



# POSGRADOS

---

## Maestría en **Administración De Empresas, Mención Gestión de Proyectos**

RPC-SO-30-NO.502 -2019

Opción de Titulación:

Artículos profesionales de alto nivel

Tema:

Economía Popular y Solidaria: Las  
cajas de ahorro y crédito comunales del  
Cantón Cayambe

Autor(es)

Carmen Irlanda Domínguez Valverde

Director:

Mgs. Ana Janeth Castro Medina.

QUITO – ECUADOR  
2022



## **Autor(es):**



Carmen Irlanda Domínguez Valverde  
Ingeniera en Contabilidad y Auditoría  
Candidata a Magíster en Administración de Empresas por la  
Universidad Politécnica Salesiana – Sede Quito.  
cdominguezv1@est.ups.edu.ec

## **Dirigido por:**



Ana Janeth Castro Medina  
Licenciada en Gestión para el Desarrollo Local Sostenible  
Magíster en Desarrollo Local, Mención: Formulación y  
Ejecución de Proyectos de Desarrollo Endógeno  
acastro@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**

2022 © Universidad Politécnica  
Salesiana. QUITO – ECUADOR –  
SUDAMÉRICA **DOMÍNGUEZ  
VALVERDE CARMEN I.**

**"ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA: LAS CAJAS DE AHORRO Y  
CRÉDITOS COMUNALES DEL CANTÓN CAYAMBE".**

## **DEDICATORIA**

A Dios por todas las bendiciones recibidas cada día, por guiarme por el camino del bien y porque ha llenado mi corazón con la luz de su espíritu permitiendo que cumpla esta meta.

A mi madre y demás familiares por su gran contribución a lograr mis metas y objetivos profesionales.

A mi hija por su amor y apoyo incondicional.

## **AGRADECIMIENTO**

Mi especial y eterno agradecimiento a:

Dios en el nombre de nuestro señor Jesucristo.

A mi madre, familiares y amigos por su apoyo incondicional.

A mi tutora Dra. Ana Janeth Castro Medina, por instruirme y guiarme de la mejor manera para culminar con éxito el trabajo de titulación

A todos los profesores y personal administrativo de la Universidad Politécnica Salesiana que fueron parte del programa de la maestría en Administración de Empresas.

# Economía Popular y Solidaria: Las cajas de ahorro y crédito comunales del Cantón Cayambe.

*Popular and Solidarity Economy: The communal savings and credit banks of the Cayambe Canton.*

## Resumen

La presente investigación aborda a las Cajas de Ahorro y Crédito Comunales (CAC's) del cantón Cayambe como parte de la Economía Popular y Solidaria (EPS), destacando un decrecimiento financiero ante la falta de captaciones y por ende la reducción de créditos hacia los pequeños y medianos emprendimientos de la comunidad. La metodología empleada es un estudio longitudinal de tipo descriptivo con un enfoque mixto, la parte cualitativa que está sustentada mediante la aplicación de una entrevista y la parte cuantitativa que se obtiene a través de una encuesta a los socios, se emplea la revisión de informes económicos, estadísticas y empleo de tabulación de data. Entre los resultados obtenidos está el malestar de los emprendedores al no poseer la ayuda absoluta de las entidades públicas para enriquecer sus cultivos ante la ausencia de créditos, respecto a la distribución de las cajas se determinó que el 92% es urbana y 8% de zona rural, los socios son en total 352 que pertenecen a las 12 cajas del cantón Cayambe, los créditos otorgados de mayor significancia son los de la Caja Manos Unidas por \$205.448,91. Entre las contribuciones están campañas agrícolas y ganaderas, otorgamiento de créditos directos del gobierno para el fortalecimiento y recuperación productiva después de la pandemia, proyectando ser un paso positivo para alcanzar un buen desarrollo local.

## Abstract

This research addresses the Community Savings and Credit Banks (CAC's) of the Cayambe canton as part of the Popular and Solidarity Economy (EPS), highlighting a financial decrease due to the lack of deposits and therefore the reduction of credits towards small and medium-sized community enterprises. The methodology used is a longitudinal study of descriptive type with a mixed approach, the qualitative part that is supported by the application of an interview and the quantitative part that is obtained through a survey of the partners, the review of economic reports is used. , statistics and use of data tabulation. Among the results obtained is the discomfort of the entrepreneurs by not having the absolute help of public entities to enrich their crops in the absence of credits, regarding the distribution of the boxes, it was determined that 92% is urban and 8% area rural, the partners are a total of 352 who belong to the 12 savings banks of the Cayambe canton, the most significant credits granted are those of the Caja Manos Unidas for \$205,448.91. Among the contributions are agricultural and livestock campaigns, granting of direct credits from the government for the strengthening and productive recovery after the pandemic, projecting to be a positive step to achieve good local development.

## Palabras clave

Agricultura, mercados y comercialización agrícola, cooperativas, mercados e instituciones financieras, bienestar, ingresos, comercio, microempresas, insolvencia, rentabilidad.

## Keywords

Agriculture, agricultural markets and marketing, cooperatives, markets and financial institutions, welfare, income, trade, microenterprises, insolvency, profitability.

### Solo para uso editorial

**Cómo citar:** XX,XX. y XX.XX. (2018). Título del artículo. *Retos Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, X(XX), pp. XX-XX. <https://doi.org/>

**Recibido:** 00/00/00 **Revisado:** 00/00/00 **Aprobado:** 00/00/00 **Publicado:** 00/00/00

## 1. Introducción

La Economía Popular y Solidaria (EPS) de acuerdo con la Secretaría de Economía Popular y Solidaria - SEPS (2019), es la segmentación de entidades u organizaciones económicas donde sus colaboradores de manera individual o colectivamente, se organizan y llegan a desarrollar algún tipo de proceso productivo, compraventa, mercadeo, financiamiento y utilización de bienes, así como de servicios con el fin de satisfacer ciertas necesidades y con ello generar fuentes de ingresos.

A partir del 2008 en la Constitución de la República del Ecuador dentro del correspondiente artículo 283 se llega a definir lo que es el sistema económico como “social y solidario, que reconoce al ser humano como sujeto y fin; [que] propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y [que] tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir” (Asamblea Nacional del Ecuador, 2008, p. 136).

Además, la EPS está formada por entidades financieras y de las cuales se pueden destacar bancos comunales, instituciones financieras que otorgan créditos a manera de préstamo con beneficiosas tasas de interés con el mínimo porcentaje, aplicación de un ahorro forzoso para cubrir cualquier escenario negativo, ahorro voluntario y servicios de carácter no financieros informales (Westley, 2003). Y las cajas de ahorro y crédito, entes que brindan servicios financieros en sectores donde en primera instancia no existía algún margen de rentabilidad (Sánchez et al., 2008).

En esta línea de pensamiento, al realizar inclusión financiera en el cantón Cayambe para Borja y Campuzano (2018), se daría un mayor paso a servicios financieros que reemplazan las necesidades de los usuarios en situaciones como la gestión de ahorros y créditos, pagos o transferencias, tratando de reducir la pobreza y aumentando el bienestar de la población.

A través de microfinanzas orientadas hacia las economías poco desarrolladas o pequeñas, en preferencia las microempresas, con un enfoque que se dirigen hacia la motivación y democratización de los servicios a nivel financiero para ciertos sectores donde de manera general han sido excluidos por la tradicional banca comercial, y demás comprendan el microcrédito, la facilidad de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos de carácter privado, enfatizando con ello la ayuda a personas que se encuentran con bajos ingresos y aquellas empresas de forma micro, pequeña y mediana (Cuasquer y Maldonado, 2011).

Ante ello, la investigación toma como sujeto a estudio a las Cajas de Ahorro Comunitarias (CAC's) del cantón Cayambe es un sector rural, el cual el 47,7% de su población desempeña actividades de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, seguida del 11,9% de la población dedicada a actividades de comercio al por mayor y menor de productos provenientes de dichas actividades (INEC, 2010).

Por lo indicado, es pertinente realizar un análisis de los entes del Sector Financiero Popular y Solidario, particularmente en las Cajas Comunales, que de acuerdo a datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria son 12000 a nivel nacional, las cuales han sido objeto de reglamentaciones que afectan su gestión. Éstas organizaciones, apoyan el desarrollo de las actividades del cantón Cayambe, por tanto, es necesario verificar el comportamiento que mantienen la Unión de Cajas Solidarias, así como los Bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador, que vienen colaborando con las agrupaciones del cantón Cayambe e promoviendo el sector de la EPS, beneficiando de manera equilibrada a cada uno de los asociados para optimizar la particularidad de vida familiar y comunitario (UCABANPE, 2018).

De acuerdo con los datos de la Prefectura de Pichincha, a junio del 2021, en el cantón Cayambe existen 12 CAC's, con una cartera total de \$161.350,02 USD. Respecto de la participación de los socios se evidencia que mayoritariamente son mujeres el 50.73%; mientras que la participación de los hombres es en un 49.27% con un total de 343 socios que corresponden al 100% de los socios.

Los activos de las 12 CAC's que maneja del gobierno de Pichincha es de USD. 210.681,28 dólares, mientras que el total de los pasivos es de USD. 8.543,90 dólares; por lo tanto, tienen liquidez a corto plazo; mientras que el total del patrimonio es de USD. 202.137,38 dólares es importante ya que de dichos excedentes depende la inversión de los futuros socios y la carteta total asciende a USD.161.350,02

El activo, el pasivo y el patrimonio neto componen el estado financiero de las CAC's, constituyendo un instrumento muy importante para conocer la situación financiera de las mismas. A través del desarrollo del artículo se busca caracterizar la participación de las CAC's y verificar que su contribución hacia dicha comunidad es totalmente viable para alcanzar un efectivo desarrollo local a nivel productivo y adquisitivo.

## 1.1. Marco teórico

### 1.1.1. Economía Popular y Solidaria (EPS)

La EPS evidencia el claro enfoque social, Castro (2018) sostiene que es una economía distinta y renovada, cuyo propósito es rescatar la atención sobre quienes se encuentran excluidos, rechazados o “expulsados” del sistema capitalista (p.42). La EPS abarca tanto los tipos de organizaciones y empresas más antiguos como los más nuevos. Los tipos incluyen asociaciones, pequeñas cooperativas, ONG comprometidas en acciones productoras de ingresos, conjuntos de autoayuda de damas, organizaciones y redes de comercialización justa y otras agrupaciones de la economía popular.

La economía popular se remonta a la década de 1980 en Latinoamérica, misma que reconoce iniciativas informales familiares e individuales sobre las pequeñas actividades económicas, alianzas de productores, sociedades y cooperativas perfeccionadas por grupos populares. Estas iniciativas que incluyen prácticas de EPS evidencian las formas heterogéneas de control laboral, proponiendo una nueva aproximación a las prácticas de producción, financiación, intercambio y consumo fuera de los sectores capitalistas públicos y privados (Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, 2015).

Según Calvo y Morales (2014) la ESS puede ser vista como una serie de prácticas que se dirigen a certificar la representación de tres nociones económicas (mercado, redistribución, reciprocidad) en sectores económicos en concreto. No obstante, existe una exploración limitada sobre el horizonte de la EPS en el contexto andino.

### 1.1.2. EPS en el Ecuador y sus beneficios asociativos

A manera de antecedente se puede destacar que la normativa del ‘Buen Vivir’ que se agregó dentro de la Constitución del 2008 y se fundamenta según Monares (2017) en nociones indígenas derivadas del vocablo quechua ‘Sumak Kawsay’ (Buen Vivir), siendo de las políticas más perfeccionadas e innovadas mundialmente, atestiguando el significado de solidaridad, radicado en la cultura del sector andino en relación a la lógica neoliberal que comprende la competencia de mercado (p. 2).

Dentro de dicha normativa, el Estado ecuatoriano ha diseñado el Plan Nacional para el Buen Vivir 2009-2013 a cargo de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo – SENPLADES (2009) donde se desarrollan estrategias para potenciar EPS misma que representa alrededor del 64% de la economía en el Ecuador para el 2009 (p. 114). Por lo tanto, el Gobierno publica dicha ley con el propósito de apoyar a las comunidades organizadas que producen recursos de consumo (bienes), prestación de servicios, conocimientos y que ambicionan objetivos socioeconómicos. Asimismo, reconoce las actividades económicas informales desarrolladas dentro de micro y pequeñas organizaciones o grupos populares.

El Gobierno ecuatoriano afirma que la EPS no es una economía de pobre a pobre sino una nueva economía asequible opción que encaja dentro del nuevo modelo económico. En el art. 283 de la constitución nacional se establece que el régimen económico y social está integrado por agrupaciones que tienen iniciativas solidarias (sociedades, grupos y el sector comunitario) y la EPS (mercados informales como como talleres artesanales, autónomos, empresas familiares) (Mideros, 2021).

Además, que ha perfeccionado una extensa gama de decisiones para apoyar estas actividades económicas, como la constitución del Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS) dentro del Ministerio de Inclusión Social (MIES), y la Corporación Nacional de Finanzas Populares (CONAFIPS).

### 1.1.3. Las entidades EPS y su vínculo con las CAC's

Ecuador es una sociedad de ingreso medio-bajo asentada en la extracción y comercialización del recurso petrolero, la actividad productiva agrícola y el comercio en cada una de sus dimensiones. Se identifica por altos márgenes promedios de pobreza, inequidad y la coexistencia de un número revelador de indígenas (la estimación es del 10 al 20 por ciento) (OCDE/CAF/CEPAL, 2018).

A partir de la década de 1980, la ausencia de respuesta del mercado y la inoportuna provisión de servicios básicos desde el gobierno ecuatoriano generaron como respuesta el surgimiento de actividades con características colectivas a nivel local y asociaciones de forma comunitaria donde se ofrecen una extensa variedad de productos como los sombreros tradicionales, las artesanías indígenas y productos de primera calidad resultante de la actividad agrícola. Para dar apoyo financiero a sus operaciones han establecido mutuas, cajas de ahorro y sociedades de crédito sindicatos. Si bien ha habido antecedentes de iniciativas de financiamiento colectivo desde que se produjo la Revolución Liberal en 1895, se deshieló un aumento significativo a fines de la década de 1990 como resultado de la crisis económica en Ecuador (1999) y la adopción del dólar como moneda oficial, dejando a Ecuador con una enorme deuda (Calvo y Morales, 2014).

Jaramillo (2015), mencionan que las finanzas de carácter popular son empleados por aquellas personas que mantienen un emprendimiento de carácter productivo y también financieras donde las denominadas CAC's poseen la meta de ofrecer algún tipo de servicio financiero a manera de crédito basándose en los ahorros que generan los socios. En otras palabras, se trata de aquellos ahorros que han acumulado los socios y que no podrán ser extraditados a otras dependencias fuera de la ciudad de donde se encuentra con el fin de que dichos valores sean reinvertidos en el cantón donde se encuentre. Además, los indicadores financieros de dichas instituciones se establecen por el tamaño y también los servicios que brindan.

#### 1.1.4. Cajas de ahorro y crédito comunales – CAC's: Definición

En relación al tema central, Jaramillo (2015) indica que se conoce que las CAC's son una fuente donde se propicia el financiamiento de pequeños y medianos proyectos que demuestra la disponibilidad de una fuente de liquidez para aquellos negocios, dentro de dichas instituciones se conforma un extenso abanico de socios que son generalmente de bajos recursos económicos y que de alguna manera la banca no los reconoce como sujetos de crédito. Por lo que el papel de la CAC's es recibir el ahorro por parte del socio para posteriormente generar un beneficio al extenderlo a otro socio que lo esté necesitando.

Por su parte, la Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario (2014) mencionan que las CAC's son:

Estructuras que se constituyen por voluntad de sus beneficiarios y con contribuciones monetarias que, en particularidad de ahorros, valen para el consentimiento de créditos a sus asociados, dentro de los confines distinguidos por la Superintendencia respecto con lo prevenido en la actual Ley. Del mismo modo, se suponen como segmento de estas organizaciones financieras, aquellas que poseen una similar naturaleza o finalidad económica, cuyo objetivo de creación haya sido de alguna manera reconocida por cualquier otra institución del Estado ecuatoriano. Además, poseerán su propia ordenación de gobierno, dirección, representación, registro y control interno con la correspondiente rendición de cuentas, en relación a sus insuficiencias y prácticas organizativas (pág. 18).

#### 1.1.5. Importancia y contribuciones de las CAC's comunales

La relevancia de las CAC's dentro de las cooperativas, asociaciones y organizaciones sociales y solidarias del territorio ecuatoriano se debe a su objetivo económico central que consiste en el fortalecimiento del actual Sistema Financiero Popular y Solidario que está relacionado entre sí, por una parte, a la banca pública y en segundo lugar a la inversión sobre las actividades productivas (Herrera y Romero, 2018).

La técnica del MAG, indicó que a través de dicho trabajo se intensifica la economía de conjuntos sociales con mínimos recursos, proporcionando el direccionamiento de obtención a créditos para cubrir sus necesidades de carácter urgente, entre ellas se puede destacar las emergencias de salud, males o plagas hacia el ganado, deficiencias productivas, adquisición de insumos como semillas, compra e implementación de nuevos sistemas de riego, entre otras. "La disponibilidad y acceso a este tipo de crédito permite fortalecer y emprender pequeñas iniciativas productivas", dijo Arias (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2020).

Además, esto se sustenta en las contribuciones que buscan otorgar mediante el establecimiento de 2 políticas:

- Política 1: Endurecer, fortalecer y pronunciar entre sí a las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario "OSFPS".
- Política 2: Modular al Sector Financiero Popular y Solidario con la Banca Pública y el Sistema Financiero Nacional (UCADE, 2014).

#### 1.1.6. Estructura de las CAC's comunales

Dentro del contexto general de creación de una CAC's se guarda una relación estructural y organizacional totalmente similar a cualquier unidad económica a nivel financiero, por lo que se puede estimar que se estructura está compuesta por:

- Misión
- Visión
- Objetivos institucionales
- Principios de la caja
- Organigrama estructural (basada en un sistema de jerarquización)
  - Asamblea General

- Directiva
- Presidencia
- Vicepresidencia
- Tesorería
- Comité de crédito
- Socios (Jaramillo, 2015).

### 1.1.7. Tipos de créditos que brindan las CAC's comunales

Uno de los propósitos esenciales de las CAC's es el poder ofrecer un servicio financiero sea de ahorro o crédito que permita impulsar alguna actividad productiva y/o de servicio para los socios afiliados, por lo tanto, buscan consecutivamente el mantener servicios con gran margen de eficiencia y diseñados sobre una estructurada base que posee las necesidades de los socios o la comunidad. Por lo tanto, entre los servicios crediticios ofertados por estas instituciones están:

- Grupos solidarios
- Crédito para fondos productivos
- Crédito para fondos mortuorios
- Seguros productivos
- Capital de trabajo
- Crédito educativo
- Crédito para maquinarias y equipos
- Crédito vehicular (LOEPS, 2011).

### 1.1.8. Oportunidades e inversiones que brindan las CAC's a los emprendimientos solidarios

Las CAC's al perseguir un bien común para los socios y las comunidades donde se encuentran desempeñando sus actividades financieras, dichas unidades se encargan de fijar una serie de oportunidades hacia los emprendimientos solidarios. Así se lo menciona a continuación:

- Capacitación
- Asesorías y créditos productivos
- Apoyo en mejora de mecanismos de comercialización productiva
- Convenios con organizaciones e instituciones pertenecientes al sector público o privado.
- Asesorías en inversión de capital sobre terrenos y propiedades asociativas.
- Asesorías sobre nivel de endeudamiento, situación financiera, capacidad de pago, etc.
- Motivar el ahorro para un incremento de los créditos para inversiones productivas.
- Capital de trabajo a largo plazo (LOEPS, 2011).

## 2. Materiales y métodos

En palabras de Strauss y Corbin (1998) la metodología es la "...manera de pensar la realidad social y de estudiarla" (p.3). La investigación corresponde a un estudio de tipo descriptivo tomado de las estadísticas y directrices de la conducta de las organizaciones del Sector Financiero de la EPS del cantón Cayambe.

### 2.1. Selección de muestra

Se analiza 12 CAC's del cantón Cayambe en 5 parroquias siendo, 2 para Ayora, 4 para Cangahua, 3 de Olmedo, 1 de Otón y 2 de Santa Rosa de Cusubamba. Dada las características de la investigación y el número de cajas comunales y socios, se emplea una muestra poblacional censal y por conveniencia ya que se va a trabajar con el total de la población, esto significa con las 12 cajas y los 343 socios, según se detalla en la siguiente tabla:

**Tabla 1. CAC's en el Cantón Cayambe con las que trabaja el GADPP**

Cantón	Parroquia	No. cajas	No. socios	Patrimonio	Activos	Pasivos	Cartera Total
Cayambe	Ayora	2	30	5.438,40	5.438,40		2.000,00
	Cangahua	4	175	56.120,21	61.456,21	5.336,00	36.678,75
	Olmedo	3	79	126.337,08	129.345,00	3.007,92	120.301,27
	Oton	1	15	1.393,22	1.393,22		300,00

Santa Rosa de Cusubamba	2	44	12.848,47	13.048,45	199,98	2.070,00
Total General	12	343	202.137,38	210.681,28	8.543,90	161.350,02

Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP

Las técnicas que se utilizaron para recabar los datos y los procedimientos para el análisis la información, fueron de revisión documental dado que buscaba seleccionar y analizar aquellos artículos que sujetan datos de utilidad afines con los procedimientos del tema de investigación; entrevista semiestructurada que permitirá un margen de maniobra considerable para sondear a los profesionales del sector financiero y de la EPS, manteniendo una estructura básica con preguntas abiertas para una mayor interacción respecto a la oferta crediticia y la situación de las CAC's de Cayambe.

En este aspecto se realiza una entrevista a representantes de los directivos de 11 CAC's del sector de la economía popular y solidaria del cantón Cayambe. Finalmente, se plantea una encuesta que donde emplearán preguntas cerradas que enfatice la operatividad de las mismas en favor de los emprendimientos pertenecientes a la EPS, en base a los resultados se estima proporcionar las guías para una efectiva extensión de los beneficios crediticios por parte de dichas entidades hacia los propietarios de los negocios solidarios.

## 2.2. Variables

La investigación considera dos variables importantes, por un lado, la independiente que constituye la oferta crediticia de las CAC's y la dependiente representada en las asociaciones, emprendimientos y otras organizaciones económicas de la Economía Popular y Solidaria en el Cantón Cayambe.

*Oferta crediticia de las Cajas de Ahorro y Crédito Comunales.* Respecto a esta variable se puede destacar cómo afecta y restringe la tasa de interés a las Pymes, emprendimientos y otras organizaciones económicas del cantón ante los limitados acceso a préstamos para mejorar la rentabilidad de los negocios locales, aumentar la actividad económica que es ejercida por personas naturales o jurídicas, siendo algunos de los aspectos abordados en la investigación para describir la situación de dichas cajas de ahorro, identificar la oferta crediticia y la percepción de los socios ante tentativos cambios al sistema vigente de crédito.

*Inversión en los emprendimientos productivos.* Los problemas de garantías y la alineación con las normas contables internacionales afectan de manera desproporcionada a las asociaciones y organizaciones populares y solidarias de dicho cantón. Des de un punto de vista económico, poseen un interés orientado en promover una serie de políticas que favorezcan los principios de igualdad sobre condiciones, mientras que, desde un factor político, estos sectores con el apoyo de las CAC's van a permitir empoderar y hacer progresar una clase media fuerte, que posteriormente puede servir como un cuerpo electivo que busca la expedición de reformas democráticas y una estructura de gobernanza económicamente sólida. mientras que las instituciones financieras tienen menos experiencia en otorgar préstamos al segmento de las pequeñas empresas y, a menudo, las perciben como más riesgosas de lo que la evidencia muestra. En este estudio se analiza el ingreso de las familias, ahorro (incentivos de ahorro) e inversión.

## 2.3. Método de estimación

En coherencia con los objetivos de estudio, el método de estimación es mixto (cuantitativa y cualitativa), ya que es la manera más idónea para representar una serie de procesos metódicos, prácticos y calificadores a partir de la agrupación y análisis de datos. (Baptista, Fernández, y Hernández, 2018).

El enfoque cuantitativo busca contextualizar los escenarios mediante los cuales las CAC's están empleando esfuerzos para brindar ayuda financiera a las asociaciones, cooperativas y organizaciones populares y solidarias del cantón Cayambe y por ello, se emplea la encuesta como herramienta para poder describir la situación, identificar la oferta crediticia aplicable en el corto y largo plazo mediante la tabulación de datos. En contraste a lo mencionado el enfoque cualitativo pretende generar un análisis mucho más segmentado de la problemática desde un punto de vista sistemático donde se caracterización de los efectos y el sentir de los ciudadanos del cantón Cayambe respecto a los negocios solidarios que poseen, las oportunidades que les ofrece el gobierno, las entidades financieras y las políticas de reactivación económica vigente.

## 3. Resultados

### 3.1. Caracterización de las CAC's en Cayambe

Se aplica una encuesta a los 343 socios de las 12 cajas existentes en el sector.

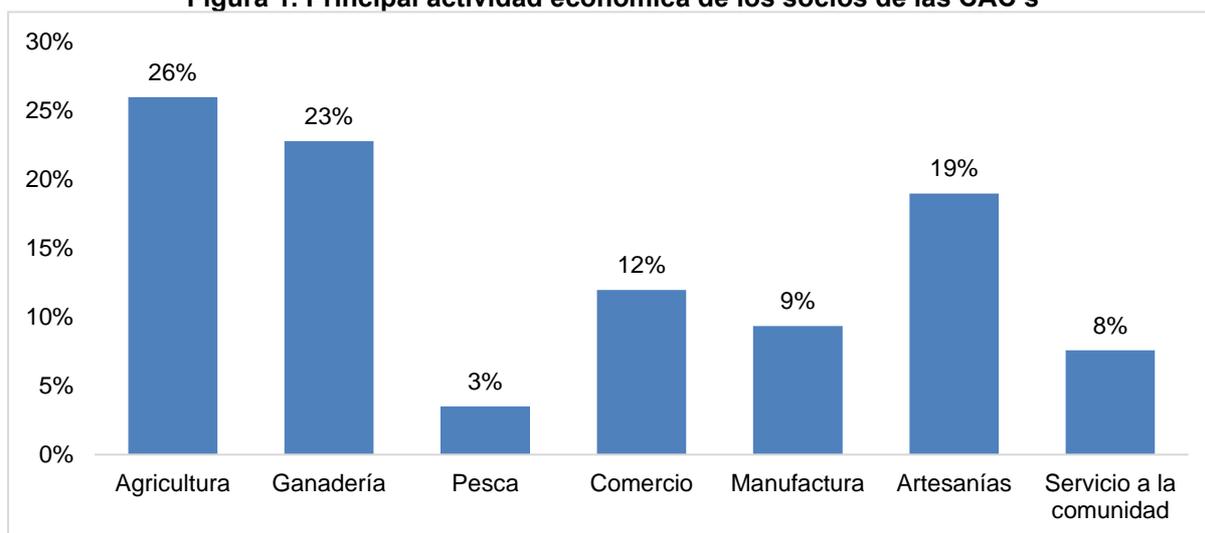
En base a ello se pudo conocer que el 57% de socios son del género masculino dado que son cabeza de hogar e incentivan su economía desde temprana edad y el 36% pertenece a la segmentación femenina que ejecutan sus actividades económicas como medio para satisfacer sus necesidades.

En una menor proporción están otros géneros particulares y amparados por la Constitución de la República del Ecuador, este conglomerado es del 7%.

En lo correspondiente a la edad de los encuestados, el 62% comprende una edad de 19 a 40 años y un 33% posee un rango de Más de 40 años, no obstante, se ha llegado a determinar que la comunidad juvenil ya se encuentra participando activamente en las actividades productivas y en las CAC's conformando un 5% de participación.

De acuerdo con la indagación respecto a la principal actividad económica, predomina la agricultura con un 26% de participación y la ganadería con un 23%. Por lo tanto, la actividad primaria es una de sus mejores fuentes de ingresos y a ello se le suman otros sectores económicos (Véase Figura 1) tales como: artesanías (19%), el comercio (12%), Manufactura (9%), servicio a la comunidad (8%); y, pesca (3%).

**Figura 1. Principal actividad económica de los socios de las CAC's**



Fuente: Encuesta ejecutada a socios de las CAC's  
Elaborado por: Domínguez (2022)

Al abordar el aspecto formativo, el 46% de los productores o socios que participan en las CAC's poseen educación primaria debido a que desde muy temprana edad fueron obligados a participar de dicha herencia familiar y lo que impidió el completar su educación de manera efectiva. Por otra parte, un 32% si posee educación secundaria cuyos conocimientos han permitido proveer un plus a sus actividades económicas, cabe destacar que solo un 11% posee educación universitaria siendo un incentivo para el crecimiento de su negocio, y es un aspecto compartido por el 3% que llegó a obtener su maestría. A pesar de ello, aún queda un porcentaje del 8% sin educación formal debido a la misma situación expuesta por los socios que solo tienen primaria.

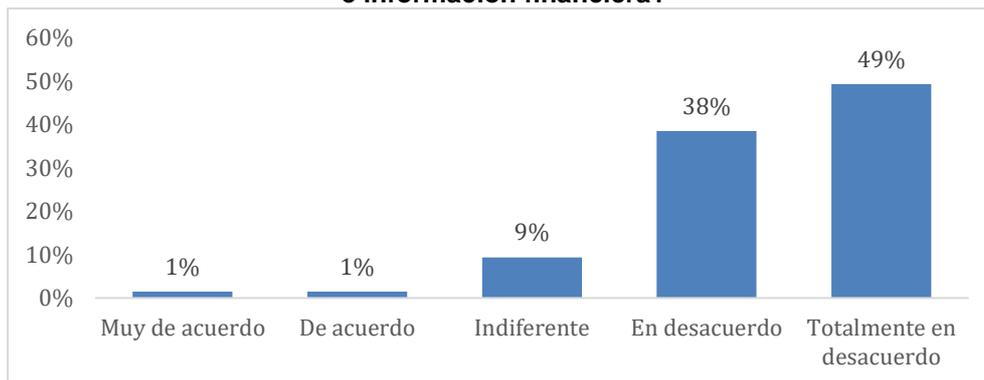
### **Administración de las CAC's**

Sobre los procesos administrativos en las CAC's de Cayambe, el 45% indicó estar totalmente en desacuerdo por la forma en que son ejecutadas, seguido por un 35% que indica estar en desacuerdo. Por lo tanto, predomina un sentir de insatisfacción y ello explica el por qué ha reducido en cierto grado las captaciones de dichas cajas.

Referente al desconocimiento que se percibe respecto a los planes y servicios que posee la caja, la forma en que son transmitido al cliente y la capacidad de convencimiento de los trabajadores, el 49% indica estar Muy de acuerdo en que el personal no se encuentra anda preparado o capacitado para destacar los servicios de la entidad y esto secunda un 34% que indica estar de acuerdo, pero en una menor proporción del 3% indica que si lo conocen y que se encuentran satisfechos.

En retrospectiva acerca del aspecto financiero se pudo conocer que la socialización e información financiera de las cajas por parte de los colaboradores es totalmente mala y ello es respaldado por la moción de un 49% que indica estar Totalmente en desacuerdo de la forma en que está siendo llevada, un 38% indica estar en desacuerdo y el 9% se muestra indiferente.

**Figura 2. ¿Estimaría que las CAC's de Cayambe ofrecen a sus socios una adecuada socialización e información financiera?**



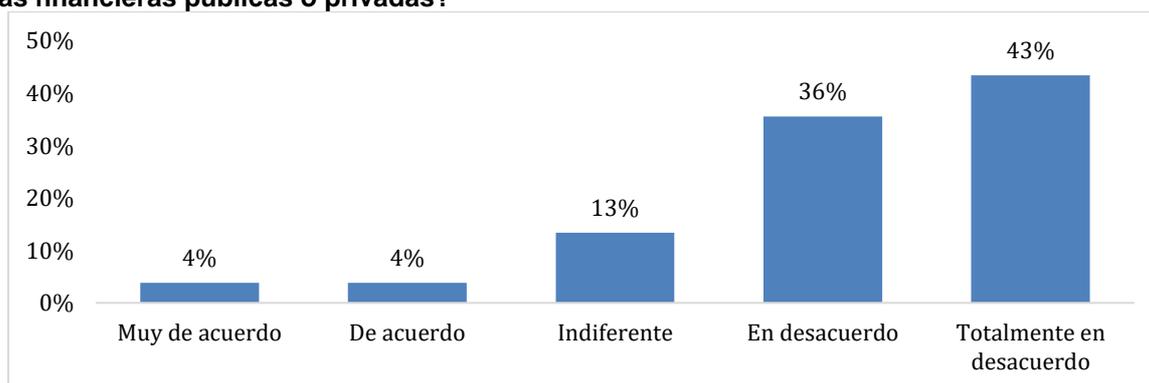
Fuente: Encuesta ejecutada a socios de las CAC's  
Elaborado por: Domínguez (2022)

Lo antes mencionado ha hecho que las adquisiciones dentro de las cajas sean poco dinámicas según lo respondido por el 34% que indica estar totalmente en desacuerdo al asumir que se están afiliando más personas a las CAC's siendo una postura que fue desaprobada por los socios y ellos afirman que han visto una menor actividad crediticia por la falta de socios. No obstante, un 28% indica estar neutros en su opinión ya que no ven cambios ni mejoras por lo que su postura es neutra y en un 8% indica estar conformes respecto a la manera en que se pueden ver las afiliaciones para continuar trabajando de manera óptima dentro de Cayambe.

A pesar de la limitada cantidad de socios, la demanda de créditos no se detiene dada la recesión económica y ellos respalda la moción del 63% que está Muy de acuerdo en que la demanda de créditos sigue en aumento y dicha postura es compartida por un 34% de que indica estar de acuerdo en que han incrementado el número de solicitudes de crédito pero que no han podido ser satisfechas en su totalidad por una reducción de las captaciones.

Lo antes mencionado ocasiona que la confiabilidad y el posicionamiento de las entidades se vea perjudicado, según lo manifestado por el 43% de encuestados, que indican estar totalmente en desacuerdo ante la interrogante de considerar que las entidades se posicionan correctamente respecto a otras instituciones financieras públicas o privadas, un 36% de encuestados se manifestó en desacuerdo, un 13% indicaron estar neutros en su opinión, un 4% indica estar de acuerdo respecto al posicionamiento de las entidades respecto a otras instituciones, y finalmente un 4% manifestó encontrarse muy de acuerdo.

**Figura 3. ¿Considera que estas entidades poseen un buen posicionamiento respecto a otras financieras públicas o privadas?**



Fuente: Encuesta ejecutada a socios de las CAC's  
Elaborado por: Domínguez (2022)

Acerca del sistema financiero se pudo conocer que un 64% de los socios manifestaron estar muy de acuerdo ante la implementación de una medida que implique el diseño de un nuevo sistema financiero que aumente la operatividad de los socios en la entidad, un 36% de los socios encuestados también estuvo de acuerdo, y ningún socio se mostró indiferente, en desacuerdo o totalmente en desacuerdo.

A pesar de la limitada cantidad de socios, un 28% de estos manifiestan encontrarse en desacuerdo y un 25% muy en desacuerdo con la atención brindada por los colaboradores de las CAC's, adicionalmente, un 22% de socios se hallaron de acuerdo con la atención brindada, y también un 22% manifestaron estar muy de acuerdo, un 3% de socios se manifestó indiferente ante la atención recibida. Finalmente, se consultó acerca de la necesidad de realizar un plan de promoción y apoyo cívico para aumentar la demanda de los servicios en las CAC's de Cayambe, un 62% de los individuos encuestados se encontraron muy de acuerdo con esta medida, un 38% de los encuestados se manifestó de acuerdo, y ningún encuestado se manifestó en desacuerdo, muy en desacuerdo o neutral.

De las entrevistas se infiere que las CAC's son muy importantes para el progreso de sus socios, una ayuda para empezar un microemprendimiento para personas que no cuentan con empleo y es un proyecto de vida en la cual se busca mejorar para un futuro.

En relación con el cumplimiento de los objetivos organizacionales mencionan que contribuyen a algún socio con el objetivo de apoyarlos en el momento que se necesite un trámite crediticio sin tanto papeleo y sin la firma del cónyuge, pues existe casos en la que ellos no quieren firmar, por lo que sus socios firman el compromiso de pago con su garante.

Respecto a los procesos internos identifican que hace un tiempo se estaba llevando un excelente proceso con el personal que estuvo encargado de la gestión de las CAC's del cantón Cayambe. Lamentablemente, por la pandemia no han logrado avanzar y en algunos casos falta de seguimiento para ser legalizados. Entre otras dificultades, se mermó los aportes y como no tienen ningún apoyo económico a nivel de las instituciones públicas competentes, sino que trabajan solo con el aporte de los socios pues ha hecho que la extensión de créditos se vea limitada.

En lo administrativo resulta importante tener más conocimiento en contabilidad, economía, administración por parte de las personas a cargo, en lo operativo no hay un sistema informático financiero, se necesita más intervención técnica y acompañamiento. Todo lo antes mencionado ha contribuido a la reducción de la liquidez en las cajas por lo que la participación del personal operativo a nivel de inversiones y captaciones es importante para mantener un buen rubro financiero.

Además, estiman como relevante llevar a cabo capacitaciones al personal operativo y también tener suficientes recursos económicos para poder cubrir la demanda siendo necesario que alguna institución financiera nacional inyecte capital para generar más emprendimientos y capacitación administrativa. Ante la reducción de la captación, actualmente la caja solo ha podido otorgar hasta mil dólares, 200 créditos para la producción en general.

Al prospectar una mejora al corto plazo a nivel de captaciones y extensiones de créditos por una mejora respecto al apoyo estatal, el profesional menciona que sería el éxito, porque se podría conceder créditos más altos, lo cual genera también una mayor utilidad y productiva.

### **3.2. De la participación de las CAC's de Cayambe**

La historia del sistema cooperativo se remonta a la implementación de diversas formas de agrupación cooperativa, especialmente en las zonas agrícolas, rurales y campesinas.

En el Ecuador, desde la creación de una organización de los pueblos y nacionalidades, "el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (CODENPE), y a través de la Unidad Ejecutora del Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador (PRODEPINE) es responsable de la práctica y desarrollo de proyectos capitalizados a partir del contrato de préstamo, también en este marco nacen también las Cajas Solidarias como una de las herramientas del sistema de organización de entidades de ahorro y/o préstamo para la población de bajos ingresos, principalmente rurales (Quilo, 2013)

Las CAC's comienzan a ganar notoriedad para las autoridades dentro del protagonismo que han alcanzado en las economías rurales, con la desventaja de que no se encuentran correctamente cuantificadas por la falta de material documental y de estadísticas formales al respecto, sin embargo, existen instituciones que han apoyado a su crecimiento, se estima que a nivel nacional ya se encuentran operativas un número de 2.000, y recientemente fueron incluidas en el segmento 5 con activos menores a un millón de dólares, dentro del Código Orgánico Monetario y Financiero (Aizaga y Segura, 2015).

Ya que generalmente los microempresarios trabajan por cuenta propia, con el aprovechamiento de sus recursos naturales en agricultura y ganadería, con limitados volúmenes de activos y que muchos poseen bajos niveles de educación, podemos afirmar que en el contexto nacional las CAC's tienen un origen claro de acuerdo a la necesidad de financiamiento orientada a pequeñas microempresas, en particular para los sectores rurales, donde existe elevados niveles de pobreza y dificultad de acceso a créditos formales o de instituciones bancarias en términos de garantías, sumado a la limitada instrucción educativa de las personas del medio rural para el desarrollo de sus actividades productivas y de consumo (Ríos, 2015).

En el cantón Cayambe, los autores Herrán, Salgado, y Torres-Toukoumidis (2020) detallan que si bien hasta finales de los años ochenta existían cajas comunales, estas fueron absorbidas paulatinamente por fondos de créditos, como los promovidos por la Casa Campesina Cayambe y diferentes cooperativas de ahorro y crédito, actualmente en el cantón se evidencian seis cooperativas: Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio, Cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo, Cooperativa de Ahorro y Crédito Progreso, Cooperativa de Ahorro y Crédito Artesanos San Pedro de Cayambe, Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyak Runa, y Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Pakari. La primera de las mencionadas es la cooperativa con mayor actividad financiera.

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021), en el cantón Cayambe operan las siguientes CAC's:

**Tabla 2: CAC's del cantón Cayambe:**

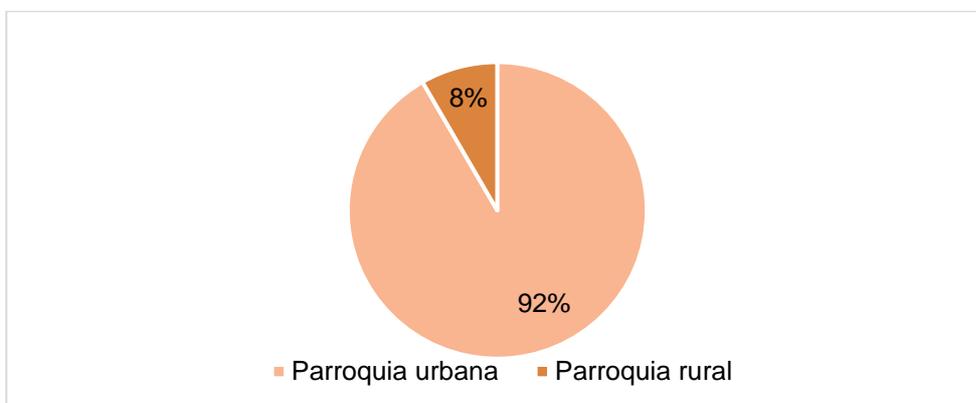
Nombre de la caja	Fecha de inicio GADPP	Parroquia	Barrio	Representante - coordinador	Contacto
Manos Unidas	1/10/2012	Olmedo	Moyurco	Miriam Mejía	0997035785
9 De Enero	9/5/2021	Ayora	San Miguel	Roberto Quisilema	0986784783
Aso. Progreso	12/5/2021	Olmedo	Cariacu	Eveling Tuquerrez	0991515588
Asogroscuz	8/4/2015	Santa Rosa De Cusubamba	Santa Rosa De Cusubamba	Fabiola Flores	0981942621
Caja 6 De Mayo	15/12/2016	Ayora	Ayora	Dolores Montenegro	0960057814
Kayambi Wiñari	11/5/2021	Cangahua	Izacata	Abelardo Lanchimba	0990680478
La Libertad	30/9/2014	Cangahua	La Libertad	Luis Salazar	0986068881
Quiroma	10/3/2018	Cangahua	Sta. Marianita De Pungulmi	Enrique Pinanjota	0986860755
Santa Cruz	3/8/2019	Otón	Pambamarquito	Asuncion Echese	0992146159
Santa Cruz	16/1/2020	Otón	Santa Cruz	Asuncion Ichisi	0992146159
Soberania Financiera	1/11/2019	Cayambe	Centro De Cayambe	María Achina	00991922566
Unidos por el Progreso	26/11/2021	Ayora	Cariacu	Mónica Lema	0967543521

Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP; Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

Elaborado por: Domínguez (2022)

El cantón Cayambe, según su Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (2019) contiene 2 parroquias urbanas: Cayambe y Juan Montalvo, estas contienen el 49,4% de su población, y 6 parroquias rurales: Ascazubi, Cangahua, Olmedo, Otón, Santa Rosa de Cusubamba y Ayora, en las que habita el 50,6% de su población. Por lo tanto, la distribución de las operaciones de las CAC's es la siguiente:

**Figura 4: Distribución de las CAC's según la parroquia.**



Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP  
Elaborado por: Domínguez (2022)

Como se observa, el 8% de las operaciones de las CAC's se concentra en la parroquia urbana de Cayambe, mientras el 92% opera en las parroquias rurales del cantón. Según los datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), el total de asociados a las entidades corresponde a 352 personas, distribuidas del siguiente modo:

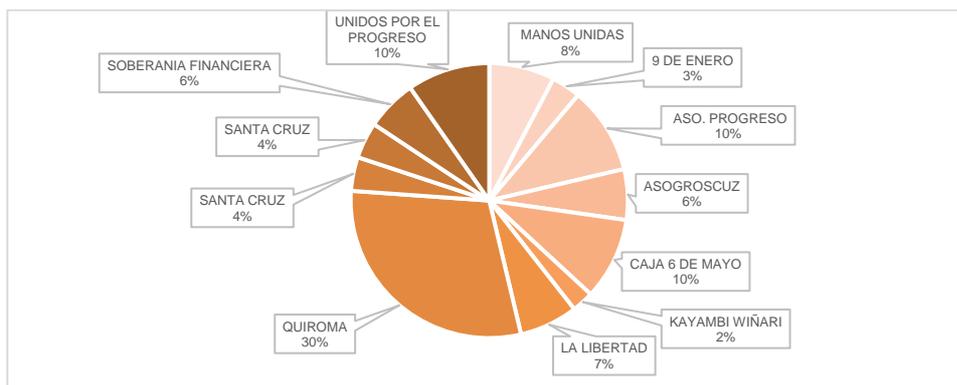
**Tabla 3: Detalle de los asociados a las CAC's del cantón.**

Nombre de la caja	Número de asociados	Mujeres	Hombres	Edad promedio socios	Socios con discapacidad	Socios 3era edad
Manos Unidas	27	25	2	37,70	0	0
9 De Enero	12	4	8	33	0	2
Aso. Progreso	36	17	19	48	0	3
Asogroscuz	21	20	1	36	0	0
Caja 6 de Mayo	34	16	18	43	0	0
Kayambi Wiñari	9	6	3	38	0	0

La Libertad	24	6	18	28	0	0
Quiroma	105	32	73	35	2	5
Santa Cruz	14	14	0	44	0	2
Santa Cruz	15	15	0	52	0	1
Soberanía Financiera	21	20	1	45	0	3
Unidos por el Progreso	34	22	12	42	1	4
<b>TOTAL ASOCIADOS</b>	<b>352</b>	<b>197</b>	<b>155</b>	Ed. Promedio total: <b>40,14</b>	<b>3</b>	<b>20</b>

Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP  
Elaborado por: Domínguez (2022)

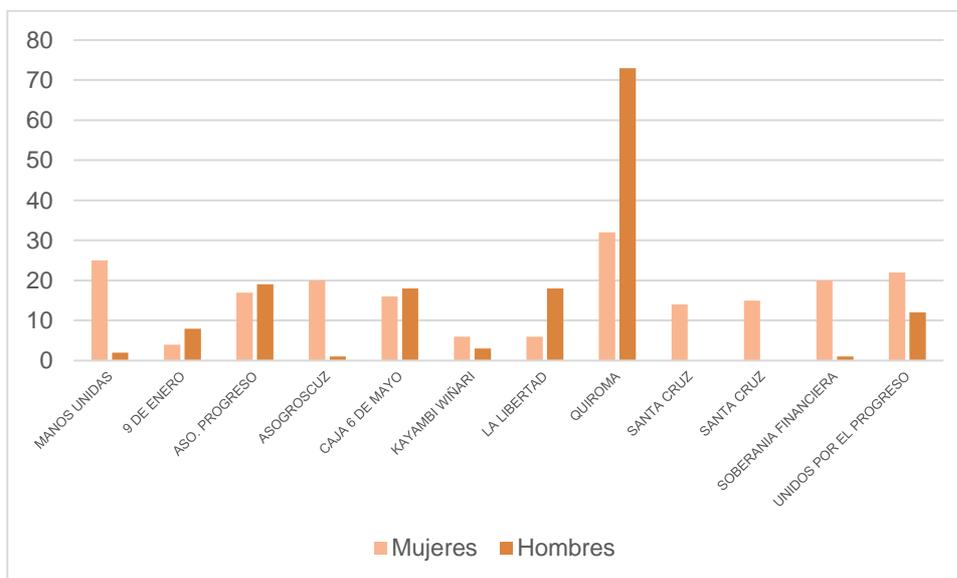
**Figura 5: Número de asociados a las CAC's**



Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP  
Elaborado por: Domínguez (2022)

Con los datos de la Tabla 3 y la Figura 5 se observa claramente que la Caja de ahorro Quiroma, perteneciente a la parroquia rural de Cangahua es la que concentra un mayor número de socios, con un total de 105, lo que corresponde a un 30% del total de los asociados, seguida de las CAC's: Aso. Progreso, con 36 asociados (10%), Cajas 6 de mayo y Unidos por el Progreso, con 34 personas asociadas respectivamente (ambas 10%), posteriormente la Caja Manos Unidas con 27 asociados (8%), Asogroscuz y Soberanía Financiera con 21 socios cada una (ambas 6%), Santa cruz con 15 socios (4%), Santa Cruz con 14 socios (4%), Caja 9 de enero con 12 socios (3%) y Kayambi Wiñari con 9 socios (2%). La composición de los socios por género se detalla en la figura 6:

**Figura 6: Composición por género de los socios de las cajas de ahorro.**



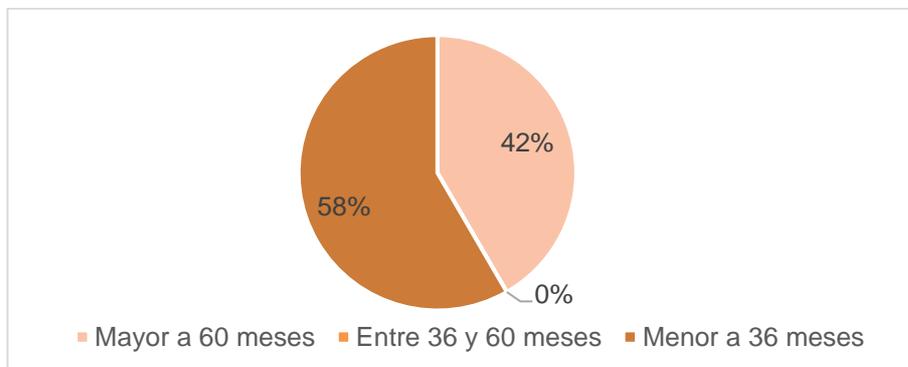
Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP  
Elaborado por: Domínguez (2022)

Observando la figura 6 se detalla que de los 365 socios de las CAC's del cantón Cayambe, 197 son mujeres, correspondiente al 56% del total, y 155 hombres que corresponde al 44% del total de socios. Las CAC's con más socios hombres es Quiroma, de la parroquia rural Cangahua con 73 socios hombres

y 32 mujeres (adicionalmente es la caja con más cantidad de socios) y la caja que cuenta con más asociadas mujeres es Manos Unidas, de la parroquia rural Olmedo, con 25 personas.

Adicionalmente, la tabla 3 muestra un promedio en las edades de los afiliados, correspondiente a 40,14 años; también se muestra que 3 personas que presentan discapacidad se encuentran dentro de los socios, así como 20 personas del grupo de tercera edad. En el cantón, las CAC's detalladas en este trabajo presentaron el siguiente tiempo de operación:

**Figura 7: Tiempo de funcionamiento de las CAC's del cantón Cayambe.**



Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP  
Elaborado por: Domínguez (2022)

El 58% de las CAC's del cantón tienen un periodo de operación menor a los 36 meses (3 años), correspondiente a estas 7 cajas: 9 de enero, Aso. Progreso, Kayambi Wiñari, Quiroma, Santa Cruz, Soberanía Financiera y Unidos por el Progreso; mientras que el 42% de las entidades superan los 60 meses (5 años) de operación, correspondientes a estas 5 cajas: Manos Unidas, Asogroscuz, Caja 6 de mayo, La Libertad, Santa Cruz.

En la tabla 4 se detalla información sobre la vinculación de estos organismos, tanto si son visibles ante el Servicio de Rentas Internas mediante el RUC, si se hayan registradas en la SEPS, como si forman parte de una red o reciben apoyo de instituciones externas:

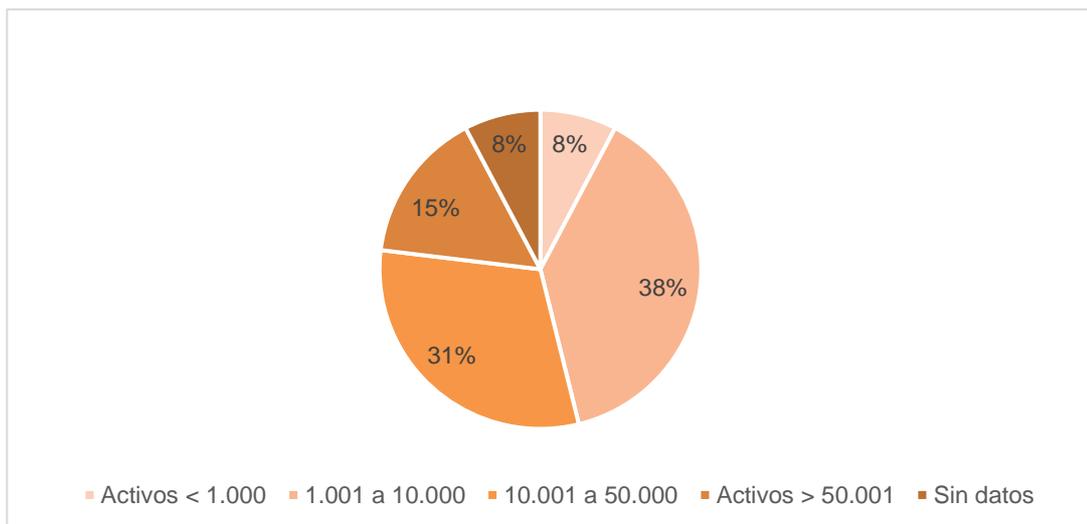
**Tabla 4: Información sobre las CAC's del cantón Cayambe.**

Nombre de la caja	Registro en la SEPS	RUC	¿Forma parte de una red de entidades financieras/organismo de apoyo?	Nombre de la unión, red u organismo de apoyo del que forma parte la entidad
Manos Unidas	si	no	no	Gobierno de la Provincia de Pichincha
9 De Enero	no	no	si	Gobierno de la Provincia de Pichincha
Aso. Progreso	-	no	-	Gobierno de la Provincia de Pichincha
Asogroscuz	no	no	si	Gobierno de la Provincia de Pichincha
Caja 6 de Mayo	si	no	si	Gobierno de la Provincia de Pichincha
Kayambi Wiñari	si	no	si	Gobierno de la Provincia de Pichincha
La Libertad	si	no	si	Gobierno de la Provincia de Pichincha
Quiroma	no	no	si	Gobierno de la Provincia de Pichincha
Santa Cruz	no	no	si	Gobierno de la Provincia de Pichincha
Santa Cruz	no	no	si	Gobierno de la Provincia de Pichincha
Soberanía Financiera	no	no	si	Gobierno de la Provincia de Pichincha
Unidos por el Progreso	no	no	si	Gobierno de la Provincia de Pichincha

Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP  
Elaborado por: Domínguez (2022)

Mediante los datos expuestos se observa que 7 de estas CAC's no están registradas ante la SEPS, una de ellas no presentó información respecto a este dato, mientras 4 de ellas sí cuentan con registro. Así mismo, ninguna cuenta con su Registro Único de Contribuyentes. Una de las instituciones manifestó no formar parte de una red de entidades de apoyo, mientras otra de las CAC's no presentó información respecto a este dato. 11 de las CAC's sí cuentan con una red de apoyo, que viene principalmente de parte del Gobierno Provincial. Las CAC's del cantón presentan el siguiente monto de activos:

**Figura 8: Monto de activos de las CAC's del cantón Cayambe.**



Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP  
Elaborado por: Domínguez (2022)

1 de las CAC's no proporcionó los datos referentes al monto de sus activos, equivalente al 8% de la población de cajas del cantón, 1 posee activos menores a \$1.000, correspondiente al 8% del total de CAC's, 5 poseen activos entre \$1.001 a \$10.000, correspondientes al 42% del total de las cajas, 4 del cantón Cayambe poseen activos entre \$10.001 a \$50.000, equivalentes al 33% de los activos de las cajas, y 2 poseen activos superiores a \$50.001, correspondiente al 17% del total de activos de las cajas de Cayambe.

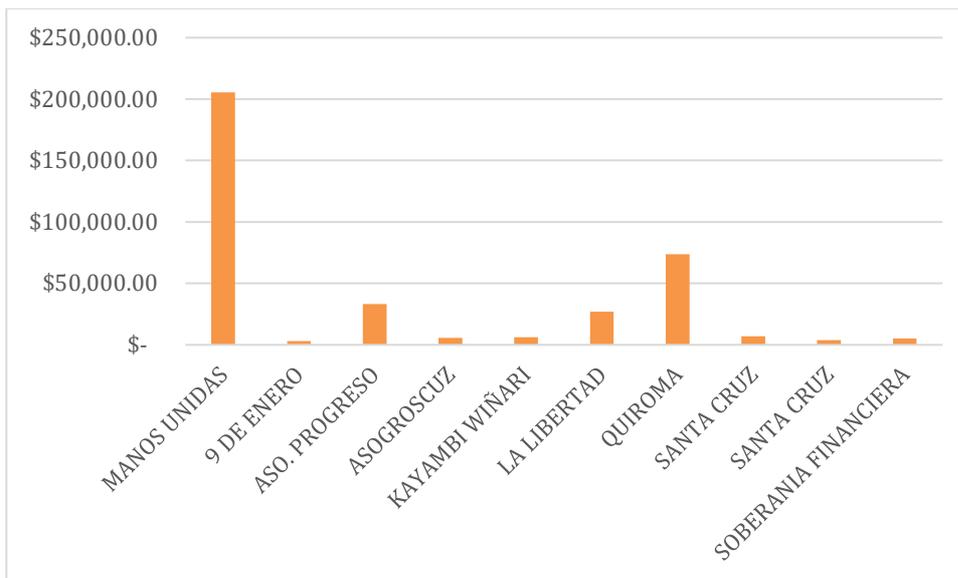
Las CAC's tienen como uno de sus objetivos fundamentales el ofrecer servicios financieros para el impulso de actividades enfocadas mayormente en la producción agropecuaria, dada la ubicación de estas. En el cantón Cayambe, los créditos otorgados por estas instituciones se estructuran de la siguiente manera:

**Tabla 5: Información de los créditos otorgados de las CAC's del cantón Cayambe.**

Nombre de la caja	Créditos entregados acumulado desde inicio de operaciones	Número de créditos totales	% Créditos entregados a mujeres	Cartera total	Disponible
Manos Unidas	\$ 205.448,91	16	13%	\$ 86.998,68	\$ 4.408,56
9 De Enero	\$ 3.200,00	3	69%	\$ 2.000,00	\$ 2.725,40
Aso. Progreso	\$ 33.280,00	300	60%	\$ 31.857,59	\$ 2.852,69
Asogroscuz	\$ 5.650,00	49	100%	~	\$ 6.266,09
Caja 6 De Mayo	~	~	~	~	~
Kayambi Wiñari	\$ 6.250,00	22	63%	\$ 2.285,92	\$ 1.994,58
La Libertad	\$ 27.073,83	200	49%	\$ 12.502,54	\$ 9.654,95
Quiroma	\$ 73.774,26	80	88%	\$ 23.576,21	\$ 10.722,51
Santa Cruz	\$ 6.950,00	45	100%	\$ 1.325,00	\$ 981,27
Santa Cruz	\$ 3.936,00	19	100%	\$ 300,00	\$ 1.093,22
Soberania Financiera	\$ 5.107,55	61	100%	\$ 366,25	\$ 388,86
Unidos Por El Progreso	~	~	~	~	\$ 884,00

Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP  
Elaborado por: Domínguez (2022)

**Figura 9: Créditos entregados acumulado desde inicio de operaciones en el cantón Cayambe.**



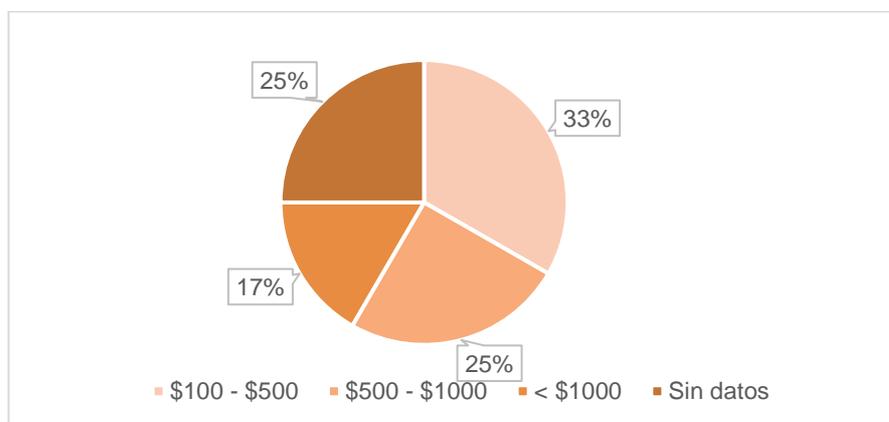
Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP  
Elaborado por: Domínguez (2022)

Con lo expuesto en la Tabla 5, observamos que dos CAC's no presentaron su información para ser reportada para este trabajo. En base a esta tabla se realizó también la Figura 9, en la cual se expone que la CAC's que ha entregado una mayor cantidad de crédito a sus asociados es la Caja Manos Unidas, esto también debido a que, de todas las instituciones, es la que mayor tiempo de movimiento registra (desde el año 2012) observándose que opera en el cantón desde hace una década.

Remitiendo a los datos de la Tabla 2, esta caja pertenece a la parroquia rural Olmedo, por lo que los créditos otorgados fueron destinados mayormente a la ruralidad, con un 13% de los mismos otorgados a mujeres. Le siguen las CAC's: Quiroma, Aso. Progreso y La Libertad, también localizadas en parroquias rurales del cantón. Las CAC's 9 de enero, Santa Cruz, Soberanía Financiera, Asogroscuz, Kayambi Wiñari y Santa Cruz otorgaron créditos inferiores a \$7.000, y de las mencionadas, sólo la Caja Soberanía Financiera opera en el área urbana del cantón, con el 100% de sus créditos entregados a mujeres.

Los representantes de las CAC's mencionaron que los requisitos para acceder a un crédito consisten en: presentar una solicitud al presidente de la Caja junto a fotocopias de la cédula de identidad/ciudadanía y de la respectiva papeleta de votación, se debe comprobar que el individuo solicitante sea socio de la caja y no adeude a la misma, además de firmar un pagaré. También puede requerirse presentar un garante, referencia personal y un registro de sus aportes. Los montos de crédito que ofrecen las CAC's del cantón se muestran a continuación:

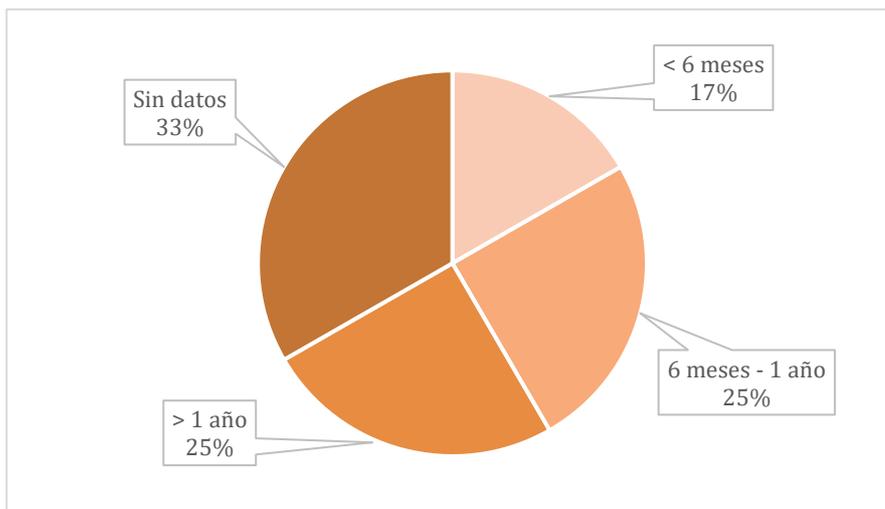
**Figura 10: Montos de crédito que otorgan las CAC's del cantón Cayambe.**



Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP  
Elaborado por: Domínguez (2022)

De las 12 CAC's del cantón, 4 otorgan créditos en un rango entre \$100 y \$500, estas corresponden al 25% del total de cajas del cantón. Además, 3 otorgan créditos desde \$500 hasta \$1000, lo que corresponde al 25% del total de cajas, 2 otorgan créditos superiores a \$1000, lo que representa un porcentaje del 17% respecto a todas demás, y 3 no presentaron información referente a su oferta crediticia. Los plazos que ofrecen las CAC's para cancelar el crédito otorgado son los siguientes:

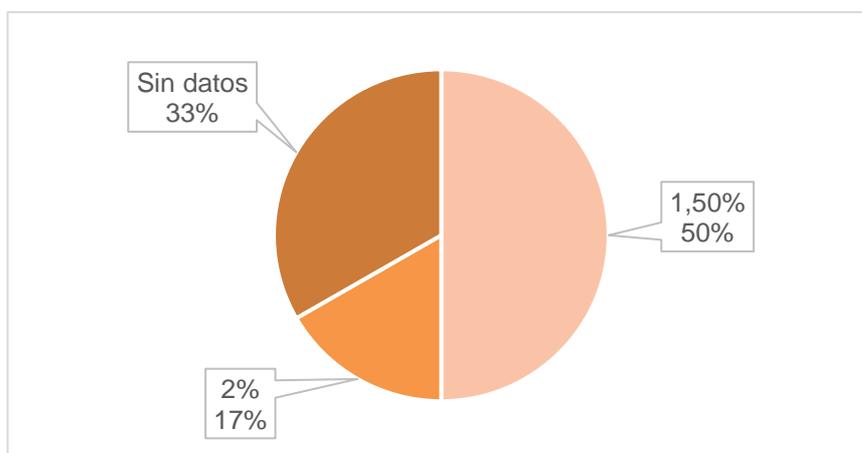
**Figura 11: Plazos de crédito de las CAC's del cantón Cayambe**



Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP  
Elaborado por: Domínguez (2022)

El 17% de las CAC's (2 instituciones) del cantón ofrece plazos menores a los 6 meses para cancelar sus créditos, sin embargo, las mismas no suelen emitir créditos superiores a los \$500. El 25% de las cajas (3 instituciones) otorgan plazos entre los 6 meses a 1 año; otro 25% (3 instituciones) otorga plazos superiores al año para la cancelación de los créditos, y un 33% (4 instituciones) no presentaron datos para este apartado. Las tasas de interés que manejan las CAC's del cantón Cayambe son las siguientes:

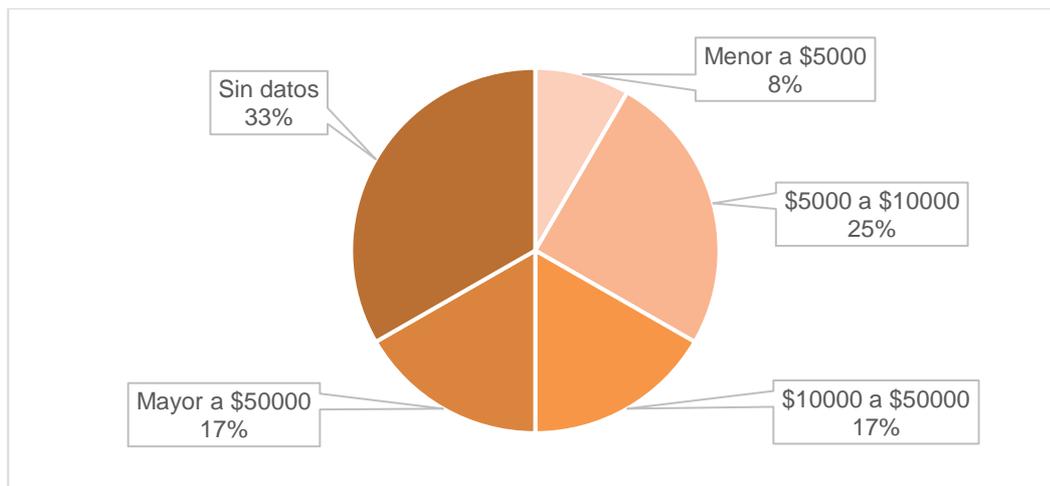
**Figura 12: Tasa de interés de las cajas de ahorro de Cayambe.**



Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP  
Elaborado por: Domínguez (2022)

Hay 6 CAC's que proporcionan una tasa de 1,5% para sus créditos, mientras 2 proporcionan el 2% de interés, y un 33% (4 instituciones) no presentaron datos para este apartado. En el año 2021, las CAC's reportaron la siguiente cantidad de créditos otorgados, y reportaron que los mismos fueron destinados solamente al ámbito productivo:

**Figura 13: Créditos otorgados por las cajas de ahorro en el año 2021**



Fuente: Base de datos Coordinación de Finanzas Populares GADPP  
Elaborado por: Domínguez (2022)

Según la información proporcionada, el 8% de las CAC's proporcionó créditos inferiores a los \$5000, el 25% proporcionó créditos entre \$5000 a \$10000; el 17% otorgó créditos entre \$10000 a \$50000 y otro 17% de las instituciones otorgó créditos superiores a \$50000. Un 33% de las cajas no presentaron datos para este apartado.

### 3.3. Contribución de las CAC's en los emprendimientos de Cayambe

La importancia de las CAC's en los emprendimientos de Cayambe se refleja en su papel en la contribución al crecimiento económico a través de las diferentes etapas de desarrollo crediticio para factores productivo, además de su contribución socioeconómica local ayuda a proporcionar divisas y creando muchas oportunidades de trabajo como resultado del gran papel jugado por estos proyectos en el desarrollo y promoción de programas para la transformación económica y social.

El apoyar y fomentar este tipo de proyectos, ha contribuido a un importante cambio cualitativo y a un avance económico dentro de Cayambe mediante el empleo de tecnificación productiva, comercial y con ello reduciendo los problemas de pobreza y desempleo existentes alrededor de las necesidades de los diferentes sectores, así como mejorar el nivel de vida de los propietarios de estos proyectos y empleados también.

Entre las contribuciones que ha tenido las CAC's en la localidad se pueden destacar los siguientes aspectos:

- Alianza con la Prefectura del Pichincha y el denominado Centro de Derechos Económicos Sociales para capacitar a las mujeres emprendedoras del cantón Cayambe en materia de empoderamiento económico, de género y de la toma de decisiones.
- Facilidad a 115 mujeres de herramientas técnicas que permitan mantener y sostener la actividad productiva en conjunto a las contribuciones de las CAC's.

**Figura 14: Ferias comunitarias de las CAC's de Cayambe 2022**



Fuente: Gobierno Provincial del Pichincha (2022)

- Puesta en marcha de ferias comunitarias para que los agricultores del cantón puedan ofrecer y comercializar sus productos a los asistentes de manera directa, pero con todas las medidas responsables de inocuidad, así como evitando aglomeraciones.
- Capacitación a 619 productores para la efectiva reactivación económica por medio de la extensión de créditos a los actores de la Economía Popular y Solidaria.
- Feria ganadera con fines de atracción extranjera y local de montos de inversión impulsada por las CAC's en conjunto a las mujeres de Cangahua.
- El Ministerio de Inclusión Económico y Social (MIES) extendió para la reactivación económica y productiva un total de \$60.000 USD a los emprendedores de Cayambe del sector ganadero para aumentar la producción de leche.

#### 4. Conclusiones y discusión

El desarrollo del artículo científico busca contextualizar la manera en que se están llevando las gestiones dentro de las CAC's del cantón Cayambe destacando que el principal factor determinante en la problemática se debe a que han existido retiros de los socios por falta de apoyo financiero por parte del gobierno y por lo tanto al no generar divisas pues la captación en la institución disminuye, la agilización de procesos crediticios se estanca y la contribución o cumplimiento del objetivo del servicio a la comunidad se ve comprometida directamente.

Esta información es destacada mediante el abordaje de la encuesta y la entrevista donde en consenso los socios, así como el profesional mencionan que se deben ejercer mayores esfuerzos para que los créditos sean otorgados de manera efectiva dentro de la localidad y con ello estimar una mejor recuperación de aquellos comercios que en la pandemia han experimentado una reducción bastante significativa de su margen de ingresos.

Respecto a la estructuración de las CAC's se ha llegado a destacar que el 8% de sus operaciones se concentra en la parroquia urbana de Cayambe, mientras el 92% opera en las parroquias rurales del cantón. Las CAC's de la parroquia rural de Cangahua es la que concentra un mayor número de socios, con un total de 105, lo que corresponde a un 30% del total de los asociados, seguida de las cajas: Aso. Progreso, con 36 asociados (10%), entre otros.

Respecto a la data los créditos que son priorizados es el productivo a nivel agrícola o ganadero, se destaca que el 8% de las CAC's proporcionó créditos inferiores a los \$5000, el 25% proporcionó créditos entre \$5000 a \$10000; el 17% otorgó créditos entre \$10000 a \$50000 y otro 17% de las instituciones otorgó créditos superiores a \$50000. No obstante, el nivel de inversión de las cajas se ha limitado significativamente y según la entrevista sostenida por el profesional, el margen de crédito se ha visto limitada a solo \$1000 USD por socio que solicite una ayuda financiera.

Finalmente, se puede conocer que el apoyo de las CAC's no ha parado y se han adoptado medidas sustitutivas como la generación de campañas de atracción comercial para que los productores puedan negociar directamente con los inversores, les permitan generar un convenio de interés común y con ello hacer posible una recuperación efectiva del comportamiento económico a nivel local. En este sentido si bien, el aporte de las CAC's ha posibilitado el acceso financiero de sus socios, su apoyo aún dista de ser significativa, por las limitaciones administrativas y de gestión indicadas en acápite anteriores; la presencia de éstas en Cayambe, continúan siendo una respuesta para el fortalecimiento de los emprendimientos de la zona, dado que son las más cercanas y comprenden las lógicas territoriales.

#### 5. Referencias

- Aizaga, A., y Segura, L. (2015). *Propuesta para el fortalecimiento de la caja solidaria Kuri Muyu de mujeres indígenas migrantes en el barrio de San Roque en el cantón Quito, provincia del Pichincha*. Quito: Universidad Central del Ecuador. Obtenido de [https://base.socioeco.org/docs/\\_bitstream\\_25000\\_1503\\_1\\_t-uce-0005-311.pdf](https://base.socioeco.org/docs/_bitstream_25000_1503_1_t-uce-0005-311.pdf)
- Asamblea Nacional Constituyente. (20 de octubre de 2008). Constitución de la República del Ecuador. Registro Oficial 449. Obtenido de [https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_const.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)
- ASOCAM. (2013). *XVI Seminario Latinoamericano sobre Políticas Públicas y prácticas para la promoción de sistemas económicos inclusivos y solidarios*. Obtenido de Servicio de Gestión del Conocimiento para Latinoamérica y El Caribe: <https://www.flickr.com/photos/asocam/11119665934/>
- Baptista, P., Fernández, C., y Hernández, R. (2018). Metodología de la investigación. En P. Baptista, C. Fernández, y R. Hernández, *Metodología de la investigación* (6ta Edición ed., pág. 634). México DF: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. DE C.V. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Borja, Y., y Campuzano, J. (23 de Noviembre de 2018). *Inclusión financiera en el Ecuador: Un análisis de la desigualdad de género*. Obtenido de Inclusión financiera en el Ecuador: Un análisis de la desigualdad de género: [https://www.bce.fin.ec/cuestiones\\_economicas/images/PDFS/2019/RCE-28-2-Articulo%204.pdf](https://www.bce.fin.ec/cuestiones_economicas/images/PDFS/2019/RCE-28-2-Articulo%204.pdf)
- Buenos, Graciela Tonon de Toscano. (2008). Buenos, Graciela Tonon de Toscano. En *Reflexiones latinoamericanas sobre investigación cualitativa*.
- Calvo, S., y Morales, A. (2014). *The Social and Solidarity Economy in Ecuador: opportunities and challenges*. Ecuador: ResearchGate.

- Casas Anguita J, e. a. (2003). Investigación. La encuesta como técnica de investigación. En e. a. Casas Anguita J.
- Castro Medina, A. (2018). Economía popular y solidaria: ¿realidad o utopía?. Caracterización de las entidades de fomento. Editorial Abya-Yala.
- Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el buen vivir en Ecuador*. Quito: CONAFIPS.
- Cuasquer, H., y Maldonado, R. (Marzo de 2011). *Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador México y Paraguay*. Obtenido de Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador México y Paraguay: <https://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>
- García, D., y Contreras, M. (2019). La exclusión social en Ecuador, una mirada regional. *Revista espacios*, 40(4), 15. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a19v40n04/19400426.html>
- Gobierno Autónomo Descentralizado Intercultural y Plurinacional del Municipio de Cayambe. (2019). *Plan de desarrollo y ordenamiento territorial del cantón Cayambe 2020 - 2030*. Cayambe. Obtenido de [https://municipiocayambe.gob.ec/images/ley\\_transparencia/LOTAIP/R\\_cuentas\\_2020/1.%20PLAN%20DE%20DESARROLLO%20Y%20ORDENAMIENTO%20TERRITORIAL%20DEL%20CANTÓN%20CAYAMBE%202020-2030.pdf](https://municipiocayambe.gob.ec/images/ley_transparencia/LOTAIP/R_cuentas_2020/1.%20PLAN%20DE%20DESARROLLO%20Y%20ORDENAMIENTO%20TERRITORIAL%20DEL%20CANTÓN%20CAYAMBE%202020-2030.pdf)
- Hernández-Sampieri, R. (2018). Metodología de la investigación. En R. Hernández-Sampieri, *Ed. McGrawHill*.
- Herrán, J., Salgado, B., y Torres-Toukoumidis, A. (2020). Entidades y ejes de acción en la economía popular y solidaria: caso Cayambe, Ecuador. *Cooperativismo & Desarrollo*, 26(116), 1-14. doi:<https://doi.org/10.16925/2382-4220.2020.01.04>
- Herrera, M., y Romero, M. (2018). *La economía popular y solidaria: el caso ecuatoriano enfocado en el sector financiero cooperativista*. Obtenido de Universidad Andina Simón Bolívar: <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6053/1/T2546-MRI-Herrera-La%20economia.pdf>
- INEC. (2010). *Censo de Población y Vivienda*. Obtenido de Censo de Población y Vivienda : [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1702\\_CAYAMBE\\_PICHINCHA.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/1702_CAYAMBE_PICHINCHA.pdf)
- INEC. (Junio de 2021). *Instituto de Estadísticas y Censos del Ecuador*. Obtenido de Instituto de Estadísticas y Censos del Ecuador: [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2021/Junio-2021/202106\\_Boletin\\_pobreza.PDF](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2021/Junio-2021/202106_Boletin_pobreza.PDF)
- Jaramillo, J. (2015). *Cajas de ahorro u créditos comunitarios una alternativa financiera que promueve el desarrollo local en el Cantón San Felipe de Oña*. Obtenido de Universidad Politécnica Salesiana Sede Cuenca: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/8957/1/UPS-CT005227.pdf>
- LOEPS. (2011). *Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario*. Obtenido de Asamblea Nacional: <https://cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/leyorganicadelaeconomiapopularysolidariaydelsectorfinanciero.pdf>
- López, D., y Marañón, B. (2010). Prácticas económicas populares basadas en la reciprocidad: una discusión teórica desde el pensamiento crítico latinoamericano. *Estudios Latinoamericanos*, 75-90.
- Mideros, A. (2021). *La economía popular y solidaria excluida de las políticas de Gobierno*. Obtenido de Primicias: <https://www.primicias.ec/noticias/firmas/economia-popular-solidaria-excluida-politicas-gobierno/>
- Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2020). *Cajas de ahorro y créditos comunitarios una alternativa financiera para el desarrollo del cantón Gonzanamá*. Obtenido de Ministerio de Agricultura y Ganadería: <https://www.agricultura.gob.ec/cajas-de-ahorro-y-creditos-comunitarios-una-alternativa-financiera-para-el-desarrollo-del-canton-gonzanama/>
- Monares, A. (2017). La solidaridad imposible: Economía y naturaleza egoísta del ser humano. *Polis Revista Latinoamericana*, 45.
- OCDE/CAF/CEPAL. (2018). *Perspectivas económicas de América Latina 2018: Repensando las instituciones para el desarrollo*. París: Éditions OCDE. Obtenido de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43513/1/LEO2018\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43513/1/LEO2018_es.pdf)
- Quilo, N. (2013). *Experiencias de la caja de ahorro y crédito solidaria "Mushuk Sisa" de la comunidad San Pablo Urco del cantón Cayambe*. Quito: Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6650/1/UPS-QT03909.pdf>
- Ríos, M. (2015). *El desarrollo comunitario y la caja de ahorro y crédito San Agustín*. Quito: Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/9273/TesisMiriamRios%20word%5B1%5D%20pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodríguez, O., y Ponce, R. (2016). Análisis de las entidades financieras comunitarias del Ecuador. *ECA Sinergia*, 40-49. Obtenido de Análisis de las entidades financieras comunitarias del Ecuador.
- Román, C. (2008). Las Sociedades Agrarias de transformación en España: un análisis histórico. *CIRIEC-España, Revista de Economía*, 65-87.
- Sánchez, F., Campillo, A., y García, L. (2008). ¿Son las cajas de ahorros de Castilla y León socialmente responsables? Influencia de su obra social en el desempeño empresarial. *ELSEVIER*, 71-86.
- SENPLADES. (2009). *Plan Nacional para el Buen Vivir 2009-2013: Construyendo un Estado Plurinacional*

- e *Intercultural*. Quito: Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo – SENPLADES, 2009 .  
Obtenido de [https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/Plan\\_Nacional\\_para\\_el\\_Buen\\_Vivir.pdf](https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/Plan_Nacional_para_el_Buen_Vivir.pdf)
- SEPS. (2019). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria* . Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria : <https://www.seps.gob.ec/S>
- Strauss, A., y Corbin, J. (1998). *Basics of qualitative research: Techniques and procedures for developing grounded theory (2nd ed.)*. Thousand Oaks: CA: Sage.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). *Nómina de cajas comunales y cajas de ahorro*. Quito: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/catalago-de-servicios/esfps/nomina-de-cajas-comunales-y-cajas-de-ahorro/>
- UCADE. (2014). *Oportunidades para las Cajas y Bancos Comunales en la normativa y en la política que impulsa el Gobierno Nacional*. Obtenido de Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario: <https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/05/Oportunidades-para-las-Cajas-y-Bancos-Comunales-en-la-normativa-y-en-la-pol%C3%ADtica-que-impulsa-el-Gobierno-Nacional.pdf>
- Velástegui, C. (2015). *Análisis del sector financiero popular y solidario, desarrollo, funcionamiento e impacto de la caja de ahorro y crédito semillitas de esperanza en la parroquia de Calderón*. Obtenido de Universidad Internacional del Ecuador: <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/516/1/T-UIDE-0479.pdf>
- Westley , G. (Agosto de 2003). *Relato de cuatro programas de banca comunal: Mejores prácticas en América*. Obtenido de Mejores prácticas en América : <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Relato-de-cuatro-programas-de-banca-comunal-Mejores-pr%C3%A1cticas-en-Am%C3%A9rica-Latina.pdf>

## Modelo de encuesta

### DATOS GENERALES

#### 1. Género

- a. Masculino \_\_\_\_\_
- b. Femenino \_\_\_\_\_
- c. Otros \_\_\_\_\_

#### 2. Edad

- a. 18 años \_\_\_\_\_
- b. 19 – 40 años \_\_\_\_\_
- c. Más de 40 años \_\_\_\_\_

#### 3. Principal actividad económica

- a. Agricultura \_\_\_\_\_
- b. Ganadería \_\_\_\_\_
- c. Pesca \_\_\_\_\_
- d. Comercio \_\_\_\_\_
- e. Manufactura \_\_\_\_\_
- f. Artesanías \_\_\_\_\_
- g. Servicio a la comunidad \_\_\_\_\_

#### 4. Nivel de formación académica

- a. Primaria \_\_\_\_\_
- b. Secundaria \_\_\_\_\_
- c. Universidad \_\_\_\_\_
- d. Maestrías \_\_\_\_\_
- e. Sin ninguna formación \_\_\_\_\_

### ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

#### 5. ¿Considera que los procesos en las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitario (CAC's) del cantón Cayambe son ejecutados de manera adecuada?

- a. Muy de acuerdo \_\_\_\_\_
- b. De acuerdo \_\_\_\_\_
- c. Indiferente \_\_\_\_\_
- d. En desacuerdo \_\_\_\_\_
- e. Totalmente en desacuerdo \_\_\_\_\_

#### 6. ¿Piensa que el personal de la CAC's de Cayambe desconoce de los planes con los que cuenta la entidad?

- a. Muy de acuerdo \_\_\_\_\_
- b. De acuerdo \_\_\_\_\_
- c. Indiferente \_\_\_\_\_
- d. En desacuerdo \_\_\_\_\_
- e. Totalmente en desacuerdo \_\_\_\_\_

### ASPECTO FINANCIERO

#### 7. ¿Estimaría que las CAC's de Cayambe ofrecen a sus socios una adecuada socialización e información financiera?

- a. Muy de acuerdo \_\_\_\_\_
- b. De acuerdo \_\_\_\_\_
- c. Indiferente \_\_\_\_\_
- d. En desacuerdo \_\_\_\_\_
- e. Totalmente en desacuerdo \_\_\_\_\_

#### 8. Usted como socio ¿Considera que están afiliándose más personas a la CAC's para acceder a créditos?

- a. Muy de acuerdo \_\_\_\_\_

- b. De acuerdo \_\_\_\_\_
- c. Indiferente \_\_\_\_\_
- d. En desacuerdo \_\_\_\_\_
- e. Totalmente en desacuerdo \_\_\_\_\_

**9. Respecto a la anterior pregunta ¿Piensa que hay una mayor demanda de créditos por los pobladores de Cayambe en las CAC's?**

- a. Muy de acuerdo \_\_\_\_\_
- b. De acuerdo \_\_\_\_\_
- c. Indiferente \_\_\_\_\_
- d. En desacuerdo \_\_\_\_\_
- e. Totalmente en desacuerdo \_\_\_\_\_

## COMPETITIVIDAD

**10. A nivel de competitividad ¿Considera que estas entidades poseen un buen posicionamiento respecto a otras financieras públicas o privadas?**

- a. Muy de acuerdo \_\_\_\_\_
- b. De acuerdo \_\_\_\_\_
- c. Indiferente \_\_\_\_\_
- d. En desacuerdo \_\_\_\_\_
- e. Totalmente en desacuerdo \_\_\_\_\_

**11. ¿Sería necesario diseñar nuevos sistemas financieros para que los socios aumenten su operatividad en la entidad?**

- a. Muy de acuerdo \_\_\_\_\_
- b. De acuerdo \_\_\_\_\_
- c. Indiferente \_\_\_\_\_
- d. En desacuerdo \_\_\_\_\_
- e. Totalmente en desacuerdo \_\_\_\_\_

## ATENCIÓN AL SOCIO

**12. ¿Esta de acuerdo con la atención brindada por los colaboradores de la CAC's?**

- a. Muy de acuerdo \_\_\_\_\_
- b. De acuerdo \_\_\_\_\_
- c. Indiferente \_\_\_\_\_
- d. En desacuerdo \_\_\_\_\_
- e. Totalmente en desacuerdo \_\_\_\_\_

**13. ¿Considera que es necesario un plan de promoción y apoyo cívico para aumentar la demanda de los servicios en las CAC's de Cayambe?**

- a. Muy de acuerdo \_\_\_\_\_
- b. De acuerdo \_\_\_\_\_
- c. Indiferente \_\_\_\_\_
- d. En desacuerdo \_\_\_\_\_
- e. Totalmente en desacuerdo \_\_\_\_\_

## Modelo de entrevista

Nombre: \_\_\_\_\_

Cargo que ocupa: \_\_\_\_\_

Tiempo en el cargo: \_\_\_\_\_

Institución financiera: \_\_\_\_\_

1. ¿Qué opina sobre las Cajas de Ahorro y Crédito Comunitario (CAC's) a nivel general?
2. ¿Dentro de la CAC's que usted se desempeña considera que sus objetivos organizacionales están siendo cumplidos? Justifique su respuesta
3. ¿Considera que los procesos en las CAC's del cantón Cayambe son ejecutados de manera adecuada? ¿Por qué?
4. ¿Cuáles son los principales inconvenientes que ha podido identificar en la entidad a nivel administrativo y operativo?
5. ¿Estos inconvenientes han generado una reducción en los índices de liquidez para emitir créditos en el cantón?
6. ¿Estaría de acuerdo en que el personal operativo tiene mucho que ver con la captación de socios y que es necesario que sean capacitador?
7. Además de capacitación ¿Qué más sería necesario en las CAC's para alcanzar un buen posicionamiento a nivel local?
8. ¿Con cuántos socios cuenta la entidad?
9. ¿Cuáles han sido el volumen de créditos otorgados en el año 2021 y bajo qué concepto generalmente han sido solicitados?
10. ¿Considera que la entidad se encuentra respaldada financieramente para actuar en la emisión de créditos emergentes ante situaciones catastróficas de los socios?
11. ¿Cómo visualiza el futuro de la entidad si se mejora su sistema de captación y servicio en un corto plazo?