

Impacto Socio y Económico de las Cajas de Ahorro y Créditos Comunales

Israel David Gaibor González¹

idgaibor@tecnologicoedupraxis.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-0411-7479>

Instituto Superior Tecnológico Edupraxis
Ambato - Ecuador

Gabriela Alexandra Guamanquispe Lascano

gabriela.guamanquispe@iste.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0002-6091-2936>

Instituto Tecnológico Superior
Universitario España
Ambato - Ecuador

Byron Patricio Andrade Clavijo

bandrade@tecnologicoedupraxis.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-7270-2501>

Instituto Superior Tecnológico Edupraxis
Ambato - Ecuador

Paulina Isabel Durán Fiallos

pduran@tecnologicoedupraxis.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-4172-8850>

Instituto Superior Tecnológico Edupraxis
Ambato - Ecuador

RESUMEN

El presente trabajo se realizó un análisis de social y económico de 208 personas que son socios de 8 cajas comunales de ahorro y crédito a través de la implementación del proyecto FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS impulsado por la Prefectura de Pichincha, dándole un enfoque social que permitirá generar oportunidades financieras para fomentar actividades productivas y comerciales. Lo cual importante para lograr mejorar las condiciones de vida de las familias de escasos recursos económicos. Se utilizó encuestas realizadas a este grupo de personas, se analizó de forma descriptiva la información obtenida respecto a las tendencias de consumo, comportamiento y factores de descripción del segmento; y así se determinó la posición de los encuestados respecto al crédito, percepción de emprendimientos y factores descriptivos básicos como el tamaño de familia. Además, se realizó un análisis FODA de las CACS, todo esto permitió establecer la incidencia socioeconómica, así como, los costos y beneficios y obtener la factibilidad del proyecto. Finalmente se concluyó que el beneficio económico equivale a la satisfacción de necesidades que consigue el socio al iniciar una actividad productiva o comercial, tanto para el autoconsumo como para la venta de los excedentes, esto con el fin de obtener ingresos o mejorar su nivel de vida.

Palabras clave: finanzas populares; costo y beneficio económico; cajas de ahorro; análisis socio económico.

¹ Autor principal.

Correspondencia: idgaibor@tecnologicoedupraxis.edu.ec

Social And Economic Incidence of Community Savings and Credit Banks

ABSTRACT

The present work carried out a social and economic analysis of 208 people who are members of 8 communal savings and credit banks through the implementation of the FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS project promoted by the Pichincha Prefecture, giving it a social approach that will allow generating financial opportunities to promote productive and commercial activities. Which is important to improve the living conditions of families with limited economic resources. Surveys carried out on this group of people were used, the information obtained regarding consumption trends, behavior and segment description factors was analyzed in a descriptive way; and thus the position of the respondents regarding credit, perception of enterprises and basic descriptive factors such as family size was determined. In addition, a SWOT analysis of the CACS was carried out, all this allowed to establish the socioeconomic incidence, as well as the costs and benefits and obtain the feasibility of the project. Finally, it was concluded that the economic benefit is equivalent to the satisfaction of needs that the partner achieves when starting a productive or commercial activity, both for self-consumption and for the sale of surpluses, this in order to obtain income or improve their standard of living.

Keywords: *popular finance; cost and economic benefit; savings banks; socioeconomic analysis.*

Artículo recibido 20 julio 2023

Aceptado para publicación: 20 agosto 2023

INTRODUCCIÓN

El trabajo busca entender la incidencia social y económicas de las Cajas de Ahorro del Ecuador y especialmente de Pichincha y su prefectura, quien tiene el propósito de trabajar con la comunidad fomentando así el trabajo en equipo, motivo que impulsó a la creación de estas cajas que nacen como una herramienta para fomentar el ahorro de las clases populares y combatir la usura.

La Economía Popular y Solidaria es conocida también como Economía Colectiva, y la constitución del país señala:

Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir... (Constitución del Ecuador, 2008).

La Ley de Economía popular y solidaria con la siguiente definición:

(...) se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (LOEPS, Art. 1, 2011

Además, se revisó la página oficial de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria la definición de Caja Comunal es “*Son entidades que podrán optar por la personalidad jurídica y que pertenecen al sector financiero popular y solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen*” (SEPS, 2023).

Por ende las CACS que según dispone su marco legal en el Art. 90 y siguientes del Reglamento a La Ley de Economía popular y solidaria tienen la finalidad de otorgar créditos que mejoren el nivel de vida de las familias de escasos recursos económicos y que tengan los medios necesarios para proteger la salud y el bienestar de sus hijos, promoviendo también la solidaridad entre sus miembros

con el fin de conseguir un apoyo mutuo.

Se hace un diagnóstico con base en el levantamiento de encuestas a socios de las “Cajas de Ahorro y Crédito Comunitario”, entrevistas a líderes comunitarios, técnicos de instituciones que trabajan en apoyo a proyectos de desarrollo.

Posterior se realiza el análisis de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias en donde se determina los beneficiarios directos y se profundizará en diferentes ámbitos como por ejemplo el Análisis Socio Económico de las personas entrevistadas, se determinará la Canalización del Crédito y por último se describirán los distintos beneficios del Proyecto de Finanzas Populares Y Solidarias impulsado por la Prefectura de Pichincha.

Se analizó el Costo – Beneficio de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitario y sus socios y socias, así como también se planteará un Análisis Económico Financiero de la CACS.

Dentro de los objetivos planteados se busca Identificar los costos y beneficios que genera el modelo de las “Caja de Ahorro y Crédito Comunitario” (CAC) en el Distrito Metropolitano del Sur de Quito, analizar el modelo de caja y la relación con el nivel de vida de la población por lo que es importante el estudio tanto para las comunidades, la sociedades en general y claro para los directivos de las cajas de ahorro para que puedan identificar al segmento donde dirigen sus créditos y la incidencia de los mismos en la economía

Además, es importante señalar que estas cajas de ahorro al ser bajo el control de superintendencia de economía popular y solidaria el Estado las cataloga como sociedades sin animo de lucro y por ende en temas impositivos tiene exenciones reguladas en el Art 9 de la Ley de Régimen tributario Interno y su Reglamento de aplicación por ende es necesario el estudio de estas entidades y la colaboración que dan a sus miembros.

METODOLOGÍA

Se utiliza el enfoque cualitativo y cuantitativo ya que se procedió a realizar procesos inductivos para proceder a contextualizar el fenómeno de estudio, siendo el problema planteado la incidencia económica y social de las Cajas de Ahorro y Crédito del Sur de Quito durante el año 2022 y la recolección de datos basados en datos numéricos fundamentados en la medición, se utilizaron procedimientos estandarizados y aceptados, este enfoque se empleó en la recolección de datos por medio de las encuestas realizadas a

los usuarios conforme lo dispone el autor Roberto & Collado Fernández, 2010 *“Usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías”* .

Se procedió a utilizar el método descriptivo en el momento de realizar diagnósticos sobre la investigación que se está llevando a cabo, es decir en el momento en que se indique como se ha dado el impacto socioeconómico que han tenido las cajas de ahorro y crédito investigadas, por medio de este método se describió como ha sido el proceso de creación de las sociedades populares de inversión en Quito, la manera cómo funcionan, entre otros aspectos importantes.

Además, se utiliza en método deductivo que para el autor (Bernal, 2016). El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares y es de aplicación para nuestro Trabajo.

Se utilizó información de fuentes directa en base a las encuestas realizadas a los socios de las cajas de ahorro y crédito solidarias para establecer patrones de comportamiento en la población e indirectas mediante la recolección de información a través de libros, revistas, documentos en web.

Además, información documental de leyes, reglamentos entre otros.

Para llevar a cabo la investigación se procedió a realizar una muestra del 65% de la población la misma nos proveerá un nivel de confianza del 95% y que corresponde a 136 encuestas a los socios de las 9 cajas de ahorro y crédito:

Tabla 1. CACS

PARROQUIA	COMUNIDAD
Solanda	Quito sur
La magdalena	Chilibulo
Ecuatoriana	Ciudadela Ibarra
Quitumbe	Quitumbe
Guamaní	Guamaní
Puengasí	Jardines del valle
Turubamba	Registro civil
Ecuatoriana	Ciudadela Ibarra

Elaborado por: Autor

Fuente: Encuestas Realizadas

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Según (Tonelo, 2006) *“las finanzas populares tienen como sujeto a una organización popular, a una comunidad, se está campesina, indígena, montubia, afroecuatoriana, haciendo bien el trabajo financiero, crece en capacidad administrativa, gestión de los problemas comunes, son los ahorros de muchas familias del pueblo que hacen grandes a los bancos, estos reciben ahorros de muchísimas personas, pero dan crédito a un número limitado de clientes, esto es contrario a lo que suceden en las CACS”*

La importancia de analizar las CAS se da debido a su trascendencia en la economía ya que por ejemplo Según (Ochoa, 2012) En el año 2009 se generaron 6.499.262 empleos a nivel nacional gracias a la Economía Popular Solidaria es decir la EPS generó el 64% del total nacional, mientras que la economía empresarial privada el 29% y la economía pública el 7%.

Para de evaluar, conocer y analizar las CAC se creó un instrumento que abarca 6 campos: Gestión Organizativa e Institucional, Gestión de Capital, Gestión de Crédito, Gestión de Ahorros, Gestión Administrativa Financiera e Iniciativa y dinámica general de las CAC

Estos campos son calificados por técnicos del DMQ mediante 37 indicadores como la evaluación de la cartera de créditos, evaluación de las operaciones y desempeño, eficiencia, efectividad, la liquidez, rentabilidad económica y financiera, índice de endeudamiento, suficiencia de capital, calidad del activo, ganancias, entre otros, que ayudan a evaluar el nivel de consolidación en 5 categorías:

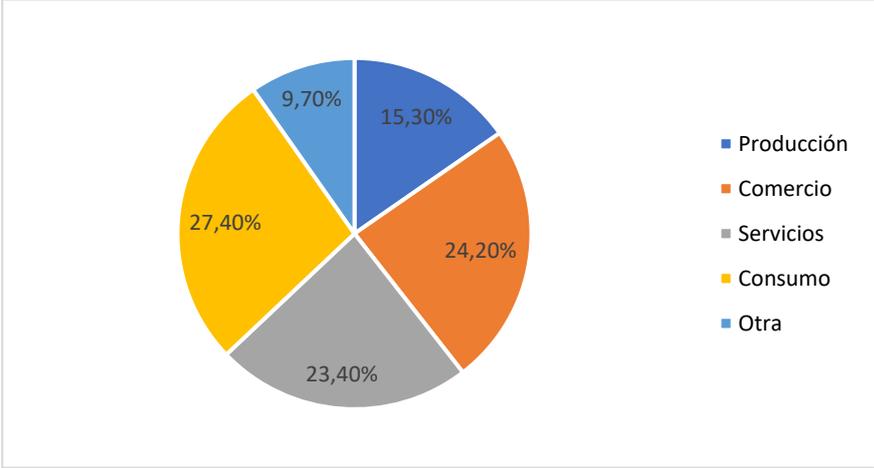
- a) Muy buena y autónoma; no requiere apoyo,
- b) Buena y autónoma; requiere apoyo puntual
- c) Regular; requiere apoyo sistemático
- d) Deficiente; requiere mucho apoyo
- e) Muy deficiente; en peligro de desaparecer

De igual manera, para ser socio de una SPI o CAC indica que se deben cumplir requisitos como:

- Vivir en el mismo barrio
- Pertener a una asociación
- Tener actividades económicas de producción, comercio, servicios, agropecuarios, etc. Poseer fuente de ingresos independientes

Este programa de finanzas populares por medio de la vinculación proyecto Cajas de ahorro y crédito comunal del sur del distrito metropolitano de quito proyecto de la prefectura de Pichincha ha impulsado al desarrollo y emprendimiento de negocios de sus socios, a continuación, se presenta el listado de cajas de ahorro y crédito comunitarias que forman parte del proyecto.

Gráfico 1. *Ocupación del Crédito Otorgado*



Elaborado por: Autor

Fuente: Encuestas Realizadas

En el gráfico numero 1 las personas encuestadas indicaron que los créditos obtenidos están destinados un 15.3 % a la producción, 27.4% al consumo, el 24.2% al comercio, el 23.4% a servicios y un 9.7% a otro tipo de actividad.

Este proyecto logra visibilizar e insertar a la población que no tiene acceso a los créditos otorgados por la banca formal, dándoles de esta manera una alternativa para que estas personas puedan salir de la pobreza y puedan poner en práctica sus iniciativas productivas para convertirse en actores sociales de su propio desarrollo. Con la creación de estas Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias los socios de estas han obtenido créditos que en su mayoría son utilizados para fomentar emprendimientos de comercio de diferentes índoles, abastecer de productos a sus consumidores, entre otras actividades económicas

Créditos otorgados por las Cajas de Ahorros Comunales del Sur de Quito

Hasta mediados del año 2022 las cajas comunales del sur de la ciudad entregaron un promedio de \$50.000 a 137 beneficiarios, según información obtenida de la última encuesta, el número de socios directas de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias del sur de Quito asciende a 248.

Los créditos otorgados a los beneficiarios directos de estas Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias hasta el año 2022 fueron de \$50.000. El 45.3% de dicho valor fue otorgado a mujeres y el 54.7% a hombres. La mayor parte de estos créditos fueron destinados a consumo, comercio, agricultura, etc. canalizados para mejorar sus ingresos, realización de mejoras en sus viviendas y comodidad para sus familias. De los socios que han accedido a estos créditos se han beneficiado 137 familias que han utilizado estos préstamos, en comercio de diferentes índoles, en huertos, mejoras en el hogar, utilizados principalmente para el consumo de sus habitantes, acción importante para mejorar las condiciones de vida de estas familias de escasos recursos económicos.

Análisis FODA de las Cajas de Ahorro y Crédito en estudio.

Según (Tortosa, 2015) Los cargos Creados para la Administración de la Caja, pueden ser administrativos y operativos, en el caso de las comunidades rurales son el presidente, secretario, tesorero, comité de crédito, consejo de Administración y el consejo de vigilancia.

A continuación, se realiza un análisis FODA de las cajas de ahorro y crédito del proyecto de FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS impulsado por la Prefectura de Pichincha, el mismo que fue realizado con la contribución de los encuestados.

Fortalezas

- Sus socios por medio de las cajas de ahorro y crédito pueden acceder a los créditos. de las CACS sin obligaciones de presentar garantías bancarias y de una manera rápida y efectiva.
- Tienen asesoría financiera sobre condiciones de mercado y apoyo por parte de asesores de la Prefectura de Pichincha.
- Son organizaciones dirigidas y gestionadas por la propia comunidad de asociados.
- Empoderamiento de los socios que forman parte de las cajas de ahorro y crédito.

- Los créditos son otorgados y aprobados directamente por la Directiva de la CACS, siendo la garantía en muchos casos la palabra y la firma en una letra de cambio, como un compromiso de responsabilidad ante los demás socios.

Debilidades

- Falta de educación financiera por parte de los integrantes y dirigentes de las Cajas de Ahorro y Créditos Comunitarias.
- Falta de herramientas y programas contables para el tratamiento del dinero que manejan las cajas de ahorro y crédito.
- Falta de compromiso total por de los socios de las cajas de ahorro y crédito. (inasistencia a reuniones)
- No existe una plena cultura de ahorro en los socios.

Oportunidades

- Impulso al desarrollo de la economía popular y solidaria en el Ecuador.
- La existencia de necesidades económicas en la población meta
- Transformarse en Cooperativas de ahorro y crédito.
- Alianzas estratégicas
- Planes de capacitación para los miembros de cajas de ahorro.

Amenazas

- Cajas de ahorro fraudulentas que desprestigian el sector.
- Sectores con baja incidencia tecnológica.
- Incertidumbre producida por inestabilidad política genera menor inversión.
- Fuerte competencia de parte de las Cooperativas de ahorro y Crédito.
- Poca cultura de ahorro.
- Competencia informal.

Gráfico 2. Análisis FODA



Elaborado por: autor 1

Fuente: Encuestas Realizadas

Proyecto Cajas Comunes del Distrito Metropolitano de Quito

Actualmente, nos rige la nueva Ley Orgánica de Régimen Provincial, publicada en Registro Oficial 303, en octubre de 2010. Ésta incorpora varios ámbitos, basándose en principios de autonomía, descentralización administrativa de participación de las rentas del Estado, y eficiencia administrativa.

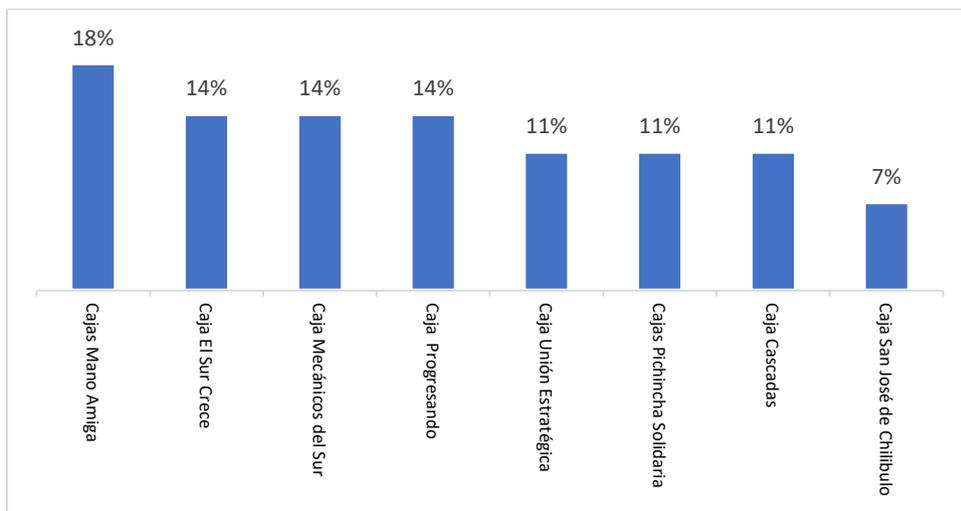
El proyecto FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS impulsado por la Prefectura de Pichincha trabajan por el desarrollo productivo de los habitantes del Distrito Metropolitano del Sur de Quito mediante la capacitación financiera y manejo en base a buenas prácticas a las CACS, el fomento de préstamos e incentivos al ahorro, con el objetivo de mejoras en calidad de vida de los usuarios, incentivando a la productividad, el comercio, y la aplicación del conocimiento científico y tecnológico. Las cajas comunales del sur de Quito gestionan el enlace entre emprendedores de proyectos productivos y el sistema financiero y fomenta la inserción económica y social de las personas tradicionalmente excluidas del sistema financiero local, con enfoque prioritario para emprendedores o nuevos empresarios, microempresarios, personas en situación de vulnerabilidad y personas en situación de riesgo económico con potencial productivo.

Levantamiento de la información en base a las encuestas

La encuesta se realizó a 137 personas que pertenecen a las cajas comunales de la Provincia de Pichincha del sector Sur de la Ciudad.

Con la obtención de resultados podemos observar que del 100% de los encuestados la mayor caja que tuvo una participación fue Mano Amiga de Quitumbe con el 85% , seguido con la participación de los socios de la Caja El Sur Crece, Caja Mecánicos del Sur y Progresando a tu lado con el 14% , de igual manera existen 4 cajas de ahorro que tuvieron una participación similar como lo son Caja Unión Estratégica, Pichincha Solidaria y Cascadas de Atacazo Guamaní con el 11% de participación, y por ultimo tenemos la Caja de Ahorro San José de Chilibulo la cual tuvo la menor participación en las encuestas con el 7%.

Gráfico 3. *Número de Encuestados*



Elaborado por: Autor

Fuente: Encuestas Realizadas

En relación con la edad de los encuestados el segmento mayoritario corresponde a la franja etaria de 41 a 50 años, correspondiente al 46.7%, seguido de la franja etaria de 51 a 60 años correspondiente al 18.2%, seguido de la franja etaria de 31 a 40 años correspondiente al 17.5%, seguido de la franja etaria de 25 a 30 años correspondiente al 13.9%, seguido de la franja etaria de 18 a 24 años correspondiente al 2.9% y finalmente la franja etaria de más de 60 años correspondiente al 0.7%.

El 58% de los socios viven arrendando una propiedad mientras que el 31% es propia.

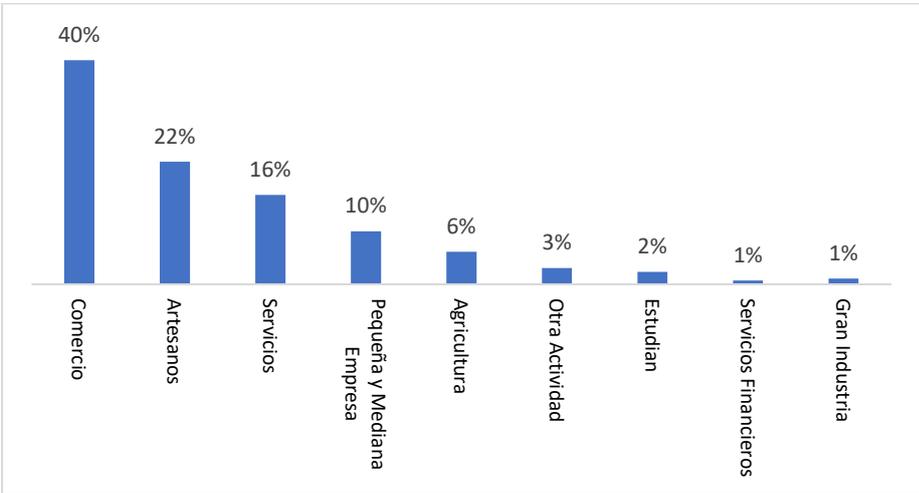
Los registros indican que casi la mitad de los encuestados viven con 3 personas, lo cual concuerda con la composición promedio de una familia.

Aunque existe un pequeño porcentaje que carece de algún servicio básico, los registros indican que la mayoría de las personas cuentan con todos los servicios básicos, esto se debe a la universalización de estos los cuales están plasmados en las leyes y reglamentos

Una vez aplicado la recolección de la información, se procedió a realizar análisis correspondiente de los mismos, con relación a las personas encuestadas de las Cajas de Ahorro, se aprecia que el 77% tienen educación secundaria en donde se concentra la mayor cantidad de personas, mientras que el 8% indicaron haber terminado sus estudios superiores, el 5% se encuentran cursando estudios superiores, el 2% solo cuenta con educación primaria lo que representa el grupo con menor integrantes y el 8% con otro tipo de educación.

En relación con la actividad a la que se dedican los usuarios de las Cajas de Ahorro del Sur de Quito, se aprecia que un 40%, donde se concentra la mayor cantidad de personas se encuentran realizando actividades de Comercio. En segundo lugar, se ubica con un 22% el grupo de artesanos, en el tercer punto, encontramos el grupo de personas que proveen servicios en Empresas con el 16%, en el cuarto punto encontramos que el 10% se dedican a la pequeña y mediana industria, en el quinto punto se encuentran los usuarios que se dedican a la agricultura, ganadería, cría de animales menores con un porcentaje del 6%, como sexto punto el 3% de los usuarios se dedican a otra actividad, mientras que el 2% indicó que únicamente estudian, el 1% proveen servicios Financieros y por último encontramos el 1% de usuarios lo que representa el grupo con menor integrantes que se dedica a la gran Industria

Gráfico 4. *Actividad a que se dedica*



Elaborado por: Autor Fuente: Encuestas Realizadas

Según el estudio realizado y la aplicación de la encuesta se concluye que tomando en cuenta la edad, educación, actividad de las personas de las Cajas de Ahorro se pensó que era para el Sector Agropecuario, pero según los porcentajes indicados, se puede constatar que son para el Comercio con una mejor preparación.

Con respecto al nivel de ingresos familiar realizado a los encuestados se reflejan los siguientes valores: el 42% perciben ingresos entre 501 y 750 dólares, mientras que el 34% perciben ingresos mensuales entre 251 y 500 dólares, el 12% mencionó que perciben ingresos entre 750 y 1000 dólares, el 6% percibe más de 1000 dólares, mientras que el 4% recibe de 101 y 250 dólares y el 2% recibe un valor <100 dólares.

Como se puede evidenciar los usuarios de las cajas encuestadas correspondientes al 12% tienen un ingreso superior al sueldo básico, (es importante destinar un porcentaje al ahorro), pese a eso se puede evidenciar que los integrantes correspondientes al 34% reciben un aproximado a lo que correspondería a la remuneración básica unificada (425 dólares actualmente).

Crédito de Cajas de Ahorros

El 88% recibieron crédito por parte de la caja de ahorro, mientras que únicamente el 12% no recibió crédito.

Los usuarios en estas cajas tienen una facilidad amplia de recibir créditos, ya que en instituciones financieras solicitan varios requisitos que muchas veces no se cumplen por uno o varios de los mismos, se crea una cultura de ahorro y esto garantiza la operación de crédito que se genera a cada uno de los usuarios de estas.

Monto de Créditos de Cajas de Ahorros

En relación con el monto que recibió de crédito en 49% indicó que recibió entre 251 y 500 dólares, el 22% recibió entre 101 y 250 dólares, el 23% comenta que recibió entre 51 y 100 dólares mientras que el 5.6% de los usuarios encuestados recibieron un monto menor a 50 dólares.

El monto de crédito que perciben los usuarios, son valores que se requiere por alguna emergencia y como ya se fomenta la cultura de ahorro, los mismos valores garantizan la operación, además que mantienen un interés bajo y son generados de manera inmediata, son fortalezas que no mantienen las instituciones financieras.

Uso del Créditos de Cajas de Ahorros

Con los resultados obtenidos podemos observar que el 27,4% utilizo el crédito obtenido en el consumo, este puede ser ya sea en la canasta básica familiar o necesidades de las familias, de igual manera el 24,2% lo utilizo para actividades de comercio las cuales son las principales actividades económicas de los miembros de las cajas de ahorro, el 23,4% de encuestados destino su crédito para servicios, estos pueden ser como el pago de servicios básicos el 15,3% es dedicado a la producción mientras que el 9,7% lo utilizo en otras actividades.

Destino del Crédito Agropecuario

De las personas encuestadas el 57.20% destino entre 20 a 40 dólares de su crédito mientras que el 21.4%'% invirtió entre 10 a 20 dólares, de igual manera existe otro grupo del 21,40% que invirtió más de 50 dólares de su crédito en la producción agrícola, es ahí además que según Caiza Clavijo, K. E. (2014) señala que uno de los proyectos efectuados en la ciudad es *AGRUPAR se está enfocando en una población vulnerable, tanto económica, social y educativa; el programa busca que ésta mejore su calidad de vida a través de la implementación de sus propios huertos orgánicos*, por que en nuestro trabajo se revela que uno de los destino de los créditos es la actividad agropecuaria.

Actividad del Uso de Crédito

El 42.9% de los encuestados indico que el crédito que recibió lo utilizo para la adquisición de semillas, mientras que el 28,6% utilizo el crédito para mejorar su terreno, de igual manera el 21,4% de encuestados invirtió su crédito en la siembra.

Incidencia económica y social

Según la investigación se determina que el 38% de socios y socias que forman parte de las 8 Cajas Comunales encuestadas tienen entre 51-60 años de edad seguido por un 38% igual de socios en un rango de edad de 41-50 años, el 12% representa al grupo de edad de 25-30 años y de igual manera un 12 % en el grupo de edad de 18-24 años y en 0% que tienen más de 60 años de edad, en donde el 75% de los socios posee una educación bachiller superior tecnológico y sus ingreso familiar son de un promedio del 42.3% perciben ingresos entre 501 y 750 dólares, mientras que el 33.6% perciben ingresos mensuales entre 251 y 500 dólares, el 12.4% mencionó que perciben ingresos entre 750 y 1000 dólares, el 5.8%

percibe más de 1000 dólares, mientras que el 3.6% recibe de 101 y 250 dólares y el 2.2% recibe un valor <100 dólares.

Según el estudio realizado y la aplicación de la encuesta se concluye que tomando en cuenta la edad, educación, actividad de las personas de las Cajas de Ahorro se pensó que era para el Sector Agropecuario o que las familias utilizarían los recursos para huertos familiares, pero según los porcentajes indicados, se puede constatar que los recursos son utilizados para el negocio de comercio o de artesano, cabe indicar que el fomento de ahorro que son las Cajas comunales si tiene un impacto socioeconómico en las familias ya que en el estudio se evidencio que los miembros le dedican a su negocio poco más de 8 horas diarias. Muchos de estos casos no tendrían acceso a un préstamo en las instituciones bancarias ya que les solicitan un sin número de requisitos dentro de ellos sus ingresos fijos o en relación de dependencia, dado que la mayoría de estas familias se dedican al comercio sus ingresos no son fijos constantes en un periodo de tiempo, entonces las personas se ven obligadas a asociarse para obtener créditos de sus propios ahorros a bajas tasas de interés manejadas única y exclusivamente por las CACS.

El monto de crédito que recibieron los usuarios fue en 49.2% indicó que recibió entre 251 y 500 dólares, el 21.8% recibió entre 101 y 250 dólares, el 23.4% comenta que recibió entre 51 y 100 dólares mientras que el 5.6% de los usuarios encuestados recibieron un monto menor a 50 dólares. Adicionalmente dichos créditos se cancelaron en un tiempo promedio de 6 meses lo que también se enfatiza el compromiso de los socios de cumplir con sus obligaciones adquiridos con la CAC por la reciprocidad en la confianza depositada en ellos.

CONCLUSIONES

Las Cajas de Ahorro y Crédito Comunales, organizaciones pequeñas que se crean con un grupo de personas, en una asociación, grupo familiar, grupo de amigos, vecinos de una comunidad o barrio urbano, etc., con la finalidad de capitalizar sus recursos, con miras a su desarrollo económico y productivo; entre las operaciones que realizan está el incentivar y crear una cultura de ahorro, otorgan prestamos adecuados con rapidez, y con garantías versátiles.

Por otra parte, las Cajas de Ahorro y Crédito Comunales CACS, juegan un papel muy importante en el dinamismo de la economía, ya que aportan con el desarrollo de los socios que participan en el grupo, esto les permite generar ingresos que de una u otra forma permiten mejorar su estilo de vida.

La Banca pública y privada ayudan a las Cajas de Ahorro y Crédito Comunales a mantenerse en el mercado, lo que permite que las familias mejoren su economía y por ende su calidad de vida. La capacidad de pago depende del patrimonio, capacidad crediticia que tiene la caja comunal, las tasas de interés van desde el 12% hasta el 18% anuales, dependiendo el préstamo, si realizamos una comparación con las tasas de crédito de los bancos, las de las cajas comunales son más accesibles, además como punto a favor se omiten totalmente los análisis de capacidad de crédito, documentos y todos los tramites que deben realizar en un banco de esta manera inician sus emprendimientos rápidamente.

Tomando como referencia la Caja de ahorro Mano amiga de Quitumbe, se revisa que participan alrededor de 21 socios, que fueron beneficiados con créditos hasta de \$500.00, con tasas de interés mensual entre el 1% y 2%, se podría decir que esto les ayuda a emprender y obtener mejores ingresos por ende generar más ganancias; es muy claro que al participar dentro del grupo tienen varios beneficios que aportan al desarrollo económico de los mismos. Viéndolo a nivel macroeconómico, ayuda al país a combatir la pobreza, también infiere en bajar las tasas de desnutrición ya que toda la familia del interviniente está estrechamente beneficiada. Los emprendimientos normalmente se generan el sector productivo, servicios, agricultura, ganadería, y cría de animales menores, etc., lo que permite que exista inserción economía y social a las personas que en algún momento fueron excluidas del sector financiero. Parte de los socios se dedican a la agricultura urbana, lo que genera autoempleo a través de la productivo en la parcelas, las contantes capacitaciones en técnicas de autoproducción también ayudan al buen desempeño en esta área, y ayuda a la población a mejorar su calidad de vida en busca de una soberanía alimentaria, adicional un porcentaje de socios se dedica a las artesanías en donde generan ingresos altos dependiendo de las ventas realizadas y también el capital que inyectan a su negocio con la ayuda de un porcentaje de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunales.

Con la investigación realizada se concluye que las Cajas de Ahorro y Crédito Comunales, juegan un papel muy importante en la economía ya que gracias a la facilidad de formar parte de ellas, tanto en el área urbana como rural ha permitido no solo satisfacer las necesidades de los socios, sino también de todas sus familias, generando una fuente de trabajo, solidaridad entre los socios, un aporte al desarrollo local, apoyo a la inversiones en actividades productivas, y rapidez al acceso de créditos.

LISTA DE REFERENCIAS

- Bernal, C. (2016). Método de la Investigación. Colombia: Pearson Educación de Colombia S.A.S,
- Caiza Clavijo, K. E. (2014). Evaluación integral del programa agricultura urbana (AGRUPAR) en el Distrito Metropolitano de Quito. Período 2008-2011.
- Decreto Ejecutivo 1061, Reglamento a Ley de la Economía Popular y solidaria. Registro Oficial Suplemento 648 de 27-feb. -2012.
- Guamanquispe. G. y otros (2023) Impacto socio económico de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunales.
- Ley S/N, Constitución de la República del Ecuador (20 de octubre de 2008). Registro Oficial, 449. Quito, Ecuador.
- Ley S/N, Ley de la Economía Popular y Solidaria. Registro Oficial 444 del 10 de Mayo de 2011. Quito, Ecuador.
- Ley S/N, Ley Orgánica de Régimen Provincial. Registro Oficial 303, octubre de 2010. Quito, Ecuador.
- Ley S/N, Ley de Régimen Tributario Interno. (Actualizado al 31 de diciembre de 2019). Suplemento del Registro Oficial No. 463, 17 de noviembre 2004. Quito, Ecuador.
- Ley S/N, Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno. (Actualizado al 31 de diciembre de 2019). Suplemento del Registro Oficial No. 209, 8 de junio 2010. Quito, Ecuador.
- Ochoa, V. (2012). Cuaderno de ideas: Economía popular y empleo en el Ecuador.
- Roberto, S. H., & Collado Fernández, C. (2010). Metodología de la Investigación. Mexico: MacGraw-Hill Interamericana.
- Rodriguez, A. (2005). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. Colombia: Revista Escuela De Administración De Negocios.
- Ros, G. D. (2007). El movimiento cooperativo en el Ecuador. Visión histórica, situación actual y perspectivas. CIRIEC-España, revista de economía pública, social y cooperativa, 57, 249–284.
- Salgado, O. G. (2014). Aprenda a cuidar su dinero: El mundo de las finanzas a su alcance. Grupo Editorial Patria.

- SEPS. (2023). Superintendencia de Economía Popular y solidaria. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/catatalogo-de-servicios/esfps/conversion-ordinaria-de-cooperativas-de-ahorro-y-credito/#:~:text=CAJA%20COMUNAL%3A%20Son%20entidades%20que,localidades%20en%20donde%20se%20constituyen>.
- Solidarias, C. N. (2015). Economía y Finanzas Populares y solidarias. Quito: CONAFIPS.
- Tonelo, J. (2006). Finanzas Populares y Desarrollo Economico Local.
- Tortosa, E. (2015). Fulgor y muerte de las Cajas de Ahorros. Valencia: Publicacions de la Universitat de Valencia.
- Valencia Núñez, E. R., Valle Álvarez, A. T., Cruz Lascano, M. E., & Haro Sarango, A. F. (2022). Evaluación de la sostenibilidad financiera en el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo en la provincia de Tungurahua, Ecuador. *Lecturas de Economía*, 97, 325–368.
- Valverde, C. (2022). Economía Popular y Solidaria: Las cajas de ahorro y crédito comunales del Cantón Cayambe.