante préstamos, financiamiento solidario, créditos productivos y así, la riqueza generada por la comunidad se queda y circula en ella en lugar de salir hacia instituciones financieras lejanas en, lo que intensifica los circuitos económicos locales, mejora la autonomía financiera y favorece formas de desarrollo sostenibles.

Según Mozas , Fernández , Jurado, & Medina (2020), el desarrollo endógeno implica:

- Movilización del capital local, en forma de ahorro o inversión social.
- Articulación institucional y participación ciudadana.
- Generación de empleo y mejora de la calidad de vida.
- Fortalecimiento de redes sociales y económicas comunitarias.
- Capacitación y uso del conocimiento local.

Las cajas de ahorro están directamente relacionadas con estos aspectos, ya que permiten el acceso al financiamiento sin tener que recurrir al sistema bancario tradicional, una situación que resulta crucial en un contexto rural como es el caso de Cayambe, donde muchos de los grupos humanos se encuentran en situación de exclusión respecto al sistema financiero. Su estructura se basa, además, en la participación democrática, en la que los socios deciden colectivamente sobre los recursos. Por otro lado, las cajas de ahorro fomentan la solidaridad y la reciprocidad y también trabajan a favor del desarrollo del tejido social.

Estas organizaciones cumplen una función económica, educativa, organizativa y comunitaria. Muchas cajas fomentan la educación financiera, la organización cooperativa, y la planificación de proyectos de producción de carácter local, que, a su vez, empoderan a las personas y contribuyen a desarrollar una cultura de gestión autónoma, del desarrollo (Lucero Mora, 2025).

Para González Meyer et al. (2021), el desarrollo local endógeno también es considerado como una técnica para enfrentar las desigualdades regionales y para reducir la dependencia estructural que presentan muchos territorios a los centros urbanos o al capital transnacional. En este sentido, las cajas de ahorro no sólo sirven para estimular la economía, también se generan herramientas de transformación del territorio, favoreciendo un desarrollo más equitativo, más inclusivo y acorde con las características culturales y sociales de cada comunidad.

En el caso del cantón Cayambe, caracterizado por una diversidad étnica, productiva y territorial, la existencia de cajas de ahorro organizadas desde las propias comunidades representa una oportunidad para consolidar un desarrollo local con identidad, sostenibilidad y participación. Estas entidades permiten articular la economía campesina, indígena, urbana y popular bajo una lógica de cooperación y autosuficiencia, muy coherente con los principios del DE.

1.5.3. Enfoque de la economía popular y solidaria (EPS)

La Economía Popular y Solidaria (EPS) se presenta como una opción frente a los modelos económicos convencionales, planteando un sistema de organización económica que tiene como eje central a las personas y a las colectividades, con la cooperación, la distribución equitativa de recursos, la reciprocidad, la autogestión y la solidaridad como principios fundamentales (Malla et al., 2021). Este método es extremadamente relevante para examinar la función de las cajas de ahorro que han sido legalmente establecidas, sobre todo en zonas como el cantón Cayambe, en las cuales muchas de estas entidades funcionan.

La EPS es reconocida jurídicamente en el Ecuador a partir de la Constitución de 2008, que en su artículo 283 establece que el sistema económico debe tener como finalidad “el desarrollo humano integral”. Posteriormente, se aprobó la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS) en 2011, donde se definen las organizaciones que forman parte de este sistema, entre ellas las cajas de ahorro y crédito, que se caracterizan por estar compuestas por personas que se agrupan voluntariamente con el fin de generar ahorro común, facilitar el acceso al crédito y fomentar actividades productivas locales (Sierra Lara et al., 2024).

Coraggio (2020) sostiene, desde un enfoque teórico, que la EPS es un sistema de economía territorial y relacional que no se basa únicamente en la lógica del mercado capitalista, sino también en valores sociales. En este sistema tienen lugar la producción, distribución y consumo. En este sentido, las cajas de ahorro se convierten en instrumentos sociales y económicos que favorecen a la comunidad, ya que permiten que sus miembros accedan a servicios financieros sin necesidad de acudir a intermediarios externos. Así, fomentamos un desarrollo económico autónomo y sostenible.

Asimismo, como mencionan Chicaiza, Cargua, Pallo y Herrera, (2025), este tipo de organizaciones son expresión de una lógica económica diferente, en la que la cooperación reemplaza a la competencia y el beneficio colectivo sustituye al lucro individual. En ese marco, las cajas de ahorro legalmente constituidas operan como espacios de construcción de capital social, fortaleciendo redes de confianza, responsabilidad compartida y solidaridad entre los miembros de una comunidad.

Las cajas de ahorro facilitan la asignación de recursos financieros generados en el ámbito local hacia necesidades sociales o productivas inmediatas, como el mejoramiento de la vivienda, pequeños negocios, actividades del sector agrícola, salud o educación. Esto es especialmente útil

en contextos donde hay una gran comunidad rural y campesina con un sólido tejido social. No solo fomentan la economía local, sino que también refuerzan modalidades de autogestión económica en las cuales las determinaciones financieras se realizan de forma democrática y participativa (Guttman, 2019).

Además, la EPS reconoce el valor del trabajo no remunerado, de los saberes ancestrales, y del uso sostenible de los recursos, lo que le permite integrarse de forma armónica con las dinámicas sociales y culturales propias de cada territorio Hidalgo et al. (2024). Esto convierte a las cajas de ahorro en actores clave dentro de un sistema económico alternativo, adaptado a las realidades y aspiraciones de los pueblos y nacionalidades del Ecuador.

A si mismo coherente con el funcionamiento y los objetivos de la EPS, estas entidades no solo dinamizan la economía desde lo financiero, sino que también fortalecen el tejido comunitario, promueven la equidad y constituyen un modelo económico sustentado en la solidaridad, la inclusión y la justicia social.

1.5.4. En la economía local

El estudio de la Prefectura de Pichincha evaluó el impacto socioeconómico de un grupo de 208 personas socias de 8 cajas de ahorro y crédito, teniendo como resultados que los recursos se destinan principalmente a negocios de comercio y artesanía teniendo así un impacto socioeconómico positivo, ya que los miembros de las cajas de ahorro se dedican más de 8 horas diarias a sus negocios (Prefectura de Pichincha, 2020).

El efecto positivo que tiene la incorporación de cajas de ahorro es muy importante al incluir servicios financieros adecuados y accesibles a las necesidades de las clases populares y a las clases solidarias, con el objeto de fomentar su desarrollo económico y social. En este caso, este impacto

reviste gran importancia en el medio rural o en pequeños productores que tienen dificultad para acceder al sistema financiero habitual (Carvajal, 2022).

1.5.5. Desarrollo Comunitario y Social

En el caso de Ecuador se ha notado un gran avance en lo que respecta al desarrollo comunitario y social, pues las cajas han sido introducidas con la finalidad de mejorar la inclusión financiera y el desarrollo local, lo que ha permitido a muchas más personas especialmente en las comunidades vulnerables y en el ámbito rural tener acceso a servicios financieros que hasta entonces no era posible.

El Plan Internacional ha implementado 66 cajas de ahorro comunitarias en la provincia de Loja, cuya dirección recae en su mayor parte en la población femenina, que les permite a sus miembros ahorrar y acceder a créditos para iniciativas de emprendimiento, apoyo del hogar o situaciones de emergencia (Durango, 2021).

El MAG, o Ministerio de Agricultura y Ganadería, ha estado trabajando con los productores de Gonzanamá para mejorar las cajas de ahorro y crédito comunitario. Gracias a estas cajas, los productores tienen acceso a créditos para invertir en la agricultura, lo que ha hecho que la productividad en este sector aumente. Asimismo, la propuesta ha hecho más accesible obtener créditos para emergencias y necesidades inmediatas. (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2020)

Las cajas de ahorro brindan a los emprendedores la oportunidad de obtener microcréditos, fundamentales para comenzar o hacer crecer sus negocios. En lugares como Baños y Sayausí se han creado cajas de ahorro que financian préstamos de hasta 3,000 dólares ajustándose a la capacidad de pago de todos sus miembros (El Mercurio, 2023) y es altamente ventajoso para

quienes no cumple con las exigencias de las entidades bancarias tradicionales, lo que permite activar el capital social y el desarrollo comunitario y social.

1.5.6. Desafíos para las cajas de ahorro

Uno de los retos más significativos fue en la pandemia de COVID-19 que ha impactado gravemente al sector financiero, incluidas las cajas de ahorro. La crisis sanitaria generó un descenso muy fuerte en los ingresos de los socios, lo que afectó sus capacidades de ahorro y cumplimiento de pago de los préstamos. Las cajas de ahorro sufrieron sobreendeudamiento, con un evidente descenso de depósitos que ponía en riesgo su liquidez y estabilidad financiera. Diversas investigaciones han explorado el modo en cómo éstas han tenido que superar desafíos operativos para sobreponerse a la pandemia (Banco Central del Ecuador, 2021).

Un nuevo reto y una nueva oportunidad es la Digitalización, el auge de la tecnología digital y la banca móvil han hecho surgir retos y oportunidades para las cajas de ahorro. Estudios recientes analizan cómo las cajas de ahorro están transformando sus modelos de negocio y de servicio para atender la creciente demanda de los clientes por medios digitales (Banco Central del Ecuador, 2021). Este proceso de digitalización permite aumentar la eficiencia operativa y a la vez ampliar la capacidad de las cajas de ahorro de captar una nueva y más amplia base de clientes.

1.6 Marco empírico

El estudio sobre la contribución de las cajas de ahorro en el cantón Cayambe implica una evaluación detallada de los métodos y enfoques utilizados para recopilar y analizar datos relevantes que respalden la investigación. Este marco es esencial para entender cómo estas instituciones impactan el desarrollo socioeconómico de la región.

Tabla 3*Marco empírico*

Autores	Año	Título de la investigación	Hallazgos relevantes	Contribución a la investigación
Verduga Pino Alexandra	2021	Consideraciones teóricas acerca de la administración de las Microfinanzas desde la perspectiva de Finanzas Populares y Solidarias	El impacto en el empoderamiento, y que las microfinanzas son fundamentales para el empoderamiento económico. La innovación financiera a permitido reducir barreras de entrada para varios ecuatorianos que eran excluidos del sistema financiero tradicional.	Este trabajo proporciona un marco teórico sólido que respalda la investigación, los hallazgos sobre el impacto positivo de las microfinanzas en el empoderamiento económico y la inclusión financiera son particularmente relevantes para entender cómo estas instituciones pueden transformar comunidades vulnerables.
Red de Instituciones Financieras de Desarrollo	2023	Avances en Inclusión Financiera en Ecuador	Incremento en el Acceso de servicios financieros en con un aumento del 13% en el 2017- 2021, significativo	El informe destaca la brecha de género y el impacto que tiene el accionar de una determinada política gubernamental; ello es relevante al momento de reflexionar sobre cómo las cajas de

		<p>Desigualdad de género a pesar de los avances, existiendo una brecha del 13% en la titularidad de cuentas entre hombres y mujeres.</p>	<p>ahorro podrían tener alguna utilidad dentro de la población vulnerable de Cayambe.</p>
<p>Martínez U., y Bejarano B 2019</p>	<p>Nivel de aporte de las Microfinanzas para reducir la pobreza en el cantón Pucará.</p>	<p>Se detectaron varias causas por las cuales un 42% no accede a financiamiento, incluyendo falta de información y requisitos complejos. El 80% de los créditos se destina al sector agropecuario y el 20 % destinan para comercio, construcción y pago de deuda.</p>	<p>Contribuye alto nivel de interacción con el sistema financiero y los destinos del crédito, la identificación de barreras para acceder al financiamiento también puede informar estrategias para mejorar la inclusión financiera en otras comunidades.</p>
<p>Cislesma, J., y Aguirre, M. 2024</p>	<p>Modelo de propuesta para crear una caja de</p>	<p>Se determina la existencia de una alta demanda de servicios financieros</p>	<p>Este estudio proporciona evidencia empírica sobre cómo las microfinanzas pueden ser efectivas en la reducción de la pobreza en</p>

González Meyer R.	2021	<p>ahorro y crédito en la parroquia Tixán. Se plantea un modelo de caja de ahorro y crédito que enfatiza la inclusión financiera, el empoderamiento económico y el desarrollo económico comunitario.</p> <p>El desarrollo local endógeno requiere fortalecer a los agentes locales, fomentar su protagonismo en el uso del territorio, y consolidar redes de cooperación en escalas múltiples. Se destaca que lo local no debe entenderse como aislado, sino como parte de una complejidad interdependiente con lo global.</p>	<p>porque carecen de acceso a contextos rurales. Los hallazgos sobre el alto nivel de interacción con el sistema financiero y los destinos del crédito son particularmente relevantes para la investigación sobre las cajas de ahorro en el cantón Cayambe.</p> <p>Este trabajo proporciona una base teórica crítica sobre cómo lo local puede generar dinámicas de desarrollo desde dentro. Refuerza la idea de que las cajas de ahorro, al ser gestionadas por actores comunitarios, son instrumentos para la fortaleza de la autonomía territorial, el capital social y la economía resiliente de contextos rurales como el cantón Cayambe.</p>
		<p>El desarrollo local endógeno en épocas de globalización: aproximaciones teóricas y desafíos prácticos</p>	

Banco Central del Ecuador	2023	Programación	Expone la evolución de los agregados monetarios en el Ecuador, donde se hacen notar los cambios más	El documento indica un contexto macroeconómico esencial que puede de importancia para la investigación.
		Macroeconómica	destacados en la oferta monetaria y efectos en la economía nacional. El	
		Sector Monetario y	documento incluye proyecciones	
		Financiero	macroeconómicas para el sector monetario y prevé una serie de tendencias en tasas de interés, inflación y crecimiento económico.	

Nota: La matriz proporciona una estructura organizada para la recopilación y análisis de datos en una investigación.

1.6. Marco legal

La legislación que rige las cajas de ahorro en Ecuador es esencial para comprender su operativa y su papel en el desarrollo socioeconómico y ofrecen un análisis de la normativa legal y regulatoria, así como su importancia para la investigación sobre la aportación de las cajas de ahorro en el cantón Cayambe.

1.6.1 Normativas General

Ley Orgánica de Economía Popular Y Solidaria (LOEPS)

Esta ley promulgada en 2011 establece el marco regulatorio para las cajas de ahorro y otras entidades del sector popular. Su objetivo principal es promover la inclusión financiera y el desarrollo sostenible.

La LOEPS define las características y requisitos para la constitución y operación de las cajas de ahorro, asegurando que operen bajo principios cooperativos y solidarios. Esto incluye la promoción del ahorro entre sus miembros y la concesión de créditos a tasas accesibles.

Supervisión

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es el organismo encargado de supervisar estas instituciones, garantizando su transparencia y sostenibilidad (Asamblea Nacional., 2011).

Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF)

El Código Orgánico Monetario y Financiero, vigente desde 2014, complementa la LOEPS al establecer normas adicionales para el sistema financiero en su conjunto.

Regulación Financiera

Este código regula aspectos como la gestión del riesgo, la protección del consumidor financiero y la promoción de prácticas responsables en el otorgamiento de créditos (Banco Central del Ecuador, 2023).

Inclusión Financiera

El COMF busca fomentar la inclusión financiera a través de políticas que faciliten el acceso a servicios financieros a sectores vulnerables, lo que es crucial para el funcionamiento efectivo de las cajas de ahorro.

1.6.2 Normativas Específicas

Reglamentos Internos

Cada caja debe contar con un reglamento interno que defina sus operaciones, derechos y obligaciones de los socios. Estos reglamentos deben estar alineados con las leyes nacionales.

Políticas de Crédito

Se establecen políticas claras sobre la concesión de créditos, asegurando que se evalúen adecuadamente los riesgos asociados a cada préstamo (Cislema J. &., 2024).

CAPÍTULO II: MATERIALES Y MÉTODOS

En este apartado se describen los materiales y métodos utilizados en el estudio, cuya finalidad es explicar el rol que cumplen las cajas de ahorro legalmente constituidas como agentes directos en la dinamización de la economía dentro del cantón Cayambe. Se describe el enfoque metodológico empleado, el cual fue de carácter cuantitativo y cualitativo, las técnicas de recogida de datos tanto primarias como secundarias y los procedimientos de análisis utilizados para dar respuesta a las preguntas de investigación y a los objetivos planteado, se justifica la elección de los métodos y técnicas por su idoneidad en relación con la problemática atendida y con las características del caso de investigación.

2.1. Tipo de investigación

En la investigación propuesta se empleó una metodología mixta que combinó elementos de investigación cuantitativa y cualitativa. Desde el enfoque cuantitativo, se buscó describir y analizar datos numéricos relacionados con las cajas de ahorro en Cayambe, esto permitió obtener una visión objetiva y precisa de su situación actual en términos de tamaño, antigüedad, productos y servicios ofrecidos y número de socios. Los datos cuantitativos fueron examinados a partir de la estadística descriptiva e inferencial para encontrar tendencias, relaciones y patrones. Según el criterio de Guerrero (2020), el método cuantitativo es un enfoque sistematizado y estructurado que se utiliza para recolectar y analizar datos, rechazando o comprobando preguntas científicas o hipótesis.

Al mismo tiempo, se utilizó un enfoque cualitativo para poder profundizar en las experiencias, percepciones y opiniones de los informantes claves del ecosistema de las cajas de ahorro que operan en Cayambe. De este modo, se pudo abordar las fortalezas y debilidades de estas, así como también las oportunidades y amenazas que enfrentan las cajas de ahorro. Esto

permitió analizar el papel desempeñado por las cajas de ahorro en la generación de oportunidades para alcanzar una producción y una mejora del bienestar de la población e identificar las estrategias más indicadas para hacer que éstas impacten de la mejor manera posible en el desarrollo local. Los datos cualitativos pasaron por un proceso de análisis de contenido como metodología que permite identificar temas, patrones y puntos de vista significativos. El enfoque cualitativo a su vez lo definen, de acuerdo con Pereyra (2022), como un enfoque de investigación que pretende dar una explicación profunda a un fenómeno; es decir, busca llegar a comprender el contexto, las expectativas, las opiniones y los significados en el seno de los grupos en los que se centra el estudio.

La interacción de ambos enfoques llevó a obtener una comprensión más amplia y, la de forma, más precisa del fenómeno objeto de estudio. Así, los datos cuantitativos aportaron una mayor robustez en la investigación, y los datos cualitativos ayudaron a conseguir profundidad y contexto a los resultados que se iban obteniendo. Se realizó una metodología mixta de forma secuencial, donde los resultados de la investigación cuantitativa guiaron a su vez, el diseño y la recogida de los datos cualitativos. Esta estrategia permitió profundizar en aquellos aspectos que emerjan como más relevantes durante la fase cuantitativa.

El alcance de la investigación realizada fue descriptivo-correlacional, permitiendo de esta forma identificar y describir las características y relaciones entre las cajas de ahorro y el desarrollo económico en la ciudad de Cayambe permitiendo que esta investigación de tipo descriptivo-correlacional no se limita únicamente a narrar fenómenos, sino que intenta establecer relaciones entre las variables de estudio.

2.2. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

La investigación como estudio empírico se llevó a cabo a partir de la adopción de la metodología mixta, que contó con diversas técnicas e instrumentos de recolección de datos, tanto cuantitativos como cualitativos, de acuerdo con los objetivos específicos planteados. Para la descripción del perfil general de las cajas de ahorro, la entrevista se dividió en tres secciones. Sección 1: información general, sección 2: antigüedad y tamaño, sección 3: productos y servicios ofrecidos. La misma que está estructurada por 6 preguntas abiertas y 9 preguntas de opción múltiple, dirigidas a los directivos de las cajas de ahorro legalmente constituidas en Cayambe. También se realizó un análisis de documentos, a partir de los registros y de los estados financieros auditados, para la obtención de datos objetivos sobre la estructura y la operación de estas. -

Con el fin de identificar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas (FODA), se llevaron a cabo entrevistas semiestructuradas, encuestas de opción múltiple y escala del Likert con directivos y socios de las cajas de ahorro legalmente constituidas del cantón Cayambe en el año 2024 las misma que permitieron identificar sus perspectivas sobre los factores internos y externos, para generar ideas sobre el FODA y así lograr diferentes visiones del tema.

Para analizar el papel de las cajas de ahorro en la generación de oportunidades productivas y la mejora del bienestar de la población en el cantón Cayambe en el año se estructuró 6 secciones. Sección 1: información socioeconómica del socio con seis preguntas de opción múltiple. Sección 2: participación y acceso a productos y servicios, conformado de cuatro preguntas de opción múltiple, sección 3: impacto en oportunidades productivas, con escala de Likert, opción múltiple y preguntas abiertas. Sección 4: impacto en el bienestar, con preguntas de escala de Likert, opción múltiple y abiertas. Sección 5: percepción y desafío, con cinco preguntas estructuradas, escala de

Likert, opción múltiple y abiertas. Sección 6: bienestar y calidad de vida, que incluyen seis preguntas entre ellas cerradas y de opción múltiple.

En la obtención y análisis de los datos, se tuvo en cuenta las necesarias consideraciones éticas, es decir, el consentimiento informado de la persona participante, la confidencialidad de la información, el respeto por la privacidad y la dignidad de las personas.

2.3. Población y muestra

La población de estudio en esta investigación estuvo constituida por las seis cajas de ahorro legalmente constituidas que operan en el cantón Cayambe durante el año 2024 y todos sus miembros, estas están debidamente registradas y cumplen con la normativa legal vigentes. Las mismas que abarcaron tanto a los socios como a los administradores, quienes son fundamentales para comprender el impacto económico que generan en la comunidad. Según Pineda et al. (1994), es crucial definir claramente el universo de estudio para asegurar que la muestra sea representativa y que los resultados sean generalizables.

Teniendo en cuenta que la población era muy grande y dispersa, se decidió tomar una muestra representativa para realizar el estudio, por lo cual, se aplicó un muestreo de tipo estratificado para garantizar que en la muestra se incluya cajas de ahorro de distintos tamaños, antigüedades y localizaciones geográficas, los estratos se establecieron partiendo de aquellas variables relevantes para la investigación.

El tamaño de la muestra fue determinado a partir de fórmulas estadísticas, asegurando así un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, el cual es el proporcionado normalmente en investigaciones estadísticas y permite una relación adecuada entre la precisión de

los resultados y la conveniencia de la recogida de los datos (Chapi Hernández, 2021). Se buscó un equilibrio entre la precisión de los resultados y la viabilidad de la recolección de datos

Para determinar el tamaño de la muestra, se aplicó la siguiente fórmula.

$$n = \frac{N}{1 + N \cdot e^2}$$

Donde:

- $n =$ tamaño de la muestra
- $N =$ tamaño de la Poblacion
- $e =$ margen de error (0,05 para un 5% de error)

Si se considera que la población total es de 475 miembros, el cálculo sería:

$$n = \frac{475}{1 + 475 (0.05)^2} = \frac{475}{1 + 475 * 0.0025} = \frac{475}{1 + 1.1875} = 217$$

Por lo tanto, se necesitaría una muestra aproximada de 217 individuos para asegurar resultados confiables, según lo indicado por Pineda et al. (1994).

2.4. Determinación de las Variables

La matriz presentada tiene como objetivo organizar y estructurar las variables clave de la investigación, alineándolas con los objetivos específicos de estudio. En ella se detallan las variables dependientes e independientes, sus definiciones conceptuales y operacionales, los indicadores que permiten su medición, así como las técnicas de recolección de datos que se emplearán para obtener la información. Esta herramienta facilita el análisis sistemático y claro de los elementos fundamentales de la investigación, asegurando que cada variable esté adecuadamente relacionada con los objetivos planteados.

Tabla 4

Operacionalización de variables

Objetivo	Código de variable	Variable	Tipo de variable	Definición conceptual	Indicadores	Técnicas de recolección de datos
Objetivo 1: Describir el perfil de las cajas de ahorro	TC	Tamaño de la caja de ahorro	Independiente	Se refiere a las dimensiones de la caja de ahorro en términos de su capacidad financiera y de personal.	- Total de activos en dólares registrados en el último ejercicio contable - Número total de socios activos en el año 2024 - Número total de empleados contratados formalmente.	Entrevista directivos y registros administrativos.

	Antigüedad de		Tiempo desde la	- Número de años
AC	la caja de ahorro	Independiente	constitución legal de la caja de ahorro.	completos de operación desde el registro legal.
				- Número total de tipos de productos de ahorro ofrecidos
	Productos y servicios ofrecidos	Independiente	Variedad de servicios financieros proporcionados por la caja de ahorro.	- Número total de tipos de créditos ofrecidos
PS				- Existencia o no de servicios complementarios (asesoría, micro seguros, etc.)

<p>Objetivo 2: Identificar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas (análisis FODA)</p>	F	Fortalezas	Independiente	Factores que contribuyen al buen desempeño de las cajas de ahorro.	<ul style="list-style-type: none"> - Identificar los recursos y capacidades internas - Evaluar la importancia de cada fortaleza - Determinar los elementos diferenciadores que atraen y retienen a los socios - Evaluar la satisfacción de los socios y la eficiencia 	Entrevistas, encuestas y escala de Likert a directivos y socios
--	---	------------	---------------	--	---	---

			operativa de la entidad.	
			- Medir el grado de involucramiento de los socios y su influencia en la gestión de la entidad.	
			- Identificar las áreas de mejora y los obstáculos internos	
D	Debilidades	Independiente	Factores que limitan el desempeño de la caja de ahorro.	Entrevistas a directivos y encuestas a los socios
			que dificultan el desempeño de la entidad.	
			- Evaluar la gravedad de las debilidades	

-
- Determinar los factores internos que limitan la competitividad de la entidad
 - Evaluar la gestión interna y la capacidad de respuesta de la entidad
 - Medir la capacidad de la entidad para mitigar riesgos y garantizar la estabilidad financiera.
-

			- Identificar los factores externos que pueden favorecer el crecimiento y desarrollo de la entidad	
O	Oportunidades Independiente	Factores que podrían mejorar el desempeño de la caja de ahorro.	- Evaluar la viabilidad de las oportunidades - Determinar los factores macroeconómicos y sociales que pueden generar nuevas oportunidades. - Evaluar el impacto de los cambios	Entrevistas a directivos y encuestas a los socios.

				externos en el entorno operativo de la entidad
				- Identificar nichos de mercado y oportunidades para la expansión de la entidad
Objetivo 3:				
Analizar el papel de las cajas de ahorro en la generación de oportunidades productivas y el	AS	Acceso a servicios financieros	Dependiente	Disponibilidad de productos financieros para los socios, especialmente en el ámbito de crédito.
				- Monto promedio de crédito recibido por socio
				- Tasa de interés promedio aplicada a los créditos
				- Porcentaje de socios que accedieron a
				Encuesta a socios sobre su experiencia con los créditos y productos ofrecidos.

bienestar de la población			créditos en el último año	
			- Porcentaje de socios	
			que iniciaron un	
			emprendimiento tras	
		Impacto de los	recibir crédito	
		servicios	- Incremento	Encuesta a socios,
	Generación de	financieros en la	porcentual en la	entrevistas a
GO	oportunidades Dependiente	creación o	producción o ventas	emprendedores y
	productivas	expansión de	reportadas por los	análisis de casos de
		actividades	socios	éxito.
		productivas.	- Número de empleos	
			generados a partir del	
			uso del crédito	

				- Variación del ingreso familiar mensual posterior al crédito	
			Impacto de los servicios financieros en la calidad de vida de los socios.	- Porcentaje de socios que mejoraron su vivienda, salud o educación	Encuesta a socios y entrevistas a familias beneficiadas.
MB	Mejora del bienestar de la población	Dependiente		- Porcentaje de socios que reportan mayor estabilidad financiera	

Nota: La matriz proporciona una estructura organizada de las variables

2.5 Procedimiento Análisis estadístico

En esta sección, se describe las metodologías estadísticas utilizadas para el análisis de los datos cuantitativos recogidos durante la presente investigación. La selección de las herramientas y de las técnicas estadísticas estuvo determinada por los objetivos de la investigación, por la naturaleza de los datos recogidos y el diseño del estudio. El objetivo fue convertir los datos brutos en información significativa, para hacer visibles determinados patrones, correlaciones y tendencias asociadas al papel que determinan las cajas de ahorro formalmente constituidas como agentes dinamizadores de la economía en el cantón Cayambe. Los siguientes apartados describirán los procedimientos estadísticos aplicados, comprendiendo tanto estadísticas descriptivas como estadísticas inferenciales. El análisis estadístico de los datos cuantitativos se realizó mediante el programa software SPSS. Se aplicaron las siguientes técnicas estadísticas dependiendo de los objetivos específicos y de las características de las variables:

Con Estadística Descriptiva se calculó medidas de tendencia central (media, mediana, moda) y dispersión (desviación estándar, varianza, rango) para las variables cuantitativas que describen el perfil de las cajas de ahorro (tamaño, antigüedad, número de socios, etc.). Estas medidas ayudaron a resumir y caracterizar las variables de forma individual, ofreciendo una mirada general de la distribución y variabilidad de estas.

Se utilizó tablas de frecuencias y gráficos (barras, circulares, histogramas) con la finalidad de presentar la distribución de las variables y de esta forma facilitar la detección de patrones, tendencias o valores atípicos. Los gráficos posibilitaron representar las características de las cajas de ahorros de forma clara y concisa.

Con Estadística Inferencial se aplicó pruebas de hipótesis para analizar relaciones entre variables y comparar grupos. Específicamente:

- **Pruebas de Chi-cuadrado:** Se empleó para estudiar la relación entre variables categóricas (por ejemplo, tipo de crédito y sector productivo). Esta prueba fue útil para determinar la existencia de asociación entre las variables y si tal asociación era capaz de considerarse estadísticamente significativa.

Se calculó el coeficiente de correlación de Pearson con el objetivo de medir la fuerza y la dirección de la relación lineal entre dos variables numéricas (por ejemplo, tamaño de la caja de ahorro y volumen de créditos otorgados). De este modo, se ha podido cuantificar la relación entre las variables y establecer si la relación es positiva, es negativa o no existe relación lineal.

Se recurrió a las técnicas de análisis de datos de encuestas para las respuestas que proporcionan los socios a las preguntas sobre su grado de satisfacción, la utilización de los créditos, y su percepción sobre el impacto que tiene las cajas de ahorro sobre su bienestar. Se calculó la frecuencia, el porcentaje o las medidas de tendencia central correspondientes para las distintas variables, se construyeron las tablas necesarias, se hicieron pruebas de chi-cuadrado, con la intención de estudiar la relación entre esas variables, así como la aparición de patrones de respuesta.

Se estableció un nivel de significación estadística de 0.05 y los resultados se interpretaron contrastando con los resultados de la investigación cualitativa para adentrarse mejor en la comprensión del fenómeno estudiado, obteniendo de esta forma un conocimiento más completo acerca del problema investigado.

Cabe señalar que este sólo es un esquema general del análisis estadístico que se llevó a cabo. Los detalles específicos de las técnicas y modelos a utilizar se seleccionaron en función de la naturaleza de los datos y de las preguntas de investigación concretas que se plantearon.

Adicionalmente, se realizó un análisis de la información cualitativa recolectada a través de entrevistas, grupos focales y análisis documental, utilizando técnicas de análisis de contenido. Los resultados de ambos análisis, cuantitativo y cualitativo, fueron integrados para obtener una comprensión más profunda y completa del papel de las cajas de ahorro en el desarrollo económico local del cantón Cayambe.

CAPÍTULO III: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En este capítulo se precisan los resultados obtenidos en relación con los objetivos específicos de la investigación. Estos objetivos consisten en: a) Describir el perfil de las cajas de ahorro legalmente constituidas en el cantón Cayambe, en términos de tamaño, antigüedad, productos y servicios ofrecidos. b) Identificar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas (análisis FODA) que enfrentan las cajas de ahorro en el cantón Cayambe en el año 2024. c) Analizar el papel de las cajas de ahorro en la generación de oportunidades productivas y la mejora del bienestar de la población en el cantón Cayambe en el año 2024.

3.1 Descripción del perfil de las cajas de ahorro legalmente constituidas en el cantón Cayambe, en términos de tamaño, antigüedad, productos y servicios ofrecidos

La descripción institucional de las cajas de ahorro constituye una fase fundamental para comprender su funcionamiento, su grado de consolidación y su aporte a la economía local.

En este apartado se presentan los resultados de las entrevistas estructuradas realizadas a seis entidades debidamente registradas ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) que operan en el cantón Cayambe, esta información estructurada se recogió en tres secciones.

Sección 1. Información general

Tabla 5*Información general de las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024*

Nombre de la caja	Registro Legal	Dirección	Contacto	Correo electrónico	Tipo de población atendida
Ángel Castro activo	198	Cayambe, Rocafuerte	0984357144	accajadeahorro@gmail.com	Urbana
Mo Group activo	474	San José de Ayora	0984975432	mmarcayatomogroup@outlook.com	Rural
Transporte Unido	275	Cayambe, Rocafuerte	0983468628	cajatransunido@gmail.com	Urbana
Sin Fronteras	404	San José de Ayora	0985703443	sinfronterascoop18@gmail.com	Rural
Ñucanchi Efectivo	330	Cayambe, restauración	0985788334	cajadeahorroefectivo@hotmail.com	Urbana
La Credifortuna	231	Cayambe, Terán y 10 de agosto	0959521719	cajadeahorrolafortuna@gmail.com	Urbana

Nota. Información obtenida mediante entrevistas estructuradas aplicadas a representantes legales y registros administrativos de seis cajas de ahorro legalmente constituidas en el cantón Cayambe durante el año 2024.

Análisis

Esta tabla permite tener información clara para identificar cada una de las cajas de ahorro y quiénes son los beneficiarios. Este aspecto es clave para su reconocimiento y funcionamiento dentro del sistema financiero popular y solidario. En particular, las cajas se centran en atender a

grupos específicos de la población, ya sea urbana o rural, lo que demuestra su compromiso con comunidades concretas y su papel social.

Sección 2. Antigüedad y tamaño

Tabla 6.

Antigüedad y tamaño las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024

Nombre de la Caja	Fecha de constitución	Número de socios	Número de empleados	Activos	Pasivos
Ángel Castro	16/17/2024	15	1-5	0-1000	0-1000
MO Group	18/9/2024	15	1-5	10001-20000	0-1000
Transporte Unido	14/4/2024	20	1-5	0-1000	0-1000
Sin Fronteras	8/10/2024	75	1-5	0-10000	0-1000
Ñucanchi Efectivo	9/7/2024	100	1-5	10001-20000	10001-20000
La Credifortuna	27/10/2024	250	1-5	30001- o más	30001- o más

Nota. Información obtenida mediante entrevistas estructuradas aplicadas a representantes legales y registros administrativos de seis cajas de ahorro legalmente constituidas en el cantón Cayambe durante el año 2024.

Análisis

La tabla 7 refleja que las cajas de ahorro que están activas tienen fechas de constitución en 2024 y sus números de socios varían entre 15 y 250. Cada una de ellas tiene entre uno y cinco trabajadores, lo cual indica que poseen estructuras administrativas relativamente pequeñas. MO Group, Transporte Unido y Ángel Castro tienen un escaso número de socios (de 15 a 20) y sus

activos y pasivos no son altos, sobre todo en el rango de hasta \$20,000. Sin Fronteras cuenta con 75 socios y activos que no exceden los \$10,000, además de poseer pasivos bajos. Ñucanchi Efectivo tiene 100 miembros y sus activos y pasivos están entre \$10,001 y \$20,000. La Credifortuna es la más grande de todas, con 250 socios y activos y pasivos que superan los \$30,000. Este análisis permite entender que a medida que aumenta el número de socios, también lo hacen los activos y pasivos reportados, lo que sugiere una relación entre el tamaño y la capacidad financiera. Todas las cajas operan con estructuras simples y un número reducido de empleados.

Sección 3. Productos y servicios ofrecidos

Tabla 7 .

Oferta de productos y servicios financieros de las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024

Nombre de la Caja	Productos Financieros Ofrecidos	Servicios Adicionales	Tipos de Crédito	Tipos de Ahorro
Ángel Castro	Ahorro, Crédito	Transferencias bancarias	Consumo, Vivienda, Agrícola, Educativo	Ahorro a la vista
MO Group	Ahorro, Crédito	Transferencias bancarias	Consumo, Vivienda, Agrícola, Educativo, Mujer emprendedora	Ahorro a la vista
Transporte Unido	Ahorro, Crédito, Inversiones	Transferencias, Atención al cliente, Capacitación y asesoría financiera	Microcrédito, Consumo, Vivienda, Agrícola, Educativo, Mujer emprendedora	Ahorro a la vista, Plazo fijo
Sin Fronteras	Ahorro, Crédito	Transferencias, Atención al cliente	Consumo, Vivienda, Agrícola, Educativo, Mujer emprendedora	Ahorro a la vista

Ñucanchi Efectivo	Ahorro, Crédito, Inversiones	Transferencias, Pagos de servicios, Atención al cliente	Microcrédito, Consumo, Educativo, emprendedora	Agrícola, Mujer	Ahorro a la vista
La Credifortuna	Ahorro, Crédito, Inversiones	Transferencias, Pagos, Atención al cliente, Capacitación y asesoría financiera	Microcrédito, Consumo, Educativo, emprendedora	Agrícola, Mujer	Ahorro a la vista, Plazo fijo, Programado

Nota. Información obtenida mediante entrevistas estructuradas aplicadas a representantes legales y registros administrativos de seis cajas de ahorro legalmente constituidas en el cantón Cayambe durante el año 2024.

Análisis

La tabla 8 muestra que las cajas de ahorro activas en Cayambe, se centran principalmente en ofrecer productos básicos como cuentas de ahorro a la vista y créditos para consumo, vivienda, agricultura y educación, algunas de estas también disponen de inversión y ahorros estructurados, lo que refleja un avance en su desarrollo financiero, de la misma manera ofrecen servicios adicionales, como asesoría y capacitación, se encuentran más en las cajas más grandes, mientras que las más pequeñas se limitan. Curiosamente, cinco de seis cajas apoyan créditos para mujeres emprendedoras, lo que demuestra su compromiso con la inclusión financiera. Tienen estructuras administrativas sencillas y una relación directa entre el número de socios y los activos, lo cual es fundamental para su crecimiento y sostenibilidad.

3.2 Identificación de fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas (análisis FODA) que caracterizan a las cajas de ahorro en el cantón Cayambe en el año 2024

Este apartado da cuenta de los hallazgos que permiten el diagnóstico del análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas) para el caso de las cajas de ahorro en el cantón de Cayambe, durante el año 2024, conforme al objetivo específico 3.2.

Los resultados son distribuidos en función de cada componente del análisis FODA: - debilidades, -fortalezas, -oportunidades y -amenazas. Se discute cada punto, interpretando los resultados y relacionándolos con el marco teórico y la situación del Cayambe

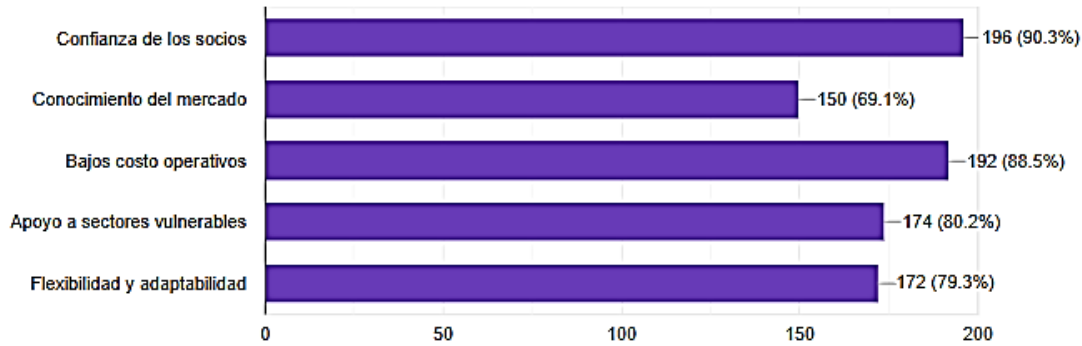
La información obtenida fue tabulada, categorizada y representada en figuras y tablas, con el objetivo de facilitar su análisis e interpretación académica.

El enfoque de este diagnóstico no solo se limita a describir situaciones actuales, sino que también permite identificar patrones, prioridades estratégicas y posibles líneas de acción institucional. Cada una de las categorías del FODA fue abordada por separado, presentando para cada caso una figura resumen, su correspondiente nota metodológica y un análisis interpretativo riguroso, de acuerdo con los lineamientos establecidos en el presente trabajo de investigación.

3.2.1 Fortalezas

Figura 1

Fortalezas principales identificadas por las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024.



Nota. Elaboración propia, a partir de los resultados de 217 respuestas recogidas mediante encuestas estructuradas aplicadas a representantes de cajas de ahorro legalmente constituidas en el cantón Cayambe. Se permitió seleccionar hasta cinco opciones por participante.

Análisis

Cabe resaltar las fortalezas más significativas, como la confianza de los socios (90,3 %), los bajos costos a los que se opera (88,5 %) y el apoyo a sectores vulnerables (80,2 %) lo que indica un fuerte respaldo comunitario, eficiencia y solidaridad. También se valoraron la flexibilidad y adaptabilidad (79.3 %) así como el conocimiento del mercado (69.1 %), ambas fortalezas ya que son estrategias para poder afrontar los cambios y potenciar el desarrollo económico local.

Probabilidad de ocurrencia de cada una de las fortalezas en una escala de Likert de 1 (poco probable) 5 (muy probable)

Tabla 8

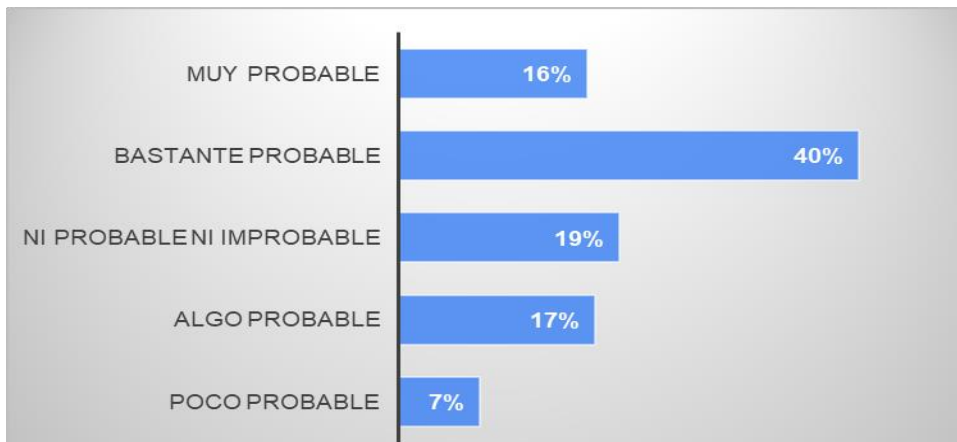
Fortalezas de cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024

	Confianza de los socios	Conocimiento del mercado	Bajos costos operativos	Apoyo a sectores vulnerables	Flexibilidad y adaptabilidad	F	%
Poco probable	9	38	12	9	8	76	7%
Algo probable	34	44	53	29	26	186	17%
Ni probable ni improbable	33	58	35	31	52	209	19%
Bastante probable	120	54	90	80	92	436	40%
Muy probable	21	23	27	68	39	178	16%
Total, encuestas	217	217	217	217	217	1085	100%

Nota. Elaboración propia con datos obtenidos en el trabajo de campo.

Figura 2

Probabilidad de ocurrencia de la fortaleza “Confianza de los socios” según representantes de cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a representantes de cajas de ahorro del cantón Cayambe. La escala utilizada fue de 1 (poco probable) a 5 (muy probable), aplicada específicamente a la fortaleza “Confianza de los socios”.

Análisis

La mayoría de los encuestados consideran que es bastante probable o muy probable que las principales fortalezas de las cajas de ahorro, como la confianza de los socios, el conocimiento del mercado, los bajos costos operativos, el apoyo a sectores vulnerables y la flexibilidad/adaptabilidad se mantengan o incluso se fortalezcan en 2024. También se destaca especialmente la confianza de los socios con una frecuencia de 120, dando un total de 40% en bastante probable, y el apoyo a sectores vulnerables con una frecuencia de 68, teniendo el 16% que lo considera muy probable. Este resultado muestra una perspectiva mayoritariamente optimista sobre la continuidad y el fortalecimiento de estos factores clave para las cajas de ahorro a lo largo del año.

Ventajas comparativas en comparación con otras instituciones financieras

Tabla 9

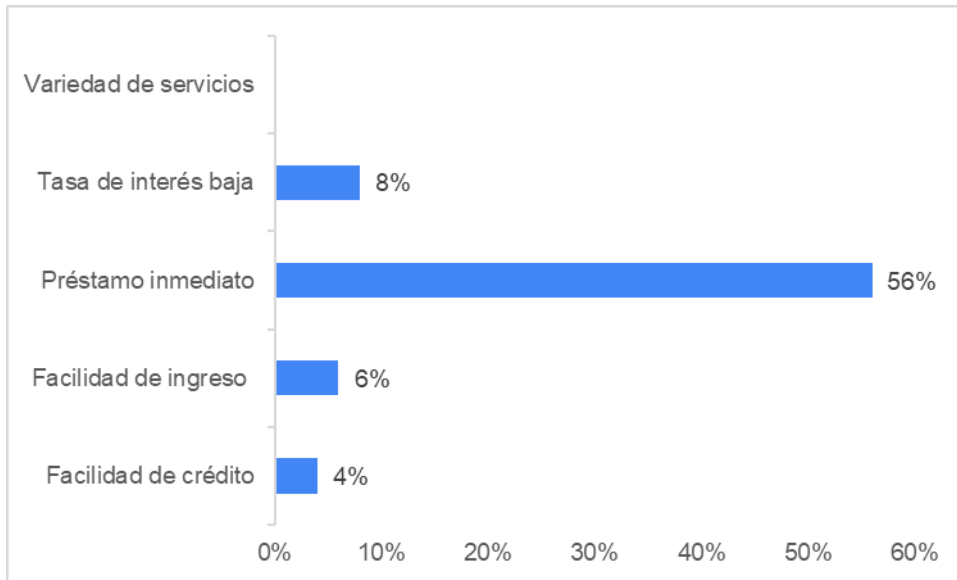
Ventajas comparativas que tiene la caja de ahorro en comparación con otras instituciones financieras

Respuestas	F	%
Facilidad de crédito	9	4%
Facilidad de ingreso	14	6%
Préstamo inmediato	121	56%
Tasa de interés baja	55	25%
Variedad de servicios	18	8%
Total	217	100%

Nota. Elaboración propia con encuestas aplicadas a los socios de las cajas de ahorro del cantón Cayambe.

Figura 3

Ventajas comparativas de la caja de ahorro en comparación con otras instituciones financieras



Nota. Elaboración personal con encuestas realizadas a los miembros de las cajas de ahorro del cantón Cayambe.

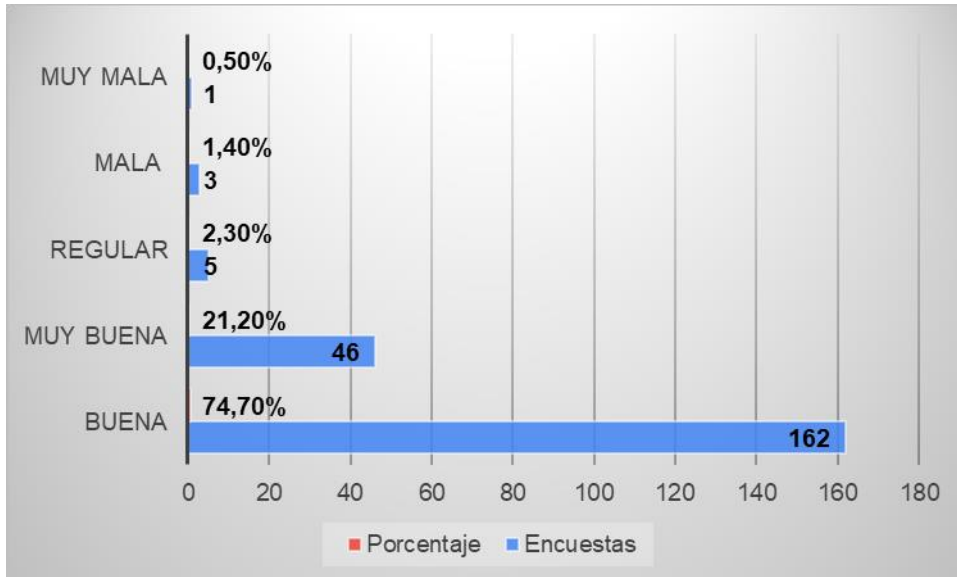
Análisis

La tabla y el gráfico muestran las principales ventajas o motivos que los encuestados tienen en cuenta al valorar las cajas de ahorro. La principal fortaleza, según la mayoría (56%), es que se ofrezcan préstamos inmediatos; además, un 25% considera relevante que la tasa de interés sea baja. Los otros elementos, como la diversidad de servicios (8%), la facilidad para acceder (6%) y la facilidad para obtener crédito (4%), tienen un impacto menor en cómo los usuarios perciben. Con este resultado se puede evidenciar que la principal fortaleza es la rapidez para obtener un préstamo, seguida de condiciones financieras favorables, mientras que otros aspectos son valorados en menor medida.

Servicios ofrecidos por la caja de ahorro

Figura 4

Calificación de la calidad de los servicios ofrecidos por las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con los resultados de 217 encuestas aplicadas a los socios de las cajas de ahorro del cantón Cayambe.

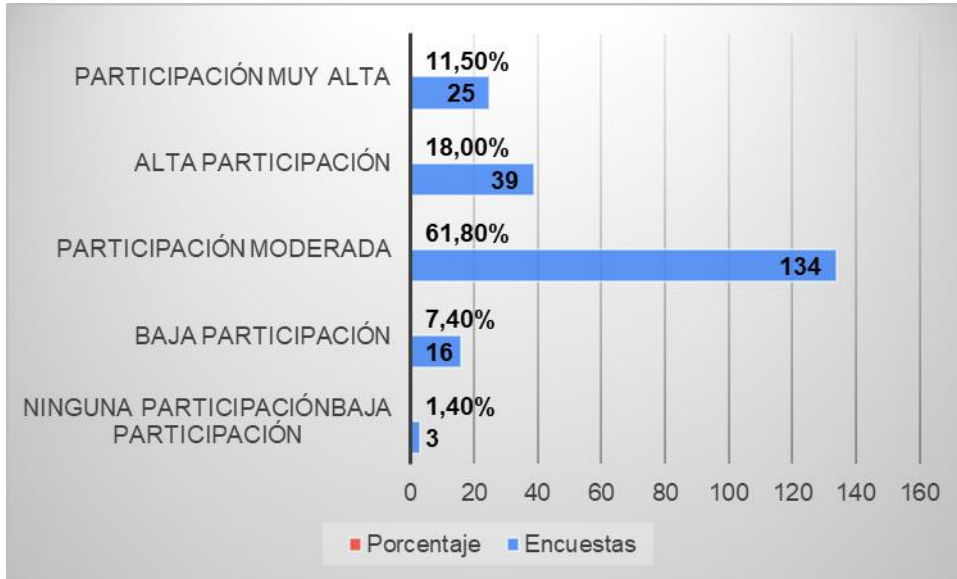
Análisis

La gráfica muestra que el 95,9% de los encuestados piensa positivamente acerca de la calidad de los servicios de las cajas de ahorro y los califica como buenos o muy buenos; esto indica un alto grado de satisfacción que fortalece su imagen y legitimidad. No obstante, un 4,2% manifestó puntos de vista negativos entre regular y muy mala; esto señala que existen aspectos que requieren mejoras para continuar sosteniendo la calidad y la confianza, como los tiempos de respuesta, la atención al cliente o la cobertura.

Nivel de participación los socios en la toma de decisiones de la caja de ahorro

Figura 5

Nivel de participación de los socios en la toma de decisiones de las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a representantes de cajas de ahorro del cantón Cayambe. La pregunta fue de opción única, con cinco niveles de respuesta sobre el grado de participación de los socios.

Análisis

El 61,8 % de los participantes opina que la participación de los socios en la toma de decisiones es baja, mientras que solo un 11,5 % considera que se produce una participación muy alta, lo que pone de manifiesto una escasa inclusión activa de la base asociativa en los procesos institucionales.

Aunque un 25,4 % aprecia que el desempeño de la participación es moderado o alto, los resultados muestran la importancia de potenciar mecanismos de democracia interna más eficaces,

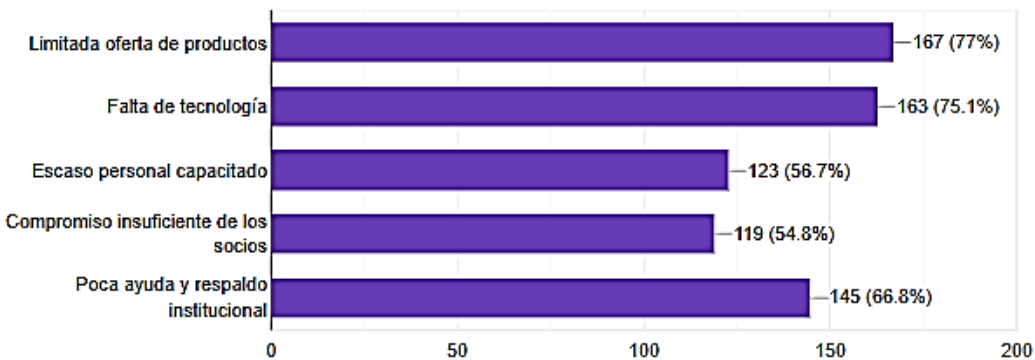
como asambleas, consultas periódicas y espacios deliberativos. El fortalecimiento de la participación puede mejorar la transparencia y el sentido de pertenencia de los socios.

3.2.2 Debilidades

Principales debilidades de su caja de ahorro

Figura 6

Principales debilidades identificadas por las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a representantes de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

Análisis

La escasa diversidad de productos que proponen (77%) y la falta de tecnología (75,1%) son de las principales debilidades que encuentran las cajas de ahorro haciendo que no puedan innovar ni sean capaces de competir, asimismo se observa que la formación del personal es escasa (56,7%), el compromiso de los socios es bajo (54,8%) y el apoyo por parte de las entidades es escaso (66,8%), lo que hace evidente la importancia de estimular las capacidades internas y generar acuerdos que les permitamos vivir al desarrollo sostenible.

Probabilidad de ocurrencia de cada una de las amenazas en una escala de Likert de 1 (poco probable) 5 (muy probable)

Tabla 10

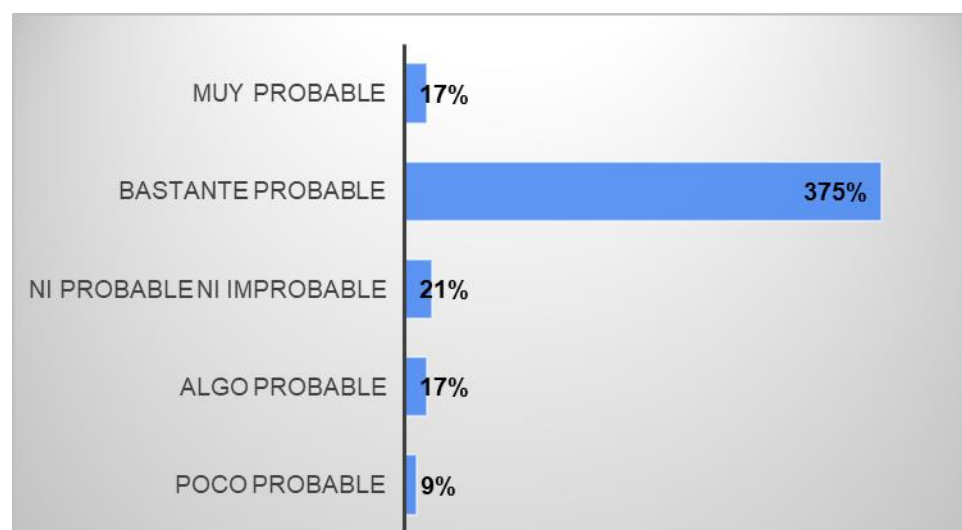
Probabilidad de ocurrencia de cada una de las amenazas

	Limitada oferta de productos	Falta de tecnología	Escaso personal capacitado	Compromiso insuficiente de los socios	Poca ayuda y respaldo institucional	F	%
Poco probable	20	16	18	27	20	113	9%
Algo probable	36	39	33	29	29	219	17%
Ni probable ni improbable	32	37	85	58	29	276	21%
Bastante probable	103	68	57	80	81	479	37%
muy probable	26	57	24	23	58	215	17%
Total	217	217	2017	217	217	1302	100%

Nota. Elaboración propia con datos de la investigación de campo.

Figura 7

Probabilidad de ocurrencia de las debilidades indicadas



Nota. Elaboración propia con datos obtenidos en el trabajo de campo

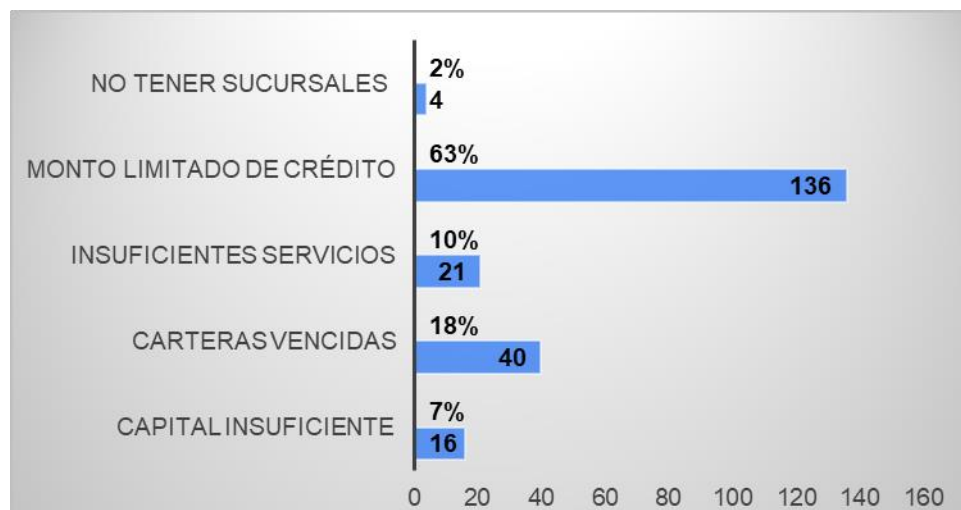
Análisis

En los resultados obtenidos se puede observar que la mayoría de los encuestados considera que es bastante probable o muy probable que las debilidades, como la limitada oferta de productos (37% bastante probable, 12% muy probable), la falta de tecnología (31% bastante probable, 26% muy probable), el escaso personal capacitado (28% bastante probable, 12% muy probable), el compromiso insuficiente de los socios (37% bastante probable, 11% muy probable) y la poca ayuda y respaldo institucional (37% bastante probable, 17% muy probable), se mantengan o incluso se intensifiquen. Esto refleja una percepción generalizada sobre la persistencia de estos desafíos estructurales en las cajas de ahorro, lo que resalta la necesidad urgente de implementar medidas para su fortalecimiento y modernización.

Dificultades que enfrentan las cajas de ahorro del cantón Cayambe

Figura 8

Dificultades que enfrentan las cajas de ahorro para competir con otras



Nota. Elaboración propia con datos obtenidos del trabajo de campo

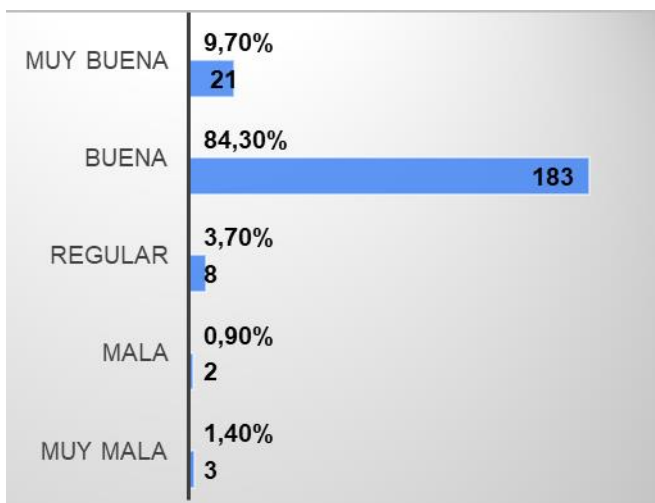
Análisis

La principal dificultad que experimentan las cajas de ahorro, según se puede ver en esta figura, es el "Monto limitado de crédito", con un 63%, "Carteras vencidas", con un 18%, seguido de "Insuficientes servicios", con un 10% y "No tener sucursales" es mencionada en menor grado, con un 2 %. Este estudio indica que la mayor limitación de las cajas de ahorro es el acceso restringido al crédito, lo cual limita su posibilidad de financiar proyectos o servir a un mayor número de socios. Además, la morosidad (carteras vencidas) es un desafío significativo para su salud financiera. La falta de servicios adecuados también impacta su competitividad, mientras que la ausencia de sucursales es un problema menos crítico en comparación.

Eficiencia de los procesos administrativos de su caja de ahorro

Figura 9

Calificación de la eficiencia de los procesos administrativos en las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe. La pregunta fue de opción única, con cinco niveles de valoración: de “muy mala” a “muy buena”.

Análisis

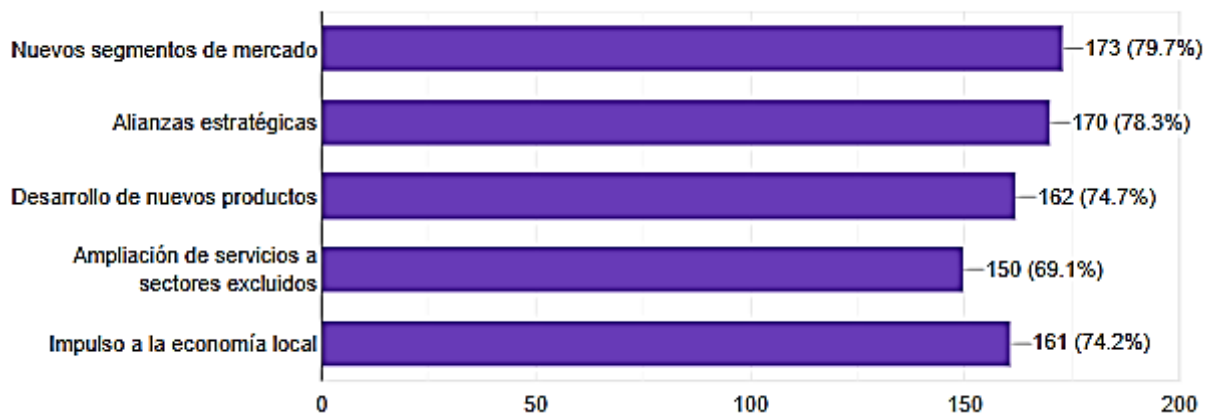
La mayoría de los encuestados, un 84.3%, opina que la eficiencia de los procesos administrativos es buena, y un 9.7% la considera muy buena. Esto refleja una percepción bastante positiva sobre el desempeño interno. Solo un 6% tiene opiniones negativas o regulares, lo que sugiere que, aunque en general las cosas van bien, todavía hay espacio para mejorar en áreas como la automatización, la reducción de tiempos de respuesta y la atención personalizada.

3.2.3 Oportunidades

Oportunidades de crecimiento identificadas en el mercado local para las cajas.

Figura 10

Principales oportunidades de crecimiento identificadas por las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a representantes de cajas de ahorro del cantón Cayambe. Se permitió seleccionar hasta cinco

opciones por participante, por lo que las frecuencias totales pueden superar el número de encuestados.

Análisis

Se puede evidenciar que las cajas de ahorro tienen grandes oportunidades por delante, como acceder a nuevos segmentos de mercado (79,7%) y formar alianzas estratégicas (78,3%). Esto evidencia que quiere ampliar su alcance y cooperar con otros participantes, tanto financieros como de la comunidad. El avance de productos nuevos (74.7%), el fomento a la economía local (74.2%) y la expansión de servicios para áreas marginadas (69.1%) son otros aspectos que también se resaltan. Estas oportunidades evidencian un gran potencial de expansión, siempre que consigan adecuar su oferta, fomentar la inclusión financiera y vincularse con proyectos de desarrollo local.

Probabilidad de ocurrencia de cada una de las oportunidades en una escala de Likert de 1 (poco probable) 5 (muy probable)

Tabla 11

Oportunidades de cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024

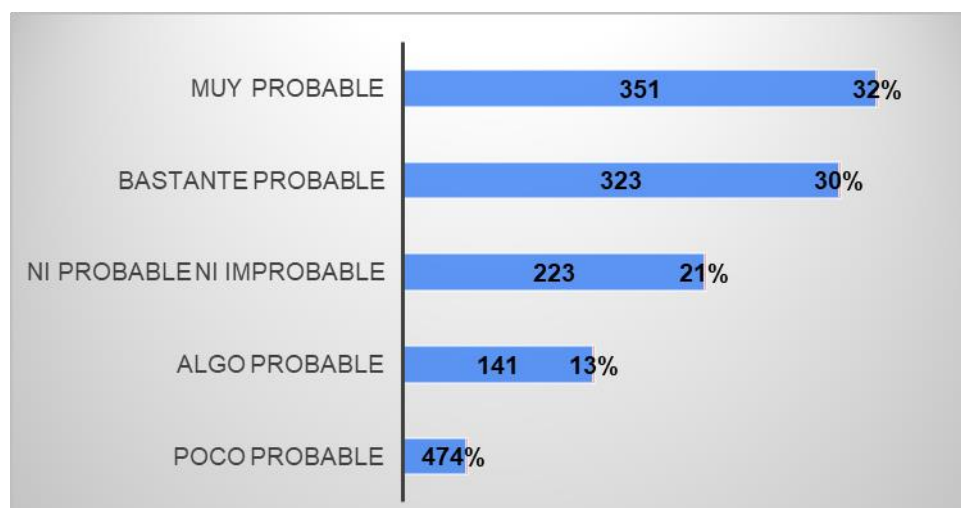
	Nuevo segmento de mercado	Desarrollo de nuevos productos	Bajos costos operativos	Aplicación de servicios a sectores excluidos	Impulso a la economía local	F	%
Poco probable	7	10	13	7	10	47	4%
Algo probable	39	28	24	27	23	141	13%
Ni probable ni improbable	33	59	42	64	25	223	21%

Bastante probable	55	58	74	51	85	323	30%
Muy probable	83	62	64	68	74	351	32%
Total, encuestas	217	217	217	217	217	1085	100%

Nota. Elaboración propia con datos de la investigación de campo.

Figura 11

Probabilidad de ocurrencia de las oportunidades indicadas



Nota. Elaboración propia con datos de la investigación de campo.

Análisis

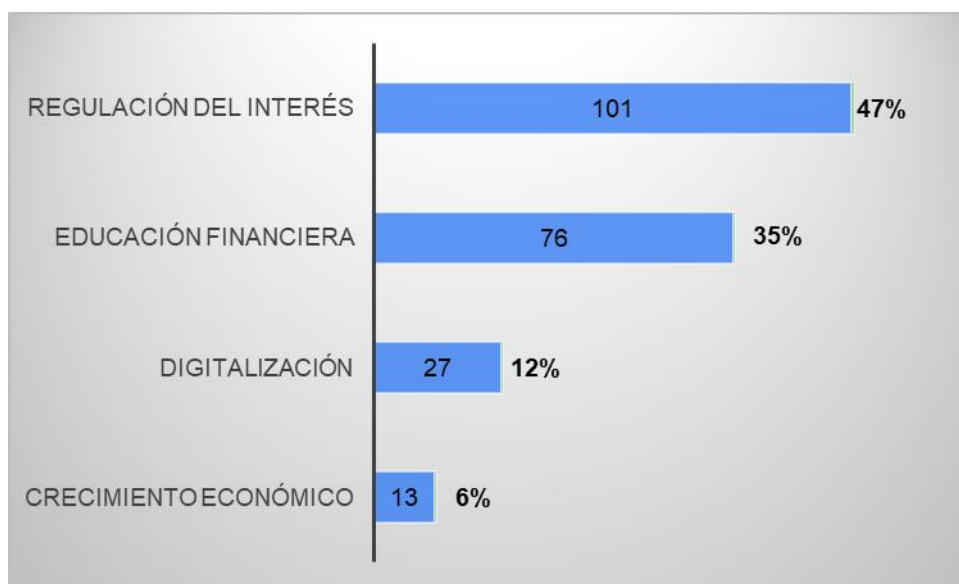
Con los resultados obtenidos se puede evidenciar que la mayoría de los encuestados ven como bastante probable o muy probable que las cajas de ahorro aprovechen oportunidades como acceder a nuevos segmentos de mercado, desarrollar nuevos productos, mantener bajos costos operativos, ofrecer servicios a sectores excluidos e impulsar la economía local. Las respuestas "bastante probable" (30%) y "muy probable" (32%) destacan especialmente, lo que refleja una

percepción optimista sobre el potencial de crecimiento y adaptación de las cajas de ahorro ante estos retos y oportunidades.

Tendencias económicas y sociales que pueden beneficiar a las cajas de ahorro.

Figura 12

Tendencias económicas y sociales



Nota. Elaboración propia con datos obtenidos del trabajo de campo.

Análisis

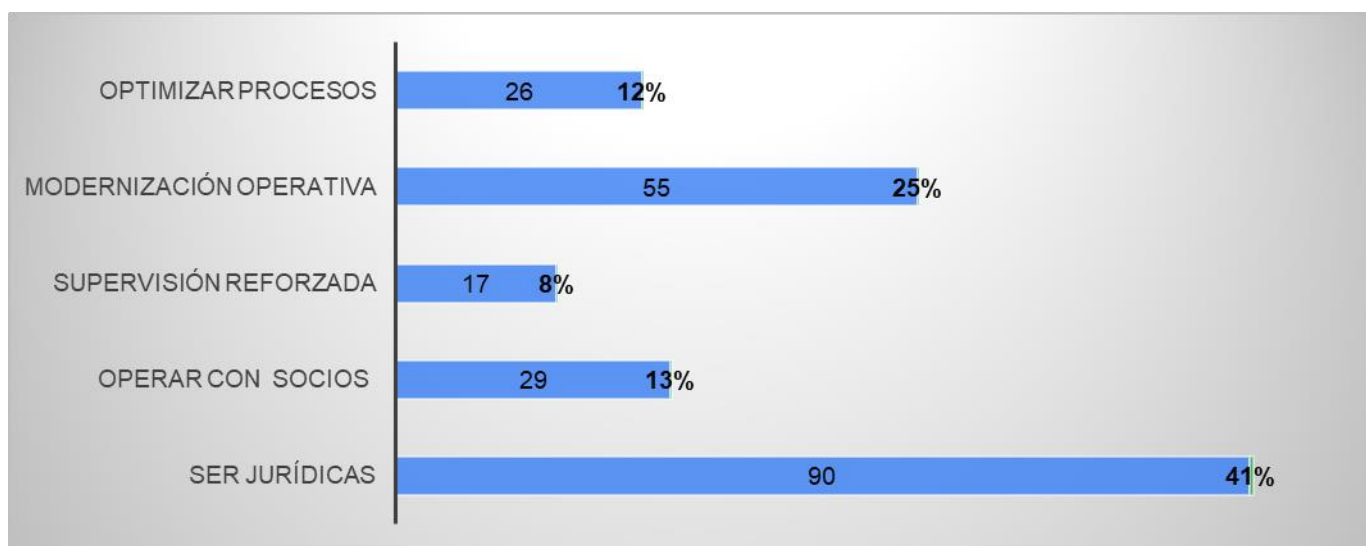
La educación financiera (35%) y el reglamento de intereses (47%) son las tendencias sociales y las tendencias económicas que pueden beneficiar categóricamente a las cajas de ahorro en 2024. Se consideran los elementos más destacados para su sostenibilidad. De forma paralela, también observamos que hay un acento que considera la digitalización que obtiene un 12% más y el crecimiento económico que tiene una importancia del 6%. Estos ejemplos dan a entender que, para aumentar su competitividad y su fijación, las cajas de ahorro deben considerar las que

permiten mantener la estabilidad de las normas, ofrecer educación financiera y también actualizarse en cuestiones de tecnología

Cambios regulatorios y tecnológicos que pueden favorecer a las cajas de ahorro

Figura 13

Cambios regulatorios y tecnológicos



Nota. Elaboración propia con datos obtenidos del trabajo de campo.

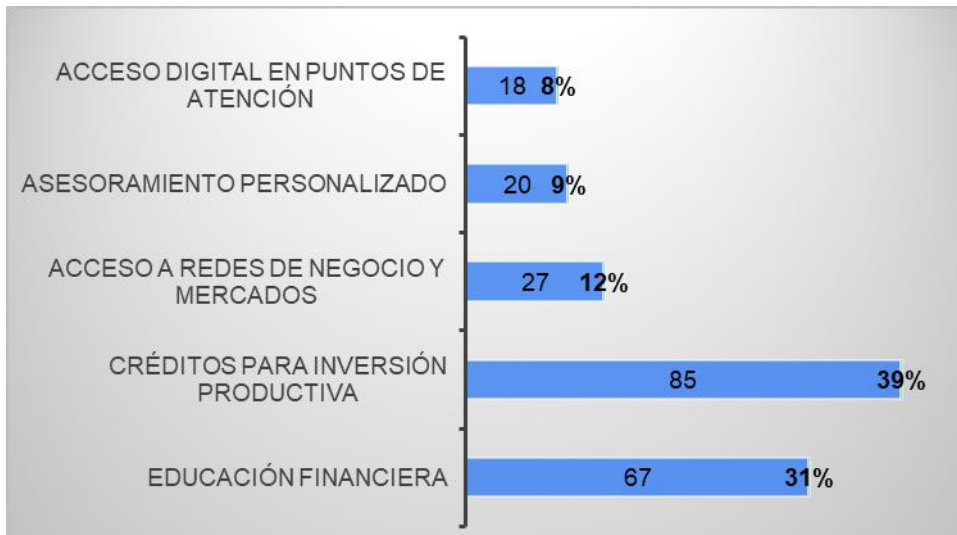
Análisis

La grafica muestra un total de 217 encuestas, entre las principales prioridades son ser jurídicos (41%) y la modernización operativa (25%), la optimización de procesos (12%), trabajar con socios (13%) y la supervisión reforzada (8%) también son importantes, aunque con un porcentaje menor.

Necesidades financieras no satisfechas en la población en el cantón Cayambe

Figura 14

Necesidades financieras no satisfechas



Nota. Elaboración propia con datos obtenidos del trabajo de campo.

Análisis

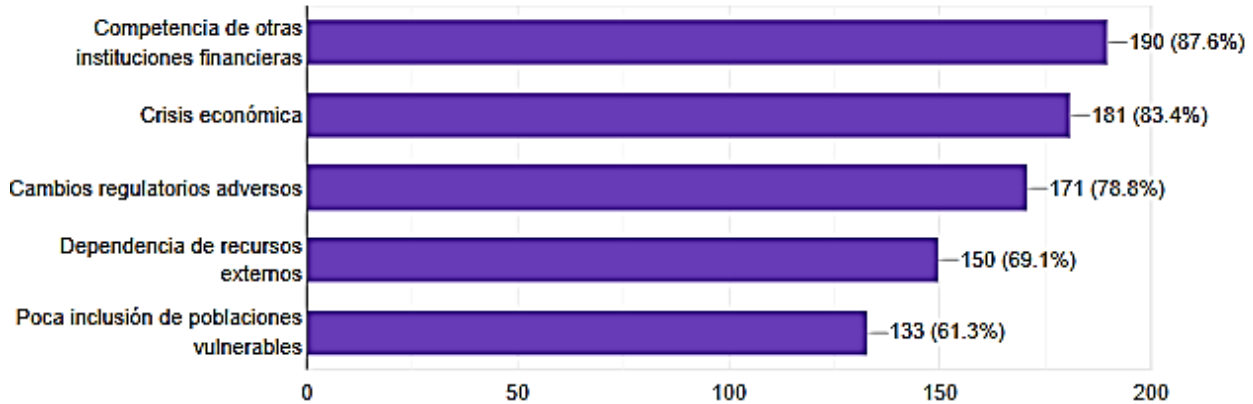
En la figura se puede observar las principales necesidades de la población de Cayambe en entre ellas la que más destaca es la de conseguir créditos para impulsar la producción y recibir capacitación en educación financiera. Otros aspectos, como el acceso a redes, el asesoramiento y la digitalización, también son importantes, aunque en menor medida.

3.2.4 Amenazas

Amenazas identificadas en la externalidad de las cajas de ahorro

Figura 15

Principales amenazas externas identificadas por las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a representantes de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

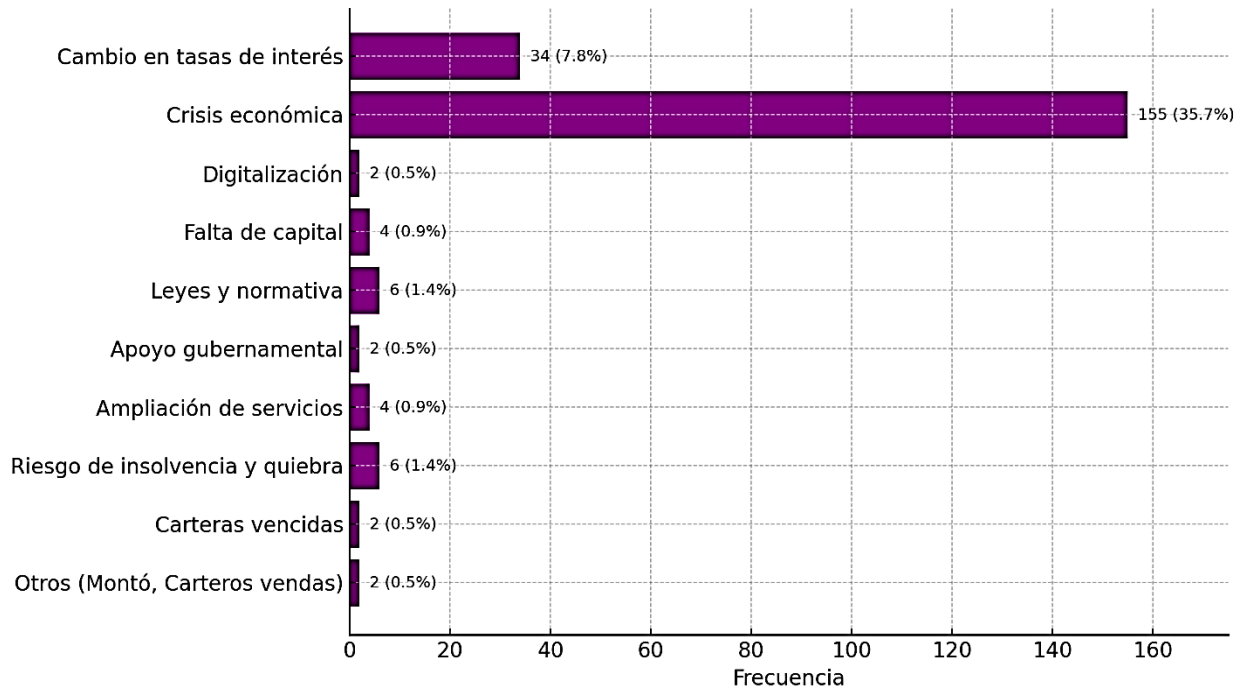
Análisis

Las amenazas que se detectan como más preocupantes son la competencia (87,6%) y la crisis económica (83,4 %), evidenciando una notable vulnerabilidad. U otros riesgos señalables son la escasa inclusión de grupos vulnerables (61,3 %), la adaptación a la normativa (78,8%) y la dependencia de recursos externos (69,1%). Es necesario poner en marcha una inclusión financiera más estratégica, mayor grado de autonomía y adaptación a la normativa.

Riesgos sociales que afectan las cajas de ahorro

Figura 16

Riesgos sociales que afectan las cajas de ahorro de Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con resultados de 217 encuestas aplicadas en el 2024 a representantes de las cajas de ahorro del cantón Cayambe.

Análisis

La crisis económica, con un 35,7%, se encuentra en primer lugar como el peligro más destacado, mientras que las variaciones en las tasas de interés se sitúan en la segunda posición con un 7,8%, lo que sugiere una gran sensibilidad a los elementos externos de la macroeconomía. Otros peligros como la falta de capital, una digitalización estrecha, la insolvencia, las carteras de vencimiento y los cambios de reglas de negocio se mencionaron muy poco, lo que indicará í a que las cajas de ahorro podrían estar subestimando los riesgos internos operativos.

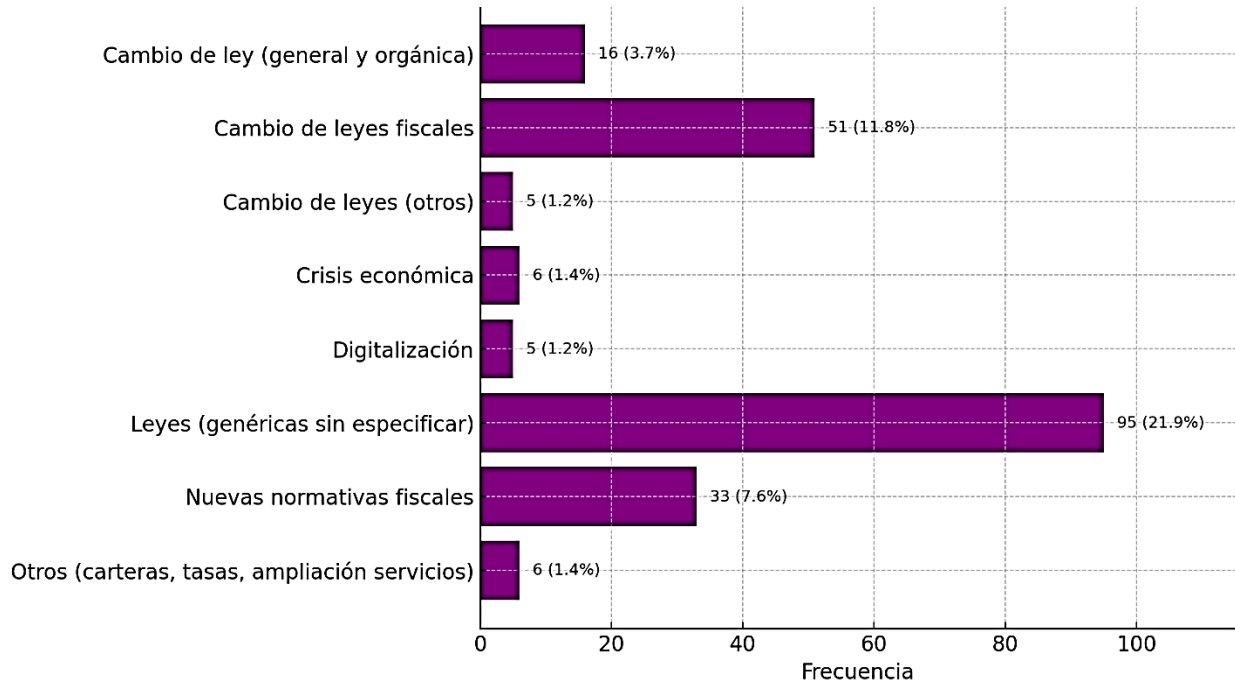
Cambios regulatorios o tecnológicos que perjudican a las cajas de ahorro

Figura 17

Cambios regulatorios y tecnológicos identificados como perjudiciales por las cajas de ahorro del cantón

Cayambe,

2024



Nota. Elaboración propia con resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a representantes de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

Análisis

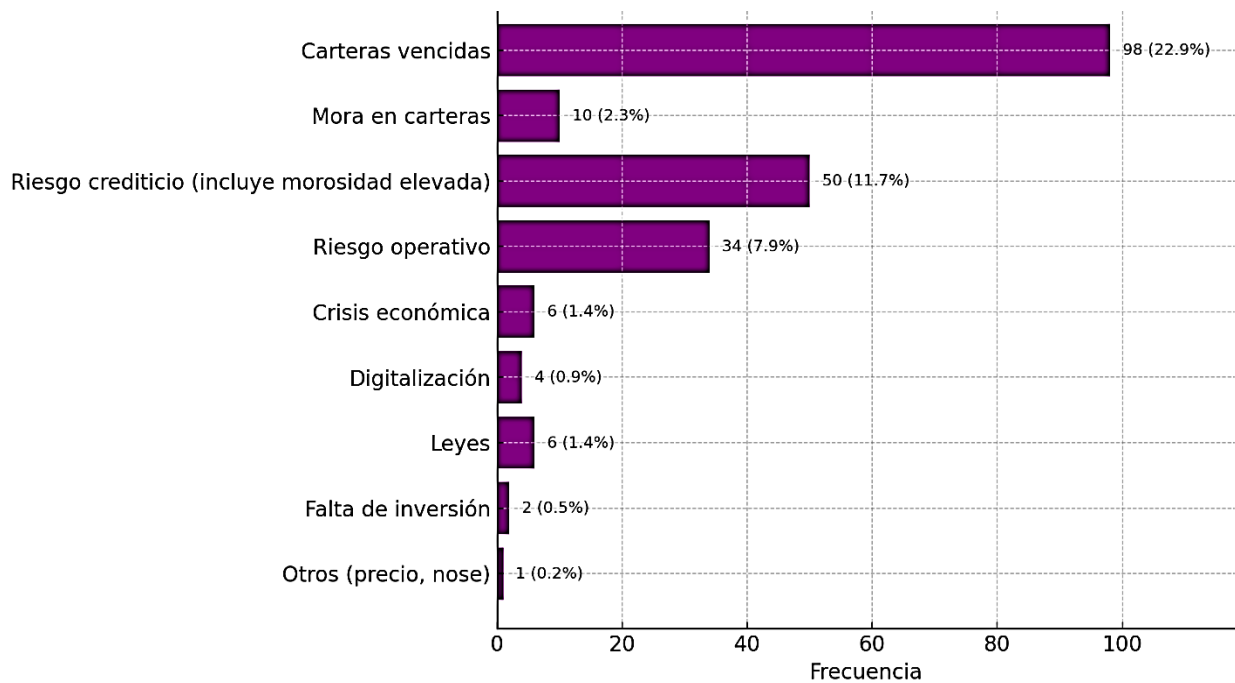
Los cambios en las leyes tributarias (11.8%) y las nuevas normativas fiscales (7.6%) son los siguientes problemas que más preocupan, después de la inestabilidad o falta de claridad de las leyes generales (21.9%). Esto refleja una inquietud sobre el marco financiero. En menor medida, también generan preocupación los cambios en las leyes orgánicas, las reformas no fiscales, la crisis económica y las barreras tecnológicas, lo que indica una necesidad de adaptarse a un entorno legal

y tecnológico en constante cambio. Riesgos específicos en el contexto de la ciudad de Cayambe de las Cajas de ahorro.

Riesgos específicos que enfrentan las cajas de ahorro en el cantón Cayambe

Figura 18

Riesgos identificados en las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a representantes de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

Análisis

El 22.9% de la cartera vencida es nuestra mayor amenaza. Le sigue el riesgo crediticio con un 11.7% y la mora con un 2.3%, lo que revela una notable vulnerabilidad en la recuperación de créditos. Aunque menos comunes, también son motivo de preocupación el riesgo operativo (7.9%), la crisis económica (1.4%), la falta de inversión (0.5%) y la digitalización insuficiente. Se sugiere reforzar el control, la gestión del riesgo crediticio y la recuperación de cartera.

Matriz FODA

Figura 19

Fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas

Fortalezas	Oportunidades
La confianza depositada por los socios constituye un capital social esencial que fortalece la legitimidad institucional y el sentido de pertenencia.	La identificación de nuevos segmentos de mercado abre espacios para la expansión de servicios hacia poblaciones actualmente no bancarizadas.
Los bajos costos operativos permiten mantener estructuras ágiles, accesibles y con alto nivel de eficiencia administrativa.	Las alianzas estratégicas representan una vía de cooperación interinstitucional que puede incrementar capacidades operativas y generar redes de apoyo.
La flexibilidad y adaptabilidad permiten ajustar procesos y servicios a cambios económicos, normativos o sociales del entorno local.	El desarrollo de nuevos productos financieros facilita la diversificación y mejora la capacidad de respuesta ante las necesidades cambiantes de los socios.
El enfoque social orientado al apoyo de sectores vulnerables refuerza su rol como promotoras de inclusión financiera.	La contribución al impulso de la economía local consolida su papel como agentes dinamizadores del tejido productivo comunitario.
El conocimiento profundo del contexto territorial y de las dinámicas locales permite una atención más pertinente y contextualizada.	La ampliación de servicios hacia sectores excluidos refuerza su compromiso con la equidad y la justicia financiera.
Debilidades	Amenazas
La limitada oferta de productos reduce la competitividad frente a otras entidades financieras con portafolios más amplios y especializados.	La competencia de instituciones financieras más grandes amenaza con captar a los mismos usuarios, debilitando la base social de las cajas de ahorro.
La carencia de herramientas tecnológicas impide modernizar procesos, dificultando la eficiencia y la atención digital.	La crisis económica nacional genera inestabilidad en los ingresos de los socios y eleva el riesgo de morosidad e impago.
La escasa formación del personal limita la profesionalización institucional y la capacidad de respuesta técnica ante desafíos complejos.	Los cambios regulatorios constantes o adversos pueden generar incertidumbre jurídica y dificultades para el cumplimiento normativo.
El compromiso insuficiente por parte de algunos socios debilita la gobernanza participativa y la sostenibilidad organizacional.	La alta dependencia de recursos externos limita la autonomía operativa y hace vulnerables a las cajas frente a variaciones en fondos o apoyos estatales.
La percepción de falta de apoyo institucional refleja una desconexión entre las cajas y organismos públicos o de desarrollo.	La exclusión financiera de poblaciones vulnerables representa una amenaza si no se implementan políticas activas de inclusión social y económica.

Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a representantes de cajas de ahorro del cantón Cayambe. La información se estructuró mediante un análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas), con clasificación temática y priorización de las variables más representativas según frecuencia, percepción de ocurrencia y relevancia estratégica.

Análisis

Los resultados generados en función de las encuestas aplicadas a las personas que representan a las cajas de ahorro del cantón Cayambe y el correspondiente desarrollo del análisis

FODA muestran un panorama institucional fuertemente marcada por una cohesión grupal, aunque enfrenta grandes retos tanto a nivel organizativo como en el plano externo.

En el ámbito de las fortalezas, se destaca la existencia de un sólido vínculo de confianza entre las cajas y sus socios, elemento que sustenta la legitimidad social y el sentido de pertenencia. Esta confianza se ve potenciada por estructuras operativas de bajo costo, lo que permite ofrecer servicios accesibles en contextos de alta vulnerabilidad. La capacidad de adaptarse a los cambios del entorno, así como el compromiso con la inclusión de sectores marginados y el conocimiento del contexto local, configuran un perfil institucional con fuerte arraigo territorial y vocación social.

Por otra parte, las oportunidades identificadas ofrecen un marco favorable para la expansión y modernización del sector. El interés por alcanzar nuevos segmentos de mercado, desarrollar productos innovadores, establecer alianzas estratégicas y ampliar servicios a grupos excluidos, refleja una visión institucional proactiva y un potencial de crecimiento aún no plenamente aprovechado. Estas oportunidades permiten proyectar a las cajas como actores clave del desarrollo económico local si logran articularse con políticas públicas y recursos técnicos adecuados.

No obstante, el diagnóstico también identifica puntos débiles estructurales que limitan el alcance de las cajas. Entre las que destacan, se puede citar la escasa oferta de productos financieros, la falta de recursos tecnológicos, el escaso nivel de profesionalización del personal, o el escaso compromiso de algunos de los socios. Estas debilidades internas limitan la competencia de las entidades a la vez que ralentizan los procesos de innovación y mejora continua, lo que precisa de la introducción de intervenciones concretas en las prácticas de gestión en los lugares donde se constata una necesidad de fortalecimiento de la institución.

Por último, las amenazas en el plano externo se encuentran configuradas por factores tales como el aumento de la competencia con entidades financieras tradicionales en un contexto de emergente inestabilidad económica nacional, la dependencia de recursos externos y la incertidumbre normativa. Esto indica un contexto de mayor riesgo que repercutirá negativamente en la sostenibilidad operativa y financiera de las cajas si no se establecen mecanismos de atención y adaptación.

En síntesis, el análisis FODA revela un ecosistema organizacional con fortalezas claras y potencial de desarrollo, pero que requiere superar importantes debilidades internas y blindarse frente a amenazas externas. La articulación estratégica de sus capacidades con las oportunidades detectadas permitirá transformar riesgos en ventajas y consolidar a las cajas de ahorro como instrumentos eficaces de inclusión financiera, cohesión social y dinamismo económico en el cantón Cayambe.

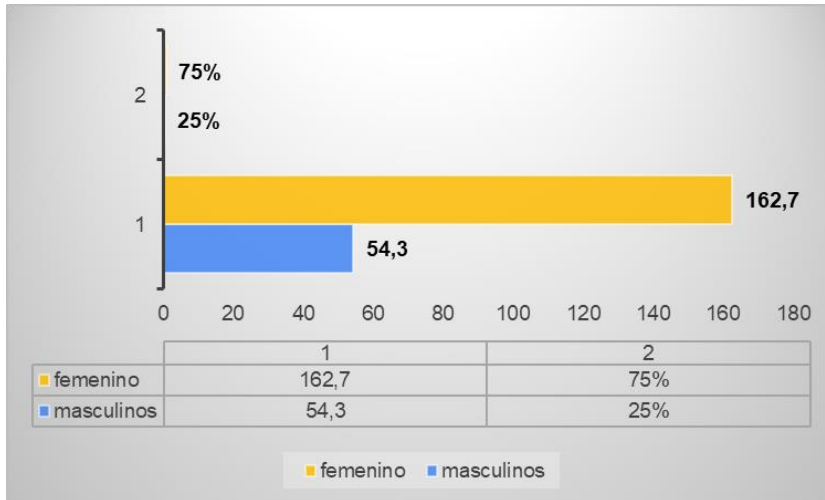
3.3 Cajas de ahorro, productividad y bienestar en Cayambe 2024

Sección 1. Información socioeconómica

Género

Figura 20

Distribución por género de los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe. La pregunta fue de opción única, -correspondiente a la sección de información socioeconómica del cuestionario.

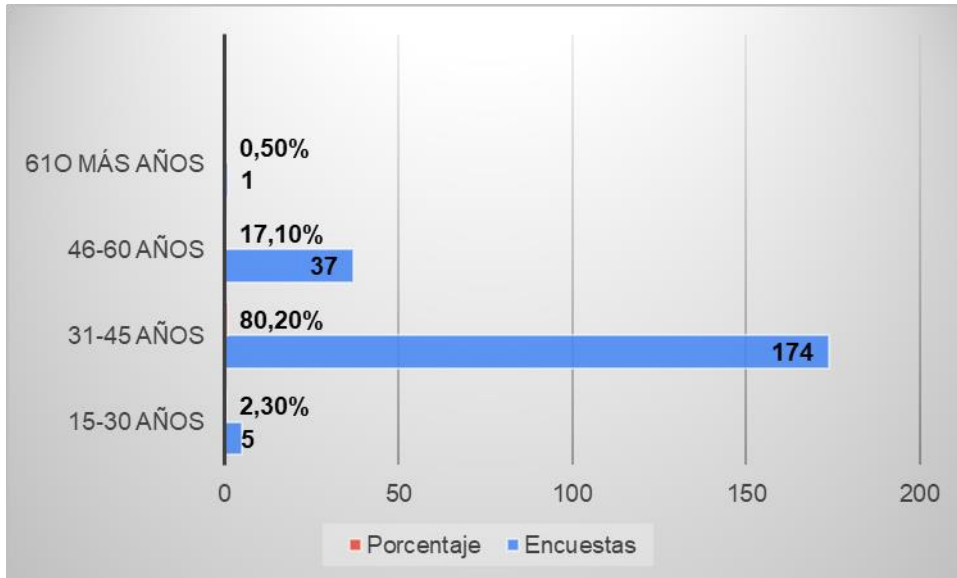
Análisis

El 75% de las encuestadas son mujeres, mientras que solo el 25% son hombres. Esto muestra un claro predominio femenino en la relación con las cajas de ahorro en Cayambe. Este dato resalta el papel fundamental que estas entidades juegan en la economía de las mujeres y la importancia de incorporar una perspectiva de género en el diseño de productos, programas y estrategias.

Edad

Figura 21

Distribución por grupos de edad de los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

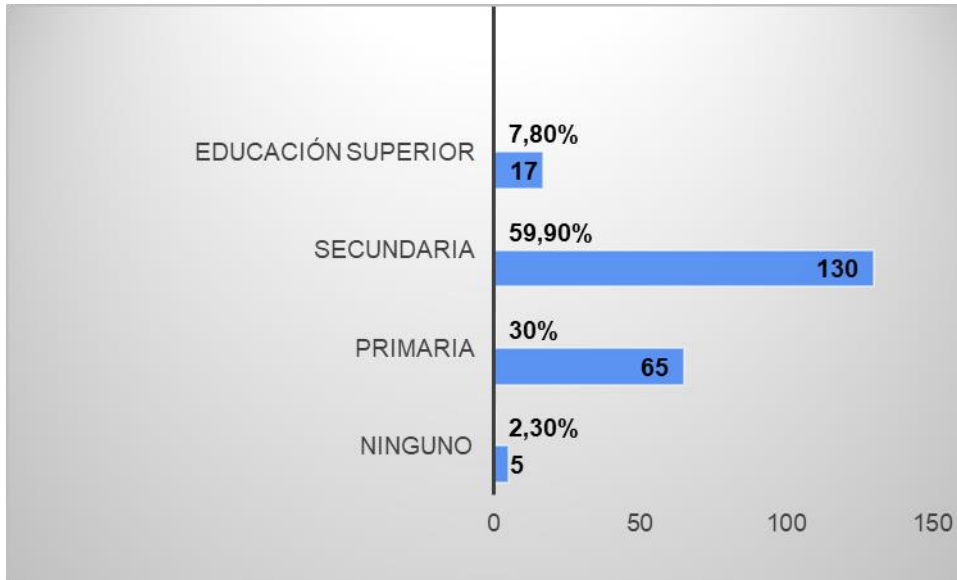
Análisis

El grupo de edad que más abunda entre los socios de las cajas de ahorro es el comprendido entre 31 y 45 años, con un 80.2%. La segunda franja de edad más representativa es la que va desde los 46 hasta los 60 años, con un 17.1%. Esto refleja una participación significativa de individuos en un período de actividad económica. La existencia de jóvenes entre 15 y 30 años, que representa solamente el 2.3%, y de mayores de 61 años, que son el 0.5%, indica que hay una posibilidad para poner en práctica estrategias inclusivas centradas en estos grupos etarios y fomentar la diversidad generacional. Además, es importante considerar la integración de una perspectiva de género en el diseño de productos, programas y estrategias.

Nivel de educación

Figura 22

Nivel de educación de los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe. La pregunta fue de opción única, con categorías ordenadas según el nivel formal de escolarización alcanzado.

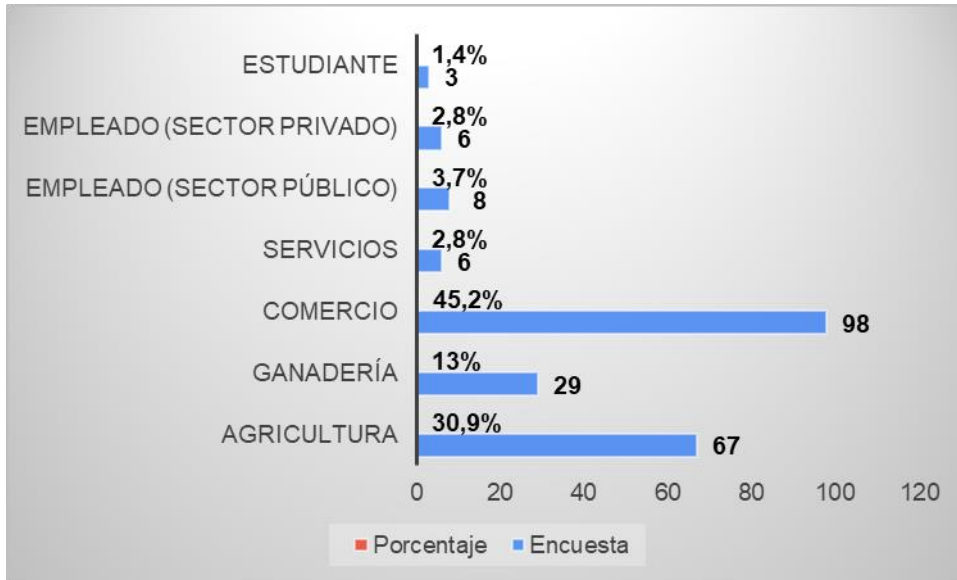
Análisis

La mayoría de las personas encuestadas tienen educación secundaria (59.9%) o primaria (30%), lo que sugiere que las cajas de ahorro están dirigidas a una población con formación básica. La baja proporción de quienes tienen educación superior (7.8%) o no cuentan con un nivel formal (2.3%) pone de manifiesto la necesidad de ofrecer educación financiera continua y adaptada, para promover un uso responsable de los productos financieros.

Principal ocupación

Figura 23

Principal ocupación de los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración con resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

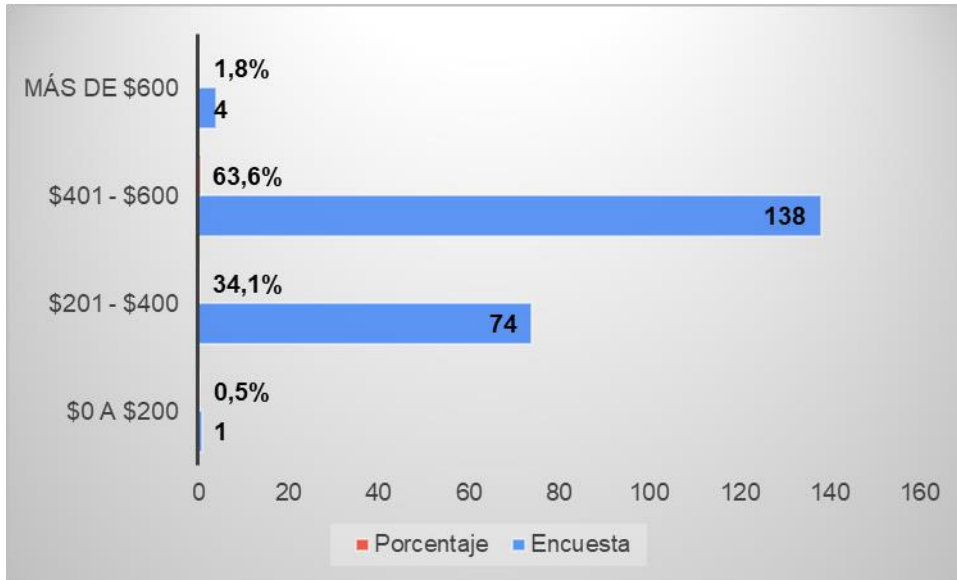
Análisis

La actividad más relevante de los miembros de las cajas de ahorro es el comercio, con un 45,2%, y después se encuentra la agricultura, con un 30,9%. Esto evidencia la fuerte vinculación de estas cajas con la economía popular y solidaria, pues su enfoque está en financiar, sobre todo, actividades económicas autogestionadas y de subsistencia, no en respaldar a los que tienen un trabajo formal.

Ingreso mensual aproximado (Valor en USD)

Figura 24

Ingreso mensual aproximado de los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

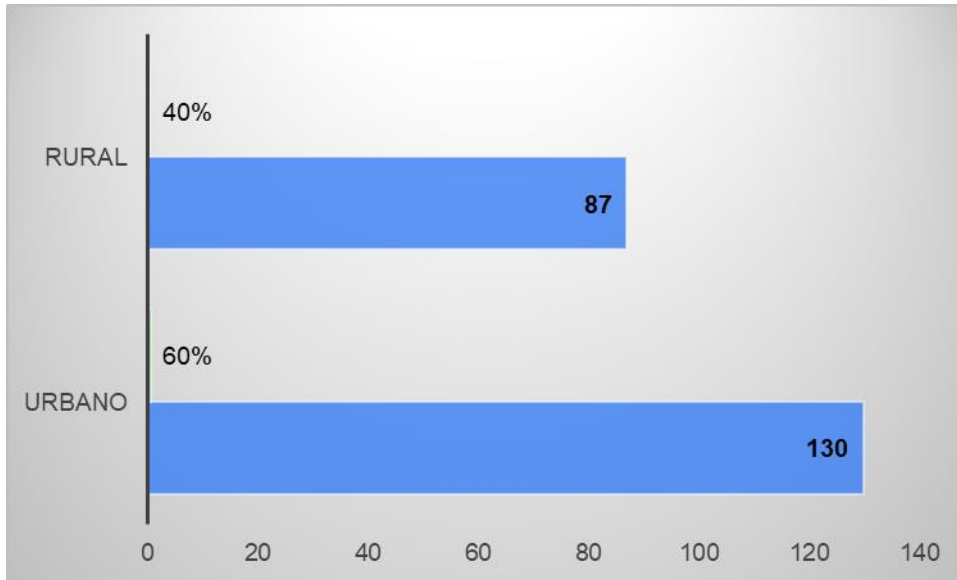
Análisis

Mientras que un 34.1% de los socios tiene ingresos mensuales entre \$201 y \$400, la mayor parte (63.6%) reporta percibir entre \$401 y \$600 al mes. Esto señala que la mayoría de las cajas de ahorro están dirigidas a personas con ingresos bajos y medios-bajos, que suelen estar asociadas con economías informales o de subsistencia. De esta manera, destaca su función esencial como instrumentos para incluir financieramente y estabilizar a los hogares más humildes.

Sector de residencia

Figura 25

Sector de residencia de los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe. La pregunta fue de opción única, clasificada en los sectores urbano y rural.

Análisis

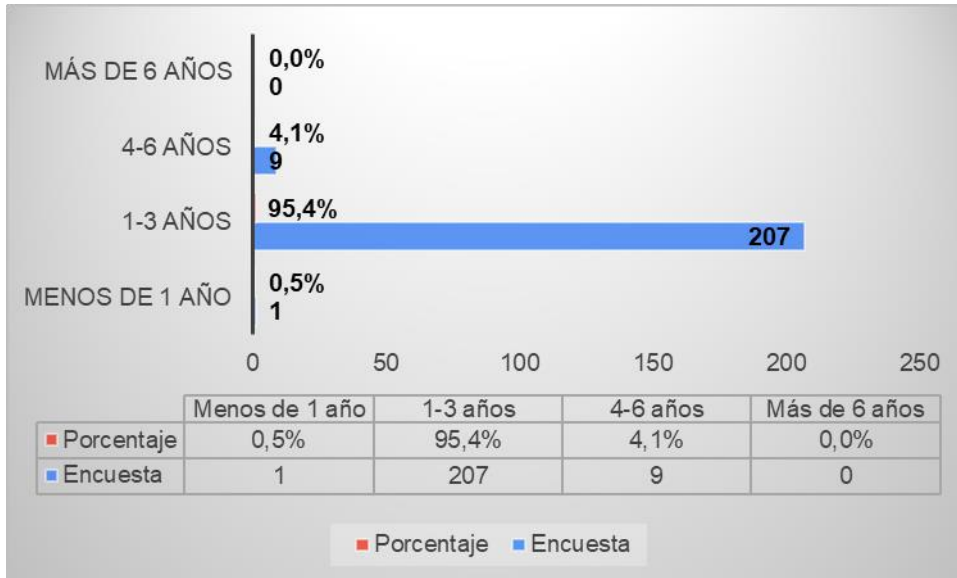
El 60% de los asociados a las cajas de ahorro vive en áreas urbanas, lo que significa que sobrepasan el número de los que viven en zonas rurales (40%). Esto también es una muestra del tamaño más grande de estas cajas en las zonas urbanas. Si bien estar en zonas rurales es vital para la inclusión financiera, sobre todo cuando la banca tradicional tiene restricciones, el crecimiento urbano brinda nuevas oportunidades a los emprendedores. No obstante, es fundamental que las cajas intensifiquen su labor en áreas rurales para promover un desarrollo más equitativo y sostenible.

Sección 2. Participación y acceso a productos y servicios

Tiempo como socio de la caja de ahorro

Figura 26

Tiempo de permanencia de los socios en las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe. La pregunta fue de opción única, con rangos definidos de antigüedad en la membresía.

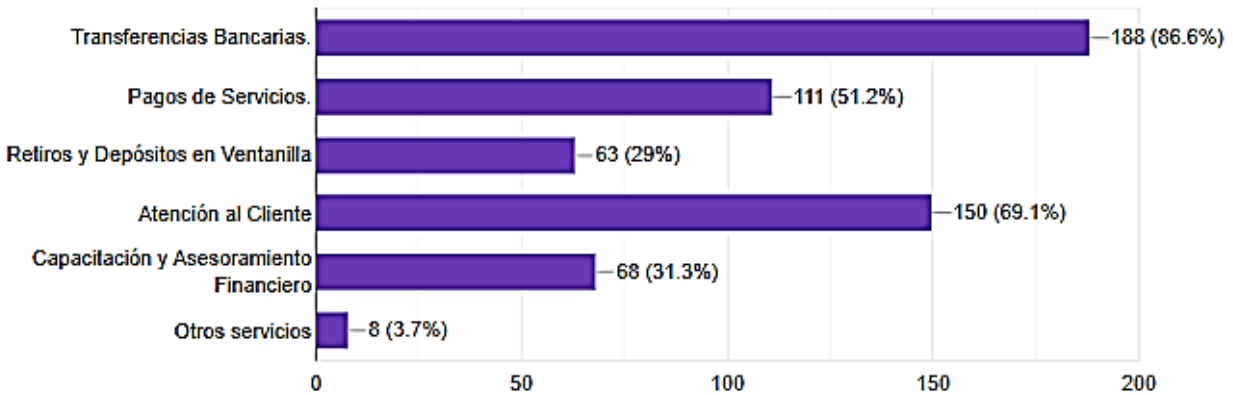
Análisis

La gran mayoría de los encuestados son socios desde hace entre 1 y 3 años, lo que indica un crecimiento reciente en las afiliaciones y sugiere un aumento en la confianza hacia la institución. Este fenómeno podría ser por los servicios o condiciones socioeconómicas que han motivado a la gente a participar en mecanismos de ahorro comunitario. El porcentaje más pequeño los socios lleva entre 4 y 6 años, esto se podría analizar que las cajas ya vienen funcionando desde años atrás. Solo una fracción muy pequeña tiene menos de un año

Servicios que más utilizan en las cajas de ahorro

Figura 27

Tipos de servicios utilizados por los socios en las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe. La pregunta permitió múltiples respuestas, reflejando el uso simultáneo de varios servicios por parte de los encuestados.

Análisis

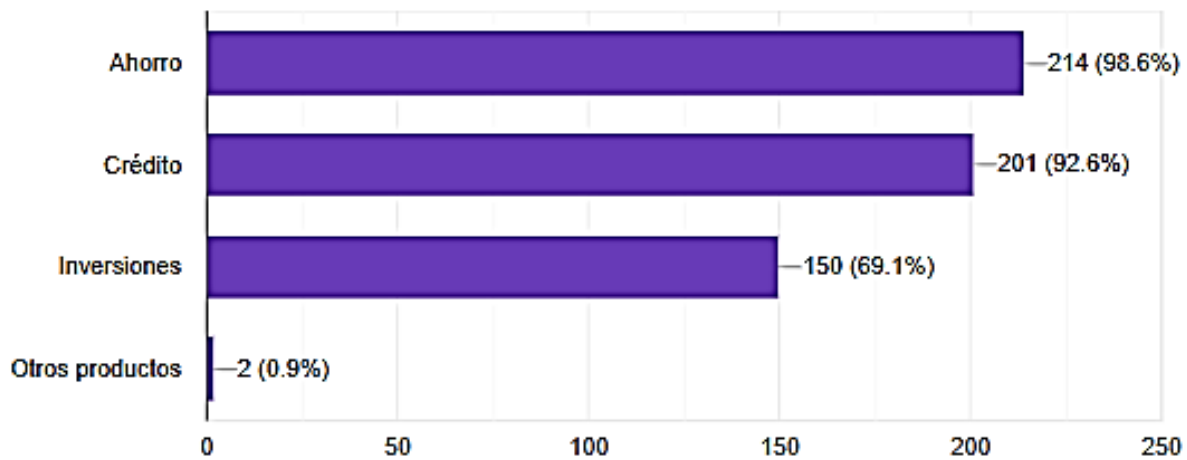
La atención a los socios, las transferencias y los pagos por servicios públicos son la mayoría de los servicios utilizados, según los resultados, lo que puede suponer que las cajas han dado cobertura a los requerimientos mínimos de liquidez y para ofrecer el apoyo administrativo que requieren sus miembros, pero, se ha comprobado, la formación en el área del asesoramiento en finanzas es uno de los campos para mejorar. El 3,7% de los socios recurre a otros servicios, pero el 29% de ellos hace uso de las operaciones de ingresos y de la ventanilla, lo que puede dar la conclusión de que los servicios tradicionales, aunque muy presentes entre los socios, deben ser

acompañados de una oferta de productos y servicios diversificada y especializada, de modo que se adaptan de una mejor manera a las necesidades de los socios.

Servicios principales que utilizan en esta caja de ahorro

Figura 28

Tipo de productos utilizados por los socios en las cajas de ahorro del cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaborado con los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

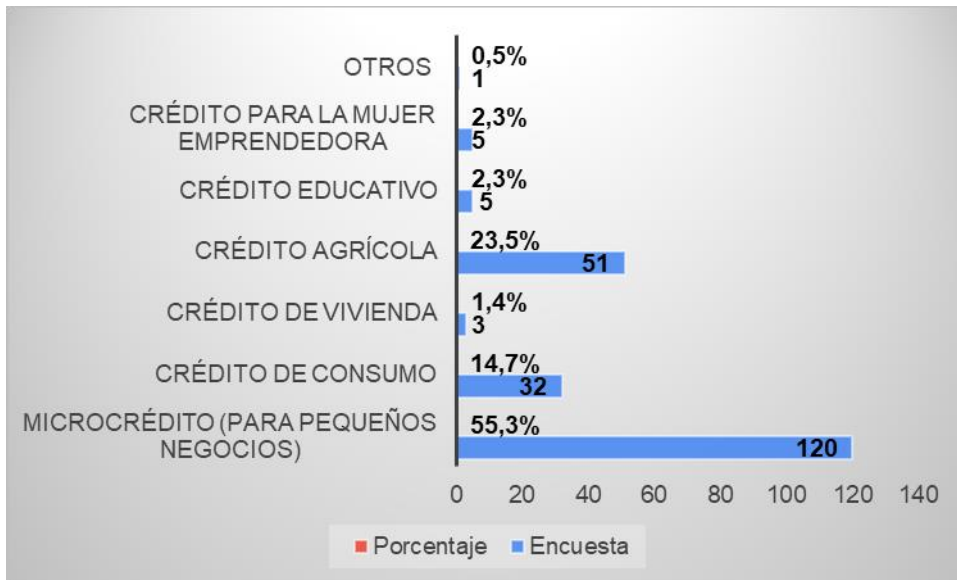
Análisis

La función dual de los socios de las cajas de ahorro, en lo que respecta a financiación y acumulación de capital, se caracteriza porque su principal interés son los productos crediticios (92,6%) y los productos de ahorro (98,6%). Un 69,1% emplea también productos de inversión, mientras que otros tipos de productos son relativamente marginales (0,9%), lo cual indica que existen posibilidades de innovar.

Tipo de crédito o financiamiento que ha accedido en la caja de ahorros

Figura 29

Tipo de crédito o financiamiento accedido por los socios de cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaborado con resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

Análisis

El producto más empleado es el microcrédito para los emprendedores, con un 55.3%, después del crédito agrícola, que tiene un 23.5%. Esto pone de relieve el papel crucial que desempeñan las cajas de ahorro en la economía rural y popular. Por otra parte, los créditos de consumo, educativos, para mujeres emprendedoras y de vivienda son menos frecuentes, lo que señala una inclinación hacia la financiación a corto plazo y una inversión limitada en el desarrollo a largo plazo. Influencia de la relación con la caja de ahorro en el acceso a financiamiento

Sección 3. Impacto en Oportunidades productivas

En relación con su actividad productivas, como ha influido su relación con la caja de ahorros, califique en una escala del Likert. (1=Ninguna influencia, 2 Poca influencia, 3 influencia moderada, 4 considerable influencia, 5 mucha influencia).

Tabla 12

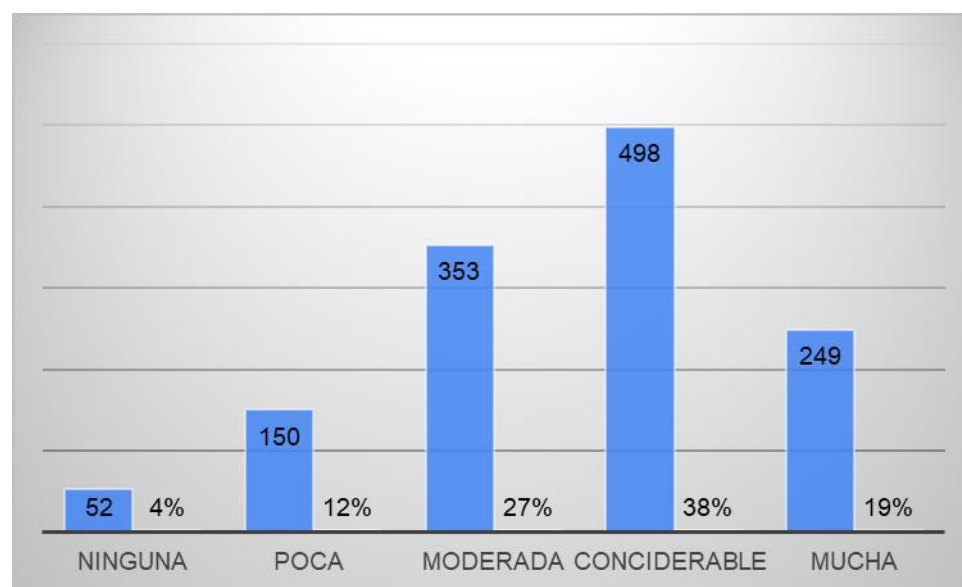
Servicios financieros que contribuyen a mejorar la calidad de vida de los socios.

	Acceso al financiamiento	Capacidad productiva	Expansión de actividad	Creación de oportunidades	Nuevas tecnologías	C. Desarrollo económico	F	%
Ninguna	5	6	2	15	19	5	52	4%
Poca	27	24	23	29	26	21	150	12%
Moderada	41	60	45	91	82	34	353	27%
Considerable	94	79	115	61	73	76	498	38%
Mucha	50	48	32	21	17	81	249	19%
Total	217	217	2017	217	217	217	1302	100%

Nota. Elaboración propia con datos obtenidos del trabajo de campo

Figura 30

Probabilidad de ocurrencia de las oportunidades indicadas



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe. Se utilizó una escala tipo Likert para valorar el grado de influencia de las cajas en el acceso al financiamiento de actividades productivas.

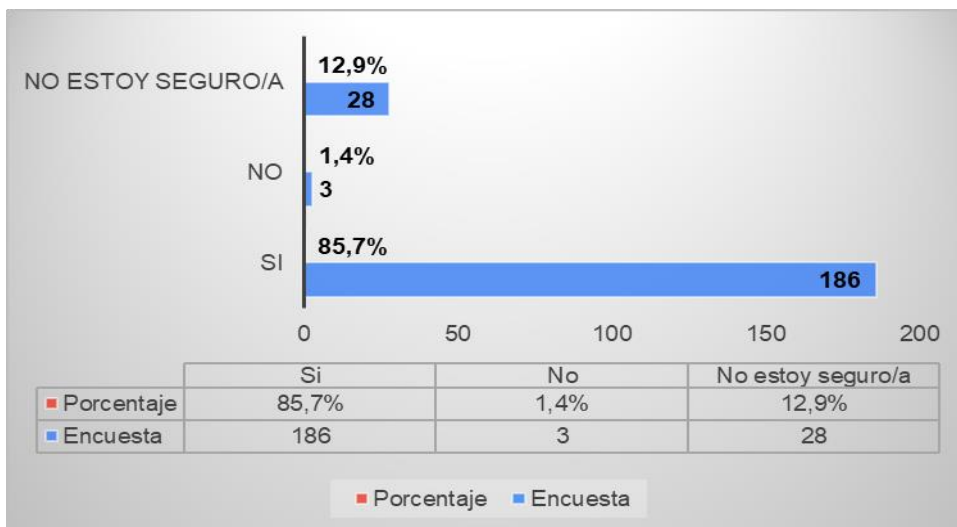
Análisis

Estos resultados evidencian que la mayoría de los encuestados cree que estos factores tienen un impacto significativo (alto o muy alto) en el desarrollo económico, con un 57% de las respuestas que indican “Considerable” y “Mucha”. Solo un pequeño grupo piensa que no tienen influencia (“Ninguna” o “Poca”, apenas un 16%). Con base en estos datos, es fundamental invertir en el acceso a financiamiento, la capacidad productiva, la adopción tecnológica, la expansión de actividades y la creación de oportunidades para impulsar el desarrollo económico en este contexto.

Consideración de productos y servicios adecuados para las necesidades productivas de la comunidad en Cayambe

Figura 31

Percepción sobre la adecuación de los productos y servicios de las cajas de ahorro para las necesidades productivas de la comunidad en Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe. -La pregunta indagó si los productos y servicios ofrecidos por estas entidades se adecuan a las necesidades productivas de la comunidad.

Análisis

Un 85,7% de los participantes en la encuesta cree que los servicios y productos de su caja de ahorro se ajustan a las exigencias productivas del área. No obstante, existe un 12,9% que no está seguro y un 1,4% que cree que no se ajustan, lo cual indica una brecha comunicativa que podría estar cerrada con mejores tácticas de difusión y adaptación.

Sección 4. Impacto en el bienestar

Influencia de la relación con las cajas de ahorro en el bienestar personal y familiar, califique en una escala del Likert. (1Ninguna influencia, 2 Poca influencia, 3 influencia moderada, 4 considerable influencia, 5 mucha influencia).

Tabla 13

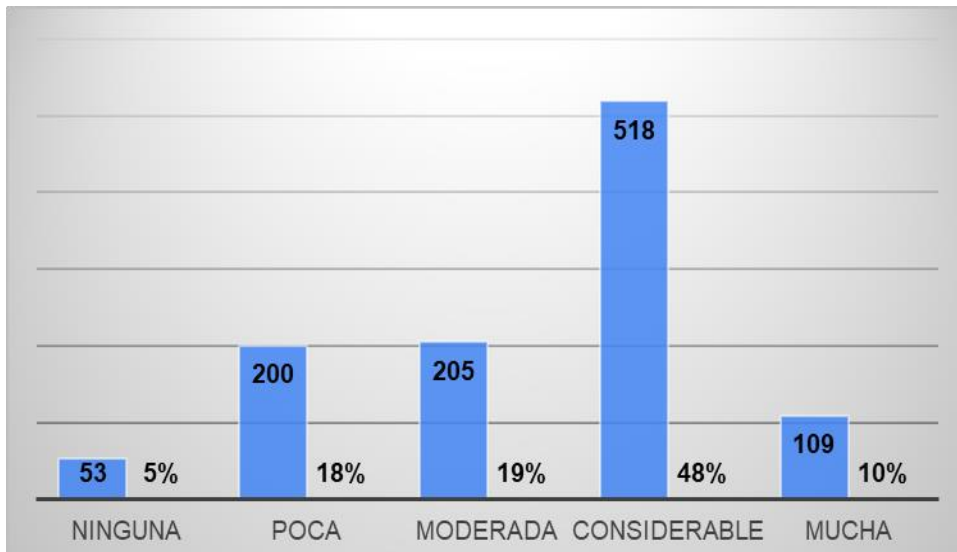
Servicios financieros que contribuyen a mejorar la calidad de vida de los socios

	Seguridad financiera	Capacidad de ahorro	Acceso a recursos de emergencias	Mejora de calidad de vida	Sentimiento de pertenencia y apoyo comunitario	F	%
Ninguna	30	3	6	9	5	53	5%
Poca	61	38	50	26	25	200	18%
Moderada	31	45	31	44	54	205	19%
Considerable	88	111	97	114	108	518	48%
Mucha	7	20	33	24	25	109	10%
Total	217	217	2017	217	217	1085	100%

Nota. Elaboración propia con datos obtenidos del trabajo de campo de las cajas de ahorro del cantón Cayambe.

Figura 32

Probabilidad de ocurrencia de las oportunidades indicadas



Nota. Elaboración propia con datos obtenidos del trabajo de campo del cantón Cayambe.

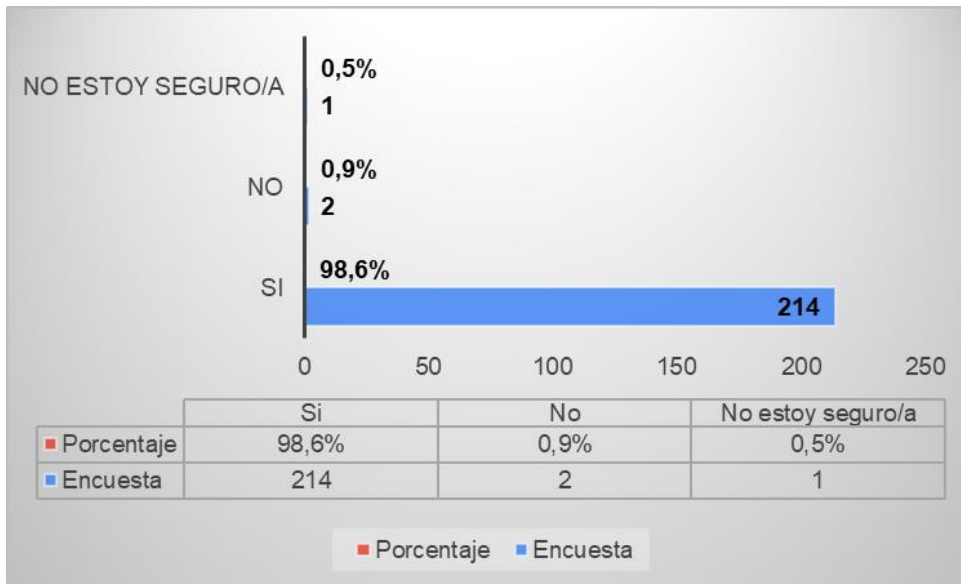
Análisis

El uso de servicios financieros a diferentes niveles influye en varios aspectos esenciales de la calidad de vida de los socios, tales como la seguridad financiera, ahorro, el acceso a emergencias y el sentido de pertenencia. La mayoría (48%) reporta un beneficio “Considerable”, seguido por “Moderada” (19%) y “Poca” (18%), mientras que solo un 5% no percibe ninguna ventaja.

Existencia de cajas de ahorro y contribución al bienestar general de la población en el cantón Cayambe

Figura 33

Percepción sobre la contribución de las cajas de ahorro al bienestar general en Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

Análisis

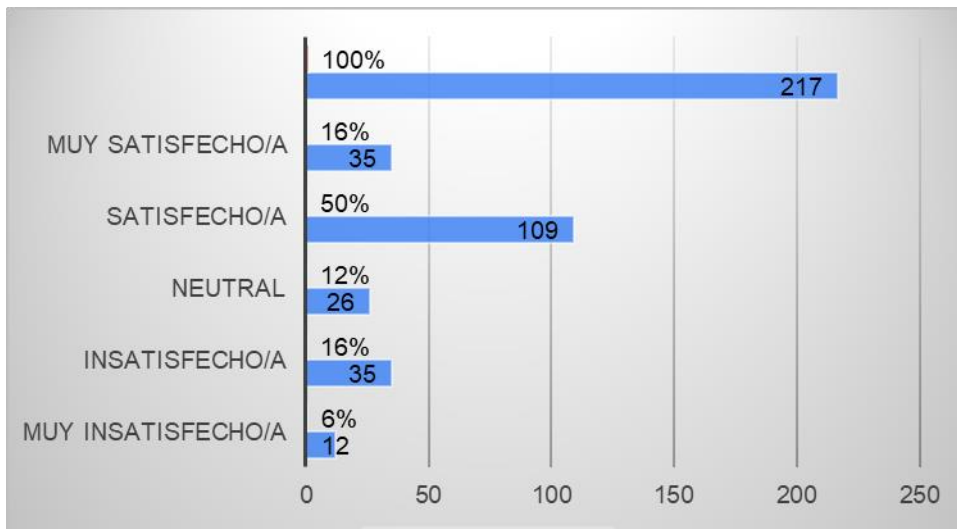
La gran mayoría de los participantes (98,6 %) sostiene que la existencia de las cajas de ahorro ayuda a mejorar el bienestar general de los habitantes del cantón Cayambe. Este resultado muestra una elevada valoración social de estas instituciones como herramientas para la inclusión financiera, el fortalecimiento de las comunidades y la mejora de las condiciones vitales. En contraste, solo el 0,9 % respondió negativamente y otro 0,5 % manifestó no estar seguro. Estos porcentajes mínimos refuerzan la percepción generalizada del papel positivo que desempeñan las cajas de ahorro en el desarrollo local, tanto desde la perspectiva económica como social.

Sección 5. Percepción y desafíos

Satisfacción con los servicios ofrecidos por las cajas de ahorro

Figura 34

Percepción de los socios sobre la facilidad de acceso a los servicios de las cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

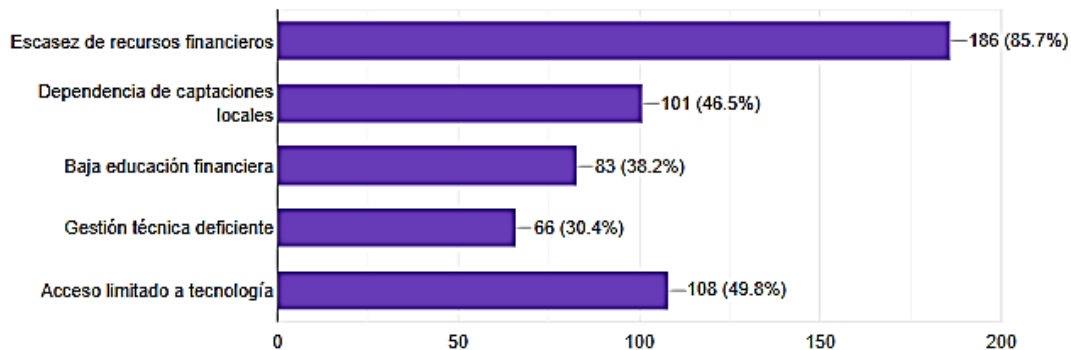
Análisis

El 66,3 % de las personas encuestadas dijo estar muy contento con el servicio (niveles 4 y 5). No obstante, el 21,6% aseguró que su satisfacción era baja (niveles 1 y 2), y el 12% se ubicó en un nivel medio. Aunque la evaluación general es positiva, es fundamental seguir trabajando en la calidad y la cobertura para poder atender a quienes tienen expectativas que no se han cumplido.

Principales desafíos que enfrentan las cajas de ahorro en el cantón Cayambe para cumplir su papel en la generación de oportunidades y el bienestar socioeconómico.

Figura 35

Principales desafíos percibidos por los socios de las cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaborado con resultados de 217 encuestas respondidas en 2024 a socios de cajas de Ahorros del cantón Cayambe.

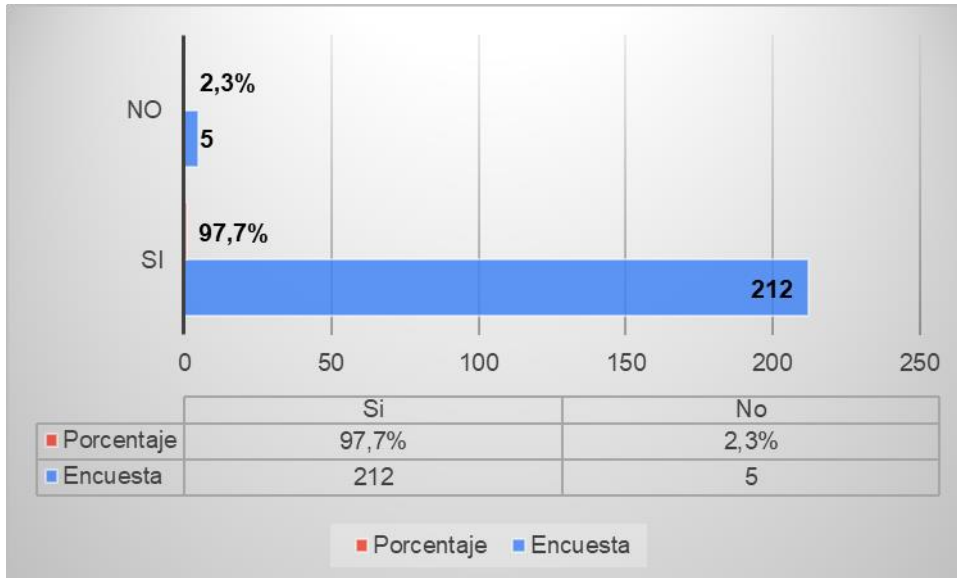
Análisis

El 85,7 % de los encuestados afirma que su mayor dificultad es la falta de recursos financieros, lo que representa un impedimento estructural para el desarrollo y la financiación. Otras dificultades que destacan son la baja educación financiera (38,2%), el acceso limitado a tecnología (49,8%), una gestión técnica poco eficiente (30,4%) y dependencia de fuentes locales (46,5%). La productividad de la institución se ve perjudicada por todos estos factores.

Capacitación o asesoría de la caja de ahorro

Figura 36

Participación de socios en procesos de capacitación o asesoría ofrecidos por las cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe. La pregunta tuvo como objetivo identificar la cobertura de servicios de fortalecimiento de capacidades.

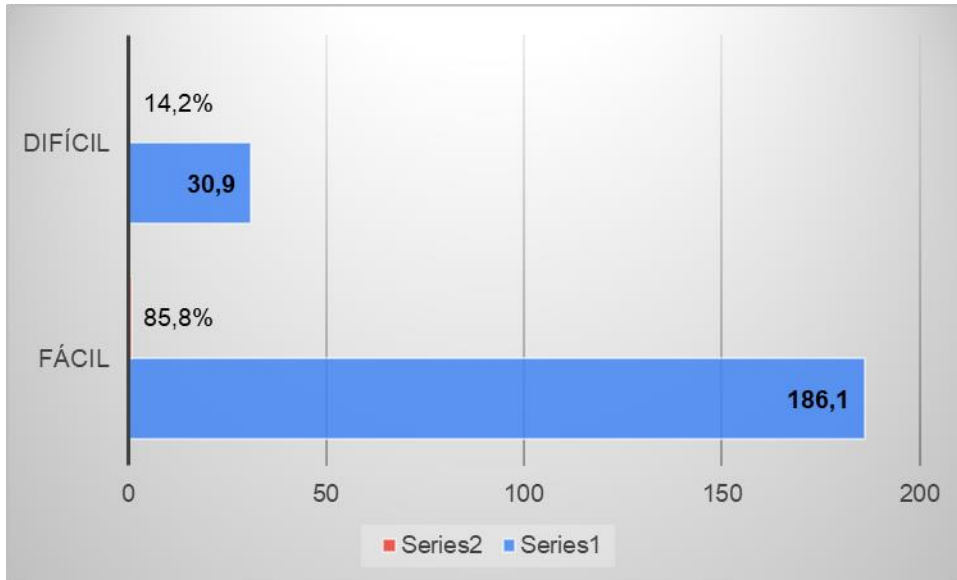
Análisis

Un 84,8% de los socios obtuvo formación o asesoría, lo que evidencia un esfuerzo institucional por mejorar sus capacidades y conocimientos, lo cual a su vez potencia su desempeño financiero. No obstante, el 15,2% no pudo acceder a estos servicios. Esto se vuelve un aspecto crucial de las estrategias de inclusión financiera porque la formación es esencial para utilizar los productos correctamente y para tomar decisiones económicas correctas.

Califica del acceso a los servicios de la caja de ahorro.

Figura 37

Facilidad de acceso a los servicios de las cajas de ahorro en el cantón Cayambe, 2024



Nota. Elaborado con resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

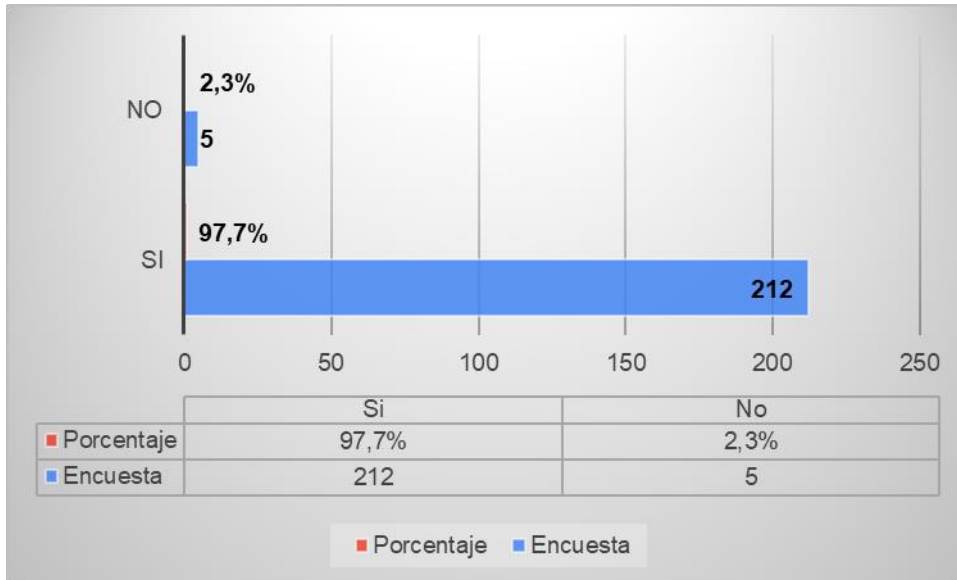
Análisis

El 85,8% de los encuestados piensa que es relativamente sencillo acceder a los servicios de las cajas de ahorro, lo cual indica un manejo eficaz y avances en la inclusión financiera. No obstante, un 14,2% afirma que tiene problemas, probablemente a causa de obstáculos tecnológicos, horarios inflexibles, burocracia o la localización de las oficinas; factores que sin duda requieren atención. Mejorar la calidad de vida a través del uso de los servicios de la caja de ahorro.

Sección 6. Bienestar y calidad de vida

Figura 38

Percepción de mejora en la calidad de vida atribuida al uso de servicios de las cajas de ahorro, Cayambe, 2024



Nota. Elaborado con resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

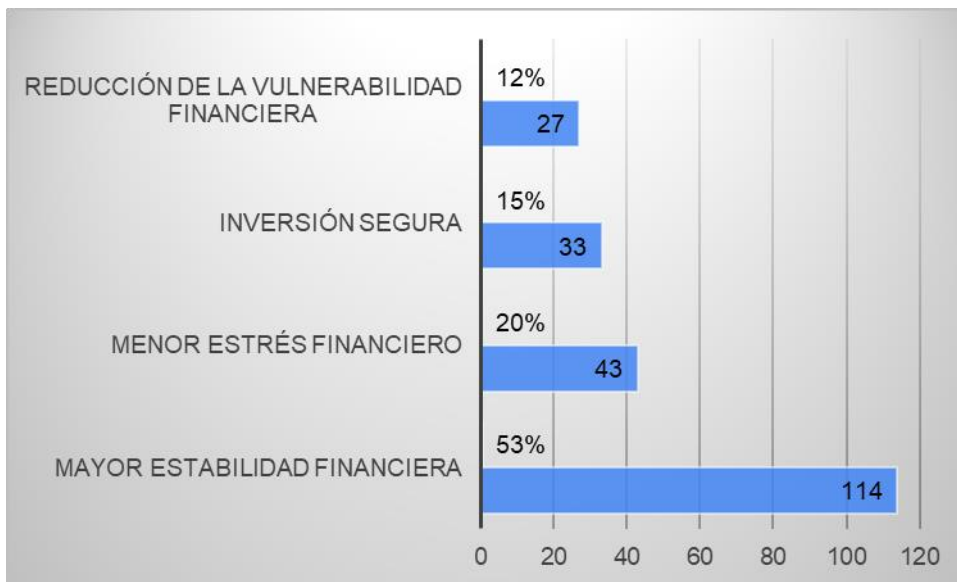
Análisis

Los resultados muestran que el 97,7% de los miembros ha notado una mejora en su calidad de vida gracias a los servicios brindados por la caja de ahorros. Esto muestra un impacto positivo en áreas como la salud, el alojamiento y la economía. El 2.3% no observa mejoras, lo que puede deberse a expectativas que no se han realizado o a condiciones estructurales más difíciles.

Impacto percibido de las cajas de ahorro en la seguridad financiera de los socios

Figura 39

Impacto percibido de las cajas de ahorro en la seguridad financiera de los socios, Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe. Se brindaron cuatro categorías de respuesta para detectar el tipo de impacto que se percibía en la seguridad financiera particular y familiar.

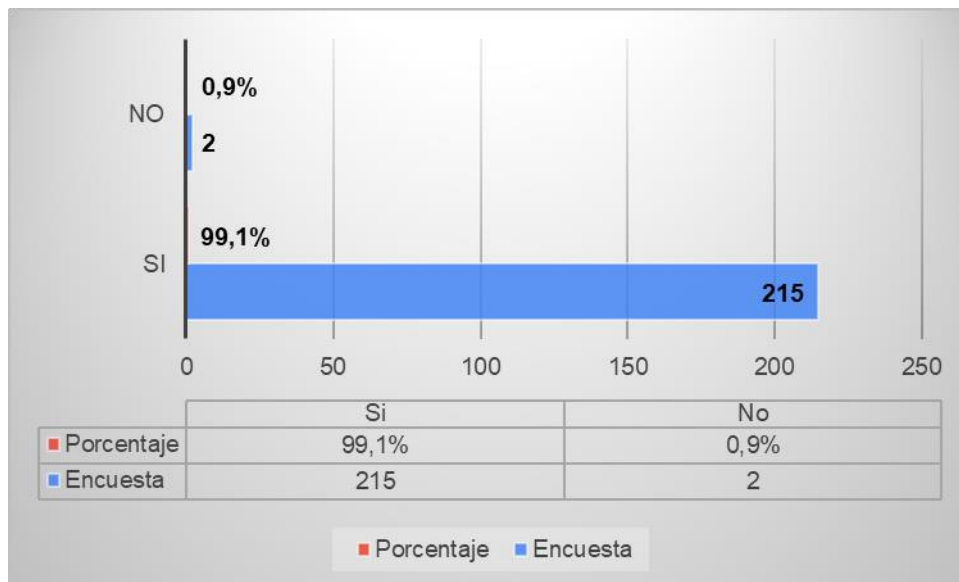
Análisis

Más de la mitad de los encuestados 53% opina que su participación en la caja cooperativa ha mejorado su estabilidad financiera. Un 20% menciona que ha reducido su estrés financiero, mientras que un 15 % la considera una inversión segura. Por último, un 12% siente que estas organizaciones les han brindado una menor vulnerabilidad financiera.

Aporte de las cajas de ahorro al desarrollo de su comunidad

Figura 40

Aporte de las cajas de ahorro al desarrollo comunitario en Cayambe, 2024



Nota. Elaborado con resultados de 217 encuestas aplicadas en 2024 a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe

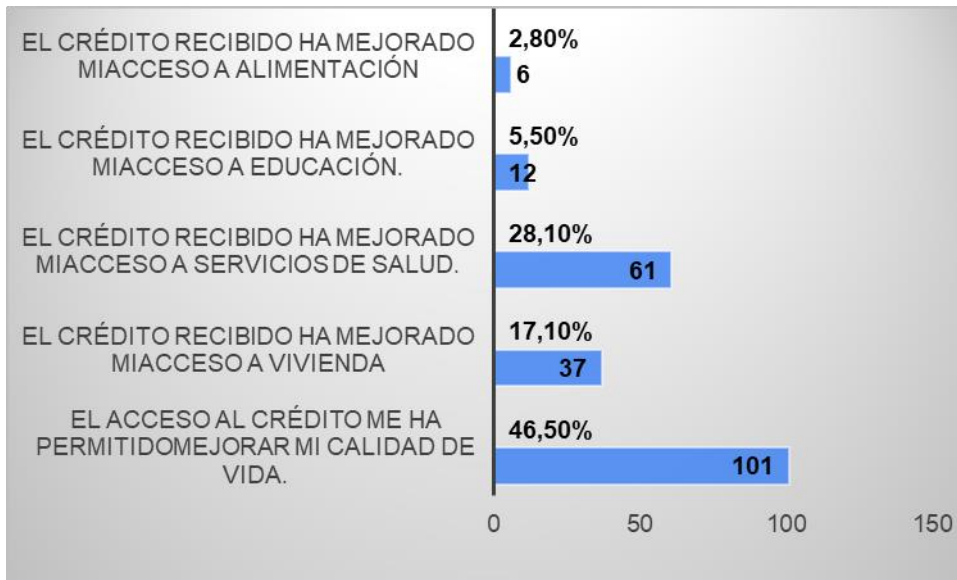
Análisis

Los datos muestran que el 99,1% de los encuestados piensa que la caja de ahorro contribuye verdaderamente al avance de su comunidad; esto demuestra su legitimidad a nivel social y su impacto en el desarrollo comunitario. Un 0,9% de la población no piensa así, lo que evidencia que la mayoría de los individuos creen que contribuyen a la economía local, a la inclusión financiera y a la cohesión social.

Factores importantes para mejorar el bienestar

Figura 41

Factores asociados al crédito que inciden en el bienestar de los socios de cajas de ahorro, Cayambe, 2024



Nota. Elaboración propia con base en los resultados de 217 encuestas aplicadas a socios de cajas de ahorro del cantón Cayambe.

Análisis

Un 46,5% considera que el acceso al crédito ha mejorado su vida, siendo lo más valorado. Asimismo, un 28,1% destaca la mejora en el acceso a la vivienda, un 17,1% a la salud, mientras que el acceso a la educación y la alimentación se mencionan en menor medida (5,5% y 2,8%, respectivamente).

3.4 Análisis Inferencial

Se plantea el supuesto que mientras mayor es la Satisfacción, mucho mayor será la Percepción de Bienestar

En consideración de los resultados de la relación entre "satisfacción" y "bienestar" de la tabla de correlaciones de Spearman se identificaron las variables de bienestar y la variable de satisfacción, ambas con escala ordinal (Likert).

Tabla 14

Correlación entre satisfacción y bienestar

Variables correlacionadas	Coefficiente de correlación (r)	Signo bilateral (p)	Fuerza de la relación	Dirección de la relación
Seguridad financiera/ Capacidad de ahorro	0.463	0.000	Media	Positiva
Seguridad financiera/Calidad de vida	0.336	0.000	Media	Positiva
Capacidad ahorro/ Calidad de vida	0.303	0.000	Media	Positiva

Capacidad ahorro/ Apoyo comunitario	0.354	0.000	Media	Positiva
Recursos emergencia/ Calidad de vida	0.255	0.000	Poca	Positiva
Calidad de vida/ Satisfacción general	0.365	0.000	Media	Positiva
Apoyo comunitario/ Satisfacción general	0.243	0.000	Poca	Positiva
Seguridad financiera/ Satisfacción general	0.186	0.006	Poca	Positiva
Capacidad de ahorro/ Satisfacción general	0.207	0.002	Poca	Positiva

Nota. Elaboración propia con datos obtenidos de la investigación de campo

3.4.1 Análisis y discusión

Seguridad financiera / Capacidad de ahorro

Coefficiente de Correlación: 0.463

Significancia (Sig. bilateral): 0.000 ($p < 0.005$)

Análisis

Según el estudio, existe una relación moderada y positiva entre la capacidad de ahorro y la seguridad financiera. Esto indica que el hecho de sentirse económicamente seguro hace más fácil la determinación de ahorrar, porque disminuye las inquietudes por gastos imprevistos. Esta relación genera un ciclo favorable en el que el ahorro fortalece la seguridad económica. Este descubrimiento se complementa con el ejemplo de la parroquia Tixán en Ecuador Cislema Segundo (2024), las cajas de ahorro local han facilitado el acceso a créditos para promover actividades productivas y robustecer la economía de la comunidad. Además, este modelo ha promovido una cultura de ahorro y reinversión, demostrando cómo la seguridad financiera y el ahorro pueden apoyarse mutuamente para impulsar el desarrollo económico local.

Seguridad financiera/ Calidad de vida

Coefficiente de Correlación: 0.336

Significancia (Sig. bilateral): 0.000 ($p < 0.005$)

Análisis

El estudio encuentra una fuerte asociación positiva entre la seguridad financiera y la calidad de vida. Esto muestra que tener una economía estable no solo genera bienestar, sino que también permite el acceso a servicios básicos como la educación y la salud. Este hallazgo coincide con lo

que la revista Ciencia Latina Multidisciplinaria (2023) destaca sobre cómo las cajas de ahorro apoyan a los emprendedores locales generando empleos, fortalecen la economía local y mejoran la calidad de vida.

Capacidad de ahorro/ Calidad de vida

Coefficiente de Correlación: 0.303

Significancia (Sig. bilateral): 0.000 ($p < 0.005$)

Análisis

La relación positiva entre el nivel de ahorro y la calidad de vida demuestra que ahorrar no se trata solo de cuestiones económicas, sino que también ayuda a mantener la paz mental y el bienestar personal. Tener ahorros contribuye a reducir el estrés financiero y a afrontar situaciones imprevistas, al tiempo que facilita las inversiones en campos relevantes como la educación y el ocio, lo cual mejora la vida de los individuos. Lo que afirman Cargua, Chicaiza, Herrera y Pallo (2025), que las cajas de ahorro constituyen una lógica económica basada en la cooperación y en la que el beneficio colectivo tiene más importancia que el lucro personal, complementa este enfoque. Estas entidades promueven el capital social al robustecer las redes de solidaridad, confianza y responsabilidad en conjunto dentro de la comunidad.

Capacidad de ahorro / Apoyo comunitario

Coefficiente de Correlación: 0.354

Significancia (Sig. bilateral): 0.000 ($p < 0.005$)

Análisis

A pesar de que parece que el ahorro es una decisión individual, la relación positiva con la ayuda de la comunidad demuestra que un ambiente social fuerte propicia mejores métodos económicos. El apoyo colectivo no solo brinda recursos y asesoramiento, sino que además fomenta un entorno propicio para el ahorro, lo cual robustece la seguridad económica de cada persona. Esta idea se complementa con lo que mencionan Mozas , Fernández , Jurado y Medina (2020), quienes subrayan que el desarrollo endógeno impulsa la movilización del capital local, la participación de los ciudadanos y el fortalecimiento de redes sociales y económicas en la comunidad. Estos procesos ayudan a generar empleo y a mejorar la calidad de vida, aspectos que también fomentan la capacitación y el uso del conocimiento local para potenciar las capacidades económicas de las personas.

Recursos de emergencia/ Calidad de vida

Coefficiente de Correlación: 0.255

Significancia (Sig. bilateral): 0.000 ($p < 0.05$)

Análisis

Contar con recursos para situaciones de emergencia está directamente relacionado con una calidad de vida superior. Esto evidencia que estar preparado para lo inesperado en términos económicos es esencial para sentirse seguro y a gusto. En otras palabras, tener un apoyo financiero no solo genera paz mental, sino que además mejora la percepción de estabilidad. Este aspecto se puede evidenciar con claridad en el caso del cantón Gonzanamá, gracias a la promoción que ha brindado el Ministerio de Agricultura y Ganadería de las cajas de ahorro y crédito comunitarios, que permiten acceder a créditos para la agricultura en situaciones de emergencia o en situaciones

determinadas donde se requieren necesidades urgentes. Esto no sólo lo tiene como resultado una mejora en la productividad, sino que, además, proporciona ayuda financiera que da vitalidad a la seguridad y el bienestar de los productores locales (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2020) y , por ende , los hallazgos de las investigaciones evidencian la necesidad de estar dotados de mecanismos financieros, ya sean individuales o comunitarios, que permiten el acceso a los recursos en circunstancias de adversidad. Esto promueve el bienestar y la estabilidad social y, por lo tanto, mejora la calidad de vida.

Calidad de vida/ Satisfacción general

Coefficiente de Correlación: 0.365

Significancia (Sig. bilateral): 0.000 ($p > 0.05$)

Análisis

La relación positiva que existe entre la calidad de vida y la satisfacción general es bastante lógica. Cuando se disfruta de una mejor calidad de vida, ya sea en términos de salud, entorno, relaciones o bienestar económico, es natural que se sienta más satisfecho con la vida en general.

Apoyo comunitario / Satisfacción en general

Coefficiente de Correlación: 0.243

Significancia (Sig. bilateral): 0.000 ($p > 0.05$)

Análisis

Los descubrimientos indican que, a pesar de que la relación entre el apoyo comunitario y la satisfacción general no es muy sólida, sentirse respaldado socialmente afecta positivamente nuestra percepción de la vida. La ayuda de la comunidad puede proporcionarnos una sensación de

pertenencia y seguridad emocional que, aunque no sea el elemento más significativo, mejora nuestro bienestar. Esto se demuestra en la investigación de la Prefectura de Pichincha (2020), que muestra cómo las cajas de ahorro y crédito fomentan el comercio y la artesanía, lo que a su vez beneficia económicamente a la localidad. Los socios, que dedican más de 8 horas diarias a sus tareas, evidencian que la productividad y el progreso económico se fomentan con el apoyo colectivo. Estos factores también fortalecen la satisfacción individual y colectiva.

Seguridad financiera / Satisfacción general

Coefficiente de Correlación: 0.186

Significancia (Sig. bilateral): 0.006 ($p > 0.05$)

Análisis

La investigación revela que, aunque hay una relación positiva entre la seguridad financiera y la satisfacción general, su efecto es limitado. Esto sugiere que hay otros factores, además del dinero y la estabilidad económica, que también juegan un papel en cómo percibimos nuestro bienestar. En otras palabras, aunque la seguridad económica es importante, no es el único factor que afecta nuestro bienestar vital Chapi Hernández (2021), menciona que las cajas de ahorro surgieron para promover el ahorro y hacer más accesible el crédito a grupos vulnerables, con lo cual se buscaba mejorar la inclusión financiera. Esta idea está en sintonía con la mencionada. Estas entidades, además de centrarse en la estabilidad económica, aspiran a generar oportunidades para quienes han quedado fuera del sistema bancario formal, con el fin de fomentar un bienestar más completo y que incluya a todos los estratos sociales.

Capacidad de ahorro/ Satisfacción en general

Coefficiente de Correlación: 0.207

Significancia (Sig. bilateral): 0.002 ($p > 0.05$)

Análisis

El estudio revela que existe una correlación positiva, pero débil, entre la satisfacción general y el ahorro. Esto indica que, a pesar de que el ahorro puede ayudar al bienestar, su efecto es restringido. Una posible razón es que, mientras que la satisfacción con la vida está determinada por una variedad de factores contextuales, sociales, emocionales y económicos que trascienden el mero hecho de ahorrar dinero, se considera el ahorro más como un instrumento para lograr objetivos financieros a largo plazo. La manera en que vivimos, el respaldo de la comunidad y los componentes emocionales son aspectos que pueden incidir significativamente, por ejemplo, en nuestra percepción del bienestar. Las cajas de ahorro promueven que sus miembros participen en la toma de decisiones, además de facilitar el acceso a créditos y al ahorro, lo cual las convierte en agentes del cambio social. Este descubrimiento coincide con el estudio realizado por la Red de Finanzas Inclusivas (2023), que señala que el cooperativismo potencia la percepción de apoyo y comunidad, lo que puede aumentar el grado de satisfacción general más allá del beneficio económico.

CAPITULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

4.1.1 Conclusión 1: El perfil de las cajas de ahorro y su rol como alternativa a la banca tradicional

La investigación establece que las cajas de ahorro del cantón Cayambe operan como un modelo de finanzas populares y solidarias que aborda la asimetría de la información y la exclusión financiera inherente a los mercados crediticios formales. Su estructura, basada en la confianza interpersonal y la cercanía comunitaria, mitiga el riesgo moral y la selección adversa, permitiendo la extensión del crédito a segmentos de la población que no califican para la banca tradicional. Este perfil microfinanciero se contrapone al sistema bancario comercial, que opera bajo una lógica de maximización de beneficios y aversión al riesgo. La existencia y proliferación de estas cajas sugieren una relevancia sistémica a nivel local, dado que facilitan la movilización de capitales endógenos y canalizan ahorros hacia inversiones productivas, contribuyendo a la estabilidad macroeconómica regional y a la disminución de la pobreza multidimensional.

4.1.2 Conclusión 2: Fortalezas, debilidades y el potencial de crecimiento

El análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades, Amenazas) del documento de investigación revela una serie de externalidades positivas y negativas que influyen en la eficiencia operativa de estas instituciones. Entre sus fortalezas se destaca su capacidad para generar capital social y la lealtad de sus miembros, lo que se traduce en una reducción de los costos de transacción. No obstante, existen importantes debilidades a nivel estructural, como la diversidad limitada de productos financieros, el uso restringido de tecnologías de información y la insuficiente capacitación del capital humano. Estas deficiencias restringen su habilidad para competir y su capacidad de expandirse a gran escala. Es crucial que las cajas de ahorro implementen

procedimientos de modernización para garantizar su viabilidad a largo plazo. Esto incluye la digitalización de sus servicios, la gestión del riesgo financiero y el establecimiento de colaboraciones estratégicas con instituciones financieras o gubernamentales. Estas alianzas les permitirán aumentar sus operaciones y acceder a nuevos mercados.

4.1.3 Conclusión 3: Contribución al desarrollo productivo y al bienestar social

El estudio concluye que las cajas de ahorro ejercen un efecto multiplicador en la economía local al facilitar el acceso al capital de trabajo para pequeños agricultores, artesanos y microempresarios. Esto se traduce en un incremento de la productividad y la capacidad productiva de las comunidades. La evidencia empírica sugiere que estos microcréditos no solo financian actividades económicas, sino que también mejoran los indicadores de bienestar social, como la seguridad alimentaria, el acceso a la educación y la mejora de la vivienda. Este fenómeno refleja un claro nexo entre el crecimiento económico inclusivo y la sostenibilidad social. Al empoderar a los individuos a través de la autosuficiencia financiera y el ahorro, las cajas de ahorro no solo mitigan la dependencia de fuentes de financiamiento informales, sino que también fortalecen la resiliencia comunitaria y fomentan un modelo de desarrollo económico más equitativo y sostenible en el cantón Cayambe.

4.2 Recomendaciones

A partir de lo observado en esta investigación, se propone fortalecer a las cajas de ahorro desde diferentes frentes para que puedan seguir creciendo y ofreciendo beneficios reales a sus comunidades. En primer lugar, es importante que las instituciones públicas y privadas que trabajan con economía popular y solidaria brinden espacios de formación para los dirigentes y socios de las

cajas. Temas como manejo financiero, administración básica, liderazgo y resolución de conflictos pueden marcar una gran diferencia en su organización interna y sostenibilidad a largo plazo.

También se recomienda generar canales de acompañamiento técnico permanente. No se trata solo de capacitar una vez, sino de ofrecer asesoría continua para que las cajas puedan resolver dudas, mejorar sus procesos y adaptarse a los cambios que vayan surgiendo. Esta orientación puede darse desde gobiernos locales, universidades, fundaciones o incluso a través de alianzas entre las mismas cajas.

Por otro lado, sería valioso que las cajas de ahorro refuercen su vínculo con el desarrollo económico local. Esto implica pensar en estrategias que no solo faciliten el crédito, sino que también motiven a los socios a invertir en actividades productivas que generen empleo y valor agregado en la comunidad. Por ejemplo, se pueden promover proyectos colectivos como ferias, pequeños emprendimientos o redes de comercio entre los mismos miembros.

Además, se sugiere fomentar una mayor participación de mujeres y jóvenes dentro de las cajas. Estos grupos, en ocasiones encuentran barreras para su plena implicación, por falta de tiempo, información o confianza. El diseño de espacios inclusivos y accesibles puede crear nuevas posibilidades y enriquecer el funcionamiento de estas organizaciones.

Otro elemento significativo es el incremento de la transparencia y la confianza, ya que resulta esencial que las cajas mantengan informados a sus socios sobre el uso de los fondos, los motivos por los cuales se conceden los créditos y los métodos de gestión. Esto previene, no sólo conflictos, sino que aumenta la responsabilidad colectiva y la sostenibilidad futura.

Finalmente, se sugiere que las políticas públicas consideren el papel esencial que poseen las cajas de ahorro como los agentes de economía local. Integrarlas a los planes de desarrollo territorial, proveer incentivos fiscales o facilitar el acceso a tecnologías simples puede aumentar

su impacto aún más. Así no solo se aporta a una forma de la estructura financiera alternativa, sino que se apuesta por una economía más humana, cercana y justa.

Bibliografía

- Andres, A., & Harper, D. (2020). Capital in the history of economic thought: charting the ontological underworld. *Cambridge Journal of Economics*, 44, 1069-1091. doi:10.1093/cje/beaa026
- Androshchuk, I., & Riedrieiev, R. (2024). The Conception of Local Economic Development as an Instrument for Sustainable Economic Growth of Territories: Ukrainian Aspect. *Business Inform.* . doi:10.32983/2222-4459-2024-7-124-137
- Asamblea Nacional. (2011). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. *Asamblea Nacional*. Obtenido de <https://www.asambleanacional.gob.ec/>
- Bajaj, Y., Kashiramka, S., & Singh, S. (2020). Application of capital structure theories: a systematic review. *Journal of Advances in Management Research*. doi:10.1108/jamr-01-2020-0017
- Balan, O., Hratiotova, H., & Tsekhmistenko, L. (2022). Introducción de modelos de desarrollo económico local en la administración pública. *Economía: realidades temporales*. doi:10.15276/etr.03.2022.2
- Banco Central del Ecuador. (2021). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocumentoENIF/ENIF-BCE-2021.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (2023). Informe sobre cooperativas y cajas de ahorro. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/ServiciosBCentral/COACS/Coacsaprobadasregionact.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (2023). La economía ecuatoriana registró un crecimiento de 2,4% en 2023. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/boletines-de-prensa-archivo/la-economia-ecuatoriana-registro-un-crecimiento-de-2-4-en-2023-1616>

- Banco Central del Ecuador. (2023). Programación Macroeconómica Sector Monetario y Financiero. *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/SectorMonetario_092023.pdf
- Banco Central del Ecuador, (. (2022). Todo lo que no sabías sobre las cooperativas en Ecuador. *Banco Central del Ecuador (BCE)*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/educacion-financiera/articulos/todo-lo-que-no-sabias-sobre-las-cooperativas-en-ecuador>
- Bautista, B. c. (2017). IMPLEMENTACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO [tesis de maestría, Universidad de Otavalo]. *Repositorio institucional*. Obtenido de <https://repositorio.uotavalo.edu.ec/server/api/core/bitstreams/afb14314-3cc5-4292-bde8-ca44291ad0db/content>
- Braun, E. (2020). Carl Menger: Contribution to the Theory of Capital (1888), Section V. . *Journal of Institutional Economics*, 16, 557 - 568. doi:10.1017/S1744137420000132
- Brusov, P., & Filatova, T. (2023). Capital Structure Theory: Past, Present, Future. *Mathematics*. doi:10.3390/math11030616
- Carvajal Acevedo, E. (2023). Avances de la Inclusión Financiera en el Ecuador 2023. *Red de instituciones financieras*. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/2024/estudios/Avances%20de%20la%20Inclusio%CC%81n%20Ecuador%202023/Avances%20de%20la%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20en%20el%20Ecuador%202023.pdf>
- Carvajal, F. &. (2022). *Análisis para la implementación de cajas de ahorros comunitarias para empresas de economía popular y solidaria del Cantón Quevedo*. Obtenido de Revista Científica ECOCIENCIA:
<https://revistas.ecotec.edu.ec/index.php/ecociencia/article/view/641>

- Chapi & Paredes, B. y. (2021). IMPLEMENTACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO [tesis de maestría, Universidad de Otavalo]. *Repositorio institucional*. Obtenido de <https://repositorio.uotavalo.edu.ec/bitstream/52000/644/1/PP-ADM-2021-005.pdf>
- Chapi Hernández, B. y. (2021). IMPLEMENTACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO [tesis de maestría, Universidad de Otavalo]. *Repositorio institucional*. Obtenido de <https://repositorio.uotavalo.edu.ec/bitstream/52000/644/1/PP-ADM-2021-005.pdf>
- Ciencia Latina. (2023). mpacto socio y económico de las cajas de ahorro y créditos comunales. *Ciencia Latina*. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7479/11314>
- Cislema, J. &. (2024). Modelo de propuesta para la creación de una caja de ahorro y crédito en la parroquia Tixán. *Repositorio universitario*. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/9998/1/T4381-MEFPS-Cislema-Modelo.pdf>
- Cislema, J. (2020). Modelo de propuesta para la creación de una caja de ahorro y crédito en la parroquia Tixán.[Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. *Repositorio institucional*. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/9998/1/T4381-MEFPS-Cislema-Modelo.pdf>
- Conagopare Pichincha. (2024). Parroquias de Cayambe. *Conagopare Pichincha*. Obtenido de <https://www.conagoparepichincha.gob.ec/cantones/cayambe>
- Deloitte. (2024). Obtenido de <https://www2.deloitte.com/ec/es/pages/financial-services/articulos/economia-ecuatoriana-entre-debilitamiento-y-recuperacion.html>
- Domínguez Valverde, C. I. (21 de agosto de 2022). *Economía Popular y Solidaria: Las cajas de ahorro y crédito comunales del Cantón Cayambe*. [Tesis de maestría, Universidad

- Politécnica Salesiana de Ecuador*]. Repositorio institucional. Obtenido de Superintendencia de economía popular y solidaria: <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/22748>
- Durango, A. (2021). *CAJAS DE AHORRO COMUNITARIAS PARA AHORRAR, EMPRENDER Y LIDERAR*. Obtenido de Plan Internacional: <https://plan.org.ec/cajas-de-ahorro-comunitarias-para-ahorrar-emprender-y-liderar/>
- Egorov, V., & Inshakov, A. (2024). Solidarity Economy and Cooperation in Academic Discourse and Public Practice. doi:10.48137/2074-2975_2024_1_87
- Egorov, V., Inshakov, A., Chigarev, V., & Aleksandrova, E. (2022). Social Cooperatives as an Element of Solidarity Economy. *WISDOM*. doi:10.24234/wisdom.v23i3.725
- El Mercurio. (2023). Cajas de Ahorro comunitarias: una alternativa de financiamiento. *El Mercurio*. Obtenido de <https://elmercurio.com.ec/2023/02/24/cajas-ahorro-comunidades-azuay-financiamiento/>
- Endara, M. (2020). EVOLUCIÓN HISTÓRICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y SU APORTE A LA ECONOMÍA DE ECUADOR. *Artículo de Investigación. Revista Académica Decisión Gerencial*. Vol. 1. Obtenido de <https://decisiongerencial.ucacue.edu.ec/index.php/decisiongerencial/article/download/21/24/74>
- Esteves, A. (2021). Processes of normative regulation in spaces of “solidarity economy”: a comparative case study analysis. *International Journal of Sociology and Social Policy*. doi:10.1108/ijssp-12-2020-0540

- Gaibor, G. I. (2023). *Impacto Socio y Económico de las Cajas de Ahorro y Créditos Comunales*. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7479/11314>
- Giménez, J. (2022). *Una caja de ahorros brinda la esperanza a pequeños emprendedores en Ecuador*. Obtenido de ACNUR: <https://www.acnur.org/noticias/stories/una-caja-de-ahorros-brinda-la-esperanza-pequenos-emprendedores-en-ecuador>
- Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Cayambe. (2020). *Reseña histórica de Cayambe*. Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Cayambe. Obtenido de <https://nevadocayambe.wordpress.com/resena-historica-de-cayambe/>
- Gordon-Nembhard, J. (2023). Black Political Economy, Solidarity Economics, and Liberation: Toward an Economy of Caring and Abundance. . *Review of Radical Political Economics*, 55, 525 - 538. doi:10.1177/04866134231163216
- Guerrero Dávila, G. &. (2020). *Metodología de la investigación*. Grupo Editorial Patria.
- Guttmann, A. (2019). The Social Solidarity Economy: Discerning its Theory to Accommodate the Commons. *Review of applied socio-economic research*, 18, 43-57. Obtenido de <https://www.reaser.eu/ojs/ojs-3.1.2-1/index.php/REASER/article/view/18>
- Heifer Ecuador. (2024). Los encuentros regionales de cajas y grupos de ahorro fortalecieron alianzas estratégicas. *Fundación Heifer Ecuador*. Obtenido de <https://www.heifer-ecuador.org/blog/cajas-ahorro>
- Herrán Gómez, J. S.-T. (2020). Entidades y ejes de acción en la economía popular y solidaria: caso Cayambe, Ecuador.[Articulode investigacion doctorado,Universidad de Valencia, España]. *Repositorio institucional*. Obtenido de <https://revistas.ucc.edu.co/index.php/co/article/view/3129>

- Hossein, C., & Pearson, M. (2023). Black Feminists in the Third Sector: Here Is Why We Choose to use the term Solidarity Economy. . *The Review of Black Political Economy*, 50, 222 - 248. doi:10.1177/00346446221132319
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2018). Normativa sobre Cajas Comunes. *Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera*. Obtenido de https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-02/Documento_Norma-constituci%C3%B3n-catastro-cajas-bancos-comunales-cajas-ahorro.pdf
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2021). Resolución No. 675-2021-F. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/catatalogo-de-servicios/esfps/nomina-de-cajas-comunales-y-cajas-de-ahorro/>
- Kerlin, J. (2019). Philippe Eynaud, Jean-Louis Laville, Luciane Lucas dos Santos, Swati Banerjee, Flor Avelino and Lars Hulgård: Theory of Social Enterprise and Pluralism. Social Movements, Solidarity Economy, and the Global South. *Nonprofit Policy Forum*, 10. . doi:10.1515/npf-2019-0062
- Kumar, S., Sureka, R., & Colombage, S. (2019). Capital structure of SMEs: a systematic literature review and bibliometric analysis. . *Management Review Quarterly*, 70, 535 - 565. doi:10.1007/s11301-019-00175-4
- Manthapuri, S., & Hall, R. (2023). Does the economic DNA of the city exist?. . *Science Talks*. doi:10.1016/j.sctalk.2023.100240
- Martínez U., & B. (2019). Nivel de aportación de las Microfinanzas para la reducción de la pobreza en el cantón Pucará. *Repositorio institucional*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/20780/1/UPS-CT009229.pdf>

- Michl, T. (2022). The Logic of Capital: An Introduction to Marxist Economic Theory. *Review of Political Economy*. doi:10.1080/09538259.2022.2075118
- Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2020). *Cajas de ahorro y créditos comunitarios una alternativa financiera para el desarrollo del cantón Gonzanamá*. Obtenido de Ministerio de Agricultura y Ganadería: <https://www.agricultura.gob.ec/cajas-de-ahorro-y-creditos-comunitarios-una-alternativa-financiera-para-el-desarrollo-del-canton-gonzanama/>
- Ninov, Y. (2021). An Alternative Theory of Capital From An Austrian Economics Perspective. *New Perspectives on Political Economy*. doi:10.62374/h788ar21
- Parker, G., & Costa, K. (2021). IMPULSORES DEL DESARROLLO ECONÓMICO LOCAL EN LOS MUNICIPIOS SUDAFRICANOS. doi:10.31730/osf.io/x4utw
- Pereyra, L. E. (2022). *Metodología de la investigación*. Klik.
- Pichincha es Turismo. (2024). Parroquia Ayora de Cayambe. *Pichincha es Turismo*. Obtenido de <https://pichinchaesturismo.com/es-ec/pichincha/cayambe/rurales/parroquia-ayora-cayambe-afdaf1647>
- Pichincha es Turismo. (2024). Parroquia Cangahua. *Pichincha es Turismo*. Obtenido de <https://pichinchacangahua.wixsite.com/cangahua/turismo>
- Pichincha. (2024). Cajas de Ahorro y Comunitarias reflexionan sobre su rol en el desarrollo local y dinamización de la economía. *Pichincha*. Obtenido de <https://potenciaproductiva.pichincha.gob.ec/index.php/categories/direcciones/economia-popular-y-solidaria/cajas-de-ahorro-y-comunitarias-reflexionan-sobre-su-rol-en-el-desarrollo-local-y-dinamizacion-de-la-economia>

- Prefectura de Pichincha. (2020). *Impacto Socio Económico de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunales*. Quito: Puerto Madero Editorial. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7479/11312>
- Red de Finanzas Inclusivas. (2023). Avances de la Inclusión Financiera en el Ecuador 2023. *Red de instituciones financieras de desarrollo (RFD)*. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/2024/estudios/Avances%20de%20la%20Inclusio%CC%81n%20Ecuador%202023/Avances%20de%20la%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20en%20e1%20Ecuador%202023.pdf>
- Red de Instituciones financieras de desarrollo. (2023). La inclusión financiera en Ecuador. *Red de Instituciones financieras de desarrollo*, 38. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/2024/estudios/Avances%20de%20la%20Inclusio%CC%81n%20Ecuador%202023/Avances%20de%20la%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20en%20e1%20Ecuador%202023.pdf>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2023). Avances de la Inclusión Financiera en el Ecuador 2023. *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/2024/estudios/Avances%20de%20la%20Inclusio%CC%81n%20Ecuador%202023/Avances%20de%20la%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20en%20e1%20Ecuador%202023.pdf>
- Reyes Sánchez & Guerrero Velástegui, C. A. (2025). Análisis de las políticas institucionales en el desarrollo endógeno de la cabecera cantonal de Salinas. *Política y Conocimiento*, 10(3), 76-90. *Política y Conocimiento*, 10(3), 76-90. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/download/8933/pdf>

- Sambajee, P. (2024). The moral economy of solidarity: A study of the 2017 hunger strike in Mauritius. . *Economic and Industrial Democracy*. doi:10.1177/0143831x241306210
- Sanjaya, A. (2024). The Concept of Local Economic Development Based on Circular Economic Specialization and Integrated Governance. . *SERUNAI*. doi:10.63019/serunai.v2i2.47
- Sempertegui, A. (2021). Análisis del vínculo común desde la perspectiva del capital social para las cajas de ahorro.[Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. *Repositorio institucional*. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8698/1/T3807-MEFPS-Sempertegui-Analisis.pdf>
- Sempértégui, B. W. (2021). Análisis del vínculo común desde la perspectiva del capital social para su aplicación en la conformación de cajas de ahorro en Ecuador [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio Institucional UASB. *Universidad Andina Simón Bolívar*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10644/8698>
- Servicio de Rentas Internas. (2023). NAC-DGECCGC23-00000003. *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/8db1505f-2989-44ae-92b7-96d5dc4ef095/NAC-DGECCGC23-00000003.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). Características principales de las Cajas de Ahorro y Crédito. *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de https://www.seps.gob.ec/documentos/informes/Cajas_de_Ahorro_y_Credito.pdf
- Torres Briones, R. M. (2024). Manual de finanzas para el manejo de una caja de ahorros en las economías familiares de las comunidades del cantón La Maná. *Recimundo*. Obtenido de [https://doi.org/10.26820/recimundo/8.\(especial\).octubre.2024.481-491](https://doi.org/10.26820/recimundo/8.(especial).octubre.2024.481-491)

- Torres Briones, R. M. (2024). Manual de finanzas para el manejo de una caja de ahorros en las economías familiares. . *RECIMUNDO*, 8(Especial), 481–491. Obtenido de [https://doi.org/10.26820/recimundo/8.\(especial\).octubre.2024.481-491](https://doi.org/10.26820/recimundo/8.(especial).octubre.2024.481-491)
- Verduga-Pino, A. (2021). Consideraciones teóricas sobre la gestión de las Microfinanzas con un enfoque de Finanzas Populares y Solidarias.[. *Revista científica reicomunicar*. Obtenido de <https://reicomunicar.org/index.php/reicomunicar/article/download/29/68/152>
- ViajandoX. (2024). Parroquia Olmedo. *Parroquia Olmedo Cayambe - Pichincha, Ecuador*. Obtenido de <https://ec.viajandox.com/cayambe/parroquia-olmedo-A1019>
- Wear, A. (2024). Emergent concepts in local economic development. . *Local Economy: The Journal of the Local Economy Policy Unit*. doi:10.1177/02690942241272573

Anexos

Cuestionario: Perfil de Cajas de Ahorro en Cayambe

Objetivo Específico 1: Describir el perfil de las cajas de ahorro legalmente constituidas en el cantón Cayambe, en términos de tamaño, antigüedad, productos y servicios ofrecidos.

Cuestionario:

Sección 1: Información General

1. Nombre completo de la Caja de Ahorro:

Motivo: Identificación única de la entidad para análisis individual y comparativo.

-
2. Número de Registro Legal (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria - SEPS u otra entidad):

Motivo: Determinar la antigüedad de la entidad, un indicador clave de estabilidad y experiencia.

-
3. Dirección exacta de la oficina principal en el cantón Cayambe:

Motivo: Localizar geográficamente la entidad para análisis de su distribución y accesibilidad.

-
4. Número de teléfono de contacto:

Motivo: Facilitar futuras comunicaciones para aclaraciones o información adicional.

-
5. Correo electrónico de contacto:

Motivo: Establecer un canal de comunicación digital eficiente.

-
6. Tipo de Población Atendida

Motivo: Comprender el enfoque demográfico de la entidad y su contribución al desarrollo de diferentes comunidades.

- Urbana
- Rural
- Mixta

Sección 2: Antigüedad y Tamaño

7. Fecha de constitución legal de la Caja de Ahorro (día/mes/año):

Motivo: Determinar la antigüedad de la entidad, un indicador clave de estabilidad y experiencia.

8. Número total de socios activos al cierre del último período fiscal:

Motivo: Medir el tamaño y alcance de la entidad, un factor determinante en su impacto económico y social.

- 1-25
- 26-50
- 51-75
- 76 o más

9. Número total de empleados (incluyendo todas las sucursales en el cantón Cayambe):

Motivo: Evaluar la capacidad operativa y la generación de empleo de la entidad.

- 1-5
- 6-10
- 11-15
- 16 o más

10. Monto total de activos al cierre del último período fiscal (en dólares estadounidenses - USD):

Motivo: Evaluar la magnitud financiera de la entidad y su capacidad para generar y administrar recursos.

- 0-10000
- 10001-20000
- 20001-30000
- 30001 o más

11. Monto total de pasivos al cierre del último período fiscal (en dólares estadounidenses - USD):

Motivo: Analizar el nivel de endeudamiento y riesgos financieros asociados.

- 0-10000
- 10001-20000
- 20001-30000
- 30001 o más

Sección 3: Productos y Servicios Ofrecidos

12. Marque con una (X) los tipos de productos que ofrece su Caja de Ahorro:

Motivo: Identificar la diversidad de productos financieros ofrecidos, clave para la inclusión financiera.

- Ahorro
- Crédito
- Inversiones
- Otros productos

13. Marque con una (X) los tipos de servicios que ofrece su Caja de Ahorro:

Motivo: Evaluar la gama de servicios disponibles que facilitan la operatividad financiera de los socios.

- Transferencias Bancarias.
- Pagos de Servicios.
- Retiros y Depósitos en Ventanilla
- Atención al Cliente
- Capacitación y Asesoramiento Financiero
- Otros servicios

14. Marque con una (X) los tipos de productos de crédito que ofrece su Caja de Ahorro

Motivo: Comprender la oferta crediticia de la entidad y su enfoque en diferentes sectores económicos.

- Microcrédito (para pequeños negocios)
- Crédito de Consumo
- Crédito de Vivienda
- Crédito Agrícola
- Crédito Educativo
- Crédito para la Mujer Emprendedora
- Otros (especifique)

15. Marque con una (X) los tipos de productos de ahorros que ofrece su Caja de Ahorro

Motivo: Determinar las opciones de ahorro disponibles y su adecuación a las necesidades de los socios.

- Ahorro a la vista
- Ahorros a plazo fijo
- Ahorro programado

Cuestionario: Análisis FODA de las Cajas de Ahorro en Cayambe (2024)

Objetivo Específico 2.- Objetivo específico: identificar las Fortalezas, Debilidades, Oportunidades y Amenazas (FODA) que enfrentan las cajas de ahorro en el cantón Cayambe en 2024

Cuestionario

Sección 1: Fortalezas

1. ¿Cuáles considera que son las principales fortalezas de su caja de ahorro? Menciones hasta 5 fortalezas clave. (Ejemplo: Confianza de los socios, conocimiento del mercado local, bajos costos operativos)

Motivo: Identificar los recursos y capacidades internas

2. Por favor, califique la probabilidad de ocurrencia de cada una de las fortalezas mencionadas en una escala del 1 (poco probable) al 5 (muy probable) para su Caja de Ahorro en 2024.

Motivo: Evaluar la importancia de cada fortaleza

Fortalezas	1. Poco probable	2. Algo probable	3. Ni probable ni improbable	4. Bastante probable	5. Muy probable
Fortaleza 1:					
Fortaleza 2:					
Fortaleza 3:					

Fortaleza 4:					
Fortaleza 5:					

3. ¿Qué ventajas competitivas tiene su caja de ahorro en comparación con otras instituciones financieras?

Motivo: Determinar los elementos diferenciadores que atraen y retienen a los socios.

-
4. ¿Cómo califica la calidad de los servicios ofrecidos por su caja de ahorro?

Motivo: Evaluar la satisfacción de los socios y la eficiencia operativa de la entidad.

- Muy Mala
- Mala
- Regular
- Buena
- Muy Buena

5. ¿Qué nivel de participación tienen los socios en la toma de decisiones de la caja de ahorro?

Motivo: Medir el grado de involucramiento de los socios y su influencia en la gestión de la entidad.

- Ninguna participación
- Baja participación
- Participación moderada
- Alta participación
- Participación muy alta

Sección 2: Debilidades

6. ¿Cuáles considera que son las principales debilidades de su caja de ahorro?
Menciones hasta 5 debilidades clave (Ejemplo: Limitada oferta de productos, falta de tecnología, escaso personal capacitado)

Motivo: Identificar las áreas de mejora y los obstáculos internos que dificultan el desempeño de la entidad.

-
-
7. Por favor, califique la probabilidad de ocurrencia de cada una de las amenazas mencionadas en una escala del 1 (poco probable) al 5 (muy probable) para su Caja de Ahorro en 2024.

Motivo: Evaluar la gravedad de las debilidades.

Fortalezas	1. Poco probable	2. Algo probable	3. Ni probable ni improbable	4. Bastante probable	5. Muy probable
Fortaleza 1:					
Fortaleza 2:					
Fortaleza 3:					
Fortaleza 4:					
Fortaleza 5:					

8. ¿Qué dificultades enfrenta su caja de ahorro para competir con otras instituciones financieras?

Motivo: Determinar los factores internos que limitan la competitividad de la entidad.

-
9. ¿Cómo califica la eficiencia de los procesos administrativos de su caja de ahorro?

Motivo: Evaluar la gestión interna y la capacidad de respuesta de la entidad.

- Muy Mala
- Mala
- Regular
- Buena
- Muy Buena

10. ¿Qué desafíos enfrenta su caja de ahorro en la gestión de riesgos financieros?

Motivo: Medir la capacidad de la entidad para mitigar riesgos y garantizar la estabilidad financiera.

Sección 3: Oportunidades

11. ¿Qué oportunidades de crecimiento identifica en el mercado local para su caja de ahorro? Menciones hasta 5 oportunidades clave (Ejemplo: Nuevos segmentos de mercado, alianzas estratégicas, desarrollo de nuevos productos)

Motivo: Identificar los factores externos que pueden favorecer el crecimiento y desarrollo de la entidad.

12. Por favor, califique la probabilidad de ocurrencia de cada una de las amenazas mencionadas en una escala del 1 (poco probable) al 5 (muy probable) para su Caja de Ahorro en 2024.

Motivo: Evaluar la viabilidad de las oportunidades.

Fortalezas	1. Poco probable	2. Algo probable	3. Ni probable ni improbable	4. Bastante probable	5. Muy probable
Fortaleza 1:					
Fortaleza 2:					
Fortaleza 3:					
Fortaleza 4:					
Fortaleza 5:					

13. ¿Qué tendencias económicas y sociales pueden beneficiar a su caja de ahorro?

Motivo: Determinar los factores macroeconómicos y sociales que pueden generar nuevas oportunidades.

14. ¿Qué cambios regulatorios o tecnológicos pueden favorecer a su caja de ahorro?

Motivo: Evaluar el impacto de los cambios externos en el entorno operativo de la entidad.

15. ¿Qué necesidades financieras no satisfechas identifica en la población de Cayambe?

Motivo: Identificar nichos de mercado y oportunidades para la expansión de la entidad.

Sección 4: Amenazas

16. ¿Qué amenazas externas enfrenta su caja de ahorro? Menciones hasta 5 oportunidades clave (Ejemplo: Competencia de otras instituciones financieras, crisis económica, cambios regulatorios adversos)

Motivo: Identificar los factores externos que pueden poner en riesgo la estabilidad y el crecimiento de la entidad.

17. ¿Qué riesgos económicos y sociales pueden afectar a su caja de ahorro?

Motivo: Determinar los factores macroeconómicos y sociales que pueden generar inestabilidad.

18. ¿Qué cambios regulatorios o tecnológicos pueden perjudicar a su caja de ahorro?

Motivo: Evaluar el impacto de los cambios externos en el entorno operativo de la entidad.

19. ¿Qué riesgos específicos enfrenta su caja de ahorro en el contexto de Cayambe?

Motivo: Identificar los factores de riesgo locales que pueden afectar a la entidad.

Cuestionario: Cajas de Ahorro, Productividad y Bienestar en Cayambe (2024)

Objetivo Específico 3: Analizar el papel de las cajas de ahorro en la generación de oportunidades productivas y la mejora del bienestar de la población en el cantón Cayambe en el año 2024.

Cuestionario

Sección 1: Información Socioeconómica del Socio

1. Género

Motivo: Analizar posibles diferencias de género en el acceso y uso de los servicios de las cajas de ahorro.

Masculino

Femenino

2. ¿Cuántos años tiene usted?

Motivo: Identificar grupos etarios que más se benefician o enfrentan dificultades con los servicios.

15-30 años

31-45 años

46-60

Más de 61 años

3. ¿Cuál es su nivel de educación?

Motivo: Evaluar la relación entre educación y la capacidad de aprovechar las oportunidades productivas.

Ninguno

Primaria

Secundaria

Educación superior

4. Ocupación principal

Motivo: Determinar los sectores productivos predominantes y su relación con las cajas de ahorro.

- Agricultura
- Ganadería
- Comercio
- Servicios
- Empleado (sector público)
- Empleado (sector privado)
- Jubilado/Pensionista
- Estudiante
- Otros (especifique)

5. Ingreso mensual aproximado en (Valor en USD)

Motivo: Medir el impacto de las cajas de ahorro en la estabilidad financiera y el bienestar económico.

- \$0 a \$200
- \$201 - \$400
- \$401 - \$600
- Más de \$600

6. Sector de Residencia

Motivo: Comparar el impacto de las cajas de ahorro en diferentes contextos geográficos dentro de Cayambe.

- Urbano
- Rural

Sección 2: Participación y Acceso a Productos y Servicios

1 ¿Desde hace cuánto tiempo es socio de la caja de ahorro?

Motivo: Identificar la antigüedad de los socios.

- Menos de 1 año
- 1-3 años
- 4-6 años
- Más de 6 años

2 ¿Qué tipo de servicios utiliza principalmente en esta caja de ahorro? (Puede marcar varias opciones)

Motivo: Identificar los servicios más utilizados y su relevancia para la actividad productiva.

- Transferencias Bancarias.
- Pagos de Servicios.
- Retiros y Depósitos en Ventanilla
- Atención al Cliente
- Capacitación y Asesoramiento Financiero
- Otros servicios

3 ¿Qué tipo de productos utiliza principalmente en esta caja de ahorro? (Puede marcar varias opciones)

Motivo: Determinar los servicios más utilizados.

- Ahorro
- Crédito
- Inversiones
- Otros productos

4 ¿Ha accedido a algún tipo de crédito o financiamiento a través de esta caja de ahorro?

Motivo: Evaluar el acceso al crédito.

- Sí (Por favor, especifique el tipo de crédito principal):**
 - Microcrédito (para pequeños negocios)
 - Crédito de Consumo
 - Crédito de Vivienda
 - Crédito Agrícola
 - Crédito Educativo
 - Crédito para la Mujer Emprendedora
 - Otros (especifique)
- No**

Sección 3: Impacto en Oportunidades Productivas

1. En relación con sus actividades productivas (si aplica), ¿cómo ha influido su relación con la caja de ahorro en lo siguiente? (Escala de Likert de 1 a 5) (1 = Ninguna influencia, 2 = Poca influencia, 3 = Influencia moderada, 4 = Considerable influencia, 5 = Mucha influencia)

Motivo: Medir el impacto de la caja de ahorro en diversas dimensiones productivas.

Ítems	1. Ninguna	2. Poca	3. moderada	4. Considerable	5. Mucha
Acceso a financiamiento:					
Mejora de la capacidad productiva:					
Expansión de su negocio/actividad:					
Creación de nuevas oportunidades de empleo (para usted o para otros):					
Adopción de nuevas tecnologías o prácticas:					
Contribuyendo al desarrollo económico y social del cantón Cayambe					

2 ¿Considera que la caja de ahorro ofrece productos y servicios adecuados para las necesidades productivas de la comunidad en Cayambe?

Motivo: Recoger la percepción de los socios sobre la adecuación de los productos y servicios.

- Sí
- No
- No estoy seguro/a

Si respondió "No" o "No estoy seguro/a", ¿qué mejoras o nuevos productos/servicios sugeriría?

Sección 4: Impacto en el Bienestar

1 ¿Cómo ha influido su relación con la caja de ahorro en su bienestar personal y/o familiar? (Escala de Likert de 1 a 5) (1 = Ninguna influencia, 2 = Poca influencia, 3 = Influencia moderada, 4 = Considerable influencia, 5 = Mucha influencia)

Motivo: Evaluar el impacto en el bienestar permite entender cómo los servicios financieros contribuyen a mejorar la calidad de vida de los socios.

Ítems	1. Ninguna	2. Poca	3. moderada	4. Considerable	5. Mucha
Seguridad financiera					
Capacidad de ahorro					
Acceso a recursos para emergencias					

Mejora de la calidad de vida (vivienda, salud, educación):					
Sentimiento de pertenencia y apoyo comunitario					

2 ¿Considera que la existencia de cajas de ahorro contribuye al bienestar general de la población en el cantón Cayambe?

Motivo: Conocer la percepción sobre el impacto comunitario de las cajas de ahorro.

- Sí
- No
- No estoy seguro/a

Si respondió "Sí", ¿de qué manera principal cree que contribuyen?

Sección 5: Percepción y Desafíos

1 ¿Qué tan satisfecho/a está con los servicios ofrecidos por su caja de ahorro? (Escala de Likert de 1 a 5)

Motivo: Medir la satisfacción del cliente.

- Muy insatisfecho/a,
- Insatisfecho/a,
- Neutral,
- Satisfecho/a,
- Muy satisfecho/a

2 ¿Cuáles considera que son los principales desafíos que enfrentan las cajas de ahorro en el cantón Cayambe para cumplir su papel en la generación de oportunidades y el bienestar? (Mencione hasta 3 desafíos)

Motivo: Identificar los desafíos percibidos.

3 ¿Ha recibido capacitación o asesoría de la caja de ahorro?

Motivo: Evaluar la provisión de servicios de capacitación.

- Si
- No

4 ¿Cómo califica el acceso a los servicios de la caja de ahorro?

Motivo: Medir la accesibilidad a los servicios financieros.

- Fácil
- Difícil

Sección 6: Bienestar y Calidad de Vida

1 ¿Ha mejorado su calidad de vida desde que utiliza los servicios de la caja de ahorro?

Motivo: Determinar el impacto percibido en la calidad de vida.

- Si
- No

2 ¿Cómo ha impactado la caja de ahorro en su seguridad financiera?

Motivo: Identificar las formas en que las cajas de ahorro contribuyen a la seguridad financiera.

- Mayor Estabilidad Financiera
- Menor Estrés Financiero
- Inversión Segura
- Reducción de la Vulnerabilidad Financiera

3 ¿Considera que la caja de ahorro contribuye al desarrollo de su comunidad?

Motivo: Evaluar la percepción sobre el impacto comunitario de las cajas de ahorro.

- Si
- No

4 ¿Qué otros factores consideran importantes para mejorar su bienestar?

Motivo: Identificar otros factores que contribuyen al bienestar permite diseñar intervenciones integrales que aborden múltiples dimensiones del desarrollo humano.

- El acceso al crédito me ha permitido mejorar mi calidad de vida.
- El crédito recibido ha mejorado mi acceso a vivienda
- El crédito recibido ha mejorado mi acceso a servicios de salud.
- El crédito recibido ha mejorado mi acceso a educación.
- El crédito recibido ha mejorado mi acceso a alimentación





