

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE CUENCA

CARRERA DE GESTIÓN PARA DESARROLLO
LOCAL SOSTENIBLE

*Trabajo de titulación previo a la
obtención del título de Licenciada en
Gestión para el Desarrollo Local Sostenible*

ENSAYO:

**ANÁLISIS, DE LAS FORTALEZAS Y DEBILIDADES DE LAS “CAJAS
SOLIDARIAS” DE MOLLETURO, PARA IMPULSAR EL DESARROLLO LOCAL**

AUTOR:

CAROL URGILES PUIN

TUTORA:

ECO. JUANITA VIRGINIA SALINAS VÁSQUEZ

CUENCA - ECUADOR

2021

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, Carol Urgiles Puin con documento de identificación N° 0103969010, manifiesto mi voluntad y cedo a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que soy autor del trabajo de titulación: **ANÁLISIS, DE LAS FORTALEZAS Y DEBILIDADES DE LAS “CAJAS SOLIDARIAS” DE MOLLETURO, PARA IMPULSAR EL DESARROLLO LOCAL**, mismo que ha sido desarrollado para optar por el título de: *Licenciada en Gestión para el Desarrollo Local Sostenible*, en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En aplicación a lo determinado en la Ley de Propiedad Intelectual, en mi condición de autor me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia, suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.

Cuenca, febrero del 2021



Carol Urgiles Puin

C.I. 0103969010

CERTIFICACIÓN

Yo, declaro que bajo mi tutoría fue desarrollado el trabajo de titulación: **ANÁLISIS, DE LAS FORTALEZAS Y DEBILIDADES DE LAS “CAJAS SOLIDARIAS” DE MOLLETURO, PARA IMPULSAR EL DESARROLLO LOCAL**, realizado por Carol Urgiles Puin obteniendo el *Ensayo* que cumple con todos los requisitos estipulados por la Universidad Politécnica Salesiana.

Cuenca, febrero del 2021

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Juanita Salinas", with a long horizontal stroke extending to the left.

Eco. Juanita Virginia Salinas Vásquez

C.I. 0103166120

DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

Yo, Carol Urgiles Puin con documento de identificación N° 0103969010, autor del trabajo de titulación: **ANÁLISIS, DE LAS FORTALEZAS Y DEBILIDADES DE LAS “CAJAS SOLIDARIAS” DE MOLLETURO, PARA IMPULSAR EL DESARROLLO LOCAL**, certifico que el total contenido del *Ensayo* es de mi exclusiva responsabilidad y autoría.

Cuenca, febrero del 2021



Carol Urgiles Puin
C.I. 0103969010

DEDICATORIA.

El presente trabajo de titulación va dedicado a todos (as) los (as) habitantes de mi parroquia Molleturo, a los jóvenes que migramos a la ciudad en pro de mejorar la calidad de vida de la familia y superarnos como sociedad esperando que cada uno de vosotros encuentre su modelo de desarrollo, empresa, microempresa, cualquier emprendimiento que le permita manifestar vuestra capacidad intelectual, liderazgo, y organización, haciendo de nuestro pueblo un semillero de grandes hombres con proyectos trascendentes.

AGRADECIMIENTO.

Al creador del universo por regalarme la vida y bendecirme con la suficiente inteligencia para darme en cuenta que tengo que prepare académicamente en el Alma mater.

A mis padres María Judith Puin Gutama y Fidel Leonardo Urgiles Lazo por estar siempre pendientes de mis estudios y apoyarme incondicionalmente con todas sus posibilidades.

A mis hermanos que me han brindado el soporte necesario económicamente, moralmente en cada momento y cualquier lugar.

A mi tutora Eco. Juanita Salinas V. por brindarme el espacio necesario para solventar mis dudas y ayudar a pulir este carbón en su camino hacia el brillo intelectual. También quiero agradecer a todo el cuerpo docente que durante cuatro años supieron ser una guía hacia el conocimiento y descubrimiento de las grandes desigualdades sociales y sus alternativas para el cambio. Finalmente, a la gran Alma Mater y mis queridos compañeros por brindarnos la oportunidad de forjarnos ante un mundo cambiante y desafiante.

Introducción

La investigación analizar las fortalezas y debilidades de las cajas solidarias en su impulso al desarrollo local, además de su incidencia en el sistema financiero y en el sistema de gobierno de las territorialidades, tomando como referencia la experiencia de la parroquia Molleturo del cantón Cuenca, en la provincia de Azuay.

En el primer acápite, se desarrollarán conceptos y visiones sobre desarrollo local, desarrollo económico y sistemas financieros; se describirá el funcionamiento del sistema financiero ecuatoriano, políticas públicas enfocadas al fortalecimiento del sistema de la economía popular y solidaria particularmente expresada en la modalidad de las cajas solidarias.

En el segundo apartado se abordará la experiencia de las cajas solidarias en la parroquia Molleturo, presentando información sobre el manejo administrativo y gobernanza, sus fortalezas, debilidades en el sistema financiero de la localidad.

Por último, se formularán recomendaciones, para el fortalecimiento de la administración y gobierno de las cajas solidarias.

Palabras claves: cajas solidarias, finanzas solidarias, economía, popular y solidaria.

ABSTRACT

The research will analyze the strengths and weaknesses of the solidarity funds in their imposition of local development, in addition to their impact on the financial system and the government system of the territorialities, taking as a reference the experience of the Molleturo parish of Cuenca canton, in the province of Azuay.

In the first section, concepts and visions on local development, economic development and financial systems will be developed; It will describe the operation of the Ecuadorian financial system, public policies focused on strengthening the system of the popular and solidarity economy, particularly expressed in the form of solidarity funds.

The second section will address the experience of solidarity funds in the Molleturo parish, presenting information on administrative management and governance, their strengths, and weaknesses in the local financial system. solidarity boxes.

Finally, recommendations will be formulated to strengthen the administration and governance of the solidarity funds.

Keywords: solidarity funds, solidarity finance, economy, popular and solidarity.

Contenido

INTRODUCCIÓN	1
LAS CAJAS SOLIDARIAS COMO DINAMIZADORAS DE LOS PROCESOS DE DESARROLLO LOCAL EN EL ECUADOR.....	1
Qué es el desarrollo local.	1
Políticas Públicas orientadas al desarrollo local en Ecuador	3
Las cajas solidarias en el Ecuador	5
El sistema de gobierno de las cajas solidarias	6
ANÁLISIS DE LAS FORTALEZAS Y DEBILIDADES DE LAS CAJAS SOLIDARIAS EN LA PARROQUIA MOLLETURO.....	8
Contexto socioeconómico de la parroquia Molleturo	8
Las Cajas Solidarias en la estructura financiera de la parroquia Molleturo	9
Características de gobernanza y administración de las Cajas Solidarias de la parroquia Molleturo	11
Estructura de Gobierno de las Cajas Solidarias de la parroquia Molleturo	14
Sistema administrativo de las cajas solidarias de Molleturo	17
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	21
Conclusiones	21
Recomendaciones	22
ANEXOS.....	23
Anexo 1. Diálogo aplicado a los diferentes dirigentes de las cajas solidarias	23
Anexo 2. Evidencias de trabajo de campo	27
BIBLIOGRAFÍA.....	28

ANÁLISIS DE LAS FORTALEZAS Y DEBILIDADES DE LAS “CAJAS SOLIDARIAS” DE MOLLETURO, PARA IMPULSAR EL DESARROLLO LOCAL

INTRODUCCIÓN

Las cajas solidarias representan estructuras financieras comunitarias, reconocidas por la constitución de la República del Ecuador y por la Ley de la Economía Popular y Solidaria como parte del Sistema Financiero Nacional. Su aporte contribuye al bienestar y reducción de la pobreza en los territorios rurales, operan bajo conceptos del desarrollo sostenible, discutido en la Asamblea General de las Naciones Unidas realizada en Nueva York del 25 al 27 de septiembre de 2015 y la formulación de la Agenda 2030, que reconoce que el mayor desafío del mundo es la erradicación de la pobreza y la inclusión económica y social bajo criterios de compatibilidad y responsabilidad ambiental. (ONU, 2015).

Sin embargo, enfrentar las limitaciones territoriales y lidiar con las grandes corporaciones financieras nacionales, han sido los mayores desafíos para los pequeños emprendimientos financieros, sean estos gestionados como unidades económicas individuales, familiares o asociativos.

Desde esta perspectiva, para enfrentar este tipo de situaciones, grupos comunitarios en todo el Ecuador han ensayado una diversidad de mecanismos de integración para la autogestión y provisión de recursos financieros frescos, generalmente adaptados a ciertas condiciones económicas particulares, montos, plazos, reglamentaciones internas y destino del crédito.

LAS CAJAS SOLIDARIAS COMO DINAMIZADORAS DE LOS PROCESOS DE DESARROLLO LOCAL EN EL ECUADOR.

Qué es el desarrollo local.

Nersa Cárdenas (2002) sostiene que el inicio del concepto de desarrollo local, parte desde las crisis que sufrieron los países industrializados en la década del 70, cuando fue necesario crear otras formas de crecimiento que superen el modelo económico de crecimiento híper industrializado y concentrado. A nivel general el desarrollo local se relaciona directamente con el desarrollo sostenible y sus objetivos mejorar el bienestar y

la calidad de vida de la población sin afectar la estabilidad del entorno natural. La autora sostiene que el desarrollo local no sólo significa crecimiento económico, sino también a un crecimiento social (por ejemplo, mejores condiciones de salud y educación para todos los pobladores) y cultural (por ejemplo, fuerte identidad territorial) en un sentido amplio e integrado.

Desde esta perspectiva, Boisier (2015), el desarrollo local es un proceso planificado en el que se suman diferentes estrategias de diversificación y enriquecimiento de la sociedad de un territorio, aprovechando los recursos naturales, intelectuales y financieros de su localidad.

De acuerdo a Buarque (1999), el desarrollo local es un proceso endógeno ubicado territorialmente que promueve el dinamismo económico y mejora la calidad de vida de la población; entendiéndose por territorialidades todos esos espacios humanos y geográficos donde se desarrolla la vida cotidiana de una población local.

Para Cárdenas (2002), el desarrollo local es la democratización de los procesos sociales, mediante la ampliación de los derechos y libertades en la construcción de ciudadanía, la participación ciudadana en cada uno de los procesos sociales y la toma de decisiones en la gestión pública, la satisfacción de las necesidades básicas de la población, la reducción de las desigualdades, mejor distribución de la riqueza y el crecimiento económico-productivo de las colectividades locales.

Las cajas solidarias, como expresión de un tipo organización comunitaria, contribuyen a facilitar recursos relacionales y financieros para el desarrollo local eficiente y efectivo, pues fortalecen las capacidades de pequeños productores rurales, incentivando el trabajo solidario, la participación, el aprendizaje y en general la acción colectiva, aplicado en pequeñas unidades territoriales.

Desde este punto de vista, hablar de desarrollo local, como menciona José Luis Coraggio (2004), implica trabajar en escalas micro regionales e involucrar a todos los actores locales como los Gobiernos Autónomos Descentralizados, las organizaciones no gubernamentales, las redes de solidaridad, las distintas expresiones organizativas de la comunidad y la participación de líderes locales, quienes construye su espacio en base a su historia, cultura y posición en la estructura socioeconómica del país.

Para efectos del presente trabajo, se asumirá la definición de desarrollo sostenible propuesta por las Naciones Unidas (1983), y entendida como el proceso de mejoramiento de la calidad de vida de una población, mediante el uso responsable y sostenible - asegurando la satisfacción de las necesidades de las presentes generaciones sin comprometer las necesidades de las generaciones futuras.

Políticas Públicas orientadas al desarrollo local en Ecuador

En el Ecuador, las políticas públicas orientadas al desarrollo local recibieron un fuerte impulso a raíz de la convocatoria y realización de la Asamblea Constituyente del 2008, de cuyos resultados el país adoptó una nueva Constitución, elaborada en Montecristi, que establece conceptos que propone cambios estructurales en las políticas públicas dando inicio a una nueva etapa de convivencia social y relacionamiento con la naturaleza, como una forma de crecimiento sostenible en el camino hacia el desarrollo, respetando la diversidad cultural y plurinacional de sus habitantes.

El Régimen del Buen Vivir o Sumak Kawsay, la Economía Popular y Solidaria y la incorporación de nuevos poderes de Estado como el Consejo de Participación Ciudadana y Control Social, han propiciado el reconocimiento de Ecuador como referente mundial de políticas públicas alineadas a los Objetivos del Desarrollo Sostenible 2030 (ODS) planteados por la Organización de Naciones Unidas (ONU), creando de esta manera nuevas formas de pensar y usar nuevos métodos de innovación, producción e inclusión social y económica en armonía con la naturaleza.

La Constitución de 2008, en su artículo 275, define al Régimen de Desarrollo como el conjunto organizado, sostenible y dinámico de los sistemas económicos, políticos, socioculturales y ambientales, que garantizan la realización del buen vivir o del Sumak kawsay¹.

El artículo 276, numeral 2 de la Constitución, recalca la necesidad de construir un sistema económico justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución digna y estable. Mientras que en el artículo 283, establece que “*el sistema*

¹ Art. 275.- (...) “El buen vivir requiere que las personas, las comunidades, los pueblos y nacionalidades gocen efectivamente de sus derechos y ejerzan responsabilidades en el marco de la interculturalidad, del respeto a sus diversidades y de la convivencia armónica con la naturaleza”.

económico es social y solidario, el ser humano es sujeto activo del desarrollo que busca equilibrar y dinamizar las relaciones entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza” En este marco el artículo 309 reconoce que el Sistema Financiero Nacional lo integrarán los sectores público, privado y popular y solidario, con normas y entidades de control para cada uno de ellos, para garantizar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez; y menciona además que estas entidades serán autónomas, de esta manera las Cajas Solidarias se integran jurídicamente como organizaciones financieras locales de carácter comunitario, a pesar de que su práctica ya se daba tradicionalmente en los territorios rurales como estrategia de acceso a recursos, acorde con los principios de la economía popular y solidaria, establecidos en la Ley de la Economía Popular y Solidaria, esto es la búsqueda del buen vivir y del bien común, la prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales, el comercio justo y consumo ético y responsable, la equidad de género, el respeto a la identidad cultural, la autogestión, la responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas y la distribución equitativa y solidaria de excedentes.

Las cajas solidarias como parte de la economía popular fortalecen el desarrollo local al permitir financiar y ejecutar pequeños proyectos de la población rural, sus resultados se miden en función de objetivos de desarrollo humano, social, medioambiental y cultural. Según Montero (2006), un sistema de ahorro y crédito apegado a los principios de la asociatividad de grupos organizados, en donde se dan facilidades financieras a iniciativas de emprendimientos individual y grupal de pequeños productores rurales, resulta estratégico para promover el desarrollo local.

El artículo 458 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), sostiene que las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se forman con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros, sin que puedan captar fondos de terceros, para el otorgamiento de créditos a sus miembros bajo las regulaciones que expida la Junta Monetaria.

Desde este contexto, las cajas solidarias vienen siendo una alternativa de desarrollo local en base al ahorro y microcrédito, su incidencia en la actualidad es muy importante ya que aporta a un sector de la sociedad que ha sido invisibilizado por el sistema financiero tradicional, pues carece de garantías y reporta insuficientes retornos a las instituciones financieras, para promover su inclusión. De acuerdo con estudios

realizados por Coignet (2011), las cajas solidarias tienen su mayor auge de formación en el Ecuador durante período 1998-2002, como una acción de promoción y política pública en el marco de propuestas de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador, financiado por organismos internacionales.

Las cajas solidarias en el Ecuador

A partir del 2015 en el Ecuador se inicia un esfuerzo por contar con información oficial sobre la existencia de Cajas Solidarias, emprendido por acción conjunta entre la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias –CONAFIPS– y la Unión Nacional de Cajas Solidarias y Bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador –UCABANPE–. Este esfuerzo permitió identificar la localización de cajas en el Ecuador, presentada a continuación en la *Tabla 1*.

Tabla 1: Cajas Solidarias en el Ecuador

Nº	PROVINCIAS	CAJAS	Nº	PROVINCIAS	CAJAS
1	Azuay	4	10	Manabí	22
2	Bolívar	7	11	Napo	1
3	Chimborazo	22	12	Orellana	2
4	Cotopaxi	22	13	Pichincha	59
5	El Oro	4	14	Santa Elena	1
6	Esmeraldas	5	15	Santo Domingo	7
7	Guayas	2	16	Sucumbíos	4
8	Imbabura	10	17	Tungurahua	10
9	Loja	10	18	Zamora Chinchipe	2
TOTAL PARCIAL		86	TOTAL PARCIAL		108
TOTAL CAJAS SOLIDARIAS 194					

Fuente: Informes de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Las cajas están en dieciocho de las veinte y cuatro provincias del país, la mayoría están ubicadas en comunidades rurales. Sin embargo, existen muchas cajas solidarias que no se encuentran reguladas, pues en el marco del mencionado programa de apoyo se crearon 575 cajas solidarias en varias provincias del país sin embargo muchas han desaparecido.

Navarrete & Sansores (2011), reporta una participación del 25% del sector de las finanzas populares y solidarias en el sistema financiero del Ecuador². La misma fuente indica su preocupación al constatar la alta mortalidad de emprendimientos de este sector

² Navarrete & Sansores (2011), indica de manera integral que el Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS) representa aproximadamente un tercio de la actividad de intermediación financiera del país, al concentrar el 27,2% de las captaciones y el 28,6% de las colocaciones del sistema financiero nacional privado

en sus primeros años de vida, ya sea por problemas tecnológicos, de administración, gobernabilidad, rentabilidad o carencia de recursos. Durante el año 2019, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, declaró en inactividad a 1277 entidades, de acuerdo a las causales establecidas en la Ley Orgánica de Económica Popular y Solidaria. En el caso de las cajas solidarias de la parroquia Molleturo, esta situación no se presenta, las entidades mantienen su funcionamiento e integran continuamente nuevos socios y socias que consolidan su estructura organizativa.

El sistema de gobierno de las cajas solidarias

El Sistema de gobierno de las cajas solidarias en el Ecuador, está regulado en apego a lo establecido en la Constitución y lo determinado en el artículo 19 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS), que prevé la existencia de un órgano de gobierno como máxima autoridad en su estructura interna, además de un órgano de control interno y un administrador, como representante legal, elegidos por mayoría absoluta, y sujetos a rendición de cuentas, alternabilidad y revocatoria del mandato. La existencia de estos órganos directivos y de control constará en su estatuto social y su estructuración y funcionamiento estará normado por esta Ley.

Tomando en cuenta la normativa, es importante destacar la importancia y el alcance que tiene el gobierno interno en el funcionamiento efectivo de las cajas solidarias, al momento de definir sus horizontes, su crecimiento y sostenibilidad en el tiempo. El gobierno interno garantiza la pluralidad de los actores fortalecido con lógicas diferentes, que actuarán en los procesos de acciones colectivas.

Por otra parte, la gestión administrativa de las cajas solidarias en el Ecuador se fundamente en la planificación operativa anual (POA), la misma que deberá ser presentada en la primera reunión mensual de cada año y en ella se definen:

- Los resultados a lograr durante el año y los indicadores de cada resultado.
- Las actividades para lograr cada resultado, explicando cómo se lo va conseguir.
- Las personas responsables de cada actividad.

- Los recursos que se necesitan y los que se disponen para realizar cada actividad

El POA debe ser un instrumento corto, sencillo y ágil. Mientras más largo y complicado sea un POA menos entendible y aplicable es en una organización.

Según Argudo (2015), la ciencia administrativa tiene 2 fases, la mecánica y la dinámica: La mecánica, es la parte teórica, donde se describe lo que se debe hacer y siempre se proyecta hacia el futuro, está compuesta por Previsión, Planificación y Organización. La fase dinámica indica cómo manejar el hecho en la organización social, y está compuesta por: Control, Dirección e Integración.

Mediante la gestión administrativa se diseña la estrategia para fortalecer el talento humano, generando capacidades para lograr los objetivos de la empresa u organización social, e instruyéndolos sobre la utilización de los recursos financieros y materiales en concordancia con los objetivos trazados en la planificación (Pesantez-Chica, 2017).

Una buena gobernanza, según datos obtenidos del sitio web World Democratic Forum (2020), se basa en cinco principios básicos: 1.- La legitimidad en el ejercicio del poder, 2.- Conformidad con el ideal democrático y el ejercicio de la ciudadanía, 3.- Competencia y eficacia, 4.- Cooperación y participación, 5. Relaciones entre lo local y lo global en las escalas de la gobernanza, oponiéndose de esta manera a los esquemas tradicionales y ortodoxos que se fundamenta en la autoridad y jerarquía (Orellana-Quezada, 2017).

En síntesis, la contribución de las Cajas Solidarias al desarrollo local sostenible se condensa en el mejoramiento de la calidad de vida de una territorialidad mediante la aplicación de estrategias financieras de sociabilidad y acción colectiva, que requieren el uso racional de los recursos, pensando en su sostenibilidad como instrumento para mejorar las condiciones de vida de sus integrantes y de la comunidad en general.

El desarrollo local no se limita únicamente al aspecto económico, sino que integra una serie de otros aspectos, como el social, cultural, ambiental, entre otros, contemplando además principios de solidaridad, equidad, justicia social, respeto a los derechos humanos y los de la naturaleza en su conjunto.

Tomando en consideración que el desarrollo local incluye aspectos sociales, culturales, ambientales y económicos a los cuales la economía popular y solidaria y las finanzas alternativas pueden contribuir significativamente. Una de las modalidades de economía popular y solidaria más comunes entre las comunidades rurales de los distintos cantones, provincias y regiones del país, por ser muy útiles y efectivas para generar financiamiento para la inversión, son las cajas de ahorro y crédito solidario, más conocidas como cajas solidarias, que se han convertido en una herramienta de apoyo para el establecimiento y consolidación de pequeños emprendimientos que permiten a las comunidades campesinas disponer de fuentes de ingreso y mejora continua.

ANÁLISIS DE LAS FORTALEZAS Y DEBILIDADES DE LAS CAJAS SOLIDARIAS EN LA PARROQUIA MOLLETURO.

Contexto socioeconómico de la parroquia Molleturo

La parroquia Molleturo se ubica al noroeste del cantón Cuenca, provincia del Azuay, su territorio representa aproximadamente un tercio de la superficie del cantón; está formada por setenta y un comunidades, de las cuales seis constituyen la cabecera parroquial; según información del Plan de Ordenamiento Territorial levantado al 2015, la parroquia tiene una población total de 7.166 habitantes, cuya principal actividad económica se ubica en el sector primario agropecuario y minero.

En la parroquia Molleturo, la actividad económica se relaciona con actividades agropecuarias y mineras, la primera con la crianza de animales menores y cultivo de hortalizas y maíz para el consumo doméstico; mientras que, la actividad minera con la extracción de cobre y oro, registrando según la Agencia de Regulación y Control Minero del Ecuador (ARCOM, 2014), para el periodo 2001-2012, la concesión de 19.567,81 hectáreas.

La *Tabla 2.*, Importancia relativa y participación de la población en las actividades productivas.

Tabla 2: *Actividades Productivas en Molleturo, al 2010*

Sector	PEA	Participación
Primario (Actividades Agropecuaria)	1806	64.18%
Secundario (pequeña industria y artesanía)	375	13.68%
Terciario (Actividades. Comerciales)	623	22.14%
Total	2814	100.00%

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos 2010.

Dentro de las actividades productivas, además de la agricultura, la ganadería y la silvicultura, en Molleturo también se realizan diversas actividades comerciales y turísticas basadas en su biodiversidad en flora fauna y en sus hermosos paisajes vistos desde el “Paredones”, mirador natural desde las cordilleras andinas hasta las costas ecuatorianas, que presenta diferentes matices según el clima y la época del año, convirtiéndolo en un lugar de mucha paz, quietud e inspiración.

En lo referente a la participación de hombres y mujeres en la población económicamente activa, en la *Tabla 3.*, se observa una ligera diferencia a favor de los hombres.

Tabla 3: Participación de hombres y mujeres en la PEA de la parroquia Molleturo

Género	Población Total	PEA	Participación
Mujeres	3 485	1368	49%
Hombres	3 681	1446	51%
Total	7 166	2814	100%

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos 2010.

Las Cajas Solidarias en la estructura financiera de la parroquia Molleturo

Para identificar la estructura financiera de la parroquia Molleturo y la participación de las Cajas Solidarias en los servicios financieros, se aplicó técnicas de observación directa y entrevistas estructuradas a cuatro negocios que funcionan como corresponsales no bancarios en la parroquia. Los resultados evidencian la presencia de algunas entidades financieras del sector privado y de la economía popular y solidaria a través de corresponsales no bancarios, que permite a la población de Molleturo acceder a servicios financieros.

La *Tabla 4.*, presenta el detalle de los servicios ofertados por las diferentes instituciones en la cabecera parroquial y el monto de movimiento promedio mensual. Como se puede apreciar, existe un cajero multifunción de la Cooperativa *JEP* (Juventud Ecuatoriana Progresista) y el servicio de corresponsales no bancario de las instituciones

Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo y de los bancos privados Guayaquil y Pichincha, los mismo que mantienen un horario limitado a lo establecido por la tienda o pequeño negocio que funciona prestando los servicios.

Tabla 4: Instituciones financieras privadas en la Parroquia Molleturo, a marzo de 2020.

Entidad Financiera	Sector	Socios	Servicios	Movimiento mensual USD
Banco Pichincha	Privado	Jean Carlos	Corresponsal no bancario	\$ 549,00
Banco Pichincha	Privado	Comercial Pacheco	Corresponsal no bancario	\$ 1.544,00
Banco de Guayaquil	Privado	Comercial Darling	Corresponsal no bancario	\$ 954,00
Cooperativa JEP	Economía Popular y Solidara	Sin información	Cajero automático	Sin información
Cooperativa Jardín Azuayo	Economía popular y Solidaria	Sin información	Corresponsal solidario	\$ 5.600,00

Fuente: Investigación propia.

En la *Tabla 5.*, se detalla la presencia de las organizaciones financieras comunitarias bajo la modalidad de las Cajas Solidarias en la parroquia Molleturo.

Tabla 5: Cajas Solidarias existentes en la parroquia Molleturo.

Nombre de la caja solidaria	Servicios	Transacciones Mensuales	Número de socios	Movimiento mensual promedio USD
Todos Santos	Ahorro y Crédito	68	26	\$ 2.844,00
Eugenio Espejo	Ahorro y Crédito	68	20	\$ 2.090,00
Luz y Progreso	Ahorro y Crédito	75	50	\$ 9.935,00
Nueva Esperanza	Ahorro y Crédito	65	32	\$ 8.300,00
Familia de Emprendedores de Tamarindo	Ahorro y Crédito	58	29	\$ 2.243,00
Divino Niño	Ahorro y Crédito	63	36	\$ 2.282,00
Luz de América	Ahorro y Crédito	32	16	\$ 1.264,00
Tamarindo	Ahorro y Crédito	36	26	\$ 475,00

Fuente: Investigación propia.

Como podemos observar, los montos que manejan las cajas solidarias, en la mayoría de los casos, son superiores a los manejados por las instituciones del sistema financiero privado y cooperativo que prestan servicios en la parroquia; además, realizan más transacciones mensuales por mes, superando de esta manera a estas instituciones financieras, en un contexto limitado de socios.

Características de gobernanza y administración de las Cajas Solidarias de la parroquia Molleturo

Para caracterizar a las Cajas Solidarias que funcionan en la parroquia Molleturo, se analizó aspectos generales que identifican a la organización, así como componentes de gobernanza y del sistema administrativo.

En los aspectos generales se consideró:

- Nombre de la Caja Solidaria
- Fecha de constitución y/o creación
- Número de Socios/as (Inscritos, Fundadores y Activos)
- Líderes o representantes entrevistados (Hombre o Mujer)
- Nivel de Instrucción (Ninguno, Básico, Secundaria, Superior)

En gobernanza las variables consideradas son:

- Antigüedad de la Caja
- Socios Activos de la Caja
- Equidad de género en el gobierno y liderazgo de las cajas
- Proceso de elección de representantes y liderazgos
- Definición de roles y funciones de liderazgo y representatividad (Presidencia, secretaria y tesorería)
- Definición de Objetivos de la Caja
- Rendición de cuentas: Informe de labores de representantes

En el sistema administrativo:

- Manejo contable y de estados financieros
- Existen procesos de planificación de actividades

- Gestión del Ahorro y Crédito
- Rendición de cuentas sobre la gestión del ahorro y el crédito
- Sanción a comportamientos oportunistas respecto al acceso a crédito y manejo del ahorro.
- Provisiones para el manejo del riesgo

Los criterios para valorar los resultados se ubican en una escala tipo Likert, cuyo significado se detalla en la *Tabla 6*.

Tabla 6: Criterios para valorar los indicadores.

Criterios (Variables)	Indicadores			
	1 (Débil)	2 (Media baja)	3 (Media alta)	4 (Alta)
Gobernanza	El sistema de gobierno no es eficiente ni operativo.	El sistema de gobierno tiene poca eficiencia y operatividad.	El sistema de gobierno es eficiente y operativo.	Existe un sistema de gobierno es muy eficiente y operativo.
Sistema administrativo	El sistema administrativo no es eficiente ni operativo.	El sistema administrativo tiene poca eficiencia y operatividad.	El sistema administrativo es eficiente y operativo.	Existe un sistema administrativo muy eficiente y operativo.

Fuente: Investigación propia.

Como se detalla en la tabla 7., en la parroquia Molleturo las cajas solidarias presenta una antigüedad promedio de 4.78 años, siendo la más antigua la caja *Todos Santos*, fundada el 20 de noviembre de 2011; y las más reciente la caja solidaria *Tamarindo*, con 3 meses de vida organizacional; con el apoyo de la Fundación FEPP (*Fondo Ecuatoriano Populorum Progreso*) y el banco Codesarrollo, para apoyar las iniciativas productoras de cacao y agrícolas. En cuanto al capital más bajo que manejan las cajas, el monto oscila entre \$1.133,00 dólares y la más alta en \$60.098,00 dólares la caja *Luz y Progreso*.

La caja con mayor cantidad de socios es *Luz y Progreso* con el 21%, le sigue *Divino niño* con el 16%, luego se encuentra *Familia de Emprendedores de Tamarindo* con el 13%, mientras que *Todos Santos* y *Tamarindo* tienen cada una el 12% de participantes, *Eugenio Espejo* el 9%, y finalmente *Nueva Esperanza* y *Luz de América* con el 8% cada una.

De todos estos socios, el 100% se encuentran activos, ubicando a las cajas solidarias de Molleturo en la categoría alta en los indicadores de la rúbrica de evaluación diseñada para el efecto (tabla 6), lo que representa una gran fortaleza, ya que, en las asambleas mensuales, cada uno de ellos aportan con ideas nuevas que enriquecen las posibilidades de resolución de cualquier inconveniente.

Además, el sentido de identidad y pertenencia aumenta su autoestima, motivados por programas de integración y fomentando oportunidades de ocupar puestos directivos sin importar raza, género o formación académica, circunstancias que no se logran en las grandes instituciones financieras públicas y mucho menos en la banca privada.

Al considerar el patrimonio por socio, la caja *Luz y Progreso* presenta mayor participación con un aporte de 1.306,00 dólares por socio. Con respecto al monto máximo de crédito, este oscila entre 100,00 y 1.000,00 dólares. La caja *Luz y Progreso*, es la organización que mayor consolidación presenta, la *Tabla 7*, presenta el detalle de lo mencionado.

Tabla 7: Características específicas.

Nombre de la Caja	Años de antigüedad	Número de socios	Capital USD	Patrimonio por socia/o USD	Interés mensual crédito	Monto máximo de crédito USD
Eugenio Espejo	5,00	20	\$ 8.100,00	\$ 600,00	2%	\$ 600,00
Todos Santos	12,00	26	\$ 26.238,00	\$ 1.009,00	2%	\$ 1.500,00
Luz y Progreso	10,00	46	\$ 60.098,00	\$ 1.306,56	1,50%	\$ 3.000,00
Familia Emprendedora de Tamarindo	4,00	28	\$ 28.200,00	\$ 1.020,56	2%	\$ 1.500,00
Nueva Esperanza	3,00	18	\$ 20.823,00	\$ 631,56	2%	\$ 1.500,00
Tamarindo	0,25	26	\$ 1.133,00	\$ 43,57	2%	\$ 100,00
Luz de América	2,00	18	\$ 3.230,00	\$ 179,44	2%	\$ 500,00
Divino Niño	2,00	34	\$ 5.950,00	\$ 175,00	2%	\$ 500,00
Total Promedio	4,78	216	\$ 153.772,00	\$ 620,71	2%	\$ 1.150,00

Fuente: Investigación propia.

Por otro lado, los servicios que prestan las cajas solidarias en Molleturo, son más acordes a la realidad y necesidades de la población, facilitan el acceso a los créditos productivos, pues constituyen un sistema financiero apegado a los principios de solidaridad, cooperación y asociatividad en el área rural de la parroquia, facilitando el

acceso y uso de servicios de ahorro y crédito para las iniciativas de emprendimiento individual y grupal que fortalecen la economía local.

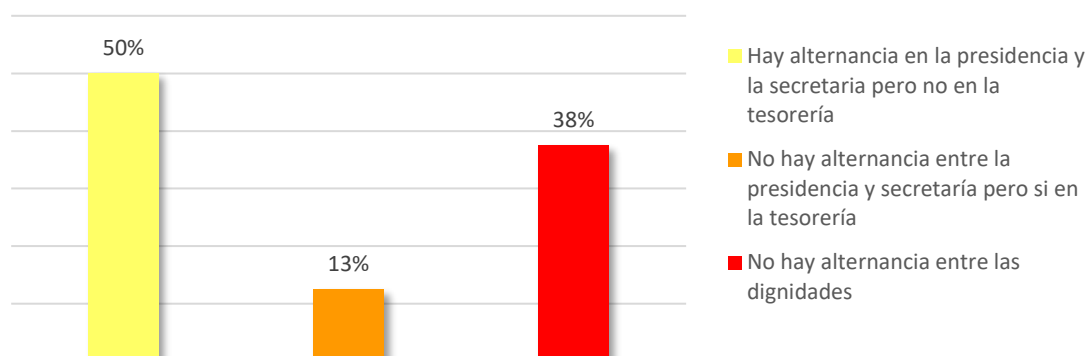
Estructura de Gobierno de las Cajas Solidarias de la parroquia Molleturo

El Artículo 105 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2018), establece que las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo con sus necesidades y prácticas organizativas. Desde este contexto y cumpliendo la normativa establecida en Ecuador, las cajas solidarias de Molleturo tienen su propia estructura interna de gobierno liderada por representantes electos democráticamente por las y los socios en calidad de: Presidente, Secretario y Tesorero. Con el desarrollo y crecimiento de la organización, la estructura se complejiza, así por ejemplo la Caja Luz y Progreso conformó dos comisiones una para aprobación de créditos y otra para cobranzas.

La democracia prevalece en la elección de los miembros del sistema de gobierno de las cajas solidarias en Molleturo, el 100% de ellas eligen a sus representantes por votación directa; lo que representa una fortaleza en la delegación de responsabilidades, pues las y los miembros de cada organización cumplen su derecho de elegir y ser elegidos y participar en las decisiones de la organización, acorde con los principios de la Economía Popular y Solidaria.

En el aspecto de la existencia de *equidad de género en el gobierno y liderazgo* de las cajas solidarias, el 50% procura la alternancia entre las dignidades, al menos de presidencia y secretaría, aunque no en la tesorería; el 13% no toma en cuenta la alternancia entre presidencia y secretaría, pero sí entre estas dos dignidades y la tesorería, mientras que el 38% no repara en la alternancia entre ninguna de sus dignidades como lo ilustra el *Grafico 1*.

Gráfico 1: Equidad de género en el gobierno y liderazgo de las cajas solidarias de Molleturo.

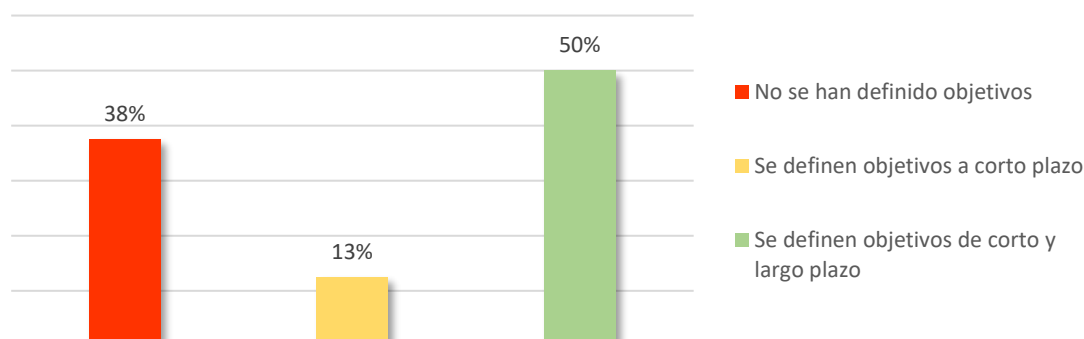


Fuente: Entrevista conjunta a líderes o representantes de las Cajas Solidarias de la parroquia Molleturo del cantón Cuenca, provincia del Azuay-Ecuador.

Una debilidad importante del sistema de gobierno de las cajas solidarias de Molleturo, es la falta de definición de roles y funciones para los delegados o representantes de la organización, pues su labor se orienta según criterios de *habilidad innata*, lo que debilita a la organización y afecta su estabilidad y sostenibilidad.

En lo referente a la *definición de objetivos organizativos*, es preocupante que sólo el 50% de las cajas cuenta con objetivos de corto y largo plazo; el 13% solamente definen objetivos a corto plazo y un 38% no hayan fijado objetivos organizativos, esta situación provoca que las organizaciones carezcan de un horizonte definido para orientar su desarrollo, lo que provoca su estancamiento, el *Grafico 2.*, ilustra lo mencionado.

Gráfico 2: Definición de objetivos organizativos.



Fuente: Entrevista conjunta a líderes o representantes de las Cajas Solidarias de la parroquia Molleturo del cantón Cuenca, provincia del Azuay-Ecuador.

La falta de definición de objetivos afecta directamente a la posibilidad de generar visión compartida, expectativas frente al futuro, así como también afecta a la misión organizativa, es decir, la razón de existencia del grupo, no se identifica el bien común que se pretende alcanzar. Si bien es cierto, la mitad de las cajas solidarias están solidas con sus objetivos, ello no garantiza que sean objetivos a largo plazo o crecimiento; en este sentido, de acuerdo con un directivo de Todos Santos, “tienen el objetivo claro que no quieren crecer más, basta con dar la vuelta y satisfacer sus necesidades económicas inmediatas.

Otro de los puntos fuertes de las cajas solidarias de Molleturo, es la transparencia del sistema de gobierno en sus acciones; el 100% de los entrevistados, aseguró que todos los fines de mes, cada representante cumple con su obligación de informar y transparentar a sus representantes los pormenores de la gestión realizada durante ese lapso de tiempo, cumpliendo con lo que dicta la carta magna de nuestro país en el Artículo 100 literal 4, que dice todos los dirigentes están en la obligación de fortalecer la democracia con mecanismos permanentes de transparencia, rendición de cuentas y control social.

Esto constituye una gran fortaleza, puesto que de esta forma se garantiza la seriedad de la gestión del sistema de gobierno, la confiabilidad, legitimidad y credibilidad en los procesos, y el desarrollo y crecimiento de las organizaciones.

En resumen, las cajas solidarias de Molleturo en cuanto al *sistema de gobierno*, según los criterios e indicadores de evaluación (tabla 4), en la variable de la *existencia de equidad de género en el gobierno y liderazgo*, tiene una calificación de 2 puntos, es decir que se encuentra en la categoría media baja; en las variables de *procesos de selección de sus representantes* y de *rendición de cuentas*, la puntuación es de 4, o sea que se encuentran en la categoría alta; en cuanto a la *definición de roles y funciones* de sus representantes tiene una calificación de 1, lo que significa que se encuentran en la categoría débil; en el aspecto de *definición de objetivos organizativos*, tienen una calificación de 3, por lo tanto se ubican en la categoría media alta.

Como podemos observar, las cajas solidarias de Molleturo en su conjunto, tienen una sola debilidad, que es la definición de roles y funciones de sus directivos, mientras que en dos de sus variables van desde media baja y media alta y en dos de ellos alcanzan la categoría alta, por lo tanto, el sistema de gobierno es operativo y eficiente.

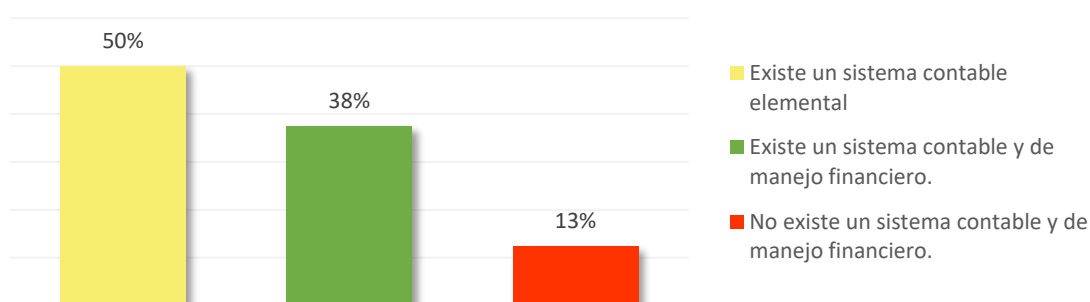
Sistema administrativo de las cajas solidarias de Molleturo

Las cajas solidarias tienen un órgano directivo que administra las operaciones que se realizan dentro de la organización; este órgano directivo, según el artículo 19 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, fue electo por el órgano de gobierno y estará integrado por un mínimo de tres y máximo de cinco asociados, quienes se reunirán ordinariamente, cuando menos, una vez cada trimestre y, extraordinariamente, cuantas veces sea necesario, previa convocatoria efectuada por el Presidente, señalando el orden del día a tratarse.

Tienen un sistema de administración muy básico, cuyos miembros no reciben ninguna remuneración, incentivos económicos o reconocimiento por su trabajo o por los objetivos alcanzados en bien de la Institución, por tal motivo no se garantiza ni se exige una buena administración.

En las cajas de Molleturo, en cuanto al manejo contable y de estados financieros, observamos que el 50% de las cajas cuentan con un sistema de manejo contable elemental; el 38%, tienen un sistema de manejo contable y estados financieros y solamente el 13% no cuentan con ningún sistema de manejo contable y de estados financieros, lo que nos indica que en la mayoría de las cajas solidarias existen más fortalezas que debilidades; es decir, se encuentran en las categoría alta de confiabilidad, como vemos en el *Grafico 3*.

Gráfico 3: Manejo Contable y de Estados Financieros.

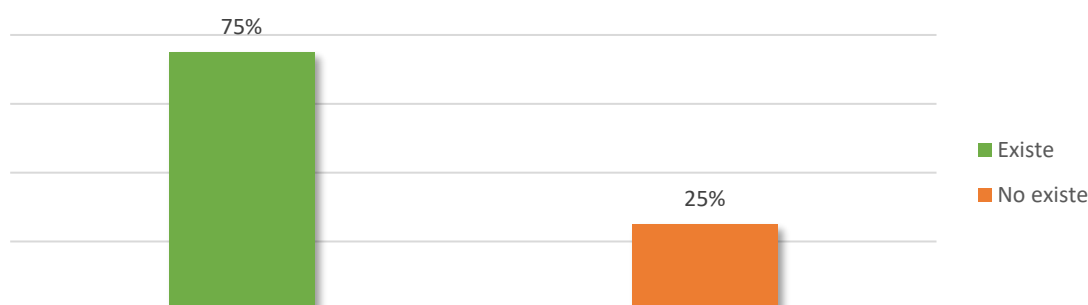


Fuente: Entrevista conjunta a líderes o representantes de las Cajas Solidarias de la parroquia Molleturo del cantón Cuenca, provincia del Azuay-Ecuador.

En cuanto a la existencia de procesos de planificación, podemos ver que la gran mayoría de cajas solidarias de Molleturo, es decir el 75% de cajas realizan procesos de

planificación, obteniendo la máxima calificación y solamente el 25%, no lo hacen, lo que las colocan en el otro extremo, con una calificación débil; no hay cajas con calificaciones medias, lo que nos dice que, en este aspecto, el sistema administrativo de las cajas solidarias es confiables como presenta en el *Grafico 4*.

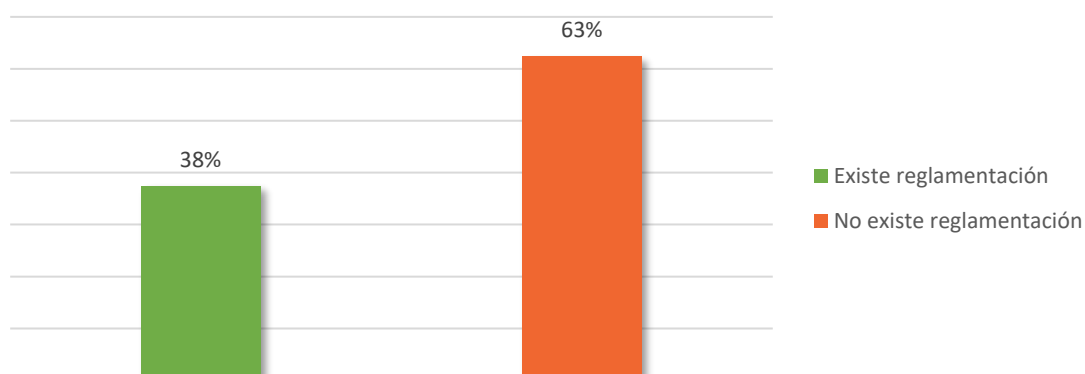
Gráfico 4: Existencia de Procesos de Planificación.



Fuente: Entrevista conjunta a líderes o representantes de las Cajas Solidarias de la parroquia Molleturo del cantón Cuenca, provincia del Azuay-Ecuador.

En el tema de la *existencia de reglamentos para la gestión de ahorro y crédito*, existe debilidad ya que los resultados indican que el 63% de las cajas solidarias de Molleturo no tienen definida una reglamentación interna para la gestión del ahorro y crédito, por lo que se encuentran en la categoría más baja, mientras que solamente en el 37% de ellas existe reglamentación, lo que las coloca en la categoría alta; aquí tampoco encontramos calificaciones medias altas ni bajas como vemos en el Grafico 5.

Gráfico 5: Reglamento para gestión de Ahorro y Crédito.



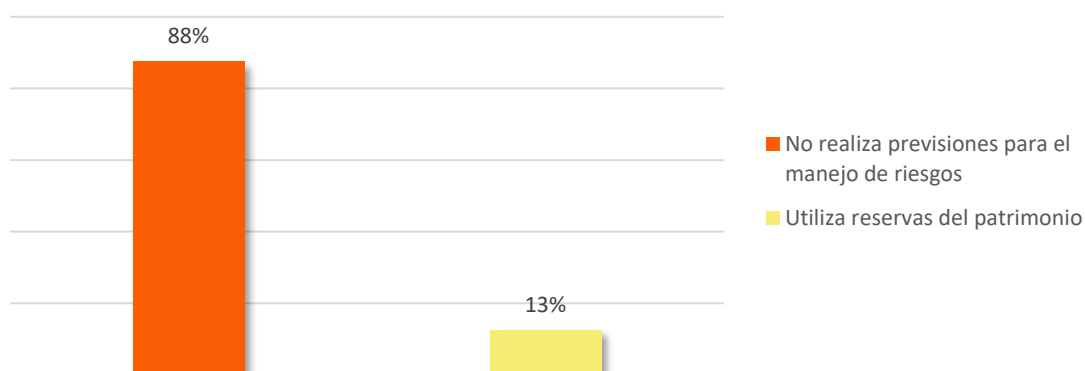
Fuente: Entrevista conjunta a líderes o representantes de las Cajas Solidarias de la parroquia Molleturo del cantón Cuenca, provincia del Azuay-Ecuador.

Esta debilidad, según los criterios de miembros del personal administrativos, es consecuencia de que en las cajas el dinero recaudado tiene que ser distribuido el mismo día de la asamblea para los socios por temor a quedarse con el dinero en caja y que sufra algún tipo de pérdidas por no generar ganancias por concepto de intereses, o por situaciones de extravío, asalto o robo, si el dinero permanece en manos del tesorero.

En el aspecto de *rendición de cuentas*, hay una fortaleza total, ya que tenemos al 100% de las cajas solidarias de Molleturo en la máxima escala, todos los directivos rinden cuentas a sus socios, transparentando de esa forma el manejo del dinero y sus transacciones y permitiendo además mantener una información actualizada y permanente sobre la gestión del ahorro y el crédito.

En la variable de *previsión para el manejo del riesgo*, encontramos que el 87% se encuentra en la categoría débil y el 13% en una media alta, pues tan solo en una de las cajas solidarias, cada socio presenta un garante solidario; de esta manera si el socio no paga, el garante solidario pagara la deuda, y si no lo hace, se descuenta del patrimonio que cada uno de los socios posee en la caja, lo que evita posibles fraudes y moras al momento de pagar los créditos; no existen categorías de debilidad o media baja como observamos en el *Grafico 6*

Gráfico 6: Previsión para el Manejo de Riesgos.



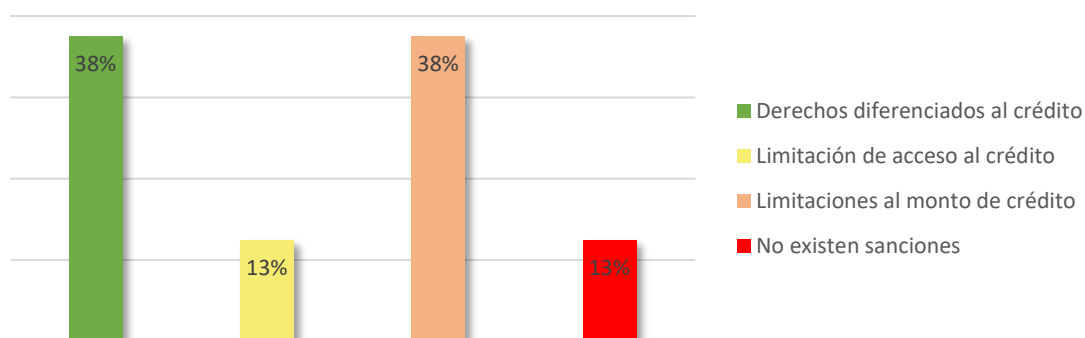
Fuente: Entrevista conjunta a líderes o representantes de las Cajas Solidarias de la parroquia Molleturo del cantón Cuenca, provincia del Azuay-Ecuador.

Sobre temas de *sanciones a comportamientos oportunistas respecto a los créditos y manejo de ahorros*, podemos apreciar que un 38% establecen derechos diferenciados al crédito, ubicándose se ubica en la categoría alta en confiabilidad, otro 38% establecen

limitaciones al monto otorgado en el crédito, por lo que se encuentran en la categoría media alta; un 13% han determinado restricciones al acceso al crédito, por lo que se encuentran en la categoría media baja y el otro 13% no realizan ninguna sanción, ubicándose en la categoría débil, lo que nos indica que la mayoría aplican sanciones a los socios que se les otorgó un crédito y fallaron.

Los que no aplican ninguna sanción, justifican su accionar porque cada socio tiene un patrimonio igual o mayor al valor de créditos realizados y no otorgan derechos diferenciados al momento de recibir otro crédito. Tampoco existen sanciones para ocupar la representatividad en la administración en caso de ser un socio en mora como se presenta en el *Grafico 7*.

Gráfico 7: Sanciones a Comportamientos Oportunistas respecto al Crédito y Manejo de Ahorros.



Fuente: Entrevista conjunta a líderes o representantes de las Cajas Solidarias de la parroquia Molleturo del cantón Cuenca, provincia del Azuay-Ecuador.

Sintetizando, el sistema administrativo de las cajas solidarias de Molleturo, según los criterios e indicadores de evaluación (tabla 4), en las variables de *rendición de cuentas*, presenta una calificación de 4, es decir que se encuentra en la categoría alta; en el *manejo contable y de estados financieros, procesos de planificación de actividades y sanciones a comportamientos oportunistas*, presentan una calificación de 3, que corresponde a la categoría media alta; en el aspecto de *existencia de reglamentos para gestión de ahorro y crédito*, presentan una calificación de 2, lo que significa que se encuentran en la categoría media baja y, en la única variable que tienen calificación de 1, que significa débil, es en el manejo de riesgos, y que puede ser de vital importancia para la supervivencia de las organizaciones.

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

Los procesos de desarrollo en la parroquia Molleturo, requiere una inyección de solvencia en uno de sus sectores más importantes, como es el aspecto económico, Debido a las características de las actividades productivas de la parroquia, especialmente en el sector agropecuario y la naciente industria turística.

En este sentido, las cajas solidarias de Molleturo se encuentran trabajando para mejorar el sistema financiero inclusivo, un sistema que permite acceder a créditos con mayor facilidad que en el sistema tradicional, ya que la mayoría de gente de los sectores rurales no cumplen con los requisitos solicitados, su trabajo se desarrolla en el campo de la agricultura y ganadería.

Desde este contexto, es innegable la gran importancia que estas cajas solidarias han tenido en el desarrollo económico de la parroquia Molleturo, pues su trabajo silencioso ha sido capaz incluso de inyectar fortaleza a un grupo de personas excluidas de los sistemas financieros legales volviéndoles sujetos de crédito, recuperando la confianza en sí mismos y por ende su identidad dentro del medio social, a pesar de que muchas de estas organizaciones no cuentan con personería jurídica.

Toda debilidad es reversible, por lo tanto, hay que buscar las posibles acciones para corregirlas y transformarlas en fortalezas; la mejor manera de hacerlo es mediante la planificación. Hemos detectado la ausencia de planificación en cada una de las organizaciones y creemos que es la columna vertebral donde se sostiene la misma.

Esta planificación los conducirá a desarrollar un trabajo orgánico y responsable que los consolidará como instituciones solventes y sostenibles, con un crecimiento permanente, eliminando su dependencia de las instituciones financieras de la ciudad logrando que los recursos económicos locales sean invertidos en el propio territorio, promoviendo el desarrollo integral de la parroquia, fortaleciendo la identidad y mejorando la calidad de vida de sus habitantes.

Adicional hemos encontrado falencias en el planteamiento de metas y objetivos en todas las cajas solidarias convirtiéndole en un punto álgido para el futuro de esta.

Finalmente se ha detectado que no existe un fondo para que cubra alguna calamidad doméstica o seguro de desgravamen.

Recomendaciones

La investigación evidencia diversas situaciones que llaman a la reflexión y permiten hacer las siguientes sugerencias:

Se debería se realizar los pagos de los créditos y gestionar los préstamos dos horas antes de realizar la Asamblea mensual evitando de esta manera que la reunión tenga una duración exagerada, lo que representa una molestia para los socios ahorristas, pues muchos de ellos tienen que regresar a sus respectivos hogares distantes.

Otra debilidad detectada en las cajas solidarias incipientes, no existen formatos adecuados que permitan tener un orden estructurado que facilite la contabilidad y que permita tener un crecimiento controlado en términos económicos, en el registro de los aportes mensuales, cobros de cuotas, emisión de créditos con tablas de amortización y libros de actas, limitando la capacidad de crecimiento de la organización.

Toda organización de cualquier tipo debe basar sus acciones en una planificación estratégica donde incluya: Misión, Visión y Objetivos, concretamente se debe diseñar un plan estratégico institucional.

- Del plan estratégico institucional se derivan planes programas y proyectos futuros para el engrandecimiento y la consolidación de las instituciones, como por ejemplo Planes Operativos Anuales, programas de capacitación para dirigentes y personal administrativo, programas de promoción de la entidad financiera, etc.
- La creación de un reglamento interno en el que se definan cláusulas relacionadas con la determinación de quiénes son las personas que en realidad necesitan un crédito, tasas de interés, montos y plazos de cancelación máximos de los créditos, garantías de pago, entre otras.
- Finalmente, el establecimiento de un fondo de respaldo para solventar los créditos que los socios no puedan pagar, o para saldar alguna emergencia o percance que pudiera acontecerle a cualquiera de nosotros.

ANEXOS

Anexo 1. Diálogo aplicado a los diferentes dirigentes de las cajas solidarias

Entrevista conjunta a líderes o representantes de las Cajas Solidarias de la Parroquia Molleturo del cantón Cuenca, provincia del Azuay-Ecuador

OBJETIVO: Identificar las principales fortalezas y debilidades en el sistema de gobierno y gestión administrativa de las Cajas Solidarias de la parroquia Molleturo del cantón Cuenca-provincia del Azuay-Ecuador.

Fecha y hora de inicio de la entrevista:

I. INFORMACIÓN GENERAL

a. Nombre de la Caja:

.....

b. Fecha de constitución y/o creación:

.....

c. Número de Socias/os

Inscritos		Fundadores		Activos	
Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres

d. Líderes o representantes entrevistados

Liderazgo	Hombre	Mujer	Nivel de instrucción			
			Ninguno	Básico	Secundaria	Superior
Presidente						
Secretario						
Tesorero						

II. SISTEMA DE GOBIERNO

1. Antigüedad de la Caja

Escala	Criterio	Valoración
Débil (1)	Menos de un año	
Media baja (2)	Más de un año y menos de tres años	
Media alta (3)	Más de tres años hasta cinco años	
Fuerte (4)	Más de cinco años	

2. Socios activos de la Caja

Escala	Criterio	Valoración
Débil (1)	Menos del 25% de socias/os inscritos están activos	
Media baja (2)	Del 25% y menos del 50% de las/os Socias/os se encuentran activos en la Organización.	
Media alta (3)	Del 50% y menos del 75% de las/os Socias/os se encuentran activos en la Organización.	
Fuerte (4)	Del 75% de las/os Socias/os se encuentran activos en la Organización.	

3. Equidad de género en el gobierno y liderazgo de las cajas

Escala	Criterio	Valoración
Débil (1)	Todos los líderes son hombres o mujeres	
Media baja (2)	La presidencia y secretaria están liderados por hombres o mujeres	
Media alta (3)	La presidencia y la secretaria están liderados por un hombre y una mujer y la/el tesorero sin alternancia.	
Fuerte (4)	La presidencia, la secretaria y la tesorería están liderados alternativamente por hombres y mujeres.	

4. Proceso de elección de representantes y liderazgos

Escala	Criterio	Valoración
Débil (1)	La representación es vitalicia	
Media baja (2)	La representación es por autoproclamación	
Media alta (3)	La representación es por elección de un grupo de socias/os (criterio de discriminación entre socias/os).	
Fuerte (4)	La representación es por elección democrática de todas/os las/os socias/os activos.	

5. Definición de roles y funciones los liderazgos y representatividades (presidencia, secretaría y tesorería)

Escala	Criterio	Valoración
Débil (1)	La Caja no se ha definido roles y funciones de los representantes.	
Media baja (2)	Cada representante asume funciones de acuerdo a su criterio.	
Media alta (3)	Por tradición cada representante asume funciones específicas.	
Fuerte (4)	La Caja ha definido roles y funciones para cada nivel de representatividad.	

6. Definición de objetivos de la Caja

Escala	Criterio	Valoración
Débil (1)	La Caja no se ha definido sus objetivos como organización	
Media baja (2)	La Caja responde a objetivos y necesidades inmediatas.	

Media alta (3)	La Caja define objetivos de corto plazo (año)	
Fuerte (4)	La Caja ha definido sus objetivos de corto y largo plazo.	

7. Rendición de cuentas: Informe de labores de representantes

Escala	Criterio	Valoración
Débil (1)	No presentan informe de labores a las/os socias/os	
Media baja (2)	Los informes se presentan de manera oral sin respaldo de documentación.	
Media alta (3)	Los informes se presentan cuando las socias/os lo solicitan.	
Fuerte (4)	Se presentan informes documentados de las labores de los directivos en la asamblea general de socias/os	

III. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

8. Manejo contable y de estados financieros

Escala	Criterio	Valoración
Débil (1)	No existe un sistema contable y de manejo financiero.	
Media baja (2)	Existe registro de ingresos y egresos.	
Media alta (3)	Existe un elemental sistema contable.	
Fuerte (4)	Existe un sistema contable que permite la elaboración de estados financieros.	

9. Existen procesos de planificación de actividades

Escala	Criterio	Valoración
Débil (1)	No existen procesos de planificación de actividades.	
Media baja (2)	La planificación responde al criterio del presidente.	
Media alta (3)	La planificación es elaborada por los representantes de la organización.	
Fuerte (4)	Existe planificación participativa de actividades.	

10. Gestión del ahorro y crédito

Escala	Criterio	Valoración
Débil (1)	No existe reglamentación para la gestión del ahorro y el crédito.	
Media baja (2)	El ahorro y el crédito es manejado a criterio de la directiva de la caja.	
Media alta (3)	La directiva informa periódicamente a las/os socias/os sobre los criterios para la gestión del ahorro y el crédito.	
Fuerte (4)	Existen reglamentación para la gestión del ahorro y el crédito.	

11. Redición de cuentas sobre la gestión del ahorro y el crédito

Escala	Criterio	Valoración
Débil (1)	Las/os socias/os desconocen y no tienen acceso a información actualizada sobre la gestión del ahorro y el crédito.	
Media baja (2)	Existe información parcial y desactualizada sobre la gestión del ahorro y el crédito.	

Media alta (3)	Existe información desactualizada sobre la gestión del ahorro y el crédito.	
Fuerte (4)	Las/os socias/os tiene acceso permanente a información actualizada sobre la gestión del ahorro y el crédito.	

12. Sanción a comportamientos oportunistas respecto al acceso a crédito y manejo del ahorro

Escala	Criterio	Valoración
Débil (1)	El ahorro y el crédito no están relacionados ni generan derechos diferenciados para su uso.	
Media baja (2)	La morosidad determina limitaciones en el acceso a crédito.	
Media alta (3)	La morosidad y el ahorro determinan el monto de acceso a crédito.	
Fuerte (4)	El ahorro y el crédito están relacionados y generan derechos diferenciados para su uso.	

13. Provisiones para manejo del riesgo

Escala	Criterio	Valoración
Débil (1)	La Caja no hace provisiones para el manejo de riesgo de crédito.	
Media baja (2)	La Caja organiza eventos para cubrir el riesgo de crédito.	
Media alta (3)	La Caja utiliza reservas de patrimonio para cubrir el riesgo de crédito.	
Fuerte (4)	La Caja hace provisiones para el manejo de riesgo de crédito.	

Anexo 2. Evidencias de trabajo de campo



Ilustración 1. Dirigente. Marcelo Urgiles de la caja solidaria de Tamarindo



Ilustración 2. Carlos Torres miembro de la directiva la caja solidaria Luz de América



Ilustración 3. Directiva de la Caja Solidaria de Luz María en una Asamblea Mensual



Ilustración 4. Exponiendo de manera verbal el permiso para el acceso a los datos financieros de la organización.

BIBLIOGRAFÍA

- A.del Pilar.Casco, R. E. (2017). "La gestion administrativa en el desarrollo empresarial". *Contribuciones a la Economia, 1,2.*
- Aldanondo, L. E. (2016). Aportes de la economia social y solidaria en el camino haica el Sumak Kawsay (buen vivir) en Ecuador: Algunas aclaracions conceptuales . Pag. 14.
- Argudo, C. (15 de enero de 2015). *emprendepyme.net*. Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/etapas-del-proceso-administrativo.html>
- Asamblea Nacional . (2008). Constitucion del Ecuador.
- Asamblea Nacional. (2008). Constitucion de la Republica del Ecuador. 21.
- Asamblea Nacional. (2008). Constitucion de la Republica del Ecuador. 68.
- Asamblea Nacional. (2008). *Constitución Política de la República del Ecuador*. Montecristi.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2018). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Quito.
- Benoist, A. d. (s.f.). Democracia Participativa y Democracia Representativa. *Traducido por Jose Antonio Hernandez Garcia, 1 y2.*
- Boiser, S. (2015). *Bioregionalismo: Una ventana hacia el desarrollo territorial Sustentable*.
- Buarque, S. (1999). *Metodologia de planteamiento del desarrollo local y municipal sustentable*. Brasilia : IICA.
- Cardenas, N. (2002). *El desarrollo Local su conceptualizacion y procesos*. Merida.
- CEPAL. (1991). *EL Desarrollo Sustentable: La tranforacion productiva, equidad y medio ambiente*.
- Clason, G. S. (1926). *El Hombre mas Rico de Babilonia*.
- Coignet, P. (2011). *Gestion de las Politicas Publicas desde las organizaciones internacionales hacia los pueblos indigenas*. Quito: IAEN.
- Coignet, P. (2011). *Gestión de políticas públicas desde las organizaciones internacionales hacia los pueblos indígenas*. Quito: IAEN.
- CONAFIPS. (2015). RENDICION DE CUENTAS, 2015. 12.
- Coraggio, J. L. (2004). La gente o el capital: Desarrollo Local y economia del trabajo . Pag.9.
- Dahl, R. (2004). La Democracia. 1.
- Foros Ecuador.ec. (28 de Febrero de 2019). *Foros Ecuador.ec*. Obtenido de <http://www.forosecuador.ec/forum/ecuador/educaci%C3%B3n-y-ciencia/178816-el-neoliberalismo-en-el-ecuador-causas-consecuencias-y-caracter%C3%ADsticas-del-modelo-neoliberal>
- Jaramillo Jassir, M., Tibocho, A., & Duarte, T. (2008). *La revolución democrática de Rafael Correa*. Bogotá: Editorial Universidad del Rosario.
- Matus, C. (2008). Politica, Planificacion y Gobierno.
- Montero, N. (2006). *El microcredito en las comunidades de Luz Maria y Tamarindo*.

- Monterroso, I. (2014). *Desarrollo Local Sustentable*. Fundación DEMUCA.
- Moreno-Brid, J. C., Pérez Caldentey, E., & Ruiz Nápoles, P. (2004). El Consenso de Washington: aciertos, yerros y omisiones. *Perfiles latinoamericanos*, 1-20.
- Navarrete, E., & Sansores, E. (2011). El fracaso de las micro, pequeñas y medianas empresas en Quintana Roo, Mexico un analisis multivariante. *Administración y Finanzas*, 1.
- Olga, R. (1991). MISION, VISION Y PROPOSITO ESTRATEGICO. 1.
- ONU. (Septiembre de 2015). *OBJETIVOS DEL DESARROLLO SOSTENIBLE*. Recuperado el 14 de Abril de 2020, de <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>
- Orellana-Quezada, D. P. (2017). *La innovación tecnológica y su incidencia en la competitividad empresarial de las pymes de la industria manufacturera de la provincia del Azuay-Ecuador*. Lima: UNMSM.
- PDOT. (2015). PLAN DE ORDENAMIENTO TERRITORIAL DE MOLLETURO (PDOT). 4.
- Pesantez-Chica, R. (2017). *El capital humano y su incidencia en la competitividad de las pymes del sector manufacturero de la ciudad de Cuenca-Ecuador*. Lima: UNMSM.
- Planificación Estratégica. (04 de Enero de 2018). *Como se hace un POA*. Recuperado el 03 de Abril de 2020, de <https://guiaosc.org/como-crear-plan-operativo-anual-para-organizacion-social>
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2017). *Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021*. Quito.
- SEPS. (s.f.). *II Encuentro de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales*. Recuperado el 26 de Marzo de 2020, de <https://www.seps.gob.ec/noticia?la-seps-participo-en-el-ii-encuentro-de-las-cajas-solidarias-y-bancos-comunales>
- Serrano Rincon, A. (2003). "Mauro: El camino del Lider". 33.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2019). *Rendición de Cuentas 2019*. Quito.
- World Democratic Forum. (28 de septiembre de 2020). *World Democratic Forum*. Obtenido de <https://world-governance.org/en/node/408>