



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TEMA:**  
**GEORREFERENCIACIÓN DE LAS CAJAS DE AHORRO**  
**PARROQUIAS: ALBERTO ENRÍQUEZ GALLO Y VICENTE ROCAFUERTE,**  
**SALINAS, 2023.**

**TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL**  
**TÍTULO DE**  
**LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**AUTOR:**  
**Sandoval López Elizabeth Fernanda**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**2024**

### **Aprobación del profesor tutor**

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “**Georreferenciación de las Cajas de Ahorro parroquias: Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte, Salinas, 2023.** “, elaborado por la Srta. **Elizabeth Fernanda Sandoval López.**, egresado(a) de la Carrera de Administración de Empresas, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de **Licenciado en Administración de Empresas**, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

**Atentamente,**

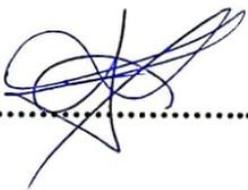
---

**Ing. Sabina Villón Perero MGS.**  
**Profesor tutor**

### **Autoría del trabajo**

El presente Trabajo de Titulación denominado **“Georreferenciación de las Cajas de Ahorro Parroquias: Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte, Salinas, 2023.”**, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, **Elizabeth Fernanda Sandoval López** con cédula de identidad número **2450939588** declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

f.....  


**Sandoval López Elizabeth Fernanda**

**C.C. No.: 245093958-8**

## **Agradecimientos**

Ofrezco mi completo agradecimiento a mis familiares cercanos, en especial le tengo mi mayor gratitud a mi madre Sra. Janet López Soriano quien fue mi principal apoyo e inspiración para cumplir este proceso académico, a mis hermanos mayores quien siempre impulsaban mis ánimos para culminar esta meta que me convertirá como profesional, a mi querido y estimada mascota Iroh, que a pesar de las noches en velas siempre fue mi compañero fiel.

Extiendo mis agradecimientos a los amigos que logre establecer los últimos semestres que hicieron de la universidad una experiencia más acogedora.

Agradezco a toda persona que deposito su confianza en mí, y me motivo constantemente cuando me sentía agobiada por las diferentes circunstancias que se presentan en la vida académica.

Agradezco incluso a las personas que dudaron siempre y no confiaban en mi determinación porque gracias a esos comentarios logre sacar fuerzas para afrontar los momentos más difíciles que pase mientras seguía estudiando.

Por último, pero no menos importante, agradezco a la Universidad por abrirme las puertas de su institución educativa y permitirme culminar el periodo con lleno de experiencias negativas y positivas, sin embargo, se puede tener una enseñanza independientemente si la situación no haya sido la más favorable, agradezco a cada uno de los profesores impartieron sus conocimientos con total respeto y profesionalidad.

***Sandoval López Elizabeth Fernanda***

## **Dedicatoria**

El presente trabajo es dedicado a mi madre, la Sra. Janet Lopez Soriano quien fue principal apoyo para afrontar toda mi etapa académica. El esfuerzo que he dedicado a mis estudios durante años ha sido impulsado por mi gran familia. Es por tal razón, le dedico a cada uno de mis familiares una parte de este trabajo que no solo representa una investigación realizada, sino también representa el crecimiento académico que he alcanzado tras arduos años de estudio.

De misma manera, dedico este trabajo a las pocas, pero grandes amistades que conseguí en el transcurso del período académico, gracias a la grata convivencia que compartimos, lograron hacer de la universidad un lugar acogedor. De igual forma agradezco a aquellos amigos que, aunque no pertenecen a la universidad siempre demostraron su apoyo en cada dificultad que presentaba en mi día a día.

Por último, pero no menos importante me dedico este trabajo a mí misma, porque a pesar de las grandes pruebas que se presentaron en el transcurso de mi vida, de alguna manera logré recuperar el aliento para seguir adelante, con la esperanza de ofrecer un futuro con más oportunidades a mis seres queridos. La pequeña Elizabeth estaría orgullosa del logro que hemos alcanzado.

***Sandoval López Elizabeth Fernanda***

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

.....

**Lic. José Xavier Tomalá MSc.****Director de la Carrera  
Administración de Empresas**

.....

**Ing. Jacqueline Bacilio PhD.****Profesor Especialista**

.....

**Ing. Sabina Villón Perero MGS.****Profesor Tutor**

.....

**Ing. Sabina Villón Perero Mgtr.****Profesor Guía de la UIC**

.....

**Lcda. Julissa González González****Secretaria**

## Índice General

Dedicatoria .....	5
Resumen.....	11
Introducción .....	13
Capítulo I.....	20
Marco referencial.....	20
Revisión Literaria .....	20
Desarrollo de teorías y conceptos.....	23
Fundamentos Legales.....	30
Capítulo II .....	33
Metodología .....	33
Diseño de investigación .....	33
Enfoque de la Investigación .....	33
Métodos de la investigación .....	34
Población y muestra.....	34
Prueba piloto.....	38
Capítulo III.....	39
Resultados y Discusión .....	39
Análisis de Datos .....	39
Resultados .....	61
Discusión.....	64
Conclusiones .....	66
Recomendaciones .....	67
Referencias .....	68
Apéndice .....	74

## Índice de Tablas

Tabla 1. Alfa de Cronbach.....	38
Tabla 2. Edad de los encuestados .....	44
Tabla 3. Género de los encuestados .....	45
Tabla 4. Tiempo de pertenencia de los encuestados .....	46
Tabla 5. Confirmación de los beneficios por los encuestados.....	47
Tabla 6. Preferencia de los beneficios por los encuestados.....	48
Tabla 7. Diferencias entre las cajas de ahorro y las cooperativas .....	49
Tabla 8. Preferencias por la caja de ahorro .....	50
Tabla 9. Rol asignado en la caja de ahorro.....	51
Tabla 10. Parroquia de residencia .....	52
Tabla 11. Monto de ahorro mensual .....	53
Tabla 12. Conocimiento sobre la caja de ahorro .....	54
Tabla 13. Destino de préstamo .....	55
Tabla 14. Destino de utilidades del ahorro.....	56
Tabla 15. Plan de emprendimiento .....	57
Tabla 16. Tipo de emprendimiento a futuro .....	58
Tabla 17. Acceso a capacitación.....	59
Tabla 18. Recomendaciones sobre la caja de ahorro .....	60
Tabla 19 Matriz FODA de las cajas de ahorro del cantón Salinas. ....	61
Tabla 20 Georreferenciación Cajas de Ahorro Salinas .....	62

## Índice de Figuras

Figura 1 Edades de los encuestados.....	44
Figura 2 Género de los encuestados.....	45
Figura 3 Tiempo de pertenencia de los encuestados.....	46
Figura 4. Confirmación de los beneficios por los encuestados .....	47
Figura 5. Preferencia de los beneficios por los encuestados .....	48
Figura 6. Diferencias entre las cajas de ahorro y las cooperativas .....	49
Figura 7. Preferencias por la caja de ahorro .....	50
Figura 8. Rol asignado en la caja de ahorro .....	51
Figura 9. Parroquia de residencia.....	52
Figura 10. Monto de ahorro mensual .....	53
Figura 11. Conocimiento sobre la caja de ahorro .....	54
Figura 12. Destino de préstamo .....	55
Figura 13. Destino de utilidades del ahorro.....	56
Figura 14. Plan de emprendimiento .....	57
Figura 15. Tipo de emprendimiento a futuro.....	58
Figura 16. Acceso a capacitación.....	59
Figura 17. Recomendaciones sobre la caja de ahorro .....	60
Figura 18. Georreferenciación Cajas de ahorro Salinas .....	63

## Índice de Apéndice

Apéndice 1. Matriz de consistencia. ....	74
Apéndice 2. Solicitud de aprobación de tema. ....	75
Apéndice 3. Informe de validación de instrumentos - Entrevista.....	76
Apéndice 4. Informe de validación de instrumentos - Encuesta .....	77
Apéndice 5. Certificado de validación de instrumentos.....	78
Apéndice 6. Cronograma UIC – 2023 – 2.....	79
Apéndice 7. Evidencia de tutorías presenciales.....	80
Apéndice 8. Evidencia de la mesa de trabajo .....	81
Apéndice 9. Evidencia de la Entrevista a directiva de las cajas de ahorro.....	82
Apéndice 10 Evidencia del trabajo de campo .....	83
Apéndice 11 Presupuesto .....	84



**Georreferenciación de las Cajas de ahorro Parroquias: Alberto Enríquez Gallo y  
Vicente Rocafuerte, Salinas, 2023**

**AUTOR:**

**Sandoval López Elizabeth Fernanda**

**TUTOR:**

**Ing. Sabina Villón Perero MGS.**

**Resumen**

Las Cajas de ahorro representan un segmento que aporta económicamente a la sociedad e incentiva la cultura de ahorro en el entorno donde se desarrollan, sin embargo, existe escasa información respecto a su localización geográfica, particularmente en el cantón Salinas. Por lo tanto, el objetivo de esta investigación es Georreferenciar las cajas de ahorro que en la actualidad se encuentran activas, en el sector urbano de este cantón, principalmente en las Parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte. La metodología aplicada para este estudio se basó en un diseño de investigación no experimental – transversal, con alcance descriptivo y enfoque mixto; la revisión bibliográfica y documental permitió el estudio de conceptos, teorías y datos extraídos de textos relacionados con el tema de investigación, del mismo modo, la base legal correspondiente. La información fue extraída por diferentes instrumentos como la mesa de trabajo que fue conformada por 4 docentes investigadores y 3 representantes de instituciones públicas y privadas de Santa Elena, la entrevista a 2 representantes miembros de la directiva de las cajas de ahorro y las encuestas estuvo dirigida a 100 socios. Para el procesamiento de los datos en tablas y gráficos se utilizó SPSS y Power BI para la georreferenciación. Los resultados obtenidos en la investigación se identificaron que estas aportan a la inclusión financiera, sin embargo, es evidente que necesitan apoyo externo para su crecimiento, además se localizó geográficamente 13 cajas de ahorro en total, 7 en la parroquia Alberto Enríquez Gallo y 6 en la parroquia Vicente Rocafuerte.

**Palabras claves:** Cajas de ahorro, georreferenciación, microfinanzas y parroquias.



**Georeferencing of Parish Savings Banks: Alberto Enríquez Gallo and Vicente Rocafuerte, Salinas, 2023**

**AUTHOR:**

**Sandoval López Elizabeth Fernanda**

**TUTOR:**

**Ing. Sabina Villón Perero MGS.**

**Abstract**

Savings banks represent a segment that contributes economically to society and encourages the culture of savings in the environment where they are developed, however, there is little information regarding their geographical location, particularly in the Salinas canton. Therefore, the objective of this research is to Georeferenced the savings banks that are currently active in the urban sector of this canton, mainly in the Alberto Enríquez Gallo and Vicente Rocafuerte Parishes. The methodology applied for this study was based on a non-experimental – cross-sectional research design, with descriptive scope and mixed approach; The bibliographic and documentary review allowed the study of concepts, theories and data extracted from texts related to the research topic, in the same way, the corresponding legal basis. The information was extracted by different instruments such as the worktable that was made up of 4 research teachers and 3 representatives of public and private institutions of Santa Elena, the interview with 2 member representatives of the savings bank board and the surveys were directed to 100 partners. SPSS and Power BI were used for georeferencing to process the data into tables and graphs. The results obtained in the research identified that these contribute to financial inclusion, however, it is evident that they need external support for their growth. In addition, 13 savings banks in total were geographically located, 7 in the Alberto Enríquez Gallo parish and 6 in the Vicente Rocafuerte parish.

**Keywords:** Savings banks, georeferencing, microfinance and parishes.

## Introducción

La pobreza es el principal problema que se encuentra arraigado a nivel global, las características notables de esta son personas que tienen limitadas oportunidades económicas que no son lo suficiente para satisfacer las necesidades básicas de un hogar como lo es la alimentación, salud, educación, etc. En América Latina según CEPAL (2012) menciona que 201 millones de personas que representan el 32,1% de la población total viven en la pobreza, mientras que 82 millones que representa el 13,1% están en una situación de extrema pobreza.

El desarrollo económico según ONU (2015) “el aumento cualitativo de los países o regiones en el mejoramiento de las condiciones sociales, esto sucede cuando se crean los medios necesarios a fin de promover y mantener la prosperidad de sus habitantes”. El desarrollo económico contribuye a disminuir la pobreza de un país ya que esta se encarga de incrementar la cantidad de bienes y servicios producidos por un Estado durante un período de tiempo, este se mide por el crecimiento o decrecimiento porcentual del PIB.

Como una forma de afrontar este problema económico en la sociedad, el entorno busca crear alternativas sean públicas o privadas para activar la economía de su entorno social. Sin embargo, muchos de estos programas son dirigidos para personas de clase media baja por lo que debe cumplir una serie de requisitos para formar parte de ellos, cosa que las personas en términos de pobreza o pobreza extrema no son capaces de participar.

Por esta situación se generan nuevas alternativas de financiamiento, estos pueden estar regulados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de forma directa o indirectamente por medio de alguna fundación, por otro lado, existen cajas o grupos de ahorro que se encuentran operando de manera informal.

Las cajas de ahorro según Marcelino (et al, 2020) surgen como una alternativa que tiene como finalidad fomentar el desarrollo económico de su entorno social, inculcando la cultura de ahorro e incentivando el préstamo entre habitantes que no pueden acceder al sistema financiero formal de la banca tradicional. Las cajas de ahorro tuvieron su origen en países europeos, sin embargo, fue España quien acogió más este modelo por la cual creó la Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA).

Una de las primeras cajas de ahorro situadas en el Ecuador fue La Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso 1878. En la actualidad se encuentran registradas 416 cajas de

ahorro en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023) en todo el territorio ecuatoriano. Por otro lado, la Fundación Innovación y Cooperación mediante su programa “Ahorrar para aprender” se encarga de ofrecer servicios de asesoría a estos grupos que practican el ahorro, actualmente esta organización cuenta con 1166 grupos registrados en el Ecuador.

Según una investigación realizada por Credicorp (2023), Ecuador se mantiene en el mismo puesto en el ranking de ahorro en el sistema financiero desde el 2022, es decir en segundo lugar con un porcentaje del 26% de personas haciendo uso del ahorro dentro del sistema financiero, sin embargo, el porcentaje de latinoamericanos que no ahorran dinero se ha mantenido en 70% o más desde el 2021. En el 2023 Ecuador refleja un 9% de personas que realizan sus ahorros fuera del sistema financiero, mientras que el índice de personas que realizan sus ahorros dentro del sistema financiero es de un 26%, sin embargo, el índice que más preocupa es aquel que representa a las personas que no practican el ahorro que es de un 65%.

Por otro lado, con respecto al porcentaje de confianza que las personas tienen al sistema financiero en Ecuador en el 2023 ocupa el segundo lugar con un 45% permaneciendo en el mismo puesto que el año anterior en el ranking de países latinoamericanos de acuerdo con el nivel de confianza que las personas tienen a las instituciones financieras, este resultado demuestra que el nivel de confianza que los ecuatorianos tienen en las instituciones financieras es alto. (Credicorp, 2023)

Según los datos publicados en la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en la provincia de Santa Elena solo existen cinco cajas de ahorro registradas. Esta información demuestra la poca cantidad de cajas que están reguladas por la EPS, sin embargo, la Fundación Innovación y Cooperación, más conocida como Savinco, misma que si forma parte de la Economía Popular y Solidaria, colabora con 41 grupos activos en el cantón Salinas. Sin embargo, aunque es una gran cifra, es importante tener en consideración que existen cajas de ahorro activas que no se encuentran respaldadas por ninguna institución, estas operan de manera informal.

En la actualidad existe un problema que genera preocupación por los cambios drásticos que están ocurriendo en el país de acuerdo con el ahorro a corto plazo, ya que personas que no cuentan con los recursos necesarios para solicitarlo en un banco; es por esta razón, que ven la necesidad de buscarlos por otros medios. Por tal motivo, en la provincia de Santa Elena se ha

aumentado de una manera considerable las cajas de ahorro, ya que no existe el apoyo necesario por parte del Estado y es complicado acceder a un crédito en la banca debido a los tantos requisitos que se debe cumplir, entonces los mismos ciudadanos buscan la manera para superar esta crisis de una forma colaborativa conformándose con integrantes que sean de su entera confianza, por lo general familiares; estos grupos funcionan desde sus domicilios, por lo tanto estas organizaciones se manejan en la informalidad y es muy complicado ubicarlos o contactarlos.

En este orden de ideas, el **problema** reside en que se carece de un registro de los grupos asociados a las cajas de ahorro que se encuentran ya conformados y operando en el territorio ecuatoriano. Claramente, se ve la necesidad de disponer de un registro apropiado que proporcione información útil sobre la evolución, resultados y necesidades se presentan al momento de funcionar una caja de ahorro. Al conocer sobre las dificultades, facilita en gran manera el apoyo que se les pueda brindar para que se tenga como resultado una mejor organización de sus actividades orientadas a que estos grupos prosperen y se obtengan mayores beneficios, contribuyendo así al desarrollo socioeconómico de los sectores más vulnerables.

Existen muy pocas investigaciones dirigidas a las cajas de ahorro pertenecientes al cantón Salinas, muchos de estos grupos surgen por la necesidad que está afrontando su entorno, entre ellos tenemos a personas que no cumplen los requisitos económicos necesarios para solicitar un crédito, por problemas personales o por malas decisiones del conyugue quedan marcados permanentemente en su historial crediticio por la cual se les niega un crédito en cualquier institución financiera formal. Muchas veces cuando los grupos emergen por necesidad, no existe una correcta planificación sobre todos los puntos que conlleva el iniciar una caja de ahorro ya sean las actividades principales, necesidades, prioridades, beneficios, actividades legales, administración, finanzas, organización, capacitaciones, etc. Esto puede generar como consecuencia que existan perdidas al finalizar el período, por lo que pueden surgir gastos que no fueron considerados desde un comienzo.

Al momento de que estos grupos se establecen, el alcance que tienen es mínimo ya que muchas de las personas interesadas no saben dónde se encuentran localizados o simplemente no conocen de su existencia. Este público pueden ser personas que ya tienen una planificación para empezar con un emprendimiento, sin embargo, no cuentan con los recursos necesarios para solventar los gastos e inversión que estos requieren, o existen casos en donde el individuo no sabe cómo generar utilidades de sus ahorros.

Debido a esto, es evidente la necesidad de comenzar con un estudio que permita obtener la información de utilidad que ayude a identificar, ubicar geográficamente y conocer la situación actual de las cajas y/o grupos de ahorro que se puedan encontrar en el sector de las Parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte, del cantón Salinas, de la provincia de Santa Elena. De acuerdo con la información ya antes mencionada, la **formulación del problema** consiste en: *¿Cuál es la localización geográfica de las cajas de ahorro en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte?*

Las interrogantes que complementan a la formulación del problema son parte de la **sistematización del problema** y se describen a continuación:

- ¿Cuáles son las cajas de ahorro ubicadas en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte?
- ¿En qué estado se encuentran actualmente las cajas de ahorro en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte?
- ¿Cuál es la estrategia para ubicar geográficamente los domicilios donde operan las cajas de ahorro, ubicadas en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte?

De acuerdo con lo establecido, se plantea el **objetivo general** *Georreferenciar las cajas de ahorro que en la actualidad se encuentran activas, en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo Y Vicente Rocafuerte.*

En relación con el objetivo general, se han implementado los **objetivos específicos**, que se convertirá como guía para el cumplimiento con la meta establecida.

- Identificar las cajas de ahorro ubicadas en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo Y Vicente Rocafuerte.
- Analizar la situación actual de las cajas de ahorro identificadas en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte
- Representar, mediante un mapa, la ubicación geográfica de las cajas de ahorro que se encuentren localizados en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo Y Vicente Rocafuerte.

La investigación, tiene como **justificación teórica** la contribución el tema de estudio indagadas por material publicado como libros, artículos pertenecientes al banco de datos como *Scielo*, *Mendeley* y *Dialnet* que ofrecieron una gran aportación ya que estos textos fueron tomados en cuenta en la revisión literaria, por otro lado, en los repositorios institucionales se obtuvo trabajos como tesis, maestrías y doctorados que se fueron considerados para contribuir al estudio.

La investigación tiene argumentos teóricos, como menciona Alberich (et al, 2018) menciona que “La geolocalización permite situar geográficamente las fotografías antiguas y optimizar los sistemas de búsqueda, y facilita los estudios de evolución de un lugar o de zonas de una ciudad”. La herramienta de georreferenciación en la actualidad está cogiendo mucha fuerza ya que tiene múltiples funciones al momento de aplicar la primera localización geográfica, muchas personas lo implementan por diferentes motivos como interés propio, proyectos o simplemente para ubicar datos relevantes en un área en específico. Por lo tanto, es importante la georreferenciación en las cajas de ahorros ubicadas en la zona urbana del cantón Salinas, para tal efecto, según los autores Cascón (et al, 2018) existe una gran variedad de software que ayudará a facilitar la realización de la georreferenciación como lo son QGIS, Gvsig, Grass entre otros, o escoger un software que ofrecen este servicio más privado como ArcGIS, Geomedia, Power BI, etc. Se recomienda escoger el software más adecuado que satisfaga la necesidad de geolocalizar ubicaciones.

Además, resulta interesante resaltar lo que menciona Andrade Juliana (2016) respecto a que las personas interesadas en pertenecer a una caja de ahorro tienen ingresos económicos poco estables, por eso la banca formal los considera sujetos de alto riesgo, siendo ésta otra de tantas razones para buscar su ubicación y poderlos contactar para conocer sus necesidades.

Según la información obtenida por INEC (2023) menciona que dentro del territorio nacional del Ecuador en el sector urbano indica que la tasa de participación global corresponde al 61,3%, de los cuales el 43,6% de la población cuenta con un empleo adecuado, el 5% pertenece a la tasa de desempleo y el 19,2% corresponde a la tasa de subempleo. El subempleo, según INEC (2023) hace referencia a las personas que cuentan con un empleo, pero que sus ingresos semanales son inferiores a lo establecido por el salario mínimo o que trabajan menos horas a la jornada legal, sin embargo, estas personas cuentan con el deseo de trabajar horas adicionales.

El presente trabajo de investigación va a contribuir a la población ubicada en la provincia de Santa Elena, sector urbano del cantón Salinas, que según el Censo (2023) tiene una población total de 35.081 habitantes, de los cuales están distribuidos de 17.616, que representa el 50,2% de la población total perteneciente al género masculino y 17.465 al género femenino que representa el 49,8% de la población total. Otro dato de gran importancia es el total de viviendas que fueron presentadas en el censo nacional, que es de 18.408 en el sector de estudio, de las cuales 18.292 pertenece a las viviendas particulares y 116 como viviendas colectivas, de las cuales solo el 89,2% cuentan con el servicio de alcantarillado.

De tal manera, la **justificación práctica** se sustenta en los beneficios que otorgará la georreferenciación, por lo que no sólo ofrecerá localizar a las cajas de ahorro, sino también ejercer un control para determinar el desempeño organizacional con el fin de detectar amenazas y debilidades para que en un futuro con la realización de un estudio más profundo se puedan establecer estrategias que garanticen el crecimiento a largo plazo. Se realizó un diagnóstico por el cual se conoce el estado actual y el plan a futuro de estas cajas y de esta manera poder establecer un mapeo, en el sector urbano de Salinas en la parroquia Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte, para así también pueda funcionar para futuros proyectos que se encuentren interesados en conocer la posición geográfica de las cajas de ahorros.

La ubicación geográfica permitirá tener los registros para la localización de las cajas de ahorro, provocando un acercamiento a quienes integran las mismas, generando el acceso a información necesaria que contribuya a realizar análisis más exhaustivos referente a cómo están funcionando, además de generar más estudios en este contexto.

La finalidad en esta investigación es la elaboración de la georreferenciación de las cajas de ahorro perteneciente a las parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte, con la finalidad de poder detectar su estado actual y que esta información sea parte de una siguiente fase. Es por esta razón que **la idea a defender** consiste en que *la localización de los domicilios donde funcionan las cajas de ahorro ubicadas en las parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte del cantón Salinas, permitirá reconocer el estado actual y la georreferenciación de estas.*

La estructura del trabajo de titulación está distribuida de la siguiente manera:

Como primer punto, el **Capítulo I**, también conocido como *Marco Referencial* que está compuesto por la revisión de la literatura, en este apartado se visualiza trabajos de tesis o artículos científicos relacionados que tienen origen tanto nacional como internacional, en este capítulo se observa el *Desarrollo de teorías y conceptos*, aquí se mencionan y detallan las opiniones en forma de concepto de los diferentes autores con temas relacionados a las variables, dimensiones e indicadores. Como último punto de este capítulo se encuentra los *Fundamentos Legales* que están relacionados con el tema a investigar.

En el **Capítulo II**, se da a conocer la elaboración de la *Metodología*, la cual menciona el diseño y métodos de investigación que fueron considerados para la realización del trabajo,

de misma manera se observa la descripción de la población y muestra, a qué grupo de individuos se aplicó las técnicas e instrumentos para lograr la recolección de la información y la validación de estos, este paso es fundamental para la recolección y procesamiento de datos.

Finalmente, el **Capítulo III**, denominado *Resultados y Discusión*, está conformado por análisis e interpretación de los resultados adquiridos a través de los instrumentos que facilitaron la recolección de la información, los cuales fueron de utilidad para desarrollar la discusión, tomando como base para el análisis los artículos y tesis mencionados en el capítulo I. Por último, se visualiza la georreferenciación de las cajas de ahorro correspondiente a las parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte.

## **Capítulo I**

### **Marco referencial**

#### **Revisión Literaria**

En el artículo científico que tuvo lugar Colombia se evidencia trabajos de esta categoría como “Georreferenciación de las termales con alternativas de desarrollo para el Turismo de Bienestar en la región Cundinamarca, Colombia” Niño Bernal, S G, & Duarte Bajaña, S. (2016) menciona que mediante la georreferenciación se busca categorizar las termales en la Departamento de Cundinamarca respecto de sus posibilidades de desarrollo para el turismo de bienestar, en la cual se realizó una revisión documental con información relacionado en las termales existentes en la región estudiada. De la misma forma, se aplicó la etnografía lo que permitió reconocer las fuentes existentes, aplicando la georreferenciación como herramienta tecnológica en turismo. Los resultados obtenidos fueron la identificación geográfica de 39 municipios con presencia de 52 fuentes termales; sobre estos, se planteó un reconocimiento del territorio desde las categorías propuestas

Es importante reconocer los estudios realizados en Ecuador como el artículo “Georreferenciación de Zeolitas naturales en la cordillera Chongón – Colonche del Ecuador” realizada por Robalino, (et al, 2022) mencionan que la finalidad del trabajo es presentar una georreferenciación actualizada de las secciones de la cordillera Chongón -Colonche que contiene minerales preciosos como lo es las zeolitas. Para lograr esto se realizó una investigación documental sobre los minerales en el territorio ecuatoriano, luego de la recopilación de los datos se elaboró el catastro que contiene 21 secciones de zeolita natural y último paso fue la elaboración de la georreferenciación ubicando cada una de las secciones correspondientes al tema.

Como resultados del trabajo se logró detectar que el sector de la cordillera Chongón – Colonche, ubicada en las provincias de Guayas, Santa Elena y Manabí presenta mayor potencial de zeolitas naturales.

De manera similar en la provincia de Pichincha en el proyecto “Georreferenciación de las potencialidades turísticas de unidades comunitarias de los cantones más productivos de la provincia de Pichincha (Mejía, Cayambe, Pedro Moncayo)” Alvear (et al, 2016) hace mención como objetivo potenciar el número de turistas de las unidades comunitarias en los cantones con mayor producción de la provincia de Pichincha mediante la georreferenciación

Para conseguir los objetivos planteados se realizó la investigación teórica para conocer aspectos importantes como: el aporte cultural, gastronómico, turístico; que tienen los diferentes cantones ubicados en la provincia Pichincha. Se aplicó la investigación descriptiva mediante la aplicación de encuestas y entrevistas, con la finalidad de verificar información sobre los potenciales lugares turísticos, al cumplir con este paso importante continúa realizar el proceso de Georreferenciación que contiene información de los lugares identificados anteriormente. Los resultados alcanzados fueron totalmente positivos, otorgando beneficios del geomarketing a través de la herramienta de georreferenciación, mejoro considerablemente la economía de los cantones ubicados en la provincia de Pichincha.

Otro artículo referente es “Identificación y evolución de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena” que fue elaborado por Benavides (et al, 2019) menciona que el objetivo de la investigación se basa en el reconocimiento y la evolución de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena 2014 – 2018, para lograr cumplir el objetivo establecido se aplicó un estudio transversal con enfoque mixto. El alcance de la investigación fue la técnica análisis descriptivo y bibliográfico con el fin de establecer una segmentación de la muestra por diferentes factores como la ubicación geográfica, su tiempo de antigüedad, el capital social que manejan y las características que los representa. Como resultados obtenidos se detectó 233 grupos de ahorro con un promedio de 25 socios por grupo, 21614 prestatarios y hasta el 2018 un total de 5210 clientes activos, 140 de estos grupos se encuentran localizados en la zona norte mientras que 93 en la zona sur. Al aumentar la cantidad de grupos de ahorro, incrementa la inclusión económica

Es importante también considerar proyectos como “Eficiencia social en las cajas de ahorro españoles transformadas en bancos” San-José (et al, 2020) el objetivo del trabajo a revisar es analizar la transformación que han tenido las cajas de ahorro con relación a los bancos comerciales, lo que se busca es detectar si existe alguna diferencia en cuanto a la eficiencia que tienen los bancos a comparación de las antiguas cajas de ahorros.

Para lograr cumplir los objetivos planteados utilizaron la metodología que se aplicó es la experimental en la recopilación y el análisis de datos, con un análisis cuasiexperimental para determinar las diferencias en relación con el entorno social y económico. Los resultados encontrados fueron que, en sus primeros años después de la transformación, las cajas de ahorro obtienen resultados sociales positivos, mientras que mejoran los resultados referentes a lo económicos.

Otro artículo referente es “Análisis de rentabilidad de las cajas rurales de ahorro y crédito en el Perú” que fue elaborado por Toledo Concha y León Reyes (2022) menciona que el objetivo de la investigación es analizar los factores (morosidad, gastos operativos y productividad del oficial de crédito) que intervienen para la rentabilidad del sistema que manejan las cajas rurales de ahorro.

Con el fin de cumplir el objetivo planteado en el trabajo de investigación, la metodología que se empleó fue el análisis estadístico, con un enfoque cuantitativo para comprobar la hipótesis que se plantea con base a la medición numérica y el análisis estadístico para detectar los patrones de comportamiento y poder probar teorías. Los resultados indican que los factores que fueron propuestos en la investigación muestran que influyen drásticamente para explicar el motivo de la rentabilidad, de forma general y de una más individual.

## **Desarrollo de teorías y conceptos**

### ***Georreferenciación***

Para entender mejor el concepto de georreferenciación se debe comprender lo que dice Camacho (2012) que hace mención a la georreferenciación como un “proceso que permite determinar la posición de un elemento en un sistema de coordenadas espacial diferente al que se encuentra [...] Existen por tanto dos sistemas de coordenadas: el sistema origen y el sistema destino” Se hace necesario el conocimiento espacial para la aplicación de los sistemas cartográficos con tal de conocer la ubicación real que interesa, con esto se genera de igual manera el sistema de coordenadas.

La definición que menciona Sánchez L., (2016) que la georreferenciación consiste en la identificación de los puntos del espacio mediante la aplicación de coordenadas referidas a al sistema global. En otras palabras, es expresar las coordenadas de un punto, o de los puntos de un objeto, en referencia a la Tierra.

La plataforma ArcGIS (2015), menciona que la georreferenciación es la utilización de un sistema de coordenadas aplicadas en un mapa para señalar una ubicación espacial a entidades cartográficas. Todos los elementos de la capa del mapa poseen una localización geográfica y una extensión particular que permiten situarlos de manera exacta en el territorio de la Tierra o cerca de ella.

La georreferenciación, o referenciación espacial, es el proceso de mencionar datos dentro de un sistema de coordenadas espaciales conocidos, haciendo coincidir puntos de referencia conocidos en el sistema de coordenadas, de modo que los datos puedan ser vistos, procesados, consultados y analizados con otros datos geográficos. (European forum for geography and statistics , 2015)

Según Jorge González (2020) la georreferenciación representa un gran activo para las macroempresas en la actualidad. En España existe un 88% de personas que poseen teléfonos inteligentes, esto permite a las grandes empresas realizar un estudio que les permite establecer estrategias para conectarse con los potenciales clientes y así aumentar su alcance de mercado.

Las afirmaciones anteriores evidencian que la georreferenciación, aunque el proceso para llevarlo a cabo puede ser un poco complejo por la investigación que previamente deben realizar para determinar con exactitud los puntos deseados, sin embargo, aunque mayormente

es utilizado para referenciar sitios turísticos para aumentar su alcance, este método se puede aplicar en las distintas industrias para ejercer un mayor control dependiendo el caso.

**Ubicación geográfica.** - Se puede incluir direcciones, identificadores de propiedades o edificios, así como otras descripciones de ubicación, como geográficas de enumeración y otras descripciones textuales estandarizadas y no estandarizadas (nombre de pueblos) de una ubicación. (European forum for geography and statistics , 2015)

Esta define la situación o la ubicación bajo el contexto geográfico en la que un objeto o ser vivo se encuentra en un determinado lugar del mundo, aparte determina los fenómenos económicos, sociales y culturales que suceden en el entorno determinado. (Instituto Geográfico Nacional, 2020)

**Parroquias y barrios.** - La Asamblea Nacional (2008) define a las Juntas Parroquiales es la organización que en rangos de territorio son menores a los municipios según lo establecido en el Código Orgánico. Dentro de las Juntas parroquiales se establece un rol gerencial que ejerce mediante el poder que le otorga la ley. Estas se encuentran dirigidas por el nivel gerencial, es por esta razón que la máxima autoridad que los representa es el presidente.

El Consejo de Participación Ciudadana y Control Social (2017) hace mención que los barrios y parroquias se los reconoce como unidades básicas en donde la ciudadanía puede participar de manera indirecta en los Gobiernos Autónomos Municipales. Para elegir a sus representantes ejercen la democracia representativa en la cual participara la Asamblea General de delegados.

Esta clasificación es de total importancia, en el presente trabajo se espera georreferenciar las parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte, mismas que están conformadas por un conjunto de barrios. Debido a la confidencialidad de las ubicaciones geográficas que se acordó respetar, los resultados están representados hasta su dirección barrial.

**Mapa de coordenadas cartesianas.** - Es cualquier sistema de coordenadas diseñado para una superficie llana, como un mapa impreso o una pantalla de ordenador. Los sistemas de coordenadas cartesianas en 2D y 3D brindan el mecanismo para describir la ubicación y la forma geográfica de las entidades utilizando los valores x e y. Uno horizontal (x) que representa el este y el oeste, y el otro vertical (y), que representa el norte y el sur. El punto de intersección de los ejes se denomina el origen. Las ubicaciones de los objetos geográficos se definen con relación al origen. (ArcGIS, 2015)

**Sistema de coordenadas: Latitud y longitud.** - La plataforma ya antes mencionada instruye con la importancia de la latitud y longitud, estas son mediciones de los ángulos desde el centro de la tierra hasta un punto en su superficie por medio de grados. Este sistema de referenciación normalmente se conoce como sistema de coordenadas geográficas.

La longitud. Mide ángulos en una dirección este – oeste. Las mediciones de longitud comúnmente se basan en el meridiano de Greenwich, este es una línea imaginaria que realiza un recorrido que inicia en el Polo Norte, hasta el Polo Sur. (ArcGIS, 2015)

Para poder comprender mejor lo que es una latitud y longitud es importante conocer que el planeta tierra está trazado por líneas imaginarias que se denominan paralelos y meridianos y normalmente son utilizadas en los globos terráqueos y en los mapas, los paralelos determinan la latitud y los meridianos la longitud.

La latitud. Toma como referencia de origen la línea ecuatorial (paralelo de 0°) a cualquier punto del planeta a dirección que van de Este a Oeste, mientras que longitud va de Norte a Sur y toma como referencia el meridiano de Greenwich a cualquier punto del planeta. (Grupo de Geodesia Satelital de Rosario, 2019)

Como la afirmación anterior lo menciona, el sistema de coordenadas se puede hablar a cualquier superficie plana, en este caso el mapa será donde aplicaremos este método y como coordenadas se clasificará entre la latitud y la longitud situando los puntos deseados.

Para llevar a cabo una georreferenciación se deben obtener información como la latitud y longitud de los sitios a los que se desea localizar, existen otra serie de datos como el país, estado, ciudad, etc., que ofrecerá similares resultados, sin embargo, la latitud y longitud permitirá que los lugares sean exactos al momento de georreferenciar en el mapa.

***Cajas de ahorro***

Según Banca de las Oportunidades, (2022) los grupos o cajas de ahorro se organizan de manera voluntaria y se reúnen quincenalmente para ahorrar dinero por medio de la compra de acciones en población que se encuentra en extrema pobreza. El ahorro se invierte en un fondo del cual pueden tener acceso a préstamos en caso de necesidad o cuando una oportunidad emerge.

En el artículo titulado “Caja de ahorro informal, una opción de auto apoyo económico en sectores de bajos recursos” elaborado por Gómez, G. & Sosa, F., (2020) menciona que “Las cajas de ahorro surgen con el fin de fomentar el desarrollo local, incentivando el ahorro y el préstamo entre las personas”.

Desde esta concepción se puede definir que las cajas de ahorro nacen para incentivar el ahorro y el préstamo entre personas que no pueden acceder a una cuenta de ahorro formal en este caso los bancos. Es por ello, que estos grupos de ahorro buscan nuevos esquemas de financiamiento, de forma informal pero efectivos para su beneficio, a su vez se vuelve un ambiente de autoayuda para la comunidad.

Las Cajas de Ahorro es considerada como un elemento que se puede presentar en la Economía Popular y Solidaria con la siguiente definición:

Cajas de Ahorro Solidario: Es una forma en la que realizan ahorro. Un grupo de personas se juntan y realizan un ahorro mensual y crean sus propias reglas para los créditos de forma desinteresada en donde todos son garantes solidarios. (FIEDS, 2015)

Otros elementos en la cual se puede presentar la Economía Popular y Solidaria son:

Minga o minka: práctica en la que la comunidad se organiza para la construcción de caminos, sistemas de agua, limpieza, entre otros.

Randi Randi o Cambia Mano: es cuando los habitantes de una comunidad se prestan apoyo "prestando la mano" para las construcciones de casa, cosechas, entre otras actividades comunitarias. Este apoyo será retribuido por un acto similar.

Ferias de productos: se compra directamente a los productores con el fin de fortalecer a las economías locales que normalmente son afectadas, respetando los principios solidarios, reciprocidad, equidad y precio justo.

**Microfinanzas.** - Según Louis Valentin (2017) las microfinanzas hacen representación a el acceso a los servicios financieros a un grupo de personas al que fue negado su acceso al sistema bancario tradicional, en múltiples ocasiones el sistema financiero formal es limitado para aquellos individuos que no poseen condiciones económicas favorables o aquellas personas que se considera de alto riesgo. Entre los servicios financieros que ofrece la microfinanza destaca el ahorro, los préstamos, inversiones, etc.

Los autores Rivera Mauricio & Gallegos Doris (2021) mencionan que las microfinanzas se convirtieron en las principales herramientas que uso la política económica de los países en vías de desarrollo, esto permitió que los grupos que normalmente se encuentran marginados al acceso de los servicios financieros formales puedan acceder a créditos y así formar parte del proceso de inclusión financiera.

**Inclusión Financiera.** - es un factor fundamental para el desarrollo económico de un lugar en específico desde un punto de vista de acceso, uso consciente de los servicios financieros. El uso, acceso y calidad percibida a servicios de pago, ahorro, financiamiento, préstamos, seguros, etc., que permite que la población pueda ahorrar los excedentes del capital propio para realizar previsiones y futuras inversiones previamente planificadas. (Pérez E. & Titelman D. 2018)

La inclusión financiera es el nivel de acceso que tienen las personas a un sistema financiero, en este incluye, oferta, uso y la calidad del servicio al cliente que estos brindan. Es un factor fundamental que impulsa el crecimiento económico del entorno en la cual se desarrolla. (Vargas, 2021)

La inclusión financiera hace referencia a que entre un mayor acceso al sistema financiero da como resultado el aumento de las oportunidades en un entorno. Esto se debe a que estadísticamente al tener acceso, uso y calidad, permite mejorar el bienestar de la población, permite una menor probabilidad que las familias de menores recursos caigan en una situación de pobreza. Una manera de cómo medir la inclusión financiera es realizando encuestas de quienes hacen uso de un sistema financiero, además de buscar obtener información respecto a la calidad de servicio que la institución otorga. Las cajas de ahorro ayudan a incrementar la inclusión financiera ya que abre las puertas a personas con escasos recursos económicos con la intención de ofrecerle beneficios por sus ahorros.

**Educación Financiera.** La educación financiera es una herramienta la cual debe ser prioritaria para los diferentes países porque es invaluable para el cumplimiento de los objetivos económicos para cada individuo, inculcar la cultura de ahorro y ayuda a mejorar la inclusión financiera de las personas que poseen insuficientes recursos económicos, el desarrollo de la asimilación de información para el mayor entendimiento en los conceptos de la finanza y con ello poder llevar a cabo toma de decisiones que evalúen riesgos, oportunidades y mejoras de la calidad y bienestar financiero y así generar mayores capacidades, habilidades y actitudes a la hora de administrar los recursos de la persona. (Banco del Bienestar, 2016)

La educación financiera según Mungaray (et al, 2021) se encarga de incrementar el bienestar en un país que posee un grado alto de desigualdad, esta se encarga que los ciudadanos mejoren sus actividades económicas por medio de una correcta toma de decisiones en el ámbito financiero. Este se encarga de capacitar adecuadamente en temas financieros a aquellas personas que desconocen o no poseen información adecuada para que las decisiones sean tomadas bajo responsabilidad y conocimiento.

Según las afirmaciones antes mencionadas, uno de los principales motivos de que exista la pobreza en un país es la falta de educación financiera que los ciudadanos poseen, en algunas ocasiones se tienen los recursos necesarios para comenzar un negocio propio o para invertir, sin embargo, esta no es la primera opción de muchas personas, estas prefieren gastar su ingreso de forma inconsciente y poco rentable a largo plazo. Este es uno de los principales motivos del endeudamiento que se encuentran en la mayoría de los hogares.

**Ahorro y crédito.** - El ahorro es el residuo del consumo y la tasa de interés, es una recompensa por no atesorar la totalidad del ahorro, es un beneficio que se accede por renunciar a una pequeña parte del presupuesto o de los ingresos estables. Existen dos teorías ingreso permanente e hipótesis del ciclo vital, para el ingreso permanente el consumo no es función del ingreso corriente como antes lo había planteado Keynes, este ingreso permanente es definido como un promedio entre el ingreso presente y el ingreso futuro, con lo que los agentes pretenden tener consumos estables. (Loaiza, 2021)

Según Andrés Moscoso (2008) la hipótesis del ciclo vital se refiere al ahorro gradual que realizan las personas mientras aun puedan ejercer un trabajo con la finalidad de contar con un ingreso diario cuando se encuentren jubilados, es por este motivo que el ahorro en ancianos no es visible e incluso se va consumiendo el capital ahorrado a través que pasa el tiempo.

En términos generales el **crédito** se determina a la acción de realizar un préstamo de dinero a un tercero, mismo que se compromete a devolver el valor prestado más el interés que menciona las políticas para llevar a cabo dicho crédito. Como otro punto de vista, el monto prestado se puede considerar un bien que al momento de intercambiarse se acuerda tener un valor adicional. (Carlos Augusto, 2017)

Según las afirmaciones mencionadas anteriormente, el ahorro comúnmente es el valor que queda como residuo de un ingreso menos los gastos, aunque en otros casos los individuos establecen un valor fijo para realizar esta actividad aun teniendo esto en cuenta, el ahorro no es algo que muchas personas practiquen, sin embargo, el objetivo principal de las cajas de ahorro es promover la cultura de ahorro en su entorno.

**Monto de ahorro.** - Se basa en el concepto del excedente de cualquier tipo de bien económico al final de un período, puede especificarse y distinguirse en distintas áreas para una mayor claridad y manejo de su información, algunos de los cuales se puede destacar en ahorros privados, familiares o públicos. En otras palabras, el monto de ahorro se determinará al final de la fecha establecida como un total o una cantidad designada en períodos de tiempo. (Banco Central del Ecuador, 2023)

Según lo anterior mencionado, el monto de ahorro es la cantidad que un individuo u organización destina para un determinado periodo, estos pueden ser depositados dentro o fuera de un sistema financiero formal, o a tradicional que es por medio de una alcancía. En la investigación lo que se busca encontrar es el monto de ahorro promedio que los socios realizan al pertenecer a una caja de ahorro.

**Rentabilidad de caja.** - Es aquella utilidad que una persona o empresa puede percibir y con ello medir su efectividad y solvencia en la administración de los fondos para con ello prevenir pérdidas, detectar riesgos, mantener claridad y administración de un capital y con ello la mejora de la toma de decisiones. La rentabilidad de una utilidad se la puede medir por medio de una fórmula como la es Beneficios Neto/ Fondos propios. Con respecto al tema actual, la rentabilidad de caja es la utilidad que el socio recibe al finalizar el período. (UNIR, 2021)

La rentabilidad “es el resultado neto de un buen número de políticas y decisiones...” este se puede medir por el ROE, este indicador muestra la capacidad que una organización tiene para autogestionar el crecimiento de sus utilidades. (SBS, 2015)

Según las afirmaciones mencionadas anteriormente, la rentabilidad de la caja es aquella que se recibe como ganancia al finalizar un período, sin embargo, para lograr esta utilidad hay que tener en cuenta algunos factores que pueden impedir que la empresa o la organización obtenga la productividad esperada.

**Créditos.** Según Maldonado Mary & Armijos Lucía menciona que los créditos se clasifican en a corto y largo plazo, la tasa de interés varía según a la clasificación que pertenece, sin embargo, la tasa de interés impuesta por un crédito depende totalmente a las condiciones económicas o social en la que se encuentra la institución financiera. El crédito forma parte de los principales servicios que ofrece el sistema financieras.

**Administración financiera.** - La administración financiera es una disciplina que se encarga de todas las actividades financieras por otro lado, sus funciones son: la planificación, la organización de la institución y por último el control de los recursos financieros. Se encarga de las tomas de decisiones sobre las inversiones, ahorros, presupuesto que debe afrontar la organización con la finalidad de culminar el periodo con utilidades. Vázquez Verónica (2023)

Según la afirmación, así mismo funciona una caja de ahorro en la cual está constituida por una directiva quienes se encargan de los procesos administrativos y operacionales, y como factor importante en esta ecuación tenemos a los socios que son las personas que solicitan los servicios que normalmente se ofrece, tales como, un programa de ahorro y posibilidad a solicitar un préstamo.

**Directiva y socios.** Son aquellos que manejan un control y monitoreo, así como una evaluación y toma de decisiones para poder cumplir con el desarrollo y comunicación del manejo de recursos financieros dentro de la caja de ahorros y con ello generar una tendencia en el crecimiento y rendimiento de estos mismos en favor de la formación del patrimonio. En cuanto a los socios son aquellos que deciden participar en el programa de ahorro para poder adquirir los beneficios a ofrecer. (Imperial, I. 2019)

## **Fundamentos Legales**

Una de las bases más importantes para conocer la investigación presente es conocer la fundamentación legal la cual es la siguiente:

### **Constitución de la República del Ecuador**

**Art. 311.-** “El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.” (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

**Art. 375.-** “El Estado, en todos sus niveles de gobierno, garantizará el derecho al hábitat y la vivienda digna, para lo cual:

[...] 2. Mantendrá un catastro nacional integrado georreferenciado, de hábitat y vivienda. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

### **Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria**

**Art. 78.-** “Sector Financiero Popular y Solidario: Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, u cajas de ahorro” (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2019)

**Art. 104.-** “Entidades asociativas o solidarios, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro. - Son organizaciones por voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros” (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2019)

**Art. 90.-** “Entidades Asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro. – Son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes” (Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2012)

**Art. 91.-** “Cajas de Ahorro. - Son las organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o, por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito” (Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2012)

## **Código Orgánico Monetario y Financiero**

**Art.163.-** “Sector financiero popular y solidario: El sector financiero popular y solidario está compuesto por: 1. Cooperativas de ahorro y de crédito; 2. Cajas centrales; 3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro”. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014)

**Art. 458.-** “Las cajas y bancos comunales y cajas de ahorro. Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro son organizaciones que podrá optar por personalidad jurídica, que se forman por voluntad de sus socios dentro del límite y en la forma determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, con propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control social y rendición de cuentas y tendrán que remitir la información a la superintendencia” (Código Orgánico Monetario y Financiero , 2014)

**Art. 459.-** Legislación Aplicable: “Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se regirán por el Código, por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y las normas que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014)

### **Los Objetivos de Desarrollo Sostenible en Ecuador – Fin de la pobreza**

**1.4.-** Para 2030, garantizar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y los vulnerables, tengan los mismos derechos a los recursos económicos, así como acceso a los servicios básico; la propiedad y el control de las tierras y otros bienes, la herencia, los recursos naturales, las nuevas tecnologías apropiadas y los servicios financieros, incluida la micro financiación. (ODS, 2015)

## Capítulo II

### Metodología

#### Diseño de investigación

El presente trabajo de investigación comprende un **alcance descriptivo**, puesto que tiene como propósito representar la localización y analizar las cajas de ahorro ubicadas en el sector urbano del cantón Salinas. Por tal razón, se procedió a la recolección de información que es crucial para la investigación, esto permitió tener un panorama sobre la situación actual de las cajas de ahorro, además de conocer de qué manera se encuentran estructuradas y las políticas que intervienen en cada una de ellas. Los resultados demuestran la realidad de estos grupos, ya que el propósito es mostrar características que cumplen las cajas, limitaciones o necesidades a las que se enfrentan.

Esta investigación fue realizada bajo el diseño de investigación **no experimental-transversal**, respecto a que la investigación no realiza pruebas o experimentos sino que se enfoca en la recopilación de información encontrada en diversas fuentes, como reglamentos políticas, sitios web altamente confiables, conceptos proporcionados por expertos, para usarla como referencia sustancial para desarrollar la georreferenciación en donde se evidencie la localización de las principales cajas y/o grupos de ahorro que se encuentran localizadas en las parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte.

#### Enfoque de la Investigación

El estudio se basó en un **enfoque mixto**, por la razón de que este enfoque permitió obtener una comprensión más globalizada referente a las cajas de ahorro, su organización, sus motivos, problemáticas que presentan a través de los años hasta la actualidad; permitiendo así, la obtención de datos cualitativos y cuantitativos con base en fuente de información primaria y secundaria.

Por una parte, la información bibliográfica y documental se extrajo de artículos científicos relacionados a las variables de estudio, páginas webs, trabajos de titulación; así mismo, la aplicación de entrevistas y una mesa de trabajo aportaron con información para facilitar el entendimiento respecto al tema a tratar.

Por otra parte, la realización de las encuestas aportó para recopilar información fundamental para el tema de investigación, además el trabajo de campo permitió la recopilación de los datos de las coordenadas para localizar las ubicaciones de los domicilios en donde operan este tipo de actividades.

### **Métodos de la investigación**

Para realizar esta investigación se utilizó el **método analítico**, con el cual se logró recopilar información sobre los argumentos teóricos que se encuentran relacionados a la investigación, tales como, la latitud y longitud, así como los subtemas de derivados de la caja de ahorro que son, parte del tema central de la presente investigación, por lo tanto, sirven para lograr un mayor entendimiento del tema de investigación.

Además, se empleó el método inductivo-deductivo, el cual se generó con base en la revisión de documentos y textos para la búsqueda de información de las variables de estudio, mismo que contribuyó a la composición del marco teórico; por consiguiente, la utilización de este método permitió la validación de la idea a defender, mediante el análisis de los resultados obtenidos sobre las cajas de ahorro a través de las técnicas de investigación utilizadas en la investigación.

### **Población y muestra**

En este apartado se considera como **población** de estudio a las cajas o grupos de ahorro que actualmente se encuentran activos en el cantón Salinas, por lo tanto, se tomó como referencia los datos proporcionados por la Fundación Inversión y Cooperación (FI&C), mismos que reflejan la cantidad de grupos de ahorros que funcionan en Salinas, este dato comprende 41 grupos activos hasta inicios de diciembre de 2023, con un total de socios que asciende a 923, de los cuales 40 son niños. Así mismo fue relevante incluir a docentes investigadores de la UPSE, líderes barriales y representantes de instituciones relacionadas con las microfinanzas y con la economía popular y solidaria.

La **muestra** comprende una parte proporcional de la población anteriormente descrita, por consiguiente, para el presente estudio se consideró investigar a 13 cajas localizadas en las parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte, mismas que fueron georreferenciadas, 2 miembros de la directiva a quienes se les aplicó una entrevista y 100 socios mayores de edad, quienes fueron encuestados con el fin de conocer la situación que afrontan

dichas cajas de ahorro, además se consideró interesante la participación de cuatro docentes investigadores de la UPSE, presidente de la Federación de barrios del cantón Salinas, Directora del MIES, asesora de la Fundación Inversión y Cooperación, quienes participaron en una mesa de trabajo.

Para la selección de la muestra que comprende a los líderes y representantes de instituciones involucradas, se aplicó el método de muestreo probabilístico; mientras que para seleccionar a las cajas de ahorro, se utilizó el muestreo no probabilístico denominado bola de nieve, debido a la dificultad que se tuvo en cuanto a la localización de estos grupos de ahorro, es decir uno proporcionaba información de otro y así sucesivamente; consecuentemente al ubicar a estos grupos se pudo contactar con los presidentes y socios, quienes proporcionaron la información.

### **Recolección y procesamiento de los datos**

La recolección de datos es el proceso que contribuyó a recabar información sobre los diferentes indicadores que intervienen en el tema de estudio de manera sistemática, esto se pudo lograr con la aplicación de varias herramientas que facilitó el proceso como lo son las entrevistas, las encuestas/ opiniones de socios, mesa de trabajo y observaciones.

El procesamiento de los datos se refiere a la manipulación y la transformación de la información ya recopilada con el fin de obtener conocimientos adicionales por medio de los métodos como el análisis, observación, organización correctamente realizada.

Al aplicar la recolección y los procesamientos de datos se proporcionó información que fue de utilidad para darle una dirección a través de la toma de decisiones en el trabajo actual.

#### ***Técnicas de recolección de datos***

**Mesa de trabajo.** - La mesa de trabajo se consideró como la técnica en la cual interactúan personas que se consideraron de vital importancia para el tema a tratar, donde expresaron la información desde su perspectiva y presentaron las peticiones que esperan obtener por parte de los involucrados.

En este caso se realizó la mesa de trabajo con autoridades de la universidad, estudiantes de apoyo, representante de Savinco, directora del MIES y un representante de la Federación de

barrios de Salinas. En esta mesa de trabajo se trató el tema de “Las Cajas de ahorro correspondientes al sector urbano del cantón Salinas”

**Entrevistas.** - Las entrevistas ayudaron a realizar un intercambio de ideas que muchas veces se realiza en forma de una conversación que se puede dar entre dos o más personas, sin embargo, en la entrevista se formulan preguntas fundamentales referentes al tema de interés con el fin de obtener información. En ella se puede presenciar dos roles: entrevistador y entrevistado, así mismo es importante resaltar que existen entrevistas como laborales, periódicas o clínicas.

Las entrevistas fueron dirigidas principalmente a dos miembros de la directiva de las cajas de ahorro para conocer a primera mano los procesos que se llevan a cabo en transcurso de todo el período, fueron 15 preguntas utilizadas con el fin de conocer el nivel académico de los encargados de las cajas de ahorro y la opinión respecto a los procesos que se llevan a cabo, los conflictos internos, herramientas de apoyo, etc. La entrevista fue de índole abierta con el objetivo que no existan ningún tipo de impedimento al momento de expresarse.

**Encuestas.** - La encuesta contribuyó como una herramienta que permite realizar una determinada cantidad de preguntas que son cruciales y será dirigida a una muestra para indagar con la finalidad de obtener información ya sea de opiniones, actitudes y comportamientos que permita entender la problemática a la que se presenta las cajas.

La encuesta fue dirigida a 100 miembros de las Cajas de ahorro del cantón Salinas, la opinión de las personas encuestadas permitió conocer a través de su perspectiva y su posición dentro de las Cajas de ahorro ya que de esto depende su influencia en las respuestas obtenidas, ya que los encargados de las cajas tienen diferente perspectiva a los socios que son integrantes de la misma caja de ahorro. La encuesta está conformada por un cuestionario de 17 preguntas para determinar aspectos importantes que estuvieron basados en los indicadores del presente trabajo de investigación.

**SPSS (Statistical Package for Social Sciences).** – Este programa estadístico que ayuda a realizar la gestión de datos, es utilizado por investigadores de mercado, salud o encuestas dirigidas por empresas, gobierno, etc. El empleo de esta herramienta en diferentes áreas es por la agilidad que posee para realizar la presentación de datos obtenidos por encuestas, la presentación se da a través de tablas de barras, figuras que se adaptan a los resultados para un mejor entendimiento por parte del investigador.

SPSS se empleó en presente trabajo para evaluar la validez de los instrumentos con la realización de una prueba piloto, después de haber pasado esa etapa, con los datos obtenidos en la encuesta validada. Se procede a transferirlos al programa antes mencionado para facilitar el análisis, por lo que proporciono una información cuantitativa resumida y representada en gráficos para obtener un mayor entendimiento de los resultados encontrados.

**Microsoft Forms.** - Esta aplicación agiliza y asegura que el proceso de la encuesta sea llevado a su realización de la manera óptima. A su vez permite visualizar el número de personas que han participado y un resumen general de los resultados obtenidos, y facilita el acceso a los datos recolectados por un documento de Excel.

**Power BI.** – Esta aplicación que cuenta con una variedad de herramientas que tienen como finalidad proporcionar datos de forma más dinámica, al tener esta opción no solo mejora la parte visual de los datos presentados en gráficos, sino que permite obtener más información con la misma cantidad de gráficos. Sin embargo, esta aplicación no solo genera gráficos, sino que cuenta con la herramienta que permite realizar la georreferenciación deseada. Una de las grandes ventajas que posee esta aplicación es el acceso a los datos en tiempo real sin importar que se encuentre en cualquier parte del mundo, ya que los datos son subidos a la nube y a través de su aplicación móvil se podrán visualizar.

La herramienta cumple un papel fundamental para la actual investigación por lo que uno de los objetivos a conseguir es realizar la georreferenciación de las cajas de ahorro que pertenecen a las parroquias: Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte, como antes mencionamos Power BI tiene varias formas de uso y entre esas está la de representar mapas de diferentes maneras como se necesite proyectar la información

### ***Validación de los instrumentos***

Los instrumentos que fueron utilizados para la recolección de datos del presente trabajo de investigación estuvieron bajo revisión y supervisión de especialistas que luego del debido proceso de revisión determinaron que cumplía con los parámetros que dicho trabajo establece, siendo así, al culminar esta etapa, se procedió a la respectiva calificación por el cumplimiento y el certificado correspondiente al cuestionario, como las preguntas guías de la entrevista se encontraban listos para ponerlos en circulación.

### ***Confiabilidad de los instrumentos***

Aunque estos hayan sido revisados por especialistas, es importante realizar una prueba piloto que permita determinar la confiabilidad de los instrumentos, para este proceso se utilizó el programa SPSS, ya que cuenta con una amplia gama para realizar las pruebas necesarias.

### ***Prueba Piloto***

Se aplicó una prueba piloto a un total de 20 personas, quienes respondieron un al cuestionario en la que intervienen 16 preguntas. Luego se registró los datos en SPSS y se procedió a realizar el cálculo del Alfa de Cronbach, Dando como resultado lo siguiente:

***Tabla 1.***

#### *Alfa de Cronbach*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,724	12

Nota. Al aplicar el Alfa de Cronbach para comprobar la confiabilidad del instrumento el resultado debe ser superior a 0,7, por esta razón, se determina que el instrumento posee la confiabilidad suficiente para aplicarlos.

## **Capítulo III**

### **Resultados y Discusión**

#### **Análisis de Datos**

##### *Análisis de la Mesa de trabajo*

La información fue proporcionada por cada integrante que conformaba la mesa de trabajo, los puntos más relevantes fueron:

Los docentes investigadores manifestaron que, desde la academia es importante trabajar de manera colaborativa con la comunidad en la generación de conocimiento, basados en temas de educación financiera, administración, marketing, uso de tecnologías, entre otros; mismos que serían dirigidos a los socios de las cajas de ahorro; lo que contribuiría al desarrollo de estas y al impulso de propuestas de emprendimiento

La asesora que representó a Savinco, mencionó que Salinas cuenta con 41 grupos activos indicando que las familias de Ecuador han llevado un proceso de desarrollo en el cual permite arraigar la cultura de ahorro. Savinco es una fundación que se dedica a brindar asesoría que son dirigidas por profesionales para los grupos registrados en su programa, como es de conocer, mucha información necesita actualizarse tanto en lo académico como en lo tecnológico, es por esta razón, que una de las peticiones que menciona Savinco es que les otorguen capacitaciones a sus asesores con el fin de desempeñar su trabajo de manera eficiente.

La representante del MIES menciona que se entregan créditos de desarrollo humano, este crédito solo va dirigido a las personas que son acreedoras del bono de desarrollo humano ,sin embargo, el proceso para entregar este crédito es que la persona interesada debe someterse a capacitaciones, el problema que presenta esta identidad, es que no cuenta con los recursos necesarios, tanto tecnológicos como recursos humanos que puedan realizar un seguimiento a las personas que son acreedoras al crédito ya que existe una demanda alta del mismo.

##### *Análisis de Entrevistas*

Los datos presentes fueron obtenidos mediante la aplicación de los instrumentos que se utilizaron para la recolección de información, la entrevista se realizó de forma presencial a dos socios que cumplen el rol de administrador de las cajas de ahorro ya que tienen más conocimiento respecto a los procesos que se llevan a cabo para que funcione correctamente el grupo.

#### **1. ¿Cuál es el nivel académico que posee?**

Uno de los entrevistados mencionó que tiene su nivel académico culminado de la secundaria y en la actualidad no se encuentra estudiando en la Universidad, sin embargo, se encuentra buscando opciones para prepararse como cursos académicos que brindan ciertas fundaciones. Mientras que otro de los entrevistados mencionó que actualmente se encuentra cursando la Universidad, aunque la carrera no era la que deseaba, ya que es una carrera diferente al área administrativa. Se puede determinar que, aunque los entrevistados se siguen preparando académicamente, no adquieren conocimientos que les puedan ayudar a la organización de la caja de ahorro, sin embargo, en un futuro buscaran medios para especializarse directamente con conocimientos administrativos que le ayuden a facilitar y garantizar el proceso.

## **2. ¿Cómo está conformada la Caja de Ahorro?**

Las cajas de ahorro están conformadas por un grupo de 15 personas como mínimo, en estos grupos se admite la participación de niños los roles administrativos no están bien definidos, sin embargo, funcionan como una pequeña directiva integrada por presidente, tesorero y secretario.

## **3. ¿Qué función desempeña en la Caja de Ahorro?**

La respuesta obtenida por los entrevistados indica que la entrevista se enfoca en la perspectiva que tienen los miembros de la directiva de las cajas de ahorro en cuanto al proceso interno y externo de las actividades desarrolladas en las cajas de ahorro.

## **4. ¿Qué lo motivó para pertenecer a la Caja de ahorro?**

Los integrantes de la directiva mencionaron que se vieron incentivados por la comunidad, ya que por su experiencia en el área de atención al cliente que obtuvieron por el manejo de una tienda de víveres, y la confianza que las personas depositaban por su gran trabajo, es por esta razón que la comunidad consideró que los propietarios de las tiendas serían los indicados en llevar a cabo esta actividad. Otro de sus motivos es que al realizar esta actividad ellos contarán con un ingreso adicional a trabajo que ya realizan, al tener en cuenta la situación del país, contar con un ingreso extra para cualquier familia es una idea tentadora, ya que de esta manera se mejora la economía

## **5. Describa cómo se administra el ahorro**

Los representantes de la directiva mencionan que, realizan la función de recolectar los valores referentes a cada mes, para asegurar y evitar algún tipo de accidente o mal uso del mismo, se encargan de depositar este valor a una cooperativa para que los socios cuenten con la seguridad del proceso. Aparte se encargan de sacar las cuentas referentes a los servicios que brindan como cajas de ahorro.

En este caso, las cuotas de ahorro son semanales y no mensuales como normalmente se acostumbra en el sistema financiero tradicional.

**6. Existe algún emprendimiento que haya surgido o impulsado con las utilidades de la caja de ahorro**

Los entrevistados mencionan que en su entorno social si existen personas que se convierten en socios con el propósito de que, al finalizar el proceso, el valor lo ocupan para invertir y ampliar el emprendimiento que ellos operan, ya sea computadoras o surtir los víveres en una tienda local. Sin embargo, por otro lado, mencionan que en su mayoría utiliza este proceso para aumentar sus ahorros que tienen destinado para las fechas de festejo.

**7. ¿Cuáles son los principales conflictos internos que han afectado al grupo?**

Uno de los grupos no cuenta con una buena coordinación por lo que muchas veces existe conflicto en la recolección del dinero de los socios, ya que se lo dejan a la persona que le quede más cercano a su hogar.

Otro conflicto que tienen es la poca confianza que dan las personas que desean participar por primera vez, ya que no existe ningún documento que los administradores conozcan en donde el socio se comprometa legalmente a cumplir con lo acordado, ya sea el ahorro o el pago de un préstamo.

No cuentan con conocimientos tecnológicos necesarios para facilitar el proceso de ajuste de cuentas, por lo que todo lo hacen de forma manual, teniendo en cuenta la cantidad de acciones hace que el trabajo sea tedioso.

Las personas que administran no cuentan con conocimientos claves para determinar si el proceso que están llevando es el adecuado para que todos cuenten con una utilidad sin afectar a ningún socio.

Al querer hacer préstamos a personas fuera del ejercicio, especialmente a negocios con el fin de aumentar las utilidades, no cuentan con un documento que respalde tal préstamo o compromiso que adquiere el prestamista, esto hace que exista una incertidumbre al momento del retorno del dinero.

**8. ¿Existen otras alternativas para obtener las utilidades?**

Una de las alternativas que utilizan es incentivar que todos los socios hagan un préstamo para que de esta manera los intereses recaudados correspondientes al préstamo sean repartido a todos los socios con el fin de aumentar el porcentaje de utilidades.

**9. ¿Cuáles son los beneficios que aportan a la caja de ahorro el realizar créditos o cuentas de ahorros?**

Uno de los beneficios mencionados por los entrevistados es que cuentan con una tasa de interés del 10% al momento que uno de los socios solicita algún préstamo, de esta forma hacen rotar el dinero con el propósito de obtener utilidades adicionales que serán atribuidas a los socios pertenecientes a la caja de ahorro. El valor al momento de solicitar algún préstamo o crédito dependerá mucho de la cantidad de acciones que el socio adquiere al principio del proceso y al cumplimiento que este haya estado presentando.

Otros de los beneficios acerca al ahorro es que no se manejan con un porcentaje establecido de interés, sino que cuentan con la dinámica que los 5 a 6 primeros meses del ejercicio los socios que hayan tenido un cumplimiento adecuado con el valor ahorrar, estos serán merecedores de las utilidades recaudadas durante todo ese tiempo de manera equitativa. Con respecto al tiempo que falta para culminar el proceso ya que este tiene una duración de 1 año, los intereses varían de acuerdo con la cantidad de acciones que el socio maneje, entre más acciones incrementa el valor del interés.

#### **10. ¿Cuánto tiempo de vigencia tiene el grupo?**

Una de las cajas de ahorro tiene funcionando 7 años, sin embargo, no ha tenido crecimiento en socios, pero sí en acciones recaudadas. Esto se debe a la falta de confianza que existe al ingresar un socio nuevo, por lo general si alguien nuevo desea ingresar es bajo recomendación de un socio antiguo. En el otro caso lleva existiendo la caja de ahorro desde hace 3 años.

#### **11. ¿Permanece la misma cantidad de socios hasta el final del proceso?**

En los últimos años la cantidad no varía de los socios que finalizan el proceso, ya cuando es un caso extremo donde el socio sufre algún accidente o algún miembro de su familia se retiran del proceso de ahorro, al ocurrir esto al socio se le devuelve la cantidad exacta del dinero que fue acumulando sin recibir intereses.

Con relación a los resultados obtenidos por medio de las entrevistas es importante resaltar los siguientes puntos principales:

Respecto al Nivel académico, los encargados mencionan que no cuentan con un nivel adecuado para desarrollar correctamente las cuentas que surgen en todo el proceso administrativo de las cajas de ahorro, al tener presente esta necesidad, buscan seguir con sus estudios para lograr ofrecer un servicio de calidad y evitar quedar en contra al finalizar el proceso.

Al tratarse de Cajas de ahorro informales, estas no cuentan con una guía o asesoramiento por ninguna organización externa, es por esta razón que presenta mucho más inconvenientes en general. Sin embargo, su principal motivo fue que todos los interesados en convertirse en socios contaban con gran confianza con las personas encargadas, al existir esta oportunidad de contar con un ingreso adicional a su negocio (tienda de víveres) decidieron ponerlo en marcha.

Las principales ventajas de las cajas de ahorro, aparte que promueve la cultura de ahorro en la comunidad, lo que provoca que las familias involucradas comiencen a realizar un plan a lo que van a dirigir sus ahorros, ya sean estos gastos imprevistos, gastos personales, ejercer un emprendimiento o invertir para impulsar su negocio, etc. Se menciona en la entrevista que han sido testigos de que muchos socios han destinado sus ahorros a mejorar su servicio, ya sea este con más disponibilidad de productos o con mejoras para su negocio. Estos factores activan y aumenta el crecimiento económico en el sector en donde se encuentra.

Las principales problemáticas que sufren las cajas de ahorro informales, al no contar con un asesor, existen varios conflictos internos en las cajas de ahorros, mala organización en cuanto a los roles, las políticas no se encuentran respaldadas legalmente, por lo que existen socios o prestamistas que no cumplen con lo acordado. Al no contar con los conocimientos adecuados para ejercer su rol, existe la posibilidad que al terminar el proceso pueden quedar con números negativos o no se obtiene los resultados esperados.

## *Análisis de las encuestas dirigida a los socios*

### 1. ¿Qué edad tiene?

**Tabla 2.**

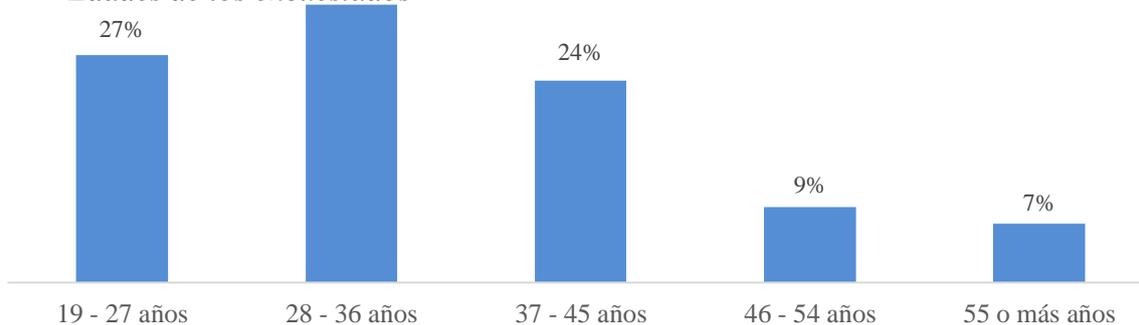
*Edad de los encuestados*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	19 – 27 años	27	27,0	27,0	27,0
	28 – 36 años	33	33,0	33,0	60,0
	37 – 45 años	24	24,0	24,0	84,0
	46 – 54 años	9	9,0	9,0	93,0
	55 o más	7	7,0	7,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 1.**

*Edades de los encuestados*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

En relación con la información de la Tabla 2 y la Figura 1 el mayor porcentaje de encuestas corresponde al rango de 28 a 36 años con un de 33%, que indica a la mayoría de los ciudadanos que mantienen una cultura de ahorro y por esta razón, se encuentran buscando alternativas externas del sistema financiero para practicar el ahorro. Por otro lado, tan solo el 7% que pertenece al rango de mayores a 54 años, demuestra desde que edad el ahorro ya no es su principal preocupación, esto puede tener relación a que en esta edad ya muchas personas no cuentan con un trabajo fijo por lo que tanto sus ingresos no son estables e incluso a cierta edad comienzan a dedicar mayor interés a preocuparse por la salud.

## 2. Género

**Tabla 3.**

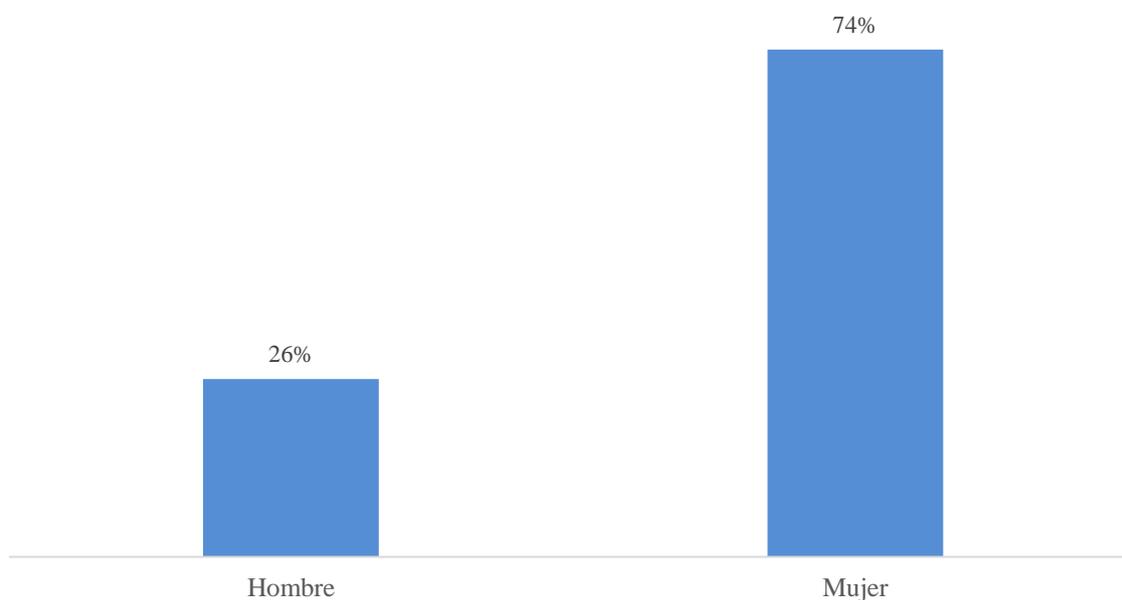
*Género de los encuestados*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Hombre	26	26,0	26,0	26,0
	Mujer	74	74,0	74,0	100,0
<b>Total</b>		<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 2.**

*Género de los encuestados*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

Respecto a la información obtenida en la Tabla 3 y la Figura 2, el mayor número de los encuestados pertenece al género femenino con un valor 74%, esto se puede explicar ya que la mayoría de las mujeres que son madres de familia no cuentan con un trabajo estable o simplemente no cuentan con uno por no contar con el tiempo suficiente. Esto explicaría por que implementan el ahorro en sus hogares para contar con un ingreso adicional al de jefe de hogar. Mientras que el 26% pertenece al género masculino indica que no se encuentran muy interesados en la actividad de ahorrar.

### 3. ¿Cuánto tiempo lleva como socio de la caja de ahorro?

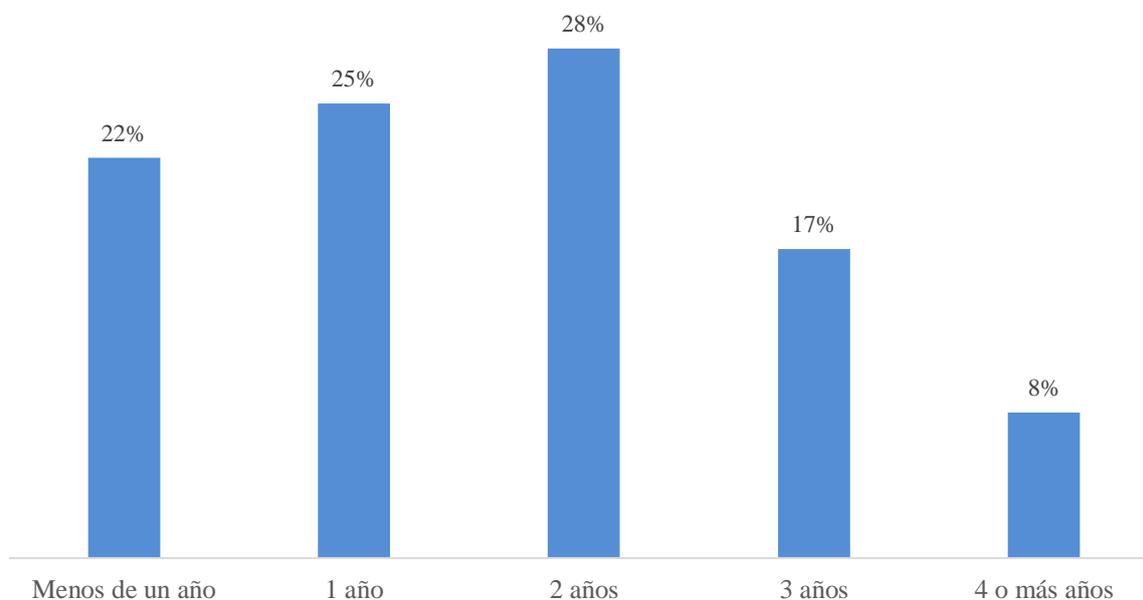
**Tabla 4.**

*Tiempo de pertenencia de los encuestados*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Menos de un año	22	22,0	22,0	22,0
	1 año	25	25,0	25,0	47,0
	2 años	28	28,0	28,0	75,0
	3 años	17	17,0	17,0	92,0
	4 o más años	8	8,0	8,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 3 Tiempo de pertenencia de los encuestados**



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

En cuanto a la información visualizada en la Tabla 4 y en Figura 3, el mayor número de socios cuentan con 2 años perteneciendo a una caja de ahorro con un 28%, este porcentaje representa de las personas que se encuentran residiendo con la actividad de ahorro, esto se puede relacionar a que los resultados obtenidos fueron los esperados y que se sientan cómodos con el servicio de ahorro que prestan las cajas de ahorro. Mientras que tan solo el 8% de este grupo son los que han pertenecido 4 o más años como socios en una caja de ahorro mostrando su insistencia al practicar esta actividad.

#### 4. ¿Considera usted que recibe algún beneficio al pertenecer a una caja de ahorro?

**Tabla 5.**

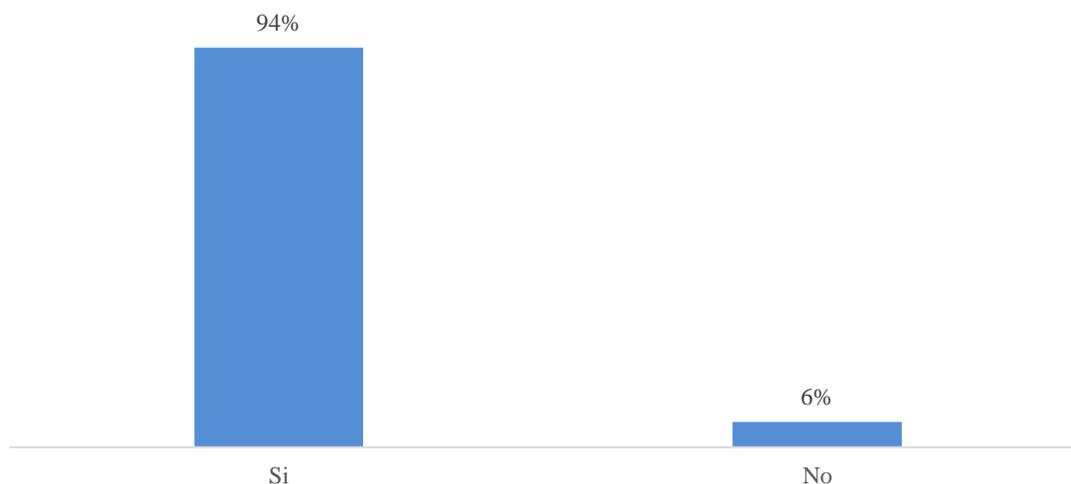
*Confirmación de los beneficios por los encuestados*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	94	94,0	94,0	94,0
	No	6	6,0	6,0	100,0
<b>Total</b>		<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 4.**

*Confirmación de los beneficios por los encuestados*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

En relación a la información obtenida en la Tabla 5 y la Figura 4, el mayor número de encuestados respondió que se encuentran recibiendo beneficios al pertenecer a una caja de ahorro, por lo tanto, se puede alegar que se encuentran conformes con las ventajas que le representa estar involucrado a ellas, sin embargo, el 6% menciona que no conoce los beneficios, pero de todas formas consumen el servicio que estas brindan como método de guardar su dinero de manera que no se encuentren al alcance de ellos, sin embargo, demuestra su poca educación financiera por lo que la toma de decisiones no está fundamentada.

## 5. ¿Cuáles son los beneficios que usted recibe como socio de la caja de ahorro?

**Tabla 6.**

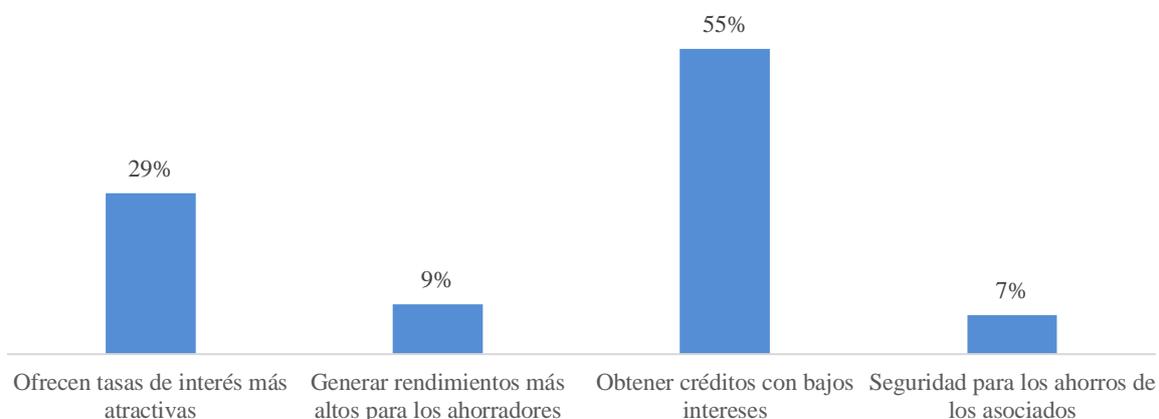
*Preferencia de los beneficios por los encuestados*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ofrecen tasas de interés más atractivas	29	29,0	29,0	29,0
	Generar rendimientos más altos para los ahorradores	9	9,0	9,0	38,0
	Obtener créditos con bajos intereses	55	55,0	55,0	93,0
	Seguridad para los ahorros de los asociados	7	7,0	7,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 5.**

*Preferencia de los beneficios por los encuestados*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

Según lo visualizado en la Tabla 6 y la Figura 5, el 55% de los socios encuestados mencionan que uno de los principales beneficios que ellos reciben es obtener créditos con bajos intereses al momento de solicitar un préstamo, teniendo en cuenta que ofrecen una tasa de interés menor a una institución financiera tradicional. Por otro lado, la minoría de los socios consideran que sus ahorros se encuentran seguros en una caja de ahorro con un 7%, esto indica que la confianza en la seguridad de sus ahorros no es uno de los principales motivos que tiene los socios.

## 6. ¿Conoce las diferencias entre las cajas de ahorro y las cooperativas?

**Tabla 7.**

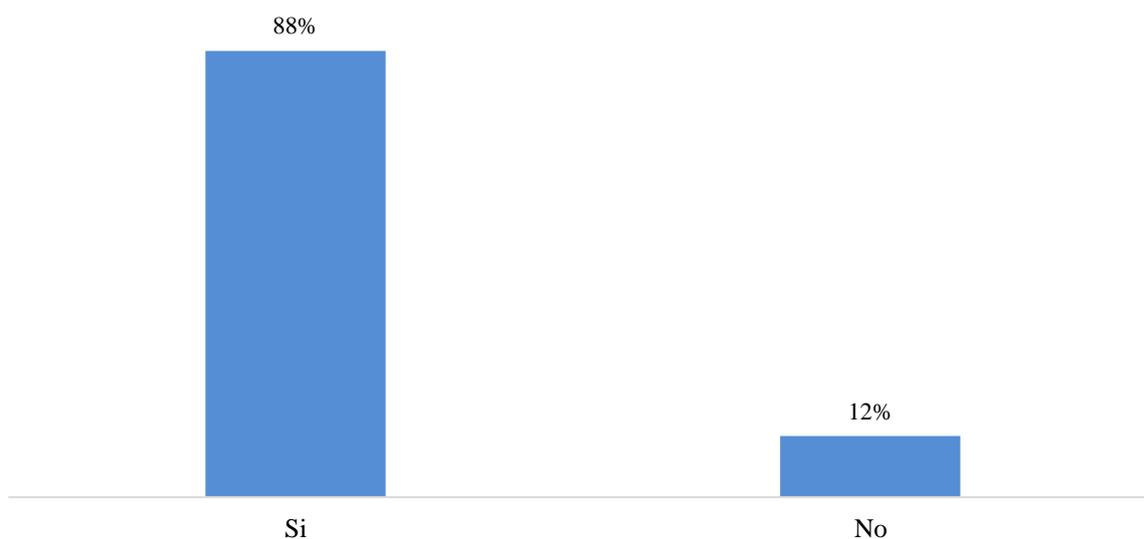
*Diferencias entre las cajas de ahorro y las cooperativas*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	88	88,0	88,0	88,0
	No	12	12,0	12,0	100,0
<b>Total</b>		<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 6.**

*Diferencias entre las cajas de ahorro y las cooperativas*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

Los resultados de la Tabla 7 y la Figura 6, indica que los encuestados si conocen las diferencias que separan a las cajas de ahorro de las cooperativas con un porcentaje del 88%, y por esta razón que presentan mayores preferencias en adquirir los servicios que brindan las cajas de ahorro o simplemente trabajan con ambas organizaciones para cumplir el objetivo de ahorrar o preservar su dinero. Mientras que el 12% mencionan que no tienen conocimiento de las diferencias que estas representa. Indicando que el 12% carece de información financiera que les permita tomar una decisión responsable.

**7. Si la respuesta anterior fue afirmativa, ¿Por qué motivo prefiere trabajar con las cajas de ahorros?**

**Tabla 8.**

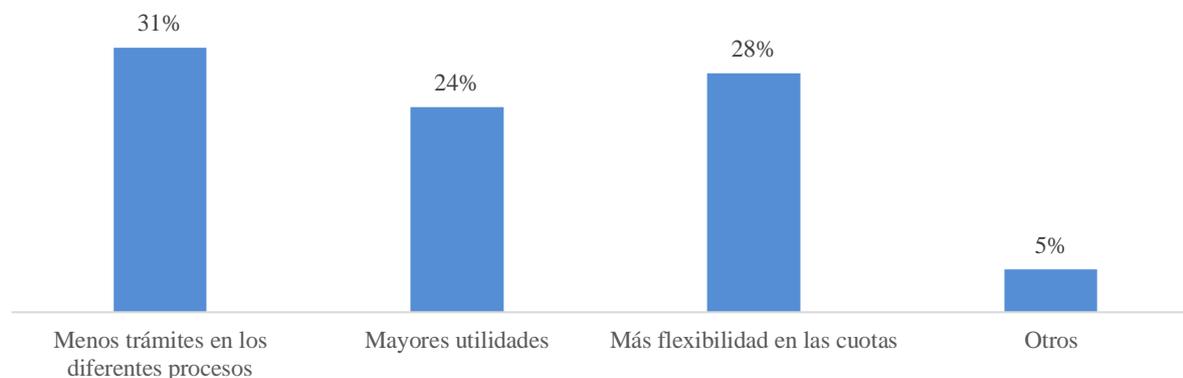
*Preferencias por la caja de ahorro*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos trámites en los diferentes procesos	31	35,2	35,2	35,2
	Mayores utilidades	24	27,3	27,3	62,5
	Más flexibilidad en las cuotas	28	31,8	31,8	94,3
	Otros	5	5,7	5,7	100,0
<b>Total</b>		<b>88</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 7.**

*Preferencias por la caja de ahorro*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

Como evidencia en la Tabla 8 y la Figura 7, indica que los encuestados que si conocen la diferencia por lo mencionan que la mayor razón es que existen menos trámites para acceder a los beneficios que las cajas de ahorros ofrecen con un 35,2%, estas personas consideran que no existen trabas con respecto a los requisitos para adquirir el servicio de ahorro y al momento de solicitar un préstamo. Mientras que solo 5,7% mencionan que existen otros beneficios que interfieren en su decisión de preferencia.

## 8. ¿Cuál es el rol que usted cumple en las cajas de ahorro?

**Tabla 9.**

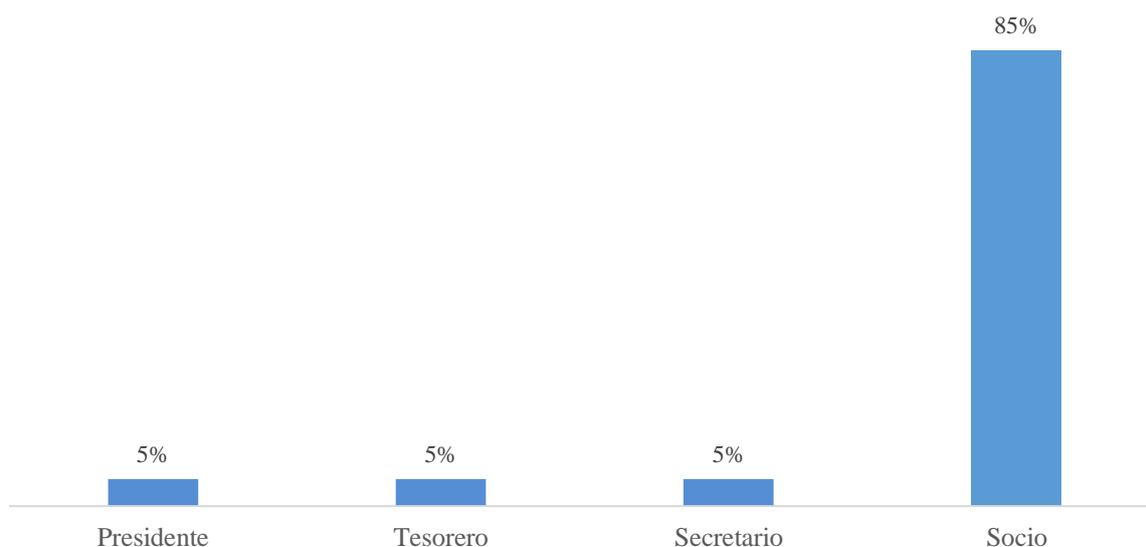
*Rol asignado en la caja de ahorro*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Presidente	5	5,0	5,0	5,0
	Tesorero	5	5,0	5,0	10,0
	Secretario	5	5,0	5,0	15,0
	Socio	85	85,0	85,0	100,0
<b>Total</b>		<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 8.**

*Rol asignado en la caja de ahorro*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

Dentro de la información encontrada en la Tabla 9 y la Figura 8, indica que el mayor número de encuestados que realizaron la actividad son socios de las cajas de ahorros con un 85%, es decir que la mayor parte de las preguntas serán respondidas bajo la perspectiva en cuanto a la edad, los beneficios, años de pertenencia, acciones de ahorro que un socio tiene hacia las cajas de ahorro, etc. Mientras que el 5% corresponde a todas las ocupaciones restantes que integran las cajas de ahorros que son presidente, tesorero y secretario.

### 9. ¿En qué parroquia de Salinas se encuentra su residencia?

**Tabla 10.**

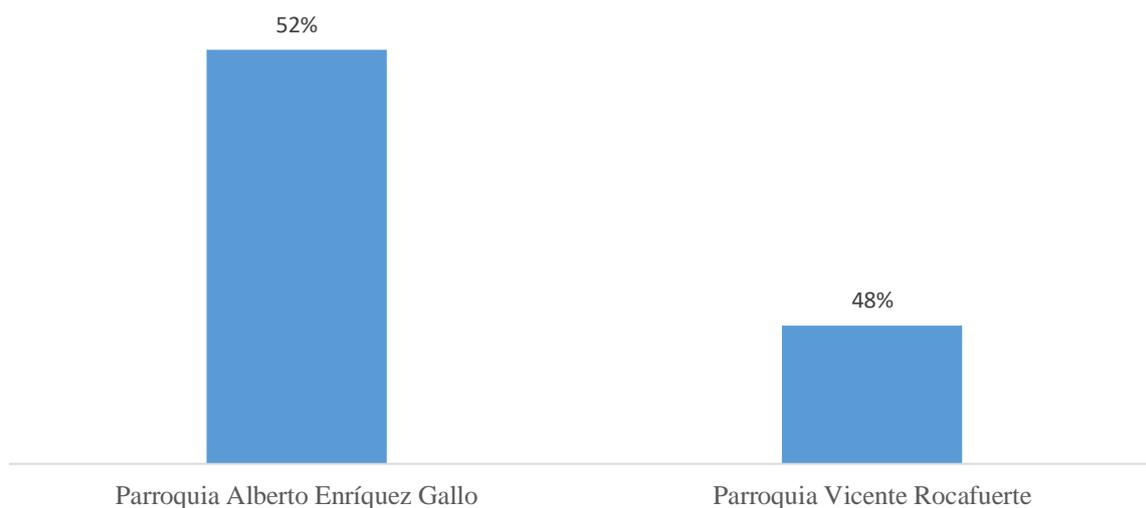
*Parroquia de residencia*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Parroquia Alberto Enríquez Gallo	52	52,0	52,0	52,0
	Parroquia Vicente Rocafuerte	48	48,0	48,0	100,0
<b>Total</b>		<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 9.**

*Parroquia de residencia*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

Conforme a los resultados visualizados en la Tabla 10 y Figura 9, se pone en evidencia que la gran mayoría de los encuestados son pertenecientes a la parroquia Alberto Enríquez Gallo es del 52% y en la parroquia Vicente Rocafuerte se presenta en menor cantidad, sin embargo, no existe mayor diferencia con un 48%, estas cifras tienen una gran importancia, por lo que define que los socios encuestados pertenecen en el mismo entorno que el presente trabajo de investigación haciendo que la información obtenida sea totalmente de utilidad.

## 10. ¿Cuál es el monto de su ahorro mensual?

**Tabla 11.**

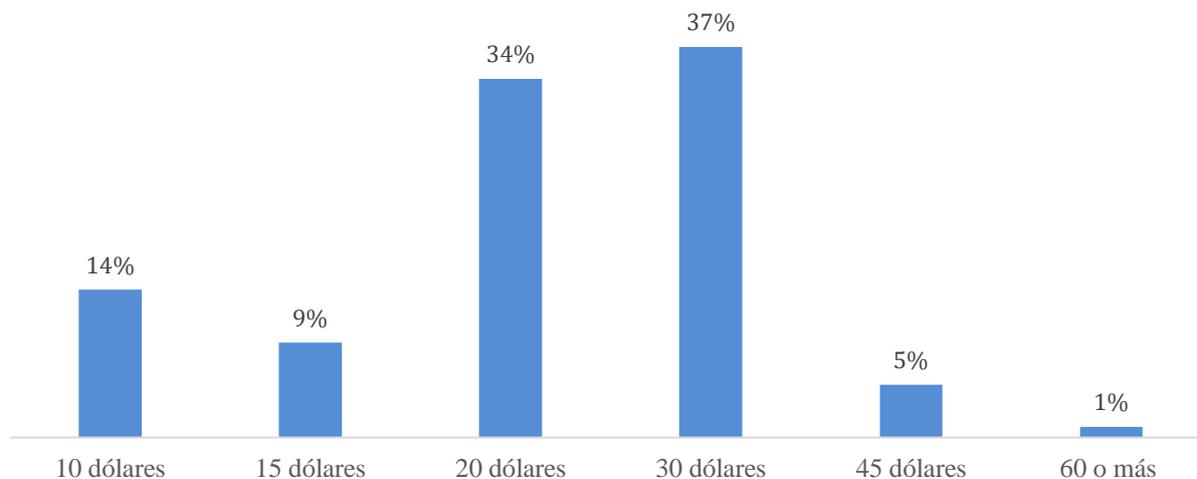
*Monto de ahorro mensual*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	10 dólares	14	14,0	14,0	14,0
	15 dólares	9	9,0	9,0	23,0
	20 dólares	34	34,0	34,0	57,0
	30 dólares	37	37,0	37,0	94,0
	45 dólares	5	5,0	5,0	99,0
	60 o más	1	1,0	1,0	100,0
<b>Total</b>		<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 10.**

*Monto de ahorro mensual*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

Los datos obtenidos en la Tabla 11 y la Figura 10 refleja que un 37% de los encuestados mantienen un ahorro constante de 30 dólares mensuales en una caja de ahorro, este valor hace referencia que los encuestados se comprometen al adquirir 2 acciones (1 acción = 15 dólares), pero solo el 1% de las personas participantes en la encuesta realizan un ahorro constante de 60 o más dólares mensuales. Estos resultados indican que no muchas personas se encuentran en la posibilidad de tener ahorros mayores a 45 dólares, desde ese punto la frecuencia empieza a disminuir notablemente.

## 11. ¿De qué manera se enteró de la existencia de la Caja de Ahorro?

**Tabla 12.**

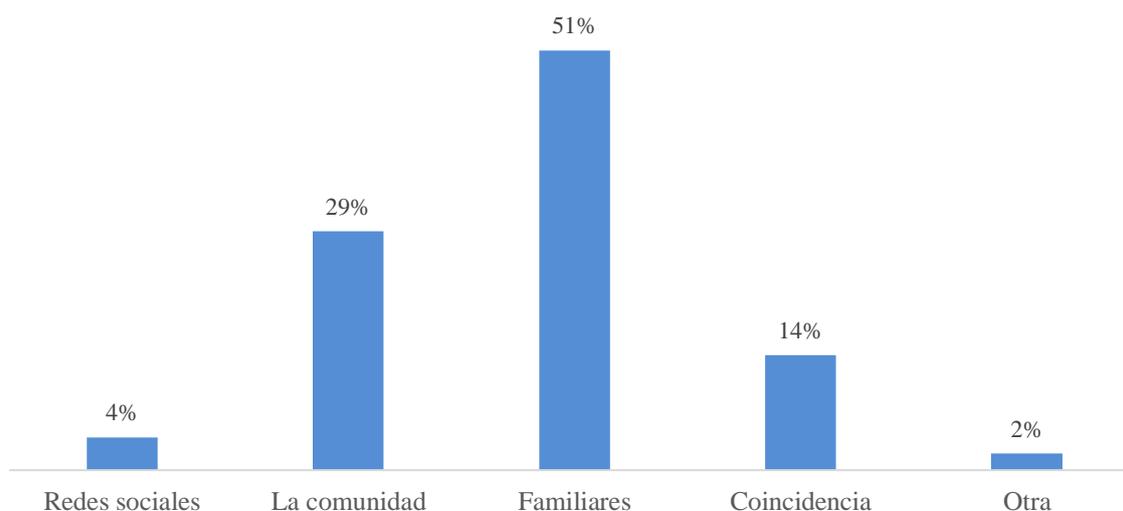
*Conocimiento sobre la caja de ahorro*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Redes sociales	4	4,0	4,0	4,0
	La comunidad	29	29,0	29,0	33,0
	Familiares	51	51,0	51,0	84,0
	Coincidencia	14	14,0	14,0	98,0
	Otra	2	2,0	2,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 11.**

*Conocimiento sobre la caja de ahorro*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

Conforme a la información de la Tabla 12 y la Figura 11, el 51% menciona que se enteraron de la existencia de las cajas de ahorro por medio de sus familiares, esto puede darse por la razón que muchas de estas organizaciones cuentan con socios que son familiares entre ellos o personas miembros de su misma comunidad, esto se debe a que existe una mayor confianza de que la persona cumplirá adecuadamente con el compromiso de ahorro o préstamo. Así mismo solo el 2% de los encuestados indican que conocieron los grupos por otras fuentes.

## 12. Cuando realizan un préstamo ¿A qué lo destinan?

**Tabla 13.**

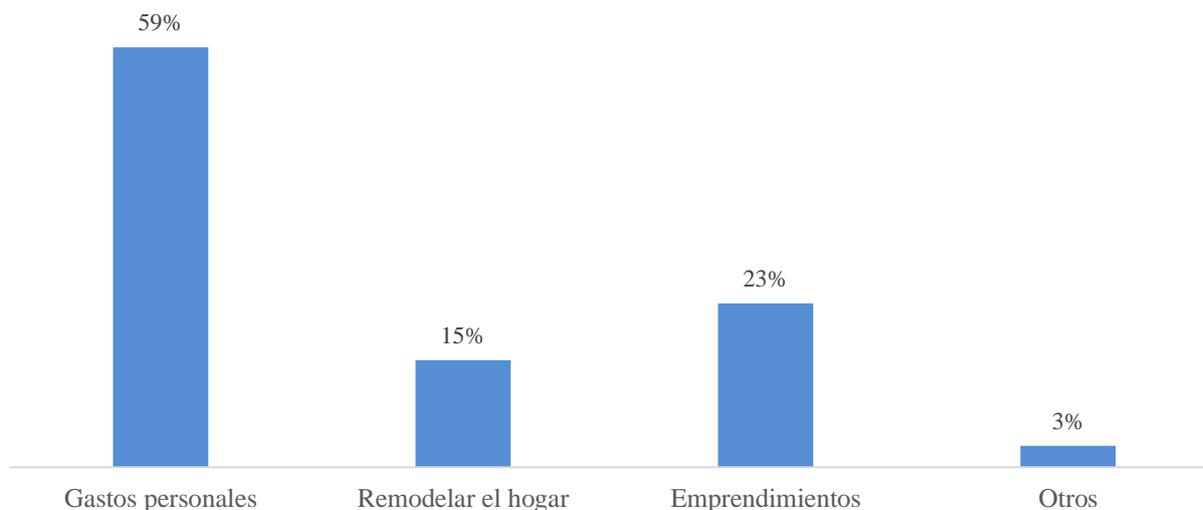
*Destino de préstamo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Gastos personales	59	59,0	59,0	59,0
	Remodelar el hogar	15	15,0	15,0	74,0
	Emprendimientos	23	23,0	23,0	97,0
	Otros	3	3,0	3,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 12.**

*Destino de préstamo*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

Teniendo en cuenta los datos de la Tabla 13 y la Figura 12, refleja que el mayor número de los socios realizan préstamos con fines personales con un 59%, estos pueden ser por salud, educación, alimentación y vestimenta. Sin embargo, es importante recalcar que solo el 3% de los socios encuestados ocupa los préstamos por otros motivos, estos pueden estar relacionados con fechas festivas, obsequios y otros, un evento que el socio considere importante hacer uso de su beneficio al préstamo.

### 13. Las utilidades recibidas por su ahorro normalmente las destinan a:

**Tabla 14.**

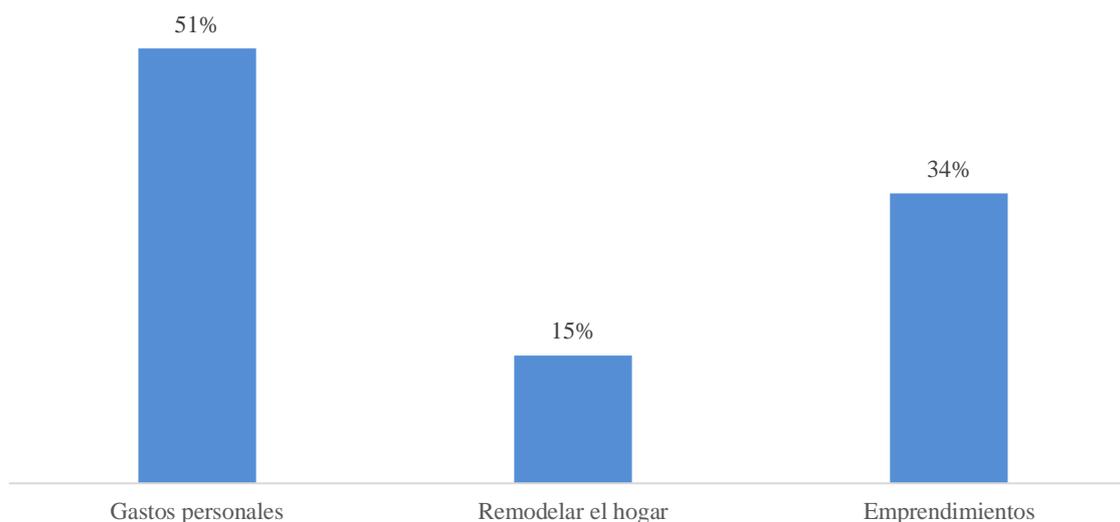
*Destino de utilidades del ahorro*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Gastos personales	51	51,0	51,0	51,0
	Remodelar el hogar	15	15,0	15,0	66,0
	Emprendimientos	34	34,0	34,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 13.**

*Destino de utilidades del ahorro*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

Los resultados obtenidos en la Tabla 14 y la Figura 13, pone en evidencia que el principal motivo por la que los socios ejercen la actividad de ahorro en las cajas es para tener un ingreso adicional que será destinado a los gastos personales que se le presenten en el futuro. Mientras que el 15% de los socios indican que el principal motivo por el que ahorran es generar utilidades suficientes para destinarlas a remodelar su hogar, estos pueden ser mantenimientos o simplemente comprar algún inmueble que les hace falta.

#### 14. ¿Cuenta con un plan de emprendimiento?

**Tabla 15.**

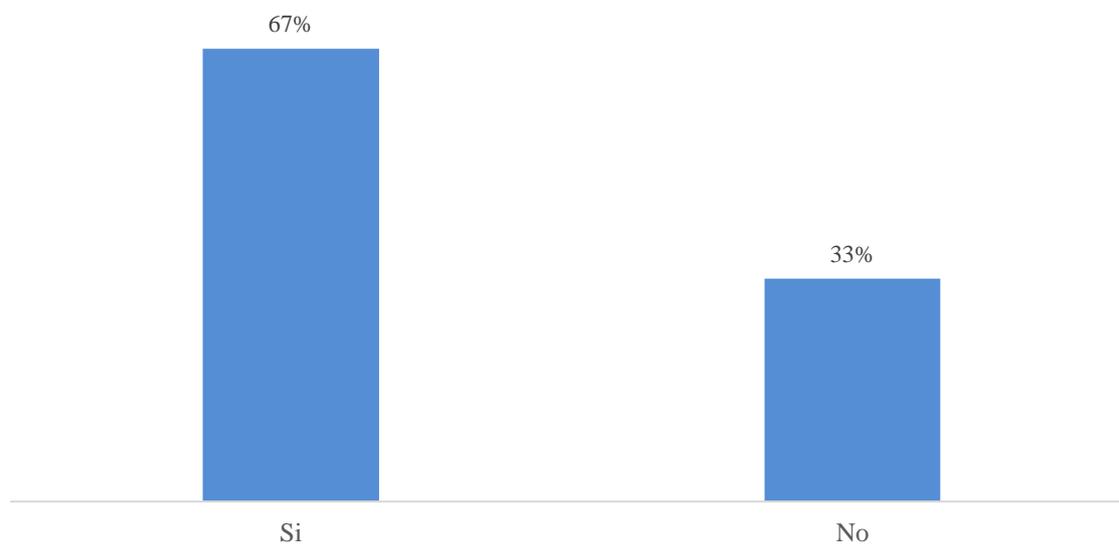
*Plan de emprendimiento*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	67	67,0	67,0	67,0
	No	33	33,0	33,0	100,0
<b>Total</b>		<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 14.**

*Plan de emprendimiento*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

Los datos obtenidos en la Tabla 15 y la Figura 14, refleja que solo el 67% de los socios que participaron en la encuesta cuentan con un plan de emprendimiento, este puede ser a corto plazo o a largo plazo para llevarlo a cabo, sin embargo, tienen fijado una meta para emprender. Mientras tanto, el 33% no tiene proyectado emprender en un futuro, si contaran con más ideas o con capacitaciones que les ayuden a expandir sus conocimientos, este grupo de personas podría disminuir e incentivarse a emprender en un futuro.

15. Si su respuesta a la pregunta anterior fue afirmativa, ¿Qué tipo de emprendimiento tiene o desea tener en un futuro?

**Tabla 16.**

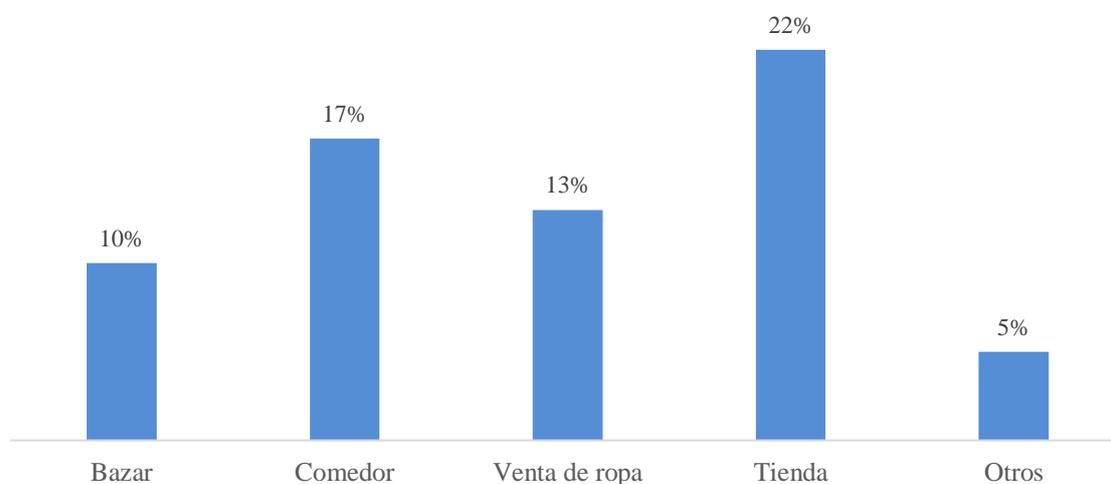
*Tipo de emprendimiento a futuro*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bazar	10	14,9	14,9	14,9
	Comedor	17	25,4	25,4	40,3
	Venta de ropa	13	19,4	19,4	59,7
	Tienda	22	32,8	32,8	92,5
	Otros	5	7,5	7,5	100,0
	<b>Total</b>	<b>67</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 15.**

*Tipo de emprendimiento a futuro*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

Teniendo en cuenta los datos de la Tabla 16 y Figura 15, el 32,8% de los socios que cuentan con un plan de emprendimiento tienen en mente el proyecto de establecer una tienda de víveres, este tipo de negocios es uno de los más comunes que se pueden presentar en la provincia, sin embargo, bajo un buen direccionamiento y organización puede funcionar y prosperar. Mientras que el 7,5% de los socios mencionan que tienen otras ideas para emprender, por lo que se puede deducir que son ideas un poco más innovadoras.

## 16. ¿Qué tipo de capacitación le gustaría recibir?

**Tabla 17.**

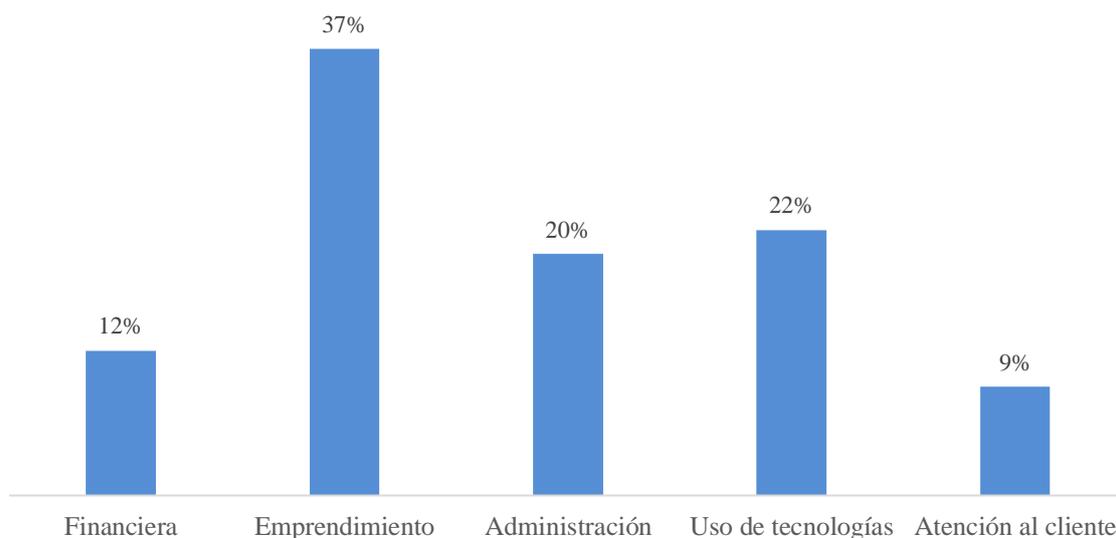
*Acceso a capacitación*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Financiera	12	12,0	12,0	12,0
	Emprendimiento	37	37,0	37,0	49,0
	Administración	20	20,0	20,0	69,0
	Uso de tecnologías	22	22,0	22,0	91,0
	Atención al cliente	9	9,0	9,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

**Figura 16.**

*Acceso a capacitación*



*Nota:* Encuesta dirigida a los socios de las Cajas de ahorro

Conforme a la información de la Tabla 17 y la Figura 16, el 37% de los socios desean recibir capacitaciones que estén relacionadas con el emprendimiento, con el fin de entender cómo y con que emprender para obtener mayor rentabilidad y lograr sentir la seguridad de que exista menor apertura al fracaso. Por otro lado, solo el 9% de los socios consideran necesarias que las capacitaciones estén enfocadas a mejorar la atención al cliente, esto indica que este porcentaje ya cuenta con algún emprendimiento donde notan que una de sus debilidades es en esta área.

### 17. ¿Tiene alguna recomendación que cree que deben mejorar la Caja de ahorro?

Justifique su respuesta

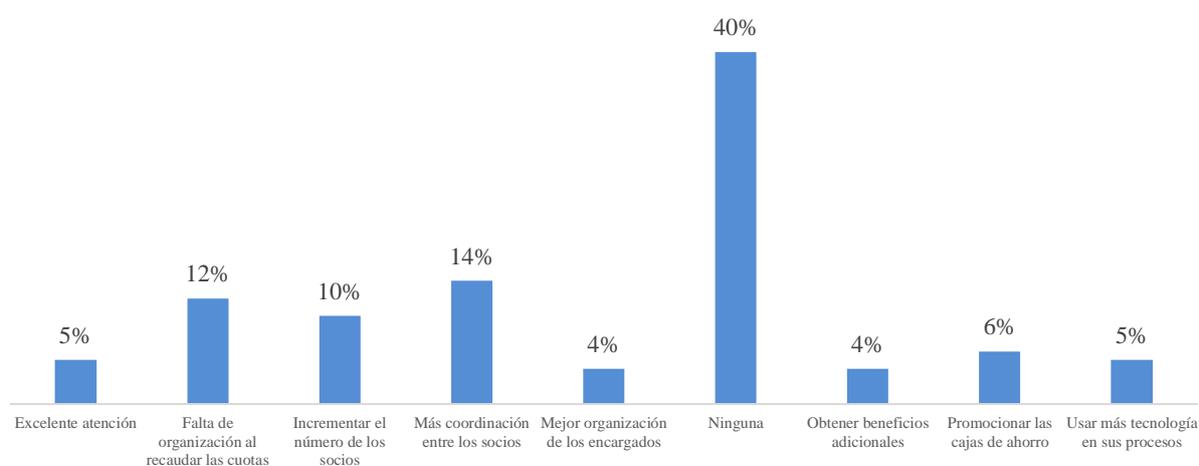
**Tabla 18.**

*Recomendaciones sobre la caja de ahorro*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaj e válido	Porcentaje acumulado
Válido	Excelente atención	5	5,0	5,0	5,0
	Falta de organización al recaudar las cuotas	12	12,0	12,0	17,0
	Incrementar el número de los socios	10	10,0	10,0	27,0
	Más coordinación entre los socios	14	14,0	14,0	41,0
	Mejor organización de los encargados	4	4,0	4,0	45,0
	Ninguna	40	40,0	40,0	85,0
	Obtener beneficios adicionales	4	4,0	4,0	89,0
	Promocionar las cajas de ahorro	6	6,0	6,0	95,0
	Usar más tecnología en sus procesos	5	5,0	5,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Figura 17.**

*Recomendaciones sobre la caja de ahorro*



De acuerdo con la información proporcionada en la Tabla 18 y la Figura 17, un 40 % no tienen ninguna recomendación respecto a las cajas de ahorro, lo que indica que se encuentran satisfechos por el servicio recibido en la actualidad. Mientras que el 4% de los socios notan que existe una mala coordinación de los encargados de las cajas de ahorro, aunque el porcentaje es menor, es un comentario que permite deducir que existen problemas internos por parte a la distribución de actividades de las personas que se encuentran al frente de una caja de ahorro. Sin embargo, no es la única opinión que cuenta con el mismo porcentaje, en este apartado indica que deben mejorar los beneficios que ofrecen a sus socios.

## Resultados con base en los objetivos

### *Resultados del primer objetivo específico*

Tras realizar el trabajo de campo previo para obtener el acercamiento inicial a las cajas de ahorros ubicadas en las parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte, se logró detectar las primeras 13 cajas de ahorro que servirían para iniciar la aplicación de las encuestas, cuyos resultados arrojaron que 52 socios encuestados pertenecían a la parroquia de Alberto Enríquez Gallos y que 48 socios a la parroquia Vicente Rocafuerte.

Bajo la investigación, se procedió a ejecutar una segunda salida de campo con la finalidad de localizar a la mayor cantidad de cajas de ahorros ubicadas en las respectivas parroquias con el objetivo de establecer una base de datos para proceder a la elaboración de la georreferenciación.

### *Resultados del segundo objetivo específico*

**Tabla 19 Matriz FODA de las cajas de ahorro del cantón Salinas.**

Fortalezas	Debilidades
F1. Apoyo por parte de los integrantes.	D1. Falta de estabilidad por parte de los integrantes.
F2. Menos requisitos formales para pertenecer a una caja de ahorro	D2. Existe el riesgo de incumplimiento con sus compromisos de ahorro o préstamo.
F3. Acceso a los servicios financieros que brinda una caja de ahorro	D3. Limitantes para el crecimiento de los integrantes.
F4. Fomenta la cultura de ahorro en los ciudadanos.	D4. Riesgos de que existan conflictos internos.
Oportunidades	Amenazas
O1. Apoyo a través de la educación	A1. Competencia de instituciones

financiera	financieras formales
O2. Establecer estrechas relaciones con la comunidad	A2. Riesgos que existen en la seguridad de salvaguardar el dinero
O3. Alta demanda de socios	A3. Vulnerabilidad a desastres ambientales
O4. Apoyo de fundaciones que brindan asesoría.	A4. Carencia de apoyo por parte de las autoridades.

### **Resultados del tercer objetivo específico**

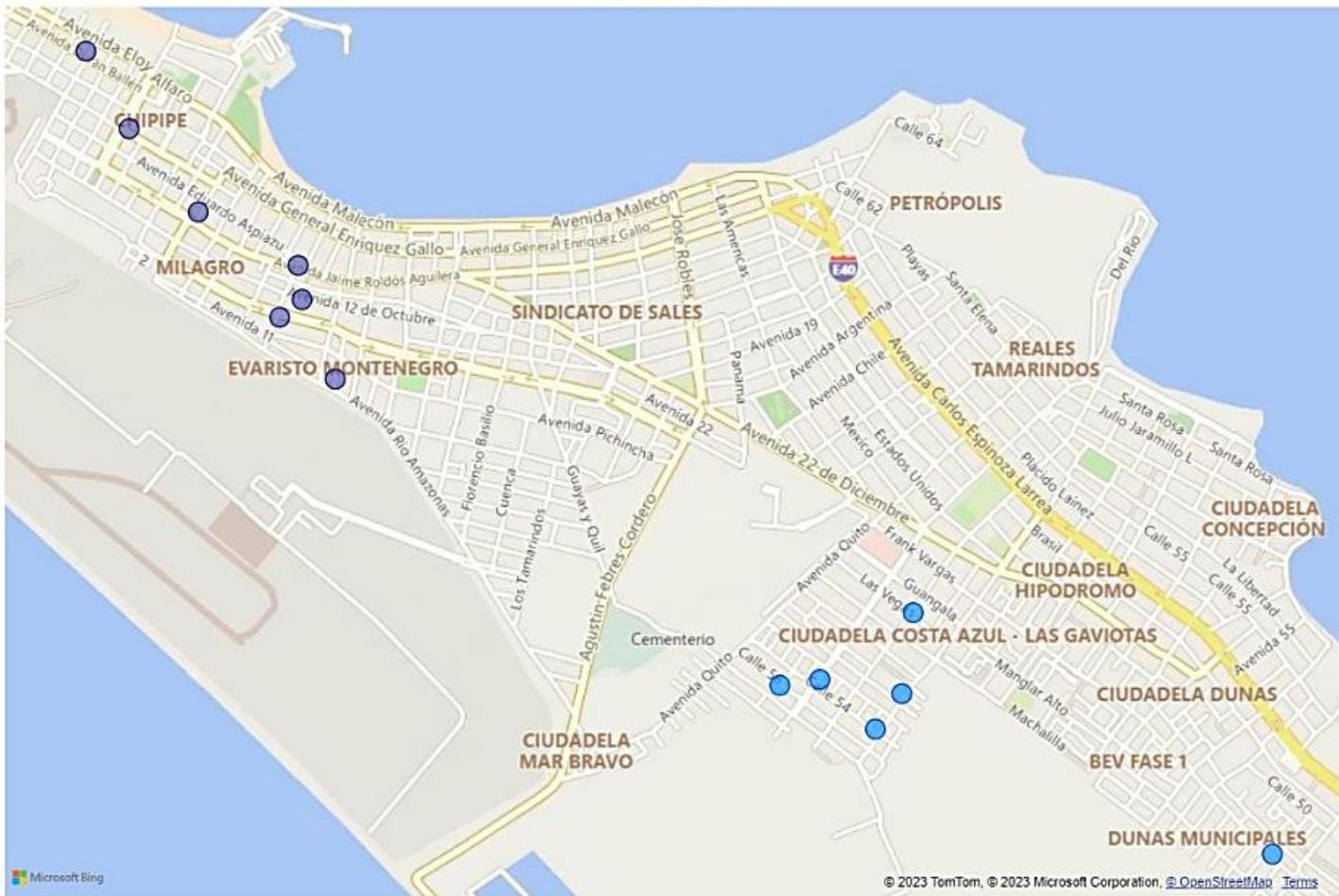
Tras la respectiva organización de la información recolectada se detectaron 13 cajas de ahorro entre las dos parroquias, luego se procedió a realizar la georreferenciación correspondiente al sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo Y Vicente Rocafuerte realizada en la aplicación Power BI. Por motivos de confidencialidad, la localización geográfica que se presentara en este trabajo de investigación por medio de una captura realizada.

**Tabla 20 Georreferenciación Cajas de Ahorro Salinas**

<b>Datos de las Cajas de ahorro</b>				
		Parroquia Vicente Rocafuerte		
		Parroquia Alberto Enríquez Gallo		
<b>Cant.</b>	<b>Ciudad</b>	<b>Latitud</b>	<b>Longitud</b>	<b>Barrio o Sector</b>
1	Salinas	<a href="#">-2,200573</a>	<a href="#">-80,980204</a>	1) Chipipe
2	Salinas	<a href="#">-2,202835</a>	<a href="#">-80,978935</a>	2) Chipipe
3	Salinas	<a href="#">-2,205273</a>	<a href="#">-80,976899</a>	3) Leonardo Aviles, Milagro
4	Salinas	<a href="#">-2,206831</a>	<a href="#">-80,973959</a>	4) Barrio Bazán
5	Salinas	<a href="#">-2,208347</a>	<a href="#">-80,974502</a>	5) Barrio Evaristo Montenegro
6	Salinas	<a href="#">-2,207828</a>	<a href="#">-80,973845</a>	6) Barrio Bazán
7	Salinas	<a href="#">-2,210154</a>	<a href="#">-80,972865</a>	7) Barrio Evaristo Montenegro
8	Salinas	<a href="#">-2,224034</a>	<a href="#">-80,94528</a>	8) Dunas Municipales
9	Salinas	<a href="#">-2,219344</a>	<a href="#">-80,956189</a>	9) Ciudadela Costa Azul - Las Gaviotas
10	Salinas	<a href="#">-2,22038</a>	<a href="#">-80,956966</a>	10) Frank Vargas
11	Salinas	<a href="#">-2,21893</a>	<a href="#">-80,958602</a>	11) Frank Vargas
12	Salinas	<a href="#">-2,219101</a>	<a href="#">-80,959779</a>	12) Frank Vargas
13	Salinas	<a href="#">-2,216977</a>	<a href="#">-80,955855</a>	13) Frank Vargas

Figura 18. Georreferenciación Cajas de ahorro Salinas

**GEORREFERENCIACIÓN DE LAS CAJAS DE AHORRO - PARROQUIAS ALBERTO ENRÍQUEZ GALLO Y VICENTE ROCAFUERTE**



**CAJAS DE AHORRO - BARRIOS**

- 1) Chipipe, Salinas.
- 2) Chipipe, Salinas.
- 3) Leonardo Aviles, Milagro, Salinas.
- 4) Barrio Bazán, Salinas.
- 5) Barrio Evaristo Montenegro, Salinas.
- 6) Barrio Bazán, Salinas.
- 7) Barrio Evaristo Montenegro, Salinas.
- 8) Dunas Municipales, Salinas.
- 9) Ciudadela Costa Azul - Las Gaviotas, Salinas.
- 10) Frank Vargas, Salinas.
- 11) Frank Vargas, Salinas.
- 12) Frank Vargas, Salinas.
- 13) Frank Vargas, Salinas.

## Discusión

Niño Saudy & Duarte Sonia con su trabajo titulado *Georreferenciación de las termales con alternativas de desarrollo para el Turismo de Bienestar en la región Cundinamarca*, manifiesta que sus resultados obtenidos es la clasificación de las termales que se encuentran localizadas en Cundinamarca con el propósito de impulsar el turismo, este trabajo tiene la finalidad de facilitar información insertando las nuevas tendencias para generar mayor demanda de turistas. Se presenta la georreferenciación de las termales, de esta forma se logró evidenciar y categorizar con su diversidad natural y cultural que posee el territorio de Cundinamarca. En concordancia con el trabajo antes mencionado, se detectó gran similitud. La localización geográfica se la clasifíco en 2 parroquias pertenecientes al sector urbano de cantón Salinas, con la intención de que estas cajas de ahorro sean visibles para los ciudadanos ubicados en este territorio, y que presenten interés en involucrarse como socios o prestamistas externos a las cajas de ahorros, con la finalidad de activar la economía de su entorno. La información recaudada por la investigación permitió conocer más a fondo sobre los problemas que afrontan las cajas de ahorro como es el escaso conocimiento financiero y administrativo, el poco respaldo que estas presentan y el poco crecimiento que las cajas de ahorro tienen respecto a sus socios.

En la investigación científica de Benavides (et al, 2019) *Identificación y evolución de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena*, presenta como resultados la localización geográfica de 233 grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena, estos se encuentran distribuidos en 140 en la zona norte y 93 en la zona sur, con un promedio de 25 socios por grupos, fomentando la inclusión financiera en la provincia. Similar a los resultados obtenidos en el sector urbano de Salinas cuenta con un total de 13 cajas de ahorro georreferenciadas distribuidas la parroquia Alberto Enríquez Gallo con 7 cajas de ahorro identificadas y 6 en la parroquia Vicente Rocafuerte, en la cual presentan un promedio de 15 socios por cajas de ahorro. Su diferencia en cuanto cantidad es grande, sin embargo, estas aumentan de acuerdo con la magnitud del territorio a estudiar.

En el artículo científico de Concha Toledo & Reyes León titulado *Análisis de la rentabilidad de las cajas rurales de ahorro y crédito en el Perú*, menciona que sus

resultados obtenidos se basa en determinar qué factores afectan la rentabilidad de las cajas de ahorro como la morosidad, gastos operativos y administrativos, sin embargo, la investigación determinó que la morosidad que tienen un alto impacto a la rentabilidad de las cajas rurales de ahorro, resaltando que la morosidad es factor que más afecta a las cajas de ahorro estudiadas. Existe una mínima diferencia en resultados que presentan ambas investigaciones, respecto a los factores que fueron propuestos, los gastos operacionales no son considerados o no se encuentran del todo presente al realizar las cuentas para cada periodo, es decir, que son gastos que no se encuentran respaldados adecuadamente por falta de conocimientos del proceso contable, sin embargo, la morosidad no representa un problema para la presente investigación, por lo que existe una gran confianza respecto a la responsabilidad que han demostrado los socios durante los diferentes años, pero es importante resaltar que lo que si representa un inconveniente es la carencia del crecimiento del número de socios.

## Conclusiones

Como conclusión, dentro del análisis de los resultados relacionados con el primer objetivo específico, se identificó 13 cajas de ahorro pertenecientes a las parroquias de interés en este trabajo de investigación de las cuales 6 cajas de ahorro georreferenciadas pertenecen a la parroquia Vicente Rocafuerte y 7 pertenecen a la parroquia Alberto Enríquez Gallo.

Al realizar el primer acercamiento a las cajas de ahorro del sector urbano del cantón Salinas en las parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte, esto permitió analizar el grado de desconfianza que la comunidad tienen hacia los desconocidos, hecho que es totalmente justificado por lo que la mayor amenaza posee las cajas de ahorro es la inseguridad externa. Sin embargo, por medio de contactos en común, se realizó el respectivo acercamiento que permitió hacer la ejecución de las encuestas y las entrevistas a los respectivos socios.

De acuerdo con el segundo objetivo específico, se elaboró la Matriz FODA de las cajas de ahorro del cantón Salinas permitió analizar el estado actual de las cajas de ahorro tales como su las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas que conlleva su organización, sin embargo, dado a que fue una investigación para conocer el estado general, no se logró profundizar cada uno de los aspectos detectados por la Matriz FODA. La conclusión destaca que representan grandes beneficios, no solo para los socios, sino que indirectamente también beneficia a la comunidad en la cual se encuentran, esto se debe a que reactiva la economía de su entorno a parte que tiene más flexibilidad con los procesos formales haciendo que aumente la inclusión financiera que a muchas personas se les negó por su estatus económico. Por otro lado, se muestra los aspectos que tienen mayor impacto negativo es la insuficiencia organización y el carente aumento de socios que contiene cada caja de ahorro.

En el tercer objetivo específico se procedió a realizar la georreferenciación en la herramienta de Power BI con un total de 13 cajas georreferenciadas obteniendo los resultados esperados, sin embargo, por la confidencialidad pactada con cada grupo, no será posible añadir nombres ni ubicación exacta en la respectiva georreferenciación, el motivo principal de la elaboración del trabajo es que los resultados puedan ser utilizados para grupos que ofrezcan apoyo y respaldo para que las cajas de ahorro puedan evolucionar como organización.

## Recomendaciones

Se recomienda que el acercamiento sea organizado con la finalidad de contactar en primera instancia con las autoridades del lugar al que desean investigar, al establecer un acuerdo con las autoridades de la comunidad de manera formal, permitirá agilizar el proceso del levantamiento de información independiente a la herramienta que se emplee, por la inseguridad que el país afronta en la actualidad, al realizar este proceso adecuadamente se logrará establecer una conversación formal con las cajas de ahorro reducirá el tiempo para obtener los resultados. Con el objetivo que las respuestas obtenidas sean lo más transparentes.

Se aconseja a los encargados de las cajas de ahorro formar una asociación con la finalidad de establecer convenios con instituciones educativas o solicitando un apoyo al gobierno con el propósito de conseguir ayuda profesional y por medio de asesorías prepararse para llevar la organización de las cajas adecuadamente. A parte de tener los beneficios de ser respaldados por una entidad. De esta manera asegura el compromiso de los socios con el cumplimiento de sus pagos, para evitar cualquier problema que la morosidad pueda encadenar. Al analizar los puntos detectados en el FODA se detectó que poseen fortalezas evidentes ante la sociedad, sin embargo, es aconsejable seguir trabajando en ella con el propósito de que estas sean mejoradas.

Al observar los resultados correspondientes al estado actual de las cajas de ahorro, se detecta que las cajas de ahorro afrontan grandes necesidades, es por esta razón que se recomienda continuar con una siguiente fase para este estudio. Además es aconsejable que para futuros trabajos relacionados con la georreferenciación, en el caso que pretendan utilizar la herramienta de Power BI es mejor obtener las coordenadas por medio de Microsoft Bing – Maps, ya que de esta manera facilitará el reconocimiento de datos en la aplicación y reducirá el tiempo de la creación, sin embargo, es importante recalcar que existen otras aplicaciones que puede ofrecer mayor información al momento de georreferenciar, esto dependerá de las necesidades que deba cumplir para la investigación a desarrollar.

## Referencias

- Alberich-Pascual, J. C.-K. A.-Á. R.-R. (2017). *Usos y Aplicaciones de Georreferenciación y Geolocalización en Gestión documental Cartográfica y Fotográfica antiguas*. Edificio Máximo. 18071 Granada, España.  
[http://file:///C:/Users/User/Downloads/adminRECYT,+202-212\\_Cascon\\_Ruiz\\_Alberich\\_Castellano%20\(1\).pdf](http://file:///C:/Users/User/Downloads/adminRECYT,+202-212_Cascon_Ruiz_Alberich_Castellano%20(1).pdf)
- Asale, R.-. (n.d.). *Diccionario de la lengua española | Edición del Tricentenario*. «Diccionario De La Lengua Española» - Edición Del Tricentenario. <https://dle.rae.es/georreferencia>
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2014, septiembre). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Gob.ec.  
<http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>
- Asamblea de la República del Ecuador, A. (2008). *Constitución de la República del Ecuador 2008*. Oas.org. [https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_const.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)
- Baly Ilovasky Vera Montenegro Carlos Oswaldo Valarezo Beltrón Evelyn González Paris. (2017). *Rol gerencial en las juntas parroquiales rurales del Ecuador en la implementación de políticas públicas*. Redalyc.org.  
[https://www.redalyc.org/journal/5885/588562208009/html/#redalyc\\_588562208009\\_ref1](https://www.redalyc.org/journal/5885/588562208009/html/#redalyc_588562208009_ref1)
- Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo. (2016, abril). *Bansefi y la Educación Financiera*. gob.mx.  
<https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/bansefi-y-la-educacion-financiera>
- Cascón-Katchadourian, J., López-Herrera, A.-G., Ruiz-Rodríguez, A.- íngel, & Herrera-Viedma, E. (2019). Proyecto Histocarto: aplicación de SIGs (georreferenciación y geolocalización) para mejorar la recuperación de la documentación histórica gráfica. *Profesional De La información*, 28(4). <https://doi.org/10.3145/epi.2019.jul.16>
- Centro Nacional de Información Geográfica (Instituto Geográfico Nacional). (2020). *Localización geográfica. Concepto, definición y relevancia actual*. <https://educativo.ign.es>.  
[https://educativo.ign.es/atlas-didactico/cartografia-eso/localizacin\\_geogrifica\\_concepto\\_definicion\\_y\\_relevancia\\_actual.html](https://educativo.ign.es/atlas-didactico/cartografia-eso/localizacin_geogrifica_concepto_definicion_y_relevancia_actual.html)

- Claudio Brunini Virginia Mackern Gustavo Noguera Laura Cornaglia Aldo Mangiaterra. (2019). *Georreferenciación*. Edu.ar. [https://www.fceia.unr.edu.ar/gps/cursos/Georreferenciacion\\_2019.pdf](https://www.fceia.unr.edu.ar/gps/cursos/Georreferenciacion_2019.pdf)
- Coraggio, J. L., & Cafiero, M. (s/f). *Economía social y economía popular: Conceptos básicos*. Coraggioeconomia.org. Recuperado el 3 de diciembre de 2023, de <http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/Economia%20Social%20y%20Economia%20Popular%20-%20Conceptos%20Basicos.pdf>
- Cornejo, A. M. (2008). *Características del Ahorro en el Ciclo de Vida*. Uchile.cl. <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/107948/Características%20del%20ahorro%20en%20el%20ciclo%20de%20vida.pdf?sequence=4#:~:text=La%20teoría%20del%20Ciclo%20de%20Vida%20plantea%20que%20cuando%20la,aumentará%20junto%20con%20su%20edad>.
- Credicorp. (2023a). *Conoce el Índice de Inclusión Financiera de Credicorp*. <https://grupocredicorp.com>. <https://grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/resultados-por-pais/>
- Credicorp. (2023b). *ÍNDICE DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN LATINOAMÉRICA*. Grupocredicorp.com. [https://grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/IIF/Credicorp\\_IIF\\_2023.pdf](https://grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/IIF/Credicorp_IIF_2023.pdf)
- Dávila Martínez, F., & Camacho Arranz, E. (2012). Georreferenciación de documentos cartográficos para la gestión de archivos y cartotecas. “Propuesta metodológica”. *Vebercarto*. <https://www.ign.es/web/resources/docs/IGNCnig/CTC-Ibercarto-V-Georreferenciacion.pdf#:~:text=La%20georreferenciación%20o%20rectificación%20es,origen%20y%20el%20sistema%20destino>
- De participación ciudadana y control social, C. (2017). *Guía Metodológica de Trabajo Barrios y Parroquias Urbanas, Comunas, Comunidades y Recintos*. Gob.ec. <https://www.cpcs.gob.ec/wp-content/uploads/2017/02/CONSEJOS-BARRIALES1.pdf>
- el Caribe, C. E. P. A. L. y. (s/f). *Las tasas de pobreza en América Latina se mantienen en 2022 por encima de los niveles prepandemia, alerta la CEPAL*. Cepal.org. Recuperado el 3 de diciembre de 2023, de <https://www.cepal.org/es/comunicados/tasas-pobreza-america-latina-se-mantienen-2022-encima-niveles-prepandemia-alerta-la>

- European Forum for Geography and Statistics-Terminology*. (2015, mayo). Efgs.Info. <https://www.efgs.info/information-base/introduction/terminology/>
- Georreferenciación y sistemas de coordenadas*. (s/f). Arcgis.com. Recuperado el 3 de diciembre de 2023, de <https://resources.arcgis.com/es/help/getting-started/articles/026n0000000s000000.htm>
- Gladys María Vélez-García Benjamín Wilson León-Valle Verónica Benavides}. (2019). Identificación y evolución de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena. *Conferencia Científica Internacional*. <http://file:///C:/Users/User/Downloads/1278.pdf>
- Guía sobre la Integración de Datos Geoespaciales en las Estadísticas Oficiales*. (2021, diciembre). Paris21.org. [https://paris21.org/sites/default/files/2021-12/Geospatial\\_ES.pdf](https://paris21.org/sites/default/files/2021-12/Geospatial_ES.pdf)
- Hablemos de.... La Economía Popular y Solidaria*. (s/f). Fieds.org. Recuperado el 3 de diciembre de 2023, de <https://fieds.org/hablemos-de-la-economia-popular-y-solidaria/>
- Imperial, I. (2019, noviembre). *Cinco ventajas de crear una caja de ahorro en las empresas*. Com.mx. <https://www.delineandoestrategias.com.mx/blog-de/cinco-ventajas-de-crear-una-caja-de-ahorro-en-las-empresas>
- INEC. (2023a). Power BI report. Powerbi.com. <https://app.powerbi.com/view?r=eyJrIjoiNGUxZjQyMDUtMzg0Zi00MzI0LTk5NWEtY2JiMWUzM2YyYjdlIiwidCI6ImYxNThhMmU4LWNhZWMtNDQwNi1iMGFiLWY1ZTI1OWJkYTExMiJ9>
- INEC. (2023b, septiembre 6). Data y Resultados. INEC. <https://www.censoecuador.gob.ec/data-y-resultados/>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023). Sistema de Estadísticas Laborales y Empresariales. Instituto Nacional de Estadística y Censos. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/sistema-estadisticas-laborales-empresariales/>
- Jesús Cascón Katchadourian Antonio Ruiz Rodríguez Adolfo Quesada Román. (2018). Georreferenciación y publicación web de cartografía antigua en sistemas de información geográficos: requisitos para su evaluación y estudio de caso. *Revista General de Información y Documentación*, 196. <http://file:///C:/Users/User/Downloads/articulopublicado.pdf> *La cuenta de ahorro, uno*

*de los mejores recursos para manejar tu dinero.* (2023, mayo). Fin.ec.  
<https://www.bce.fin.ec/educacion-financiera/articulos/cuida-tu-dinero-cada-mes-1553>

Jorge, G. (2020). *La importancia de la georreferenciación y la geolocalización para las empresas.* Revistaindice.com. <http://www.revistaindice.com/numero76/p25.pdf>

Leire San- José José Luis Retolaza José Torres Pruñonosa. (2020). *Eficiencia social en las cajas de ahorro españolas transformadas en bancos.* *El Trimestre Económico.* Com.mx.  
<https://www.eltrimestreeconomico.com.mx/index.php/te/article/view/882/1200>

Levy Orlik, N. (2012). Tasas de interés, demanda efectiva y crecimiento económico. *Economía UNAM,* 9(25), 74–93.  
[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1665-952X2012000100005](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-952X2012000100005)

Loaiza, V. E. C. (2021, agosto). *El Rol de la Preferencia por la liquidez en un modelo Post-keynesiano de dinero endógeno.* Edu.ec.  
<https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/17630/2/TFLACSO-2021VECL.pdf>

Marcelino-Aranda, M., Muñoz Marcelino, D., & Fregoso Jasso, G. S. (2020). Caja de ahorro informal, una opción de autoapoyo económico en sectores de bajos recursos. *Nova scientia,* 12(24), 0–0. <https://doi.org/10.21640/ns.v12i24.2264>

Mariana Marcelino-Aranda David Muñoz Marcelino Gabriel Salvador Fregoso Jasso. (2020, julio). *Caja de ahorro informal, una opción de autoapoyo económico en sectores de bajos recursos.* Org.mx. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2007-07052020000100018#B18](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-07052020000100018#B18)

Mary Beatriz Maldonado Román Lucía Alexandra Armijos Tandazo (Ed.). (2017). *Los Microcréditos y su incidencia en el crecimiento económico de las MIPymes: Vol. N° 7,1-Julio 2017* (Número ISSN: 1390-9045). Sur Academi.

Medina Robalino, W., Ureña Aguirre, M., Medina Robalino, C., & Coello Fiallos, D. (2022). Georreferenciación de zeolitas naturales en la Cordillera Chongón-Colonche del Ecuador. *Revista De Investigación Talentos,* 9(1), 45-59. <https://doi.org/10.33789/talentos.9.1.160>

Molano, C. A., De Crédito, A., Augusto, C., Chaparro, M., & Bogotá. (2017). *Análisis de Crédito.* Edu.co.

<https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/1312/Análisis%20de%20Crédito.pdf?sequence=1>

- Molina, G., Oquendo, T., Bastidas, D., Rodríguez, S., & Flórez, M. (2015). Georreferenciación de la oferta de programas de salud pública en cuatro ciudades en el contexto del mercado competitivo del sistema de salud, Colombia 2014. *Iatreia*, 28(3), 223-239.
- Molina, J. N. A. (2016). *Impacto Socio Económico de las Cajas de Ahorro y Crédito (Sociedades Populares de Inversión) de los Agricultores Urbanos en el Distrito Metropolitano de Quito, Año 2014*. <http://repositorio.puce.edu.ec>.  
<http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/123456789/13014/DISERTACIÓN%20JULIANA%20ANDRADE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mungaray, A., Gonzalez Arzabal, N., & Osorio Novela, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55–78.  
<https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2021.205.69709>
- Niño Bernal, S G, & Duarte Bajaña, S. (2016). Georreferenciación de las termales con alternativas de desarrollo para el Turismo de Bienestar en la región Cundinamarca. *Perspectiva Geográfica*, 20(1), 203–224. <https://doi.org/10.19053/01233769.4506>
- Nómina Informativa de Cajas Comunales y Cajas de Ahorro*. (2023). <https://www.seps.gob.ec>.  
[https://file:///C:/Users/User/Downloads/SEPS-CARCOM-10\\_11\\_2023.pdf](https://file:///C:/Users/User/Downloads/SEPS-CARCOM-10_11_2023.pdf)
- Rivera Poma, M., & Gallegos Santillán, D. (2021). Análisis teórico de la influencia de las Microfinanzas en el crecimiento económico. *Revista Ñeque*, 4(10), 170–182.  
<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v4i10.53>
- Sánchez, L., & Drewes, H. (2016). *VEMOS2015: Velocity and deformation model for Latin America and the Caribbean, link to ZIP archive* [Data set]. PANGAEA.
- Savinco social finance*. (s/f). Savinco.org. Recuperado el 4 de diciembre de 2023, de <https://www.savinco.org/project>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS]. (2015). Glosario de términos e indicadores financieros. SBS. <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>
- Sustainable Development Goal 1: Fin de la pobreza. (2015). Sustainable Development Goal 1: Fin de la pobreza | Las Naciones Unidas en Ecuador. <https://ecuador.un.org/es/sdgs/1>
- Titelman, E. P. C. (2018). *La inclusión financiera para*

*la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo.* Cepal.org.  
<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/48c62b04-7611-4a61-bd9f-f6dcc5c27c7d/content>

Toledo Concha, E. J. y León Reyes, V. M. (2022). Análisis de la Rentabilidad de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú. *Revista Activos*, 20(1), 134-151.  
<https://doi.org/10.15332/25005278.7870>

Valentin, M. L. (2017). Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual. *Revista mexicana de ciencias políticas y sociales*, 62(229), 101–127.  
[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0185-19182017000100101](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-19182017000100101)

Vargas García, A. H. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión En El Tercer Milenio*, 24(47), 129–136. <https://doi.org/10.15381/gtm.v24i47.20591>

Vázquez-Vidal, V. (2023). *Implicaciones teóricas de la administración financiera.* Edu.co.  
<https://ojs.uniquindio.edu.co/ojs/index.php/riuq/article/view/1037/1737>

Vive. (2021, octubre 20). *¿Qué es la rentabilidad financiera y cómo se calcula?* UNIR.  
<https://www.unir.net/empresa/revista/rentabilidad-financiera-roe/>

## Apéndice

### Apéndice 1. Matriz de consistencia.

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ETODOLOGÍA
Georreferenciación de las cajas de ahorro parroquias: Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte, 2023.	¿Cuáles son las cajas de ahorro ubicadas en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte?	<p><b>Objetivo general:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Georreferenciar las cajas de ahorro que en la actualidad se encuentran activas, en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo Y Vicente Rocafuerte.</li> </ul>	<b>Variable 1</b> Georreferenciación	Ubicación geográfica	Parroquias y barrios	<b>Enfoque:</b>  Mixto  <b>Alcance:</b>  Descriptivo
	¿En qué estado se encuentran actualmente las cajas de ahorro en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte?	<p><b>Objetivos específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Identificar las cajas de ahorro ubicadas en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo Y Vicente Rocafuerte.</li> </ul>		Mapa de coordenadas cartesianas	Sistema de coordenadas: Latitud y longitud	
	¿Cuáles es la estrategia para ubicar los domicilios donde operan las cajas de ahorro, ubicadas en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte?	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diagnosticar la situación actual de las cajas de ahorro identificadas en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte</li> <li>Representar, mediante un mapa, la ubicación geográfica de las cajas de ahorro que se encuentren localizados en el sector urbano de Salinas, Parroquias Alberto Enríquez Gallo Y Vicente Rocafuerte.</li> </ul>	<b>Variable 2</b> Cajas de ahorro	Microfinanzas	Inclusión financiera	Inductivo y deductivo
				Ahorro y crédito	Monto de ahorro	<b>Técnica:</b>  Mesa de trabajo
					Rentabilidad de caja	Entrevistas
					Créditos	Encuestas
				Administración financiera	Directiva y socios	

*Apéndice 2. Solicitud de aprobación de tema.*



**Facultad de  
Ciencias Administrativas**  
*Administración de Empresas*

Oficio No 60 ADE-SGVP- 2023

La Libertad, 22 septiembre de 2023

Licenciado  
**José Xavier Tomalá Uribe, MSc.**  
**Director de la Carrera Administración de Empresas**  
**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**  
En su despacho.-

De mi consideración:

Estimado director, informo a usted que, una vez realizada la revisión y análisis, por parte de tutor y especialista, de la propuesta de investigación para el trabajo de titulación del estudiante Elizabeth Fernanda Sandoval López, del paralelo 8/2, denominado "GEORREFERENCIACIÓN DE LAS CAJAS DE AHORRO PARROQUIAS: ALBERTO ENRÍQUEZ GALLO Y VICENTE ROCAFUERTE, SALINAS,2023.", se ha considerado mantener el tema.

Por lo antes expuesto, solicito comedidamente la aprobación del tema planteado.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



**SABINA VILLÓN**  
**VILLÓN FERRO**

Ing. Sabina Villón, MGS.  
Profesor Tutor

JACQUELINE  
DEL ROCIO  
BACILIO  
BEJEGUEN

Desde el momento en que se firma este documento, el suscrito se compromete a cumplir con las obligaciones que corresponden a su cargo, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, sus modificaciones y resoluciones de la Comisión de Titulación de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, sus modificaciones y resoluciones.

Ing. Jacqueline Bacilio P.HD.  
Profesor Especialista



Elizabeth Sandoval López  
Estudiante

c/c Comisión de titulación CAE  
Archivo



Apéndice 3. Informe de validación de instrumentos - Entrevista



Facultad de Ciencias Administrativas  
Administración de Empresas

FICHA DEL INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS

4. DATOS GENERALES:

Título de la investigación: Georreferenciación de las cajas de ahorro del sector urbano de Salinas: parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte.

Autor del instrumento: Elizabeth Sandoval López

Nombre del instrumento: Entrevista

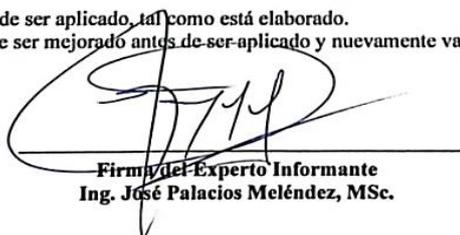
5. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
2. CLARIDAD	Está formado con lenguaje apropiado.					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas medibles.					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una secuencia lógica.					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias de la investigación.					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación.					X
8. COHERENCIA	Sistematizada con las dimensiones e indicadores.					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.					X
10. PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación					X

6. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

- El instrumento puede ser aplicado tal como está elaborado.  
 El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado y nuevamente validado.

Lugar y fecha:

  
 Firma del Experto Informante  
 Ing. José Palacios Meléndez, MSc.

Dirección: Campus matriz, La Libertad - prov. Santa Elena - Ecuador  
 Código Postal: 240204 - Teléfono: (04) 781732 ext 131  
 www.upse.edu.ec



Apéndice 4. Informe de validación de instrumentos - Encuesta



**Facultad de Ciencias Administrativas**  
**Administración de Empresas**

---

**FICHA DEL INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS**

**1. DATOS GENERALES:**

**Título de la investigación:** Georreferenciación de las cajas de ahorro del sector urbano de Salinas: parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte.

**Autor del instrumento:** Elizabeth Sandoval López

**Nombre del instrumento:** Encuesta

**2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
1. CLARIDAD	Está formado con lenguaje apropiado.					✓
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas medibles.					✓
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.					✓
4. ORGANIZACIÓN	Existe una secuencia lógica.					✓
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.					✓
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias de la investigación.					✓
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación.					✓
8. COHERENCIA	Sistematizada con las dimensiones e indicadores.					✓
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.					✓
10. PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación					✓

**3. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

(  ) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

(  ) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado y nuevamente validado.

**Lugar y fecha:**



**Firma del Experto Informante**  
**Ing. José Palacios Meléndez, MSc.**

*Apéndice 5. Certificado de validación de instrumentos*



**Facultad de Ciencias Administrativas  
Administración de Empresas**

---

**CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE  
TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**A QUIEN INTERESE CERTIFICO QUE:**

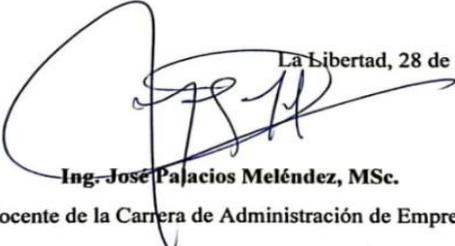
Habiendo revisado los instrumentos a ser aplicados en el Trabajo de Integración Curricular titulado: "Georreferenciación de las cajas de ahorro del sector urbano de Salinas: parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte." planteado por el estudiante Elizabeth Fernanda Sandoval López, doy por validado los siguientes formatos presentados.

1. Encuesta.
2. Entrevista.

Las herramientas anteriormente mencionadas reflejan pertinencia en las preguntas en base al tema planteado, además se ajustan a la información que necesita recabarse para los fines del tema especificado por el estudiante.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad autorizando al peticionario dé el uso necesario de este documento que más convenga a su interés.

La Libertad, 28 de noviembre de 2023



**Ing. José Palacios Meléndez, MSc.**  
Docente de la Carrera de Administración de Empresa

*UPSE, crece sin límites*

Dirección: Campus matriz, La Libertad - prov. Santa Elena - Ecuador  
Código Postal: 240204 - Teléfono: (04) 781732 ext 131  
[www.upse.edu.ec](http://www.upse.edu.ec)







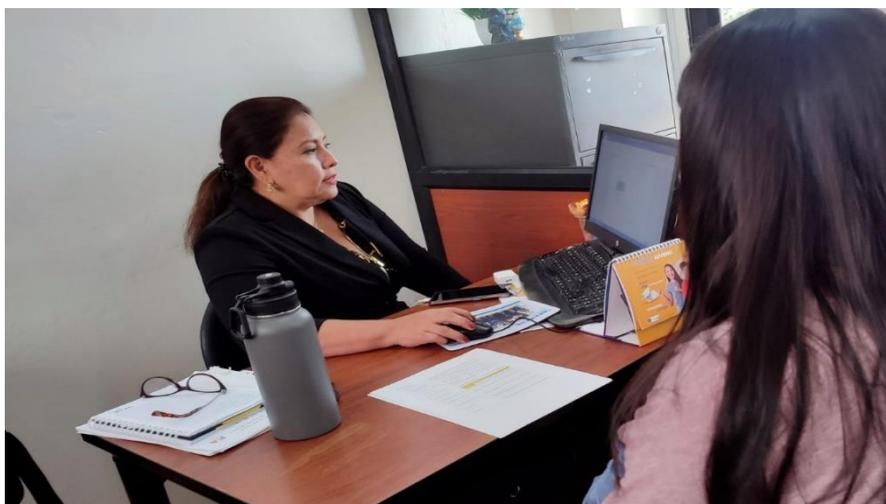

*Apéndice 7. Evidencia de tutorías presenciales.*



*Nota: Primera revisión del tema de estudio.*



*Nota: Indagación y recopilación de datos relevantes para el estudio.*



*Nota: Revisión avance de la elaboración del trabajo de titulación.*

*Apéndice 8. Evidencia de la mesa de trabajo*



*Apéndice 9. Evidencia de la Entrevista a directiva de las cajas de ahorro*



*Apéndice 10 Evidencia del trabajo de campo*



*Apéndice II. Presupuesto*

<b>COSTOS DE INVESTIGACIÓN</b>			
<b>Material</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo por Unidad</b>	<b>Total</b>
<b>Impresión</b>	200	0,10	\$20.00
<b>Transporte</b>	15	0.35	\$5.25
<b>Entrevistas</b>	2	\$10	\$10
<b>Tiempo dedicado en el proyecto</b>	65 horas	\$5	\$325
<b>Honorarios para asesor académico</b>	10 horas	\$10	\$100
<b>Capacitaciones para uso de herramientas tecnológicas</b>	4	50	\$200
<b>Total</b>			<b>\$660,25</b>