



POSGRADOS

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

RPC-SO-50-30-No.502-2019

OPCIÓN DE
TITULACIÓN:

ARTÍCULOS PROFESIONALES DE ALTO NIVEL

TEMA:

LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIAS (CAYCC'S)
COMO UNA OPCIÓN DE DESARROLLO ECONÓMICO PARA LOS
HABITANTES DEL SECTOR SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO

AUTORA:

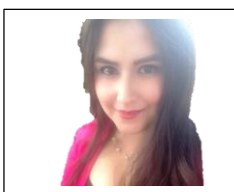
GLENDIA PRISCILA PORTILLA SILVA

DIRECTOR:

SANTIAGO RAMÓN VALLADARES VÁSQUEZ

QUITO - ECUADOR
2021

Autor/a:



Glenda Priscila Portilla Silva

Ingeniera en Gerencia y Liderazgo

Candidata a Magíster en Administración de Empresas, Mención en Gestión de Proyectos por la Universidad Politécnica Salesiana – Sede Quito.

gportilla@ups.edu.ec

Dirigido por:



Santiago Ramón Valladares Vásquez

Ingeniero Bursátil

Magíster en Gestión de la Calidad y Productividad

svalladares@ups.edu.ec

Todos los derechos reservados.

Queda prohibida, salvo excepción prevista en la Ley, cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública y transformación de esta obra para fines comerciales, sin contar con autorización de los titulares de propiedad intelectual. La infracción de los derechos mencionados puede ser constitutiva de delito contra la propiedad intelectual. Se permite la libre difusión de este texto con fines académicos investigativos por cualquier medio, con la debida notificación a los autores.

DERECHOS RESERVADOS

©2021 Universidad Politécnica Salesiana.

QUITO – ECUADOR – SUDAMÉRICA

PORTILLA SILVA GLENDA PRISCILA

LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIAS (CAYCC'S) COMO UNA OPCIÓN DE DESARROLLO ECONÓMICO PARA LOS HABITANTES DEL SECTOR SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO.

Las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias (CAYCC'S) como una opción de desarrollo económico para los habitantes del sector sur del Distrito Metropolitano de Quito.

The Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias (CAYCC'S) as an economic development option for the inhabitants of the southern sector of the Metropolitan District of Quito.

Glenda Priscila Portilla Silva¹

Resumen

El presente trabajo analiza la relación de las cajas de ahorro y crédito comunitarias al desarrollo económico de sus asociados, cuyo objetivo es encontrar y analizar la correlación entre las variables en el ambiente local. La metodología que se utilizó es de tipo descriptiva con un método inductivo-deductivo. Para ello se llevó a cabo la recolección de información de primera mano con la aplicación de una encuesta que incluye ítems para cada variable de la investigación, obteniendo así 73 sujetos, los mismos que son parte de la muestra de tres cajas de ahorro y crédito de una población correspondiente al sector sur de Quito. Los resultados demuestran que no existe una correlación entre el aporte de estas entidades al desarrollo económico de sus integrantes, en base un análisis de correlación de Rho Spearman de $rs=0,044$ con un $p>0,05$, lo que indicaría que entre las variables no existe dependencia. Se aprecia la necesidad de generar estrategias que permitan el desarrollo y la mejora de la calidad de vida. Por consiguiente, esta investigación se convierte en una herramienta para elaborar nuevos estudios científicos sobre la temática.

Palabras clave

Cajas de ahorro y crédito, comunitario, desarrollo económico.

Abstract

This paper analyzes the relationship between community savings and loan associations and the economic development of their members, with the objective of finding and analyzing the correlation between the variables in the local environment. The methodology used is descriptive with an inductive-deductive method. For this purpose, first hand information was collected through the application of a survey that includes items for each variable of the research, thus obtaining 73 subjects, which are part of the sample of three savings and loan associations of a population corresponding to the southern sector of Quito. The results show that there is no correlation between the contribution of these entities to the economic development of their members, based on a Rho Spearman correlation analysis of $rs=0.044$ with a $p>0.05$, which would indicate that there is no dependence between the variables. The need to generate strategies that allow the development and improvement of the quality of life is appreciated. Therefore, this research becomes a tool for the elaboration of new scientific studies on the subject.

Keywords

Savings and loan associations, community, economic development.

I. Introducción

En el Ecuador, desde el 2011, se reconoce, a través de la Ley de Economía Popular y Solidaria en adelante LOEPS, a la Economía Popular y Solidaria en adelante EPS como una forma de organización económica en las que sus integrantes, colectiva o individualmente, desarrollan procesos de producción, consumo de bienes y servicios, financiamiento, intercambio y comercialización (SEPS, s.f.). El Código Orgánico Monetario y Financiero en adelante COMF para este sector una norma de segmentación de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos y serían cinco. Las Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales están ubicadas en el quinto segmento con un máximo en activos de \$1'000.000,00 (JPRMF, 2018, p.542). La Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias en adelante CONAFIPS busca apoyar a los que más lo necesitan, en el mismo existen 8 millones de socios a nivel nacional (CONAFIPS, 2020, p.5).

Con respecto a las cajas de ahorro, que desde este momento se abrevió como CAYCC'S; "estas están formadas por los aportes económicos de los socios en forma de ahorro, y sin poder captar fondos de terceros, se utilizan

¹ *Universidad Politécnica Salesiana. Carrera Administración de Empresas. Quito-Ecuador. E-mail: gportilla@est.ups.edu.ec*

para otorgar crédito a sus miembros de acuerdo con la normativa que dicte el consejo de administración, y se inscribirán en el correspondiente registro” (SEPS, 2018, p.1). Estas instituciones entregan microcréditos con una tasa de interés (i) accesible, a diferencia de las instituciones financieras como: bancos, cooperativas, entre otros, las mismas que aplican una tasa de interés mayor. El fin de los microcréditos es apoyar al crecimiento económico, social o comercial de cada miembro de las mismas y sus nuevos inversionistas logrando mejorar la economía familiar y el bienestar al futuro. Los ahorros de cada socio serán destinados para otorgar créditos entre ellos, sin embargo las CAYCC’S no podrán realizar ninguna otra operación distinta como emitir avales o garantías, captar capital o depósitos de terceros y tener sucursales o sus derivados (SEPS, 2018).

La primera caja de ahorro del Ecuador fue fundada en Guayaquil en el año 1881 por la “Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso”, en esa época la ciudad tenía poca cantidad de habitantes, por lo tanto el fin de esta sociedad fue instruir a los socios en temas como: artes y oficios, además de mejorar las industrias y de igual manera crear recursos mediante sistemas de ahorro. Para conservar esta institución cada socio aportaba cuatro reales cada semana, también hay que mencionar además que se creó espacios académicos para ofrecer educación a los hijos de los artesanos y sus allegados. En la actualidad dicha organización sigue en función después de 142 años, por consecuencia al valioso aporte a nivel económico para los guayaquileños entre otros beneficios (El Universo, 2020).

El objetivo del desarrollo económico local tiene es “el mejoramiento del empleo y la “calidad de vida” de la población de la comunidad-territorial correspondiente y la elevación de la equidad-social” (Alburquerque, 1997, p.313). Es decir se relaciona al bienestar de las personas, en este enfoque son los socios. Para este estudio se consideró dos variables: la “calidad de vida” y “productividad”; de modo cualitativo, será la primera dimensión que se refiere al bienestar de un individuo tanto al nivel material como emocional, entre los factores que inciden en la misma constan: el bienestar físico, material, social, emocional y personal (Roldán, 2020). Por otra parte, de modo cuantitativo se considera la segunda dimensión “productividad” como “una medida económica que mide los bienes-servicios se han producido” (Sevilla, 2016, p.1).

En el Ecuador no existe una adecuada difusión del desarrollo y aporte del SEPS, en especial del segmento cinco, que contempla a las entidades mencionadas anteriormente, las mismas que presentan dificultades para encontrar apoyo adecuado y así poder promocionar los beneficios que estas ofrecen. Esta insuficiente información, ha provocado una baja participación de los agentes económicos en este tipo de organizaciones, acompañado de una escasa incursión y desmotivación de intervenir en las mismas, de igual manera se produce desconfianza de estas instituciones por asimilaciones absurdas con agiotistas, pero las CAYCC’S buscan eliminar la usura de una manera social, buscando el beneficio colectivo de los socios y así lograr el desarrollo económico. Las cooperativas, banca comunal y cajas de ahorro representan el 14,2% del producto interno bruto PIB (SEPS, 2019, p.1).

Por ello se propone estructurar el presente trabajo de la siguiente manera: un breve resumen y completa introducción al tema estudiado contemplando la determinación del problema, consecuentemente se detalla los conceptos y temas básicos en el marco teórico, posteriormente se puntualiza la metodología que en este caso es descriptiva, apoyada en el método inductivo-deductivo, en el siguiente apartado se detalla el análisis e interpretación de los resultados obtenidos gracias a fuentes primarias como las encuestas y fuentes secundarias como los sitios web, artículos académicos, entre otros; dando como resultado las conclusiones y para finalizar se detalla la bibliografía, en la que se refleja las fuentes científicas fehacientes para la elaboración de este estudio investigativo.

II. Marco teórico referencial

En el 2008, con la creación de la Constitución de la República del Ecuador, se establece que:

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. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (Constitución de la República del Ecuador, 2008, Art.283)

En el artículo 163, inciso 3, indica que: “El sector financiero popular y solidario está compuesto por: entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; se regirán por las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular en adelante LOEPS y las regulaciones que dicte la Junta de Política y

Regulación Monetaria y Financiera en adelante JPRMF” (COMF, 2014, p.29). (Art.163 inc 3; concord. Art.311, 78).

Legislación aplicable. Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se registrarán por este Código, por la LOEPS y las normas que expida la JPRMF. Las entidades mencionadas en este artículo son sujetos de acompañamiento, no de control, salvo que realicen operaciones fuera de su ámbito, en cuyo caso serán sancionados por la SEPS. (COMF, 2014, Art.459)

La LOEPS tiene como objeto fortalecer, reconocer y fomentar la EPS con los demás sectores de economía y con el Estado, además potenciar las prácticas económicas que se desarrollan en las comunidades, pueblos, comunas y nacionalidades, entre otros objetivos, con el propósito de alcanzar el buen vivir y el bien común (LOEPS, 2018)., esta ley es la encargada de las disposiciones que deben asumir las cajas de ahorro; bajo las regulaciones de la JPRMF que fue creada en el COMF en el art. 13, como “parte de la Función Ejecutiva, responsable de la formulación de las políticas públicas y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores” (COMF, 2014, p.6).

Las CAYCC’S “son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados por la Superintendencia de conformidad con lo dispuesto en la presente Ley” (CONAFIPS, 2014, p.6). En la actualidad, en la provincia de Pichincha existen 239 CAYCC’S. Distribuidas en sus 8 cantones (Cayambe, Los Bancos, Mejía, Puerto Quito, Pedro Vicente Maldonado, Pedro Moncayo, Rumiñahui y Quito), en el distrito metropolitano de Quito coexiste 148 CAYCC’S con un capital operativo de \$4’056.189,81 y han entregado créditos acumulados de \$13’237.846,18 (CONGOPE, 2020. 16:10). En el sector sur de la ciudad de Quito aproximadamente están registradas 21 CAYCC’S y otras por registrar. Muchas de estas instituciones no poseen personería jurídica, pero reciben el acompañamiento del Consejo Provincial de Pichincha, quien es un ente que apoya con asesorías y bases generales de funcionamiento, se debe agregar que ciertas cajas de ahorro se mantiene en función autónoma con una directiva escogida democráticamente en asamblea general por todos los socios que las conforman.

En referencia a la constitución y otorgamiento de personería jurídica para las cajas, banco comunal y cajas de ahorro, se modifica el Art. 353 por “La Superintendencia de Economía Popular y solidaria no podrá constituir, ni catastrar, ni conceder personería jurídica a cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, durante el plazo de un año” (JPRMF, 2020, p.2). Según la resolución emitida en agosto del 2020, por consiguiente serán devueltas las solicitudes que se presenten a dicho organismo técnico.

Con respecto al desarrollo económico “es un concepto que se refiere a la capacidad que tiene un país de generar riqueza, esto, además, se debe reflejar en la calidad de vida de los habitantes” (Roldán, 2020, p.1). A su vez, al analizar el desarrollo económico local “depende de la capacidad de integrar el aprovechamiento sostenible de los recursos disponibles y potenciales, movilizándolos hacia la satisfacción de las necesidades y los problemas básicos de la población local” (Albuquerque, 1997, p.313). Por lo tanto es necesario aclarar las dos dimensiones que engloba a la variable de investigación antes mencionada, como es la “calidad de vida” y “productividad” de los socios pertenecientes a las cajas de ahorro.

Desde la perspectiva de Westreicher (2020), señala que la calidad de vida “es una serie de condiciones de las que debe gozar un individuo para poder satisfacer sus necesidades. Esto, de modo que no solo sobreviva, sino que viva con comodidad” (p.1). En esta definición constan varios factores (ítems) que inciden en el mismo, como son:

- Bienestar físico: “se refiere a la salud e integridad física de una persona. Esto significa, por ejemplo, poder ingresar a un hospital de alta calidad y vivir en una ciudad con una baja tasa de criminalidad, y también incluye una buena nutrición” (Westreicher, 2020, p.1).
- Bienestar material: “se refiere al nivel de ingresos y los bienes que posee. Por ejemplo, un individuo debe poder obtener al menos los ingresos necesarios para satisfacer sus necesidades básicas” (Westreicher, 2020, p.1).
- Bienestar social: “es todo lo relacionado con la interacción con los demás. Esto también incluye la participación en actividades comunitarias que promuevan la integración entre miembros de la comunidad o miembros de grupos sociales” (Westreicher, 2020, p.1).
- Bienestar emocional: “se trata del aspecto psicológico, se relaciona con el desarrollo de una alta autoestima y estabilidad psicológica” (Westreicher, 2020, p.1).

- Desarrollo personal: esto “significa que la persona siente que está cumpliendo sus deseos y se siente satisfecha” (Westreicher, 2020, p.1).

Por otro en lo que respecta a la productividad que “es un indicador económico que calcula cuántos bienes y servicios se han producido por cada elemento (trabajador, capital, tiempo, tierra, etc.) durante un periodo determinado.” (Sevilla, 2016, p.1). La fórmula de la productividad es igual a la producción obtenida sobre los Recursos utilizados, con el objetivo de medir la eficiencia de la producción, utilizando el menor número de recursos. Se debe agregar que los “la adaptación al cambio tecnológico, sus instituciones, la productividad, son considerados en primera línea para alcanzar escenarios que contribuyen en el progreso y el bienestar de la población” (Quispe, Ayaviri, y Maldonado, 2018, p.66).

Así también, de acuerdo a Rodríguez y Gómez (1991) manifiestan que la productividad se relaciona con los criterios de evaluación de desempeño como: eficacia-efectividad-eficiencia como indicadores de gestión.

- Eficacia: es la que “evalúa el impacto de lo que hacemos, los productos o servicios que brindamos. No basta con producir únicamente servicios o productos que se establezcan al 100% de efectividad tanto en cantidad como en calidad, sino que deben ser correctos y poder lograr resultados reales” (Rodríguez & Gómez, 1991, p.34).

Asimismo “es el grado de satisfacción clientes internos con los productos de la unidad, incluyendo: investigación y desarrollo, planificación y preparación de la producción, ventas y gestión integral, el alcance de la información de los clientes actuales y potenciales sobre los productos de la empresa” (Rodríguez & Gómez, 1991, p.78).

- Efectividad: es la “relación entre los resultados obtenidos y los resultados propuestos, indicando el grado de consecución de las metas planificadas, al influir en la realización de productos más altos y más bajos (según las objetivos), la eficiencia está vinculada a la productividad, pero el país se verá afectado por el uso de recursos” (Rodríguez & Gómez, 1991, p.34).

Es el cumplimiento “de fichas técnicas, estudios de mercado e informes de seguimiento está relacionado con el número total (en cada fila) que se debe ejecutar o planificar su ejecución, con el fin de entregar hojas técnicas, estudios de mercado e informes de seguimiento a tiempo, incluido el tiempo prometido, devolución de hojas técnicas, devolución de estudios de mercado y devolución de informes de seguimiento” (Rodríguez & Gómez, 1991, p.78)

- Eficiencia: se “utiliza para describir el uso de recursos o la realización de actividades, hay dos significados: primero, como la relación entre la cantidad de uso de recursos y la cantidad de recursos que se han estimado o planificado; segundo, como el grado de uso de los recursos utilizados, se transforman en productos” (Rodríguez & Gómez, 1991, p.33).

Otro punto a tratar, los estados financieros que son los que reflejan la situación financiera de las instituciones y los resultados en un periodo determinado (Cevallos, Dávila , y Mantilla, 2015). Para realizar un análisis financiero se va a considerar las siguientes razones financieras: liquidez “en la cual se mide la capacidad de responder a obligaciones inmediatas” (SEPS, 2017, p.28). Así mismo, la razón de solvencia que es la que mide la utilización de los pasivos con relación a los activos, mostrando la capacidad de atender las obligaciones de pago (SEPS, 2017). Además, para analizar el beneficio o rendimiento que generan los activos de la institución se calcula la rentabilidad en relación a los activos totales (Lara y Valencia, 2020).

Las fórmulas de los indicadores son las siguientes:

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$$

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Excedentes}}{\text{Activo Total}}$$

III. Metodología

El estudio se realizó bajo el nivel de investigación descriptiva-correlacional que permitió examinar las características del objetivo propuesto, con un método inductivo-deductivo, además de establecer una correlación entre las variables planteadas y de igual manera aplicar la técnica de recolección de información mediante la encuesta.

Para la encuesta se utilizó la herramienta Google Forms en el que consta un cuestionario dividido en dos partes, la primera con 4 ítems para los datos generales del socio y en la segunda parte se conformó con 17 ítems enfocadas a esclarecer las variables de estudio; las preguntas están elaboradas en Likert esta escala sirve para medir la reacción de respuesta, con una fiabilidad del 0,70 y 0,80 de Alfa de Cronbach respectivamente, es meritorio indicar que se precisaron 12 preguntas para esclarecer la variable dependiente “desarrollo económico” mientras que para la variable independiente “aporte de las cajas” se definieron 5 preguntas. Para este proceso estadístico, se utilizó el software SPSS. De igual manera se obtuvo información financiera por parte de los balances económicos de las CAYCC’S que están contempladas en el estudio, proporcionados por un directivo del Consejo Provincial de Pichincha, con el fin de generar un diagnóstico financiero.

Población y muestra:

La población está conformada por 148 cajas de crédito ubicadas en los diferentes sectores de la ciudad de Quito, con referencia al sector investigado constan registradas 21 cajas de ahorro en el Consejo Provincial de Pichincha. En cuanto a la muestra es de carácter no probabilístico intencionada. “En muestras no probabilísticas, la elección de elementos no depende de la probabilidad, sino de razones relacionadas con las características de la encuesta o del hacedor de la muestra” (Hernández, Fernández, y Baptista, 2010, p.176). De donde resulta que se estudió a cuatro cajas de ahorro y son las siguientes: Quito Sur “Pichincha Solidaria”, La Magdalena “San José de Chilibulo”, Turubamba “Progresando a tu lado” y en Solanda “De centavito en centavito”, esta última caja dio por terminada sus funciones en el periodo de estudio por lo tanto no se consideró sus resultados, teniendo en cuenta las tres cajas a investigar se alcanzó un total de 73 socios; estas instituciones se encuentran ubicadas en el sur del Distrito Metropolitano de Quito, realizada esta salvedad, la información proporcionada por cada una, fue muy relevante para cumplir con el objetivo de estudio.

IV. Resultados y discusión

En este apartado, la información recolecta fue analizada en el periodo de estudio 2019-2021 y procesados en el programa estadístico SPSS dando como resultados los siguientes:

En la tabla 1, se observa que la participación de mujeres es de 56,2% superior al 43,8% de hombres, además el mayor número de socios acumulados oscilan en edades entre 36 años a 55 años que representa el 50,7% del total. Cabe recalcar que las mujeres entre 46 años a 55 años tienen más intervención en las cajas de ahorro con un 34,1%. Todo este análisis confirma las teorías del empoderamiento femenino en la incursión en este tipo de EPS. No obstante las edades entre 18 a 25 años tienen una imperceptible participación del 5,5%.

Tabla 1. Relación género-edad.

		Género		Total
		Femenino	Masculino	
Edad	Entre 18-25 años	2	2	4
	Entre 26-35 años	10	10	20
	Entre 36-45 años	4	8	12
	Entre 46-55 años	14	5	19
	De 56 años-En adelante	11	7	18
	Total	41	32	73

Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas (2021)

La principal peculiaridad que se ilustra en la tabla 2, es que la mayoría de participantes terminaron la secundaria y otros el tercer nivel con un 80,8%, lo que demuestra que los socios tienen un nivel de educación proporcionado. Desde otro punto de vista, en la situación laboral se evidencia que el 41,1% de hombres y mujeres poseen un negocio propio o son emprendedores y es importante señalar que el 12,3% de los socios se encuentran desempleados, con un acumulado del 53,4% del total, dicho de otra manera no poseen una remuneración salarial fija, estos antecedentes se ameritan al contexto mundial por el virus SARS-CoV-2 que se encuentra latente en la región.

Tabla 2. Nivel de educación con relación laboral

		¿Cuál es su situación laboral actualmente?					Total
		Empleado Público	Empleado Privado	Jubilado	Independiente / negocio propio	Desempleado	
¿Cuál es su nivel educativo?	Primaria	0	0	1	3	1	5
	Secundaria	0	2	7	15	6	30
	Tercer nivel	4	12	0	12	1	29
	Cuarto nivel	0	5	3	0	1	9
Total		4	19	11	30	9	73

Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas (2021)

Desarrollo Económico

Para estos valores se utilizó la confiabilidad que ésta “varía según el número de ítems contenidos en el instrumento de medida, cuantos más ítems, mayor será éste” (Hernández et al., 2010, p.208). Como se puede detallar en la tabla 3, para la variable de desarrollo económico tiene una confiabilidad aceptable, por tener un Alfa de Cronbach mayor a $\alpha < 0,75$, existe una consistencia entre las 12 preguntas de la encuesta.

Tabla 3. Alfa de Cronbach en la variable "Desarrollo Económico"

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,835	,846	12

Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas (2021)

Aporte de las cajas de ahorro

La variable de “aporte de las CAYCC’S”, posee una confiabilidad media, esto se debe a que se estableció cinco ítems, como se puede detallar en la tabla 4, los elementos tipificados poseen una consistencia interna moderada por estar por encima de $\alpha < 0,5$.

Tabla 4. Alfa de Cronbach para la variable "Aporte de las cajas de ahorro"

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,698	,698	5

Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas (2021)

Con respecto a las pruebas de normalidad para las dos variables de “desarrollo económico” y “aportes de las CAYCC’S”, se observa en la tabla 5, que provienen de una distribución no normal porque tienen un $p < 0,05$ para ambas variables, por lo tanto se deben procesar inferencial mente con el Rho de Spearman que es un estadístico de correlación no paramétrico.

Tabla 5. Prueba de Kolmogorov-Smirnov

		Desarrollo Económico	Aporte de la caja
		73	73
Parámetros normales ^{a,b}	Media	41,4932	21,3699
	Desviación estándar	6,99628	2,44669
Máximas diferencias extremas	Absoluta	,142	,150
	Positivo	,087	,096
	Negativo	-,142	-,150
Estadístico de prueba Sig. asintótica (bilateral)		,142	,150
		,001 ^c	,000 ^c

Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas (2021).

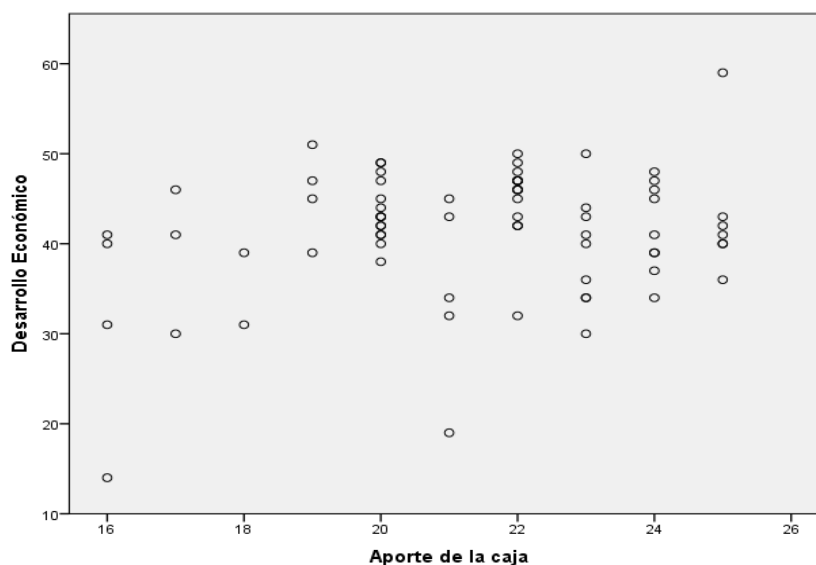
Hay que mencionar, además que entre las variables mencionadas no existe correlación como se puede observar en la tabla 6, el coeficiente de Rho de Spearman (rs) es una medida de “correlación de variables en el nivel de medición ordenado (ambos) para que los individuos u objetos de la muestra puedan ordenarse por rangos (jerarquía)” (Hernández et al., 2010, p.332). Por lo tanto está por encima de $p > 0,05$, demostrado que poseen un mínima relación con un 4,4%.

Tabla 6. Correlación Rho de Spearman

			Desarrollo Económico	Aporte de la caja
Rho de Spearman	Desarrollo Económico	Coefficiente de correlación	1,000	,044
		Sig. (bilateral)	.	,711
		N	73	73
	Aporte de la caja	Coefficiente de correlación	,044	1,000
		Sig. (bilateral)	,711	.
		N	73	73

Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas (2021)

Para poder visualizar y analizar la dispersión de entre los ítems se muestra la figura 1, estos puntos se encuentran dispersos y existe un distanciamiento evidente, por lo tanto existe ausencia de relación.



Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas (2021)

Figura 1. Dispersión de puntos

En realidad se da este resultado entre las variables de “desarrollo económico” y “aportes de las cajas” por el hecho de que existe una falta de atención al bienestar físico con un 61,2% y del 74% al bienestar material que son dimensiones que implican al desarrollo económico, en la tabla 7, se detalla las varianzas de estas dimensiones.

Tabla 7. Varianzas-mediana de las dimensiones Bienestar Físico y Bienestar Material

		Bienestar Físico			Bienestar Material
		DE1	DE2	DE3	DE5
N	Válidos	73	73	73	73
	Perdidos	0	0	0	0
	Mediana	3,00	3,00	3,00	4,00
	Varianza	1,342	1,176	1,219	1,130
	Mínimo	1	1	1	1
	Máximo	5	5	5	5

Fuente: Elaboración propia a partir de encuestas (2021)

Razones financieras

Gracias a estas herramientas se realizó el análisis de la situación financiera de las CAYCC'S de estudio que se muestra en la tabla 8, reflejando que el promedio de liquidez de las tres instituciones es de 18,76 veces, en otras palabras cada institución posee más de \$18 para cada dólar de pasivos corrientes, de igual manera posee una liquidez suficiente para cumplir sus obligaciones financieras a corto plazo. Acerca de la solvencia, las cajas de ahorro en promedio tienen 1959%, esto indica que se encuentra en niveles óptimos, esta peculiaridad se

presenta por el hecho de que en los pasivos de estas entidades se encuentra el ahorro de cada socio y el aporte al fondo estratégico de las mismas. Conviene subrayar que la rentabilidad promedio de estas organizaciones se encuentra en el 7%, la misma que es adecuada, aunque son de carácter social y sus utilidades no se distribuyen sino se tratan como excedentes, las cajas de ahorro poseen más de \$0,07 centavos de dólar que están generando los activos totales por cada dólar de utilidad, mientras más alto el indicador mayor es la rentabilidad de las cajas de ahorro. Es necesario recalcar que las tres cajas de estudio tienen un excedente al año 2020.

Tabla 8. Resultados de las razones financieras

		San José de Chilibulo		Pichincha Solidaria		Progresando a tu Lado	
Liquidez	Activos Corrientes	\$ 3.462,84	14,54	\$ 10.278,80	28,93	\$ 7.480,65	12,81
	Pasivos corrientes	\$ 238,11		\$ 355,31		\$ 584,00	
Solvencia	Activo Total	\$ 3.462,84	1454%	\$ 11.158,80	3141%	\$ 7.480,65	1281%
	Pasivo Total	\$ 238,11		\$ 355,31		\$ 584,00	
Rentabilidad	Excedentes	\$ 238,11	7%	\$ 1.110,19	10%	\$ 382,80	5%
	Activo Total	\$ 3.462,84		\$ 11.158,80		\$ 7.480,65	

Fuente: Elaboración propia a partir de los estados de resultados y balances económicos (2021)

V. Conclusiones

- La información analizada en este artículo permitió establecer que las CAYCC'S no aportan al desarrollo económico a pesar que representen un 14,2% al producto interno bruto como lo menciona la (SEPS, 2019), la participación de estas instituciones es mínimo con respecto a las otras entidades financieras de la EPS, esto se debe a que en el desarrollo económico influye en la calidad de vida y no se está considerando el bienestar físico en referencia a la salud, la delincuencia en la ciudad y la adquisición de alimentos saludables así también al bienestar material que conlleva alcanzar un nivel de ingreso para enfrentar las necesidades básicas, cabe señalar con respecto al problema planteado, que los socios que pertenecen a estas organizaciones consideran que la falta de información sobre estas entidades, ocasionan un desinterés en las personas en participar e ingresar en estas organizaciones.
- Efectivamente como se menciona en la (Constitución de la República del Ecuador, 2008), las CAYCC'S son organizaciones que se integran con las aportaciones de los miembros, que libre y voluntariamente conforman esta entidad, con el fin de entregar créditos entre ellos a una tasa de interés menor a las instituciones financieras tradicionales, no solo estos beneficios sino también generando rendimientos o excedentes, es meritorio recalcar que existe un patrón de ahorro a partir de las personas mayores a 26 años de edad.
- Por otro lado, la apertura para solicitar un crédito en estas entidades es alta entre los socios porque existe una mínima exigencia burocrática y por la tasa de interés que se aplica, estos préstamos están destinados en primer lugar a emprendimientos con un 34,2%; es por ello que los socios de estas organizaciones han decidido emprender en negocios propios por consecuencia de la compleja economía que atraviesa el Ecuador, así mismo los socios han logrado ser más competitivos en el ámbito que se desarrollan. A pesar de estos alentadores resultados, la mayoría de los socios destinan los créditos en situaciones que no apoyan al desarrollo económico como es al consumo y cancelación de deudas con un 53,3% en contraste con lo que menciona la (SEPS, 2018) que los microcréditos apoyan al crecimiento económico, social y comercial, por lo cual no existe este aporte verdadero a los intereses vitales de los asociados.
- Como resultado del análisis de la situación financiera se pudo determinar que las CAYCC'S tienen los porcentajes óptimos para cumplir con las exigencias financieras, demostrando que son instituciones que se encuentran en una posición favorable. Por consiguiente, como lo indica El (Universo, 2012) que la primera caja de ahorro del Ecuador sigue en funciones, por el hecho de tener una estabilidad financiera y proporcionar confianza para los socios que pertenecen a la misma, con esto se quiere indicar que en general las cajas de ahorro tienen un efecto positivo en la contribución que proveen estas entidades para los socios, no obstante los ciudadanos del sur de Quito no direccionan adecuadamente los beneficios que otorgan estas organizaciones para su bienestar personal,

económico y social a largo plazo, a su vez es significativo mencionar que los miembros de estas organizaciones recomendarían a sus familiares, amistades o personas de su círculo más cercano a incursionar en estas entidades de EPS con un 91,8%.

- Es importante mencionar que los resultados que se consiguieron en este estudio pueden ser parte de una nueva investigación, con el fin de analizar el modo de vida ahorrista de una persona mayor de edad y también que se incluya un análisis de igualdad de género.

VI. Referencias (bibliografía).

- Albuquerque, F. (1997). *Metodología para el desarrollo económico local*. Recuperado el 28 de Marzo de 2021, de Capitulo 28: <https://n9.cl/oj4g2>
- Cevallos, M., Dávila, P., & Mantilla, D. (2015). *Contabilidad General*. Quito: Raya Creativa.
- COMF. (12 de septiembre de 2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Recuperado el 31 de Marzo de 2021, de Registro Oficial 332: <http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>
- CONAFIPS. (09 de octubre de 2014). *Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias*. Recuperado el 28 de Marzo de 2021, de Oportunidades para las Cajas y Bancos Comunales en la normativa y en la política que impulsa el Gobierno Nacional: www.finanzaspopulares.gob.ec
- CONAFIPS. (abril de 2020). *Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias*. Recuperado el 13 de Abril de 2021, de Impulsamos la Economía Popular y Solidaria ante la emergencia sanitaria: www.finanzaspopulares.gob.ec
- CONGOPE. (14 de julio de 2020. 16:10). *Consortio de Gobiernos Autónomos Provinciales del Ecuador*. Recuperado el 9 de Abril de 2021, de Finanzas solidarias como instrumentos para el desarrollo territorial: <https://www.facebook.com/congope/videos/278361456952678/>
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Montecristi, Ecuador.
- El Universo. (08 de diciembre de 2020). La Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso está por conmemorar 142 años al servicio de guayaquileños. *El Universo*, pág. 1.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- JPRMF. (2018). *Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera*. Recuperado el 13 de Abril de 2021, de Libro I: Sistema Monetario y Financiero, Codificación de resoluciones monetarias, financieras, de valores y seguros.
- JPRMF. (23 de agosto de 2020). *Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera*. Recuperado el 02 de Junio de 2021, de Resolución No. 593-2020f.
- Lara, K., & Valencia, V. (2020). Gestión del crédito y cobranza y su incidencia en los estados financieros de la Cooperativa de ahorro y crédito Ciudad de Quito, período enero-diciembre 2018. *Académica UCE*, 54-62.
- LOEPS. (23 de octubre de 2018). La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. *Registro Oficial 444*. Ecuador.
- Quispe, G., Ayaviri, D., & Maldonado, R. (2018). Participación de los actores en el desarrollo local en entornos rurales. *Revista de Ciencias Sociales (RCS)*, 66.
- Rodríguez, F., & Gómez, L. (1991). *Indicadores de calidad y productividad de una empresa*. Venezuela: Nuevos Tiempos.

- Roldán, P. (2020). *Economipedia*. Recuperado el 28 de Marzo de 2021, de Desarrollo económico: <https://economipedia.com/definiciones/desarrollo.html>
- SEPS. (2017). *Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros*.
- SEPS. (19 de enero de 2018). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 14 de Abril de 2021, de Norma para la constitución y catastro de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro. Resolución No. 436-2018-F: www.seps.gob.ec
- SEPS. (29 de octubre de 2019). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 31 de Marzo de 2021, de La mayoría del crédito popular va a los jóvenes: www.seps.gob.ec
- SEPS. (s.f.). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Qué es la Economía Popular y Solidaria (EPS): www.seps.gob.ec
- Sevilla, A. (05 de noviembre de 2016). *Economipedia*. Recuperado el 13 de Abril de 2021, de Productividad: www.economipedia.com
- Westreicher, G. (18 de Julio de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Calidad de vida: <https://economipedia.com/definiciones/calidad-de-vida.html>