INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL, POPULAR Y SOLIDARIA

TECNOLOGÍA SUPERIOR EN GESTIÓN DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

"Diseño de un producto de ahorro para la caja Jardín de Serrág"

SONIA ELIZABETH MOROCHO FERNANDEZ

LENIN ORLANDO MOROCHO FERNANDEZ

Cuenca, marzo de 2024

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL, POPULAR Y SOLIDARIA

TECNOLOGÍA SUPERIOR EN FINANZAS DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIO

"Diseño de un producto de ahorro para la caja Jardín de Serrág"

Trabajo de integración curricular como requisito previo para optar al Título de Tecnólogo(a) En Finanzas De La Economía Popular Y Solidario

AUTORES: SONIA ELIZABETH MOROCHO FERNANDEZ

LENIN ORLANDO MOROCHO FERNANDEZ

TUTOR: ECON. JORGE LUIS ALVARADO CAMPOVERDE

Cuenca, 23 de marzo 2024

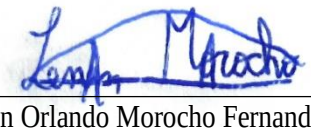
DERECHOS DE AUTOR

Nosotros, Morocho Fernández Sonia Elizabeth y Morocho Fernández Lenin Orlando, en calidad de autores y titulares de los derechos morales y patrimoniales del trabajo de titulación, bajo la opción de trabajo de integración curricular, "Diseño de un producto de ahorro para la caja Jardín de Serrág", de conformidad con el Art.114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, concedemos a favor del Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservamos a nuestro favor todos los derechos de autores sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Asimismo, autorizamos al Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria para que de la digitalización y publicación de este trabajo de integración curricular en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica deEducación Superior.



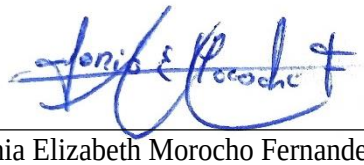
Sonia Elizabeth Morocho Fernandez
CC: 0705208635
Email: eli_cari@hotmail.es



Lenin Orlando Morocho Fernandez
CC: 0706569241
Email: leninmorocho01@gmail.com

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y AUTENTICIDAD

Nosotros, Morocho Fernández Sonia Elizabeth y Morocho Fernández Lenin Orlando, declaramos que el presente trabajo de titulación, bajo la opción proyecto de integración curricular, es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros; con lo cual asumimos cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y se libera a la Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria de toda responsabilidad.



Sonia Elizabeth Morocho Fernandez
CC: 0705208635
Email: eli_cari@hotmail.es



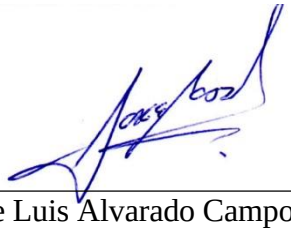
Lenin Orlando Morocho Fernandez
CC: 0706569241
Email: leninmorocho01@gmail.com

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Alvarado Campoverde Jorge Luis, en calidad de tutor del trabajo de titulación, bajo la opción proyecto de integración curricular, "Diseño de un producto de ahorro para la caja Jardín de Serrág", elaborado por los estudiantes Morocho Fernández Sonia Elizabeth y Morocho Fernández Lenin Orlando, estudiantes de la Tecnología en Gestión de las Finanzas Populares y Solidarias, del Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria, considero que el mismo reúne los requisitos y méritos necesarios en los campos técnico y metodológico para ser sometido a la evaluación por parte del jurado examinador que se designe, por lo que lo *apruebo*, a fin de que el trabajo de titulación sea habilitado para continuar con el debido proceso determinado por el Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria.

¿Adicionalmente, plagio?

En la ciudad de Cuenca, a los 23 días del mes de marzo del 2024



Econ. Jorge Luis Alvarado Campoverde
CC: 010415158-4

DEDICATORIA

A mis hijos, quienes son mi mayor inspiración y la razón por la que me esfuerzo cada día. Gracias por su amor incondicional, su alegría y su comprensión cuando he tenido que dedicar tiempo a este proyecto. A través de ustedes, he aprendido el verdadero significado de la dedicación y el sacrificio. Este logro es también de ustedes, mis pequeños grandes motivadores.

A mis padres y herman@s, por su constante apoyo y enseñanzas que me han guiado hasta este momento. A Dios, por iluminar mi camino y darme la fortaleza necesaria para alcanzar mis metas. A todos los que, de una forma u otra, han sido parte de este camino.

Sonia Elizabeth Morocho Fernández (Autor 1)

Dedico este trabajo a mis queridos padres, cuyo amor y guía han sido mi faro en este viaje académico. Agradezco a Dios por iluminar mi camino y darme la fuerza para superar los desafíos. A mis adorables gatos, compañeros leales que han sido mi refugio en los momentos de estrés.

También de manera especial a Paola, una compañera excepcional cuyo apoyo y ayuda han sido pilares fundamentales en mi camino. Su presencia ha sido un bálsamo en los momentos de mayor presión, inspirándome a seguir adelante con determinación y optimismo. A mis amigos sobrinos, por ser mis compañeros de aventuras. A todos ustedes, mi gratitud eterna por ser mi fuente de motivación y por hacer posible este logro.

Lenin Orlando Morocho Fernández (Autor 2)

AGRADECIMIENTOS

Quiero plasmar mi agradecimiento al presidente de asociación de año 2021-2023 ASOPROAGRODESER por las gestiones necesarias para poder estudiar en este instituto, y a la Caja de Ahorro Jardín de Serrag por su invaluable colaboración y apoyo durante el desarrollo de este proyecto.

Agradezco también a mi tutor Jorge Luis Alvarado, por su orientación experta y su dedicación en cada etapa de este proceso. Su guía ha sido fundamental para la realización de este trabajo.

A mis padres, familiares y amigos, por su amor, apoyo incondicional y por ser mi fuente de motivación constante. A todos los que de alguna manera contribuyeron a la realización de este proyecto, ¡muchas gracias!

Sonia Elizabeth Morocho Fernández (Autor 1)

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a la organización ASOPROAGRODESER por brindarme la oportunidad de estudiar en esta sede conocida como Isteps. Su generosidad y apoyo han sido fundamentales para mi desarrollo académico y profesional. Asimismo, expreso mi sincero agradecimiento a la Caja de Ahorro Jardín de Serrág por su invaluable apoyo, proporcionándonos información crucial para la elaboración del proyecto. Su colaboración ha sido fundamental para nuestro trabajo.

Además, deseo agradecer al tutor Jorge Luis Alvarado por su dedicación y orientación durante la etapa de elaboración del proyecto. Su experiencia y sabiduría han sido clave, guiándonos con paciencia y compromiso en cada paso del camino.

Lenin Orlando Morocho Fernández (Autor 2)

Resumen

La presente investigación tuvo como propósito caracterizar integralmente la situación actual de la Caja de Ahorro "Jardín de Serrág" mediante un enfoque mixto, tanto cuantitativo (encuesta) como cualitativo (entrevistas). El fenómeno de interés fue analizar en profundidad esta organización financiera solidaria recientemente establecida en el año 2023 en la comunidad ganadera del mismo nombre, ubicada en la parroquia Ludo, cantón Sigsig de la provincia del Azuay. En concreto, este estudio buscó responder tres interrogantes principales: 1) ¿Cuáles son las limitaciones para el ahorro enfrentadas por las familias socias?, 2) ¿Qué productos financieros están utilizando actualmente los integrantes? y 3) ¿Cuál es la disposición para participar activamente en la Caja de Ahorro? Triangular los resultados cuantitativos y cualitativos permitió obtener conclusiones multifacéticas sobre este caso. Respecto a los obstáculos para el ahorro se encontró cuantitativamente que los ingresos de los hogares apenas cubren necesidades primordiales como alimentación, salud, transporte y educación. Cualitativamente, los socios identificaron como principales limitantes la ausencia de una cultura sólida de ahorro financiero, así como la falta de opciones institucionales cercanas y amigables. Sobre los instrumentos de atesoramiento utilizados actualmente, si bien la encuesta evidenció una clara predisposición mayoritaria (77%) para adoptar mecanismos formales de la novel caja, persisten prácticas culturales históricas como invertir en activos rústicos (ganado, terrenos) declaradas por 3 de cada 4 socios. Sobre las actitudes hacia el involucramiento activo en la Caja rural, se registró una excelente predisposición inicial de 93,5% entre los actuales socios para depositar sus ahorros en esta plataforma. Considerando los principales hallazgos, se plantean las siguientes recomendaciones: implementar programas educativos sobre cultura de ahorro, diseñar productos de depósito flexibles, desarrollar una estrategia comunicacional para traducir la excelente predisposición inicial en adopción y uso activo, e investigar periódicamente las necesidades y preferencias cambiantes de los socios.

Palabras clave: Caja de Ahorro, finanzas solidarias, limitaciones ahorro, productos financieros, disposición participación.

Abstract

This research aimed to comprehensively characterize the current situation of the "Jardín de Serrág" Savings Bank through a mixed approach, both quantitative (survey) and qualitative (interviews). The phenomenon of interest was to analyze in depth this solidarity financial organization recently established in 2023 in the livestock community of the same name, located in the Ludo parish, Sigsig canton of the Azuay province. Specifically, this study sought to answer three main questions: 1) What are the limitations for savings faced by member families?, 2) What financial products are members currently using?, and 3) What is the willingness to actively participate in the Savings Bank? Triangulating quantitative and qualitative results allowed for multifaceted conclusions about this case. Regarding obstacles to savings, it was found quantitatively that household income barely covers essential needs such as food, health, transportation and education. Qualitatively, members identified the main limitations as the absence of a solid financial savings culture, as well as the lack of close and friendly institutional options. On the savings instruments currently used, although the survey showed a clear majority predisposition (77%) to adopt formal mechanisms of the novel bank, historical cultural practices persist such as investing in rustic assets (livestock, land) declared by 3 out of 4 members. Regarding attitudes towards active involvement in the rural Bank, an excellent initial predisposition of 93.5% was recorded among current members to deposit their savings on this platform. Considering the main findings, the following recommendations are proposed: implement educational programs on savings culture, design flexible deposit products, develop a communication strategy to translate the excellent initial predisposition into adoption and active use, and periodically investigate the changing needs and preferences of members.

Key words: Savings Bank, solidarity finance, savings limitations, financial products, participation willingness.

Índice de contenido

Resumen **8**

Abstract **9**

1. Introducción **15**

2. CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO **17**

2.1. Productos del Ahorro 17

2.2. El ahorro 19

2.2.1. Ahorro personal y familiar 19

2.3. Productos de ahorro para Cajas de Ahorro y Crédito 20

2.3.1. Cajas de Ahorro 21

2.4. SERRÁG 22

2.4.1. Historia 22

2.4.2. Ubicación Geográfica 23

2.4.3. Actividades Productivas 23

2.4.4. Migración y otros fenómenos 23

2.5. Diseño de productos financieros 23

2.5.1. Producto Financiero 24

2.5.2. Análisis de Viabilidad 24

2.6. Modelo Canva 25

2.6.1. Segmento de Clientes. Se identifica a quien va a ser dirigido el producto 25

2.6.2. Propuesta de Valor: Describe como el producto satisface necesidades 25

2.6.3. Canales: Describe como el producto llegará a los clientes 26

2.6.4. Relaciones con Clientes: Describe cuál es la relación que se tendrá y los protocolos de interacción 26

2.6.5. Recursos Claves: Describe aquellos recursos claves para la puesta en marcha del producto. 26

3. CAPÍTULO II METODOLOGÍA 27

3.1. Metodología cualitativa 28

3.2. Metodología cuantitativa 28

3.3. Técnicas de recolección de datos. 29

3.3.1. Entrevistas……29

3.3.2. Encuestas……29

3.3.3. Talleres……...…30

3.3.4. Taller de validación con los socios…… 31

4. CAPITULO III RESULTADOS 32

4.1. Análisis cuantitativo..... 32

4.2. Análisis Mixto..... 40

4.3. Propuesta..... 42

4.4. Análisis de Viabilidad..... 50

5. CONCLUSIONES. 52

5.1. Limitaciones para el ahorro de las familias 53

5.2. Productos financieros usados..... 53

5.3. Disposición para participar 54

6. RECOMENDACIONES 54

7. BIBLIOGRAFIA 56

8. ANEXOS..... 58

Índice de Gráficos

Gráfico 1: Tiene Metas Específicas para su Ahorro, como emergencias, Metas a corto plazo o Metas a largo plazo 35
Gráfico 2: ¿Cuánto dinero cree usted que pudiese ahorrar en el mes? 38
Gráfico 3:¿Estaría dispuesto a abrir una cuenta de ahorros en la caja? 39
Gráfico 4: ¿Cuáles son las principales razones que le motivas a ahorrar dinero? 40

Índice de tablas

Tabla 1: ¿Usted cree que puede ahorrar una cantidad de dinero en el mes?. 35
Tabla 2: ¿Tiene otras formas de ahorro diferente como (compra de animales, compra de joyas, compra de terrenos, colchon, bank) etc. 35
Tabla 3: Valor Promedio y Desviación Estándar.....36
Tabla 4: ¿Cuál cree usted que es la principal dificultad para ahorrar que va más allá de los ingresos?.....37
Tabla 5: ¿Qué canales transaccionales le gustaría usar en su cuenta de ahorros?.....39
Tabla 6: Rubros para inversión y costo mensual 51
Tabla 7: Supuesto para el funcionamiento de la Caja Serrág 51
Tabla 8: Flujo de caja.....52

Índice de figuras

Figura 1: Diagrama Metodológico 27
Figura 2: Modelo Canva 42

1. Introducción

La caja de ahorro y crédito "Jardín de Serrág" está ubicada en la comunidad de Serrág de la parroquia de Ludo, cantón Sigsig, provincia del Azuay, Ecuador. Fue establecida hace apenas 11 meses por la organización local ASOPROAGRODESER. Actualmente, tiene 42 socios, sobre todo mujeres y migrantes; todos de la misma parroquia. Al ser una iniciativa financiera comunitaria tan reciente, sus procesos internos, así como los administrativos están en construcción. Sin embargo, a nivel general, la evidencia muestra que las cajas de ahorro y crédito cumplen un rol fundamental en sectores vulnerables y áreas rurales al brindar opciones formales de ahorro, crédito e inversión a sus miembros (Sanchis Palacios & Pascual García, 2017).

Según datos del Banco Central, en el 2021 el 37,4% de la población rural del país no utilizaba productos financieros formales. Este porcentaje aumentó al 44,3% en la región Sierra (Freire & García, 2023). Esta limitada inclusión financiera se asocia fuertemente a los bajos niveles de ahorro que caracterizan a los hogares de menores ingresos. Por ejemplo, antes de la pandemia, el 48% de las familias de quintiles más pobres no lograba ahorrar y destinaba todo su dinero a gasto corriente (INEC, 2018).

La evidencia muestra que la cultura débil financiera, así como bajos ingresos, impide la planificación presupuestaria y el ahorro sostenido (Cañizares, 2022). Ante esta problemática, las cajas comunitarias representan una alternativa real para promover una cultura de ahorro responsable mediante productos especializados y confiables. En este contexto, este trabajo de titulación tiene como propósito implementar el " Diseño de un producto de ahorro para la caja Jardín de Serrág", brindando a los socios alternativas integrales de ahorro a largo plazo con apoyo personalizado a través de estrategias educativas e innovadoras. El objetivo central es empoderar a los miembros para tomar decisiones financieras informadas que les permitan construir un futuro económico más sólido y promisorio.

Se espera que este nuevo producto de ahorro confiable incremente significativamente el número y monto de ahorros en la caja comunitaria, mejorará la estabilidad financiera de las familias y dinamizará la economía local.

La idea de diseñar “un producto de ahorro para la caja Jardín de Serrág” surge ante la necesidad de ampliar las opciones de ahorro formal disponibles para los pobladores de la comunidad de Serrág, de la parroquia Ludo. Como se expuso en la

primera parte de esta introducción, los bajos niveles de educación e inclusión financiera, sumados a la escasez de alternativas seguras de ahorro, incentivan peligrosas prácticas informales que terminan perjudicando seriamente la economía de las familias (Cañizares, 2022).

Es así que las cajas de ahorro y crédito comunitarias emergen en América Latina como mecanismos positivos para enfrentar esta problemática interconectada entre pobreza, falta de acceso a servicios financieros y débil cultura de ahorro (Cañizares, 2022). Estas organizaciones financieras autogestionadas han demostrado su capacidad para estimular el ahorro formal en sectores históricamente excluidos del sistema financiero convencional (Cavallo et al., 2016).

Precisamente, el valor de la propuesta de diseño de un nuevo producto de ahorro para la caja "Jardín de Serrág" radica en su enfoque integral, que intenta equilibrar los rendimientos de los ahorros a largo plazo, con programas personalizados de educación financiera. Estos últimos buscan dotar a los socios de conocimientos y habilidades prácticas para que puedan tomar decisiones informadas sobre el ahorro, acordes a sus posibilidades económicas actuales y sus metas futuras. El segmento objetivo lo conforman los 42 socios activos de la caja y potenciales miembros de la comunidad de Serrág interesados en alternativas confiables y adaptadas al contexto local para guardar su dinero.

La innovación de esta propuesta está en aprovechar la estructura participativa de una caja de ahorro comunitaria existente para integrar productos financieros especializados con formación vivencial y continua.

2. CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

Las finanzas solidarias surgen como una alternativa a las finanzas tradicionales, con el objetivo de promover el desarrollo socioeconómico equitativo a través de instituciones financieras que anteponen el bienestar de las personas a la maximización de ganancias (Coraggio, 2013). Busca democratizar el acceso al crédito y canalizar el ahorro hacia proyectos con impacto social positivo. Bajo este paraguas se agrupan experiencias tan diversas como los bancos comunales, las cooperativas de crédito y las microfinanzas (Belema et al., 2018). Se sustentan en valores como la autogestión, la solidaridad y la confianza, así como en principios filosóficos y éticos que propugnan por una economía centrada en el ser humano.

2.1. Productos del Ahorro

Las Cajas de Ahorro y Crédito cumplen un rol fundamental en el fomento de la cultura del ahorro, especialmente en sectores vulnerables y de menores ingresos históricamente excluidos del sistema financiero tradicional. Para facilitar y promover el ahorro sostenido entre sus socios, estas entidades financieras solidarias ponen a disposición diversos productos diseñados para ajustarse a todo tipo de necesidades, objetivos y capacidades individuales de ahorro.

Entre los principales productos de ahorro que ofrecen las Cajas de Ahorro y Crédito se encuentran:

- Cuentas de ahorro a la vista: Permiten realizar depósitos y retiros flexibles en cualquier momento. Son el producto más básico y utilizado para fomentar la cultura del ahorro, aunque por lo general no reconocen intereses sobre los fondos depositados. Al ser una cuenta de fácil acceso, es ideal para apartar pequeñas cantidades periódicas sin restricciones de montos mínimos ni plazos forzosos.
- Depósitos a plazo fijo: Exigen mantener un monto constante por un período determinado, usualmente 30, 60 o 90 días, a cambio de una mayor tasa de interés en relación a las cuentas de ahorro a la vista. Son útiles para objetivos de mediano plazo como acumulación de fondos para gastos esperados del hogar o inversiones familiares. Representan una alternativa interesante para rentabilizar sumas ociosas por un tiempo prefijado.

- Ahorro programado: Mediante autorizaciones para realizar depósitos periódicos de una suma fija desde la cuenta asociada o descuentos directos del sueldo. Buscan fomentar la disciplina y constancia hacia el logro de metas como la educación superior de los hijos o la adquisición de determinados activos. El compromiso automático ayuda a evitar la tentación del gasto innecesario.
- Ahorro infantil/juvenil: Con beneficios y condiciones especiales dirigidas a público infantil y juvenil, buscando incentivar la cultura del ahorro desde temprana edad. Suelen ofrecer promociones como sorteos exclusivos, regalos sorpresas al cumplir años o abonos complementarios. Objetivo es educar financieramente a las nuevas generaciones.
- Un producto de creciente adopción son los depósitos electrónicos: Permiten realizar transferencias, pagos de servicios públicos y privados, así como consultas de saldos y movimientos mediante banca móvil, banca por internet, cajeros automáticos o red de comercios asociados. Facilitan la autogestión remota y contribuyen a la inclusión financiera digital.
- En cuanto a créditos, las Cajas solidarias financian necesidades productivas o familiares de sus socios mediante préstamos respaldados por el fondo económico común, es decir, el conjunto de aportes y ahorros colectivos. Se establecen intereses justos y plazos flexibles de pago. El objetivo no es maximizar utilidades sino promover desarrollo endógeno.

La metodología crediticia se basa en relaciones de confianza, afinidad, reciprocidad y responsabilidad colectiva. No se exigen garantías patrimoniales o codeudores, solo compromisos personales. Esta horizontalidad reduce sustancialmente requisitos y trámites burocráticos de la banca convencional. Otras características diferenciales son las Asambleas participativas donde los propios socios deciden intereses, reglamentos internos, planes de inversión colectiva en beneficio de la comunidad. No hay gerentes ni jerarquías. Todos tienen voz y voto respecto a las actividades de la Caja (Villarreal, 2017).

Estas iniciativas de finanzas populares operan gracias al compromiso y los aportes voluntarios regulares de las propias personas de cada localidad. Este fondo autogestionado es el que permite luego redistribuirlo entre quienes solicitan préstamos, sin depender de capitales externos. Las Cajas comunitarias de Ahorro y Crédito se sustentan en principios de solidaridad, confianza, reciprocidad y ayuda mutua para

satisfacer necesidades de crédito y ahorro de forma endógena, con sentido ético y precios justos. Su objetivo primordial es el bienestar de todos los socios, no la rentabilidad (Villarreal, 2017).

2.2. El ahorro

El ahorro se define como la parte del ingreso que no se destina al consumo inmediato, sino que se reserva para cubrir necesidades o imprevistos futuros (Graf Noriega et al., 2021). Esto significa que representa una porción de los ingresos que no se gasta en el presente, sino que se guarda pensando en eventualidades futuras. Tener un fondo de ahorro disponible resulta primordial para hacer frente a cualquier situación inesperada, desde una emergencia médica hasta la pérdida del empleo.

> Gregory Mankiw (2007) comentaba que otra alternativa son los depósitos a plazo fijo, en los que el usuario se compromete a mantener una cantidad de dinero por un tiempo determinado, que puede ser 30, 60, 90 o 180 días o más, obteniendo una mayor rentabilidad. A cambio de inmovilizar total o parcialmente sus ahorros, se recibe una tasa de interés superior a las de las cuentas de ahorro convencionales. Mientras más extenso sea el plazo del depósito a plazo fijo, mayor será la tasa efectiva anual que reconozca la entidad por el dinero depositado.

Asimismo, la tasa de interés representa un incentivo al ahorro, porque entre más alta sea, se obtendrán mayores rendimientos por los fondos acumulados (Mankiw & Rabasco, 2007). Quienes ahorran esperan que su dinero genere intereses con el tiempo, por lo que una tasa atractiva los motiva a guardar en lugar de gastar.

2.2.1. Ahorro personal y familiar

El ahorro cumple un papel central en la economía, ya que permite la inversión y el crecimiento económico. Si más personas logran ahorrar a través del sistema financiero, esos fondos están disponibles para la inversión en nuevos proyectos productivos, infraestructura y otros sectores, impulsando el desarrollo (Blanchard & Sheen, 2013).

En los hogares con menos ingresos, el ahorro suele ser limitado, debido a que la mayor proporción del ingreso se destina al consumo para satisfacer las necesidades básica (Banco Mundial, 2015). La pobreza dificulta separar una porción para el futuro cuando se vive al día. Por esta razón, promover el hábito del ahorro desde temprana edad resulta primordial, especialmente mediante educación financiera. En microfinanzas, el ahorro

interno en pequeñas empresas posibilita la reinversión y expansión sin depender únicamente de financiamiento externo, la idea es tomar conciencia de los beneficios de guardar, aunque sea pequeñas cantidades de manera consistente (CONDUSEF, 2016).

Quienes perciben bajos salarios destinan sus recursos a satisfacer necesidades básicas. Otro determinante es la tasa de interés: a mayor tasa pasiva, se incentiva más el ahorrar al obtenerse mejores retornos, aunque, como se dijo, esto no sucede en los hogares de ingresos de subsistencia. A nivel macroeconómico, una mayor tasa de ahorro permite acumular capital para inversión productiva e infraestructura, claves para el crecimiento económico (Blanchard & Sheen, 2013).

Las Cajas de Ahorro y Crédito ofrecen diversos productos para facilitar el ahorro sostenido en el tiempo, tales como los ahorros a la vista con tasas de interés calculadas sobre el promedio mensual ahorrado, depósitos a plazo fijo que exigen mantener un monto determinado por cierto período a cambio de una mayor tasa (Banco Central del Ecuador, 2022).

El ahorro es un pilar de las finanzas personales y de la economía, si bien representa todo un reto para sectores vulnerables, pequeñas acciones periódicas de apartar una suma de dinero pueden marcar una gran diferencia en la estabilidad y bienestar económico de las familias (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Finacnieros, 2019).

2.3. Productos de ahorro para Cajas de Ahorro y Crédito

Adicionalmente, algunas cajas promueven opciones de ahorro programado, en los que la persona establece depositar periódicamente una cantidad fija, ya sea cada semana o cada mes, con el fin de alcanzar una meta específica (Cumbal Villarreal, 2023). También existen productos especiales enfocados en fomentar la cultura del ahorro desde temprana edad a través de condiciones y beneficios adaptados para niños y jóvenes.

Adicionalmente, algunas cajas promueven opciones de ahorro programado, en los que la persona establece depositar periódicamente una cantidad fija, ya sea cada semana o cada mes, con el fin de alcanzar una meta específica (Villarreal, 2017). También existen productos especiales enfocados en fomentar la cultura del ahorro desde temprana edad a través de condiciones y beneficios adaptados para niños y jóvenes.

2.3.1. Cajas de Ahorro

Las Cajas de Ahorro son organizaciones comunitarias que surgen para satisfacer necesidades de servicios financieros básicos entre grupos históricamente excluidos del sistema financiero tradicional, como pequeños productores, campesinos, familias de bajos ingresos, entre otros. Promueven principios de solidaridad y ayuda mutua para incentivar el ahorro local y ofrecer créditos entre sus socios, activando recursos propios de las comunidades sin fines de lucro. Su funcionamiento se enmarca en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Ecuador, que regula a cooperativas de ahorro y crédito, cajas y bancos comunales, facilitando la inclusión financiera y productiva con un enfoque social. Las Cajas gestionan servicios financieros de manera autónoma y participativa, sin jerarquías internas, tomando decisiones horizontales sobre sus actividades en beneficio de todos los socios (Código Orgánico Monetario y Financiero [COMIF], 2023).

2.3.1.2. Cajas de Ahorro y su normativa

Las cajas de ahorro son organizaciones comunitarias que brindan servicios financieros básicos a sus socios, generalmente grupos de bajos ingresos que no acceden al sistema bancario tradicional (Sanchis Palacios & Pascual García, 2017). Sus actividades principales son estimular el ahorro local y canalizar créditos solidarios entre sus miembros para emprendimientos productivos o necesidades familiares.

Estas iniciativas de finanzas populares operan gracias al compromiso y los aportes de las propias personas de cada comunidad (Asamblea Nacional del Ecuador, 2014). Todos los socios ahorran de forma periódica, según sus posibilidades, y este fondo colectivo es el que permite luego redistribuirlo en forma de préstamos a quienes lo requieran. A cambio, los prestatarios se comprometen a devolver el dinero en determinado tiempo sin necesidad de garantías patrimoniales, solo con la confianza y responsabilidad personal como respaldo.

Quienes administran y coordinan las cajas de ahorro son los mismos socios

> Cañizares (2022) en asambleas y reuniones participativas donde se toman decisiones sobre los servicios financieros y el reglamento interno. No hay gerentes ni jerarquías; todos los miembros tienen voz y voto. Esta horizontalidad,

sustentada en relaciones de reciprocidad y ayuda mutua, es una diferencia fundamental con respecto a la estructura vertical de la banca tradicional.

2.4. SERRÁG

La Comunidad de Serrág de la parroquia Ludo, se encuentra ubicada en el cantón Sigsig, provincia del Azuay. Cuenta con una larga historia y tradición agrícola que se remonta a los primeros pobladores cañaris que se asentaron en esta zona de la región de Sigsig. Serrág es un sector rural, dedicado principalmente al pequeño cultivo de productos como maíz, trigo, cebada, papas y cría de ganado ovino y vacuno para autoconsumo familiar y comercialización o trueque local. Su población, mayoritariamente indígena, ha enfrentado condiciones de pobreza y migración por falta de oportunidades laborales (GAD Ludo, 2023). No obstante, en los últimos años, actividades apícolas y artesanales tienen un potencial de desarrollo económico que, de la mano con el acceso a servicios financieros inclusivos, podrían mejorar el bienestar de las familias de Ludo.

2.4.1. Historia

La comunidad de Serrág de la parroquia Ludo ubicada en el cantón Sígsig de la provincia del Azuay tiene una historia que se remonta a la fundación española de este territorio en 1582, como parte de varios asentamientos que conformaron la región de Sígsig.

Desde sus orígenes ha mantenido estas actividades productivas, destacándose por ser una parroquia netamente agrícola y campesina, con población mayoritariamente indígena que mantiene sus tradiciones y cultura. Su historia contemporánea ha estado marcada por altos niveles de pobreza y necesidades básicas insatisfechas.

La Caja de Ahorro y Crédito de la comunidad de Serrág, perteneciente al cantón Sigsig en la provincia del Azuay, surge en el año 2023, motivado de la organización comunitaria ASOPROAGRODESER, identificando la necesidad de sus 33 socios de crear una entidad financiera propia que facilite servicios de ahorro y crédito para el beneficio de las familias de la zona. Serrág es una comunidad netamente ganadera, dedicada a la producción lechera, actividad económica principal de sus pobladores. Actualmente la Caja cuenta con 42 socios, los cuales la mayoría son integrantes de la organización ASOPROAGRODESER y habitantes de la misma comunidad. El aporte mensual de ahorros es de 20 dólares por socio, y al igual que una Cooperativa, los socios son de libre

ingreso y retiro voluntario. La entidad entrega informes financieros y de gastos de manera periódica para conocimiento de sus miembros.

2.4.2. Ubicación Geográfica

La parroquia Ludo limita con: Norte San Bartolomé del cantón Sígsig y la cabecera parroquial de Quingueo al sur con la parroquia de Jima por el este con Cuchil y por el oeste con la parroquia san José de Raranga.

La organización ASOPROAGRODESER, está asentada en la Comunidad de Serrág con la ubicación X 731593, **Y** 9656215, la comunidad es perteneciente a la Parroquia Ludo, Cantón Sígsig, Provincia del Azuay es una de las comunidades más grandes de la parroquia.

2.4.3. Actividades Productivas

La principal actividad económica es la ganadería, piscicultura y agricultura y a pequeña escala, destacando maíz, trigo, cebada, hortalizas y papas, y leche y ganado ovino para autoconsumo y venta o trueque local. Dadas las condiciones geográficas y climáticas favorables, una creciente actividad es la apicultura y producción de miel de abeja.

2.4.4. Migración y otros fenómenos

Ludo ha sido una parroquia expulsora de población por la falta de oportunidades laborales y productivas, registrando altas tasas históricas de migración especialmente de jóvenes hacia ciudades como Cuenca, Machala, Guayaquil y Quito, así como migración internacional hacia España y Estados Unidos principalmente, en especial la comunidad de Serrág es una de las comunidades que más migrantes tiene. Este fenómeno ha aumentado levemente en la última década. La parroquia también enfrenta problemas ambientales por deforestación y baja productividad agrícola derivada de microfundios y técnicas tradicionales de cultivo.

2.5. Diseño de productos financieros

El diseño de productos financieros de ahorro constituye un elemento clave en la estrategia de las cajas comunitarias para atraer socios y fomentar el ahorro sistemático. Se deben crear opciones de ahorro flexible, plazo fijo y programado, con atractivas tasas de interés pasivas. Para que estos productos sean adoptados eficientemente, es preciso

complementarlos con una propuesta de valor enfocada en la cercanía entre vecinos, un servicio personalizado y el compromiso de contribuir al fondo económico autogestionado de la comunidad. Aspectos como canales ágiles, sistemas eficientes y un equipo humano íntegro serán igualmente decisivos.

2.5.1. Producto Financiero

Un producto financiero hace referencia al conjunto de servicios y beneficios que brinda una entidad financiera a sus clientes o socios para satisfacer sus necesidades (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2020). En el caso de las Cajas de Ahorro, los productos se enfocan en incentivar el ahorro y proveer créditos entre sus miembros.

Entre los principales productos financieros que suelen ofrecer las Cajas de Ahorro se encuentran (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021):

- Cuenta de ahorro: Permiten realizar depósitos y retiros flexibles, reconociendo una tasa de interés sobre el promedio mensual ahorrado. Es el producto insignia para fomentar la cultura del ahorro.
- Depósitos a plazo fijo: Exigen mantener un monto constante por un periodo determinado a cambio de una mayor tasa de interés.
- Créditos: Préstamos que se otorgan a los socios, respaldados por el fondo de ahorro común. Se establecen intereses módicos y plazos flexibles de pago.
- Ahorro programado: Depósitos periódicos de una suma fija hacia el logro de una meta específica.

Es responsabilidad de las Cajas diseñar productos que se ajusten a las necesidades de sus socios, cumpliendo la normativa vigente sobre servicios financieros de la Junta Financiera Monetaria.

2.5.2. Análisis de Viabilidad

El análisis de viabilidad constituye una herramienta esencial para determinar la factibilidad de concretar una iniciativa, idea de negocio o proyecto, permitiendo identificar limitaciones y riesgos a tiempo para realizar ajustes necesarios. Este proceso estudia diferentes dimensiones como la técnica, económica, legal y ambiental.

Según Sapag (2008) la viabilidad técnica evalúa si se dispone de "los recursos humanos y físicos necesarios para llevar a cabo el proyecto" (p.89) es decir

infraestructura, tecnología, personal capacitado. Por su parte, la viabilidad económica examina, por medio de indicadores como el VAN y TIR, si generará más ingresos que costos. El análisis legal revisa leyes y regulaciones vigentes, y el ambiental considera estrategias para mitigar posibles impactos negativos.

Aplicando este análisis al plan de creación de una caja de ahorro comunitaria, se debería considerar disponibilidad de espacio físico y equipos, conocimientos financieros de los directivos, proyección de ahorros y créditos, requisitos legales ante entidades regulatorias, y prácticas amigables con el ambiente. Contemplando estos aspectos a profundidad, se puede determinar la viabilidad real para constituir exitosamente la caja de ahorro.

2.6. Modelo Canva

Para el modelo de Canva se ha tomado como referencia a lo planteado por:

> Osterwalder (2020) en el cual menciona que éste se utiliza principalmente para la elaboración de un modelo de negocio, este consiste en la aplicación de bloques que reflejen la lógica que sigue una empresa para conseguir ingresos, además, es muy utilizado en bancos, cooperativas y empresas financieras. Estos bloques:

2.6.1. Segmento de Clientes. Se identifica a quien va a ser dirigido el producto.

- Socios de la comunidad Serrág de ingresos bajos y medios, sin acceso a servicios financieros tradicionales. Se enfocará en amas de casa, artesanos, pequeños comerciantes y agricultores de la zona.

2.6.2. Propuesta de Valor: Describe como el producto satisface necesidades.

- Oferta de productos de ahorro (cuentas de ahorro, plazo fijo) con tasas de interés pasivas.
- Préstamos ágiles para emprendimientos y necesidades familiares con bajas tasas en relación al mercado.
- Cercanía y trato directo entre vecinos. Ahorro y crédito entre las mismas personas de la comunidad.
- Aportar al crecimiento del fondo económico autogestionado de la comunidad.

2.6.3. Canales: Describe como el producto llegará a los clientes.

- Oficina de atención personalizada dentro de la comunidad, en un local adaptado.
- Buzón de sugerencias físico en la oficina.
- Perfil en redes sociales para información de productos y comunicados.

2.6.4. Relaciones con Clientes: Describe cuál es la relación que se tendrá y los protocolos de interacción

- Atención directa basada en relaciones de confianza, afinidad y apoyo mutuo entre socios.
- Seguimiento periódico al historial y necesidades de los socios para experiencia personalizada.
- Asambleas inclusivas para escuchar necesidades e ideas de mejora de los socios.

2.6.5. Recursos Claves: Describe aquellos recursos claves para la puesta en marcha del producto.

- Sistema informático funcional para registro y reportes contables y financieros precisos.
- Fondo económico semilla aportado por socios fundadores.

En la estructura de costos se consideran gastos como personal, servicios básicos e insumos de oficina. Se abrirá una cuenta de reserva para futuras inversiones y prevenir cartera vencida.

La asociación con el MIES y la SEPS será esencial para constituir legalmente la caja de ahorro bajo parámetros de la EPS. El motor de la caja de ahorro será brindar un servicio ágil y confiable de depósitos, retiros y especialmente analizar rápido solicitudes de crédito, así como efectuar cobranzas disciplinadas para sostener el capital de trabajo.

3. CAPÍTULO II METODOLOGÍA

Se inicia este apartado, diagramando el flujo de actividades que se desarrolló para alcanzar el objetivo planteado en esta investigación:

Figura 1: *Diagrama Metodológico*

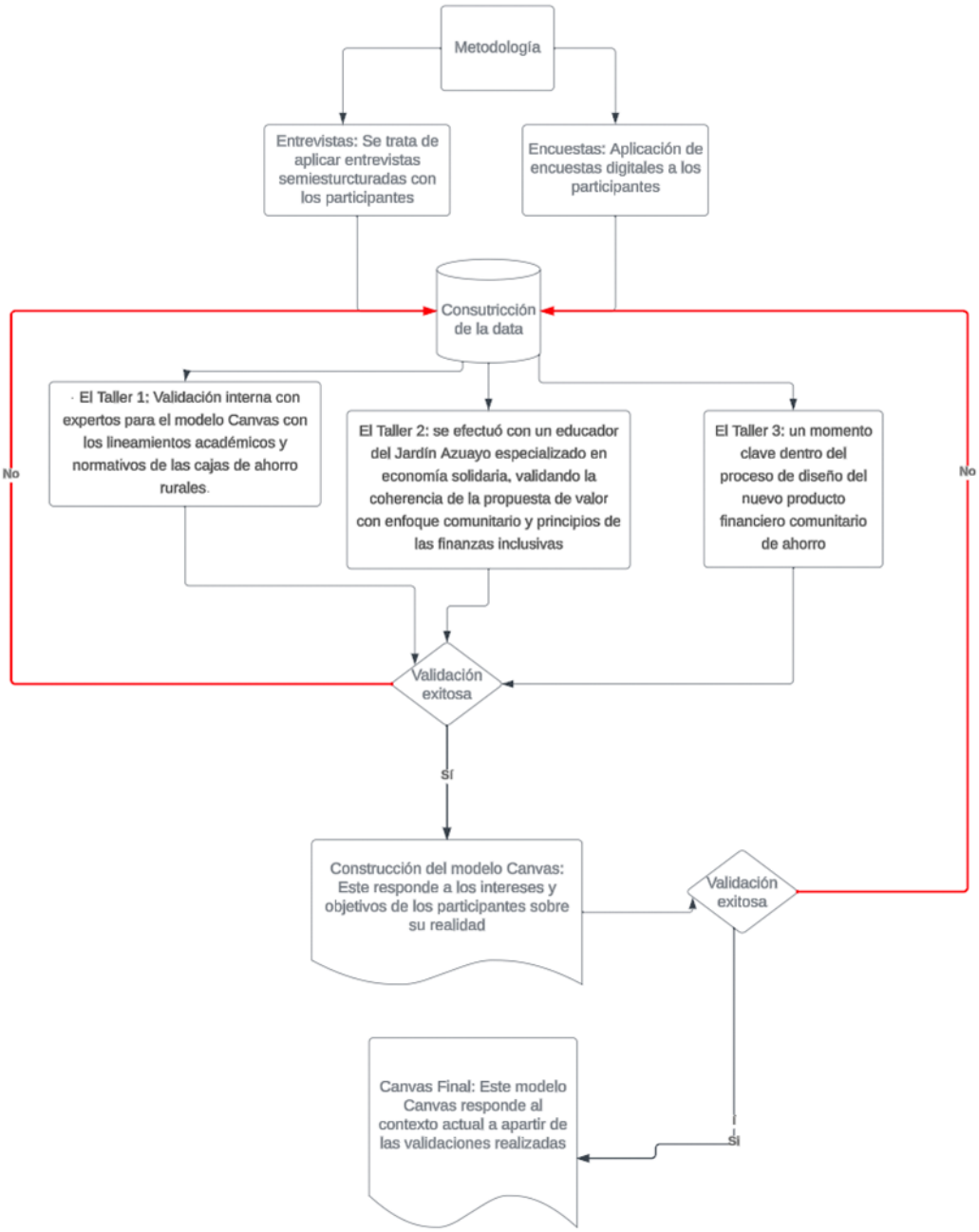


Figura 1: Flujo de actividades que encamine a cumplir el objetivo

Fuente: Propia

Elaboración: Propia

El tipo de investigación que se utilizará es mixto con alcance descriptivo. Este enfoque implica la integración sistemática de los métodos cuantitativo y cualitativo para entender mejor el fenómeno a estudiar (Hernández Sampieri et al., 2018).

> Por otra parte, según Creswell (2017), la investigación mixta aporta una visiónmás amplia al agregar datos numéricos y categorías conceptuales para analizar un problema. Así, en este estudio se caracterizarán variables específicas sobre los socios y servicios financieros (enfoque cuantitativo), pero también se explorarán a profundidad sus experiencias y percepciones (abordaje cualitativo).

3.1. Metodología cualitativa

La metodología cualitativa se enfoca en comprender la perspectiva de los participantes sobre los fenómenos que los rodean, profundizando en sus experiencias, opiniones, significados y motivaciones. Utiliza técnicas flexibles y no estructuradas para recabar datos expresados a través del lenguaje escrito, verbal y visual. Por ejemplo, entrevistas individuales, grupos focales, observación participante, revisión de materiales y artefactos culturales. La muestra suele ser pequeña y el muestreo intencional. El investigador es el instrumento de recolección de datos, interactuando cercanamente con los participantes en su contexto.

3.2. Metodología cuantitativa

La metodología cuantitativa permite recolectar y analizar datos numéricos sobre variables del fenómeno estudiado, en este caso los comportamientos, capacidad y preferencias de ahorro de los socios de la caja (Hernández et al., 2014**).** Se implementó una encuesta estructurada con 18 preguntas cerradas y abiertas que fue respondida por 36 socios mediante formulario virtual. Las mediciones estandarizadas facilitaron caracterizar a la muestra según frecuencias absolutas y relativas, estadígrafos de tendencia central y dispersiones porcentuales en torno a aspectos sociodemográficos, económicos, financieros.

Se complementó con 8 entrevistas a directivos indagando sobre sus experiencias, para enriquecer la discusión triangulando componentes estadísticos y cualitativos. Esta integración metodológica brinda una caracterización integral para formular recomendaciones que potencien el rol de la caja en la educación financiera y oferta de opciones viables de ahorro comunitario.

3.3. Técnicas de recolección de datos.

3.3.1. Entrevistas

Las entrevistas exploraron en profundidad tres ejes temáticos: 1) Valoración del nivel actual de participación e interés en el ahorro entre los socios de la caja, 2) Percepciones sobre las limitaciones culturales y estructurales que podrían estar obstaculizando un compromiso mayor de las familias con el ahorro formal en la entidad, y 3) Sugerencias y expectativas respecto a estrategias organizacionales para fortalecer los mecanismos y opciones de ahorro sistemático ofrecidos a los socios.

Las entrevistas cualitativas se realizaron de forma semiestructurada a 8 de los 11 directivos de la caja de ahorro, seleccionados por conveniencia buscando representatividad de diferentes funciones. Se elaboró una guía de preguntas organizadas en tres ejes temáticos: participación en el ahorro, limitaciones culturales y estructurales, y estrategias organizacionales para fortalecerlo. Pero este instrumento flexibilizó el orden, profundidad e incorporación de temas emergentes según el desenvolvimiento particular de cada entrevistado. Las sesiones siguieron una dinámica de conversación en torno a la experiencia y perspectivas individuales con una duración promedio de 35-40 minutos. Posteriormente se procedió a la transcripción textual y análisis de categorización para identificar constructos significativos transversales sobre el rol actual y deseado de la caja de ahorro para promover esta cultura financiera en la comunidad rural.

3.3.2. Encuestas

La encuesta se diseñó con 18 preguntas estructuradas que integraban tanto ítems cerrados de opción múltiple para cuantificar frecuencias sobre aspectos específicos, como abiertas donde se solicitaba a los participantes desarrollar cualitativamente sus respuestas. Este instrumento se implementó en formato virtual mediante la herramienta Google Forms para facilitar su envío a los 42 socios de la caja de ahorro. Luego de dos semanas y recordatorios vía email y WhatsApp, se logró una tasa de respuesta del 86% equivalente a 36 encuestas completadas. Esta técnica permitió recolectar eficientemente datos estandarizados sobre características demográficas, socioeconómicas, conocimientos, comportamientos y opiniones en torno al ahorro tanto formal como informal en los hogares. Adicionalmente, las preguntas abiertas profundizaron en las motivaciones, expectativas y valores subyacentes frente al ahorro comunitario.

Este ejercicio permitió caracterizar a la población de socios e identificar desafíos y oportunidades específicas para mejorar las tasas de ahorro en la comunidad, sobre la base de sus propias experiencias y necesidades.

3.3.3. Talleres

Se ejecutaron dos talleres preliminares con actores relevantes como insumo para el diseño del nuevo producto financiero de ahorro comunitario de la Caja "Jardín de Serrág".

- El Taller 1 se realizó con el tutor de investigación, experto en finanzas populares, para retroalimentar la consistencia del modelo Canvas con los lineamientos académicos y normativos de las cajas de ahorro.
- El Taller 2 se efectuó con un educador del Jardín Azuayo especializado en economía solidaria, validando la coherencia de la propuesta de valor con enfoque comunitario y principios de las finanzas inclusivas de empoderar capacidades administrativas en los socios.

Los aportes de estos especialistas permitieron enriquecer el borrador inicial del nuevo producto financiero, para que se ajuste óptimamente al contexto y necesidades de los miembros de la caja.

- El Taller 3 constituye un momento clave dentro del proceso de diseño del nuevo producto financiero comunitario de ahorro, ya que reúne a los principales actores involucrados: los 42 socios de la Caja "Jardín de Serrág".
  Este taller participativo tenía dos propósitos fundamentales:

  1. Exponer la versión preliminar del modelo Canva orgánico ante los socios, recogiendo sus reacciones, sugerencias y críticas constructivas para garantizar un diseño verdaderamente adaptado a sus necesidades y preferencias.
  2. Generar apropiación, validación social e ideas innovadoras por parte de los socios en torno al producto, fortaleciendo su sentido de pertenencia y compromiso para una posterior adopción entusiasta una vez que se implemente.

La convocatoria masiva a este taller constituye una estrategia de corresponsabilidad para co-diseñar productos que respondan a la realidad local de las familias socias en esta comunidad, potenciando la autogestión sobre las decisiones que afectan sus vidas en materia de inclusión financiera.

Se facilitará una dinámica tipo "Canva colaborativo" donde en grupos los socios escriban sus comentarios e iniciativas directamente sobre los diferentes componentes del modelo preliminar expuesto, para luego discutirlos en plenaria. Esta interactividad permitirá afinar un producto robusto y compartido colectivamente.

3.3.4. Taller de validación con los socios

Luego de exponer el primer borrador del modelo Canva para el producto de ahorro comunitario enfocado a mujeres ante los directivos y socias de la Caja Rural "Jardín de Serrág", se recibió retroalimentación valiosa para su mejora.

En general, existe consenso sobre la necesidad del producto ante la problemática de bajos niveles de ahorro formal en la comunidad. No obstante, se enfatizó en que la propuesta de valor debía articularse más alrededor de educación financiera vivencial y formación de capacidades económicas para la autogestión. Asimismo, se destacó la relevancia de crear redes colaborativas de cuidado comunitario para liberar tiempo de las mujeres hacia actividades productivas que amplíen sus ingresos disponibles para el ahorro.

Sobre esta base de aportes, se está ajustando el modelo Canva con estrategias prácticas como talleres sobre presupuestación familiar y contabilidad simplificada, así como alianzas para capacitación en emprendimientos y conformación de cajas de ahorro informales rotativas entre las socias. El propósito es potenciar sus habilidades financieras y de negociación para ampliar progresivamente sus márgenes de ahorro.

4. CAPÍTULO III RESULTADOS

El presente capítulo exhibe los hallazgos derivados del procesamiento y análisis estadístico de los datos recopilados a través de las técnicas de investigación implementadas: la encuesta estructurada y la entrevista semiestructurada. Según el estudio mixto, se obtuvo información cuantitativa con preguntas cerradas sobre las variables sociodemográficas, económicas y de uso de servicios financieros; paralelamente, las interrogantes abiertas permitieron recabar valiosos elementos cualitativos sobre las experiencias, percepciones y expectativas de los socios sobre el ahorro y la caja comunitaria.

A continuación, se exponen ordenadamente los resultados cuantificables a través de tablas de frecuencias absolutas y relativas, medidas de tendencia central y dispersiones porcentuales. Asimismo, se describen las categorías conceptuales emergentes del análisis temático de contenido realizado sobre las entrevistas y respuestas de los participantes. Esta triangulación metodológica complementa la caracterización del fenómeno de estudio, concluyendo con recomendaciones derivadas de la articulación entre componentes estadísticos y cualitativos.

4.1. Análisis cuantitativo

Para responder al primer objetivo sobre caracterización de la muestra, se observa que el 69,4% de los encuestados son mujeres (femenino), mientras que solo el 30,6% son hombres (masculino). Esto indica que existe una significativa mayoría femenina dentro de los integrantes de esta caja de ahorro comunitaria, lo cual podría deberse a diversos factores socioeconómicos y culturales propios de la ruralidad ecuatoriana.

En relación al estado civil de los socios, se obtiene que el 44% son solteros, seguido de un 33% de casados/as, un 14% en unión libre, 6% divorciados/as y 3% viudos/as. Estos datos refuerzan la premisa de que la caja de ahorro viene cumpliendo un rol protagónico para la inclusión y el empoderamiento económico de las mujeres dentro de la comunidad.

Sobre el nivel educativo alcanzado por los socios, se reporta que el 44% tiene solo educación primaria, el 39% educación secundaria, el 8% no posee educación formal y otro 8% sí accedió a educación superior universitaria. Estos datos son consistentes con los indicadores de rezago educativo en las zonas rurales de Ecuador. En relación a las principales fuentes de ingreso económico de los socios, el 61 % proviene de actividades

ganaderas, el 14 % de otros emprendimientos locales, el 14 % de empleados públicos o privados, el 8 % de la agricultura y el 3 % del comercio independiente. Estos hallazgos concuerdan con la vocación productiva pecuaria y agrícola de la parroquia Ludo.

Según los datos de la encuesta, el ingreso mensual promedio de los hogares socios es de $571. No obstante, este dato enmascara una gran disparidad, dado que la mitad declaró ganar $400 o menos por mes. De hecho, los ingresos más frecuentes son $200 (16% de hogares) y $400 (otro 16%), evidenciando los relativamente bajos niveles de ingreso que imperan en esta población rural. Sobre la estructura de gastos, la mayor proporción (32%) se destinan a alimentación, con un promedio de $186 al mes. Le siguen rubros esenciales como transporte, salud, educación y vivienda, cada uno con alrededor del 10% del presupuesto familiar. Claramente, cubrir todas estas necesidades básicas compromete la mayor parte de los limitados ingresos disponibles.

La capacidad efectiva de ahorro resulta entonces muy restringida. De hecho, el 77% de socios señaló poder guardar dinero al final del mes. Entre quienes logran hacerlo, las sumas son módicas, normalmente entre 1% a 10% de sus entradas, apenas $65 mensuales en promedio. Esta exigua cifra refleja falta de un hábito arraigado de ahorro formal, sino apartar pequeños excedentes ocasionales cuando los hay, sin una planificación de más largo plazo. Inclusive, persisten prácticas culturales informales como invertir en joyas, ganado o prestar a vecinos. Ante imprevistos, lo primero que dejan de pagar son deudas, luego recortan en alimentación y gastos secundarios. Todo esto evidencia las serias limitaciones que estas familias afrontan para lograr un ahorro significativo de forma periódica dentro del sistema financiero formal.

Para responder al segundo objetivo sobre determinar los productos financieros usados se presenta los usos formales y no formales. Un elemento central de la caracterización integral de la caja de ahorro rural a estudiar es determinar qué productos, instrumentos y mecanismos, formales e informales, utilizan actualmente los socios para el ahorro. Identificar estas modalidades permitirá a la vez diseñar opciones de ahorro mejor ajustadas a las particulares necesidades, preferencias y capacidades financieras de esta población.

Según los datos de la encuesta a los 42 socios, de los cuales solo se consiguió la participación de 36, hay interesantes hallazgos sobre su comportamiento, disposición y posibilidades de ahorro, en la naciente caja comunitaria y mediante canales financieros

formales. En primer aspecto es que la mayoría de los encuestados, específicamente el 77 %, indica positivamente que sí puede ahorrar dinero al mes. Tan solo el 13% señala tajantemente no poder apartar fondos, mientras que el 10% restante manifiesta ciertas dudas al respecto.

Este predominante 77% que se muestra en capacidad de ahorrar refleja una muy favorable predisposición utilizar productos formales de ahorro en la novel caja comunitaria "Jardín de Serrág". Considerando las condiciones socioeconómicas del sector rural donde opera esta organización financiera solidaria, es un porcentaje particularmente elevado y alentador de socios dispuestos a participar en el ahorro. La positiva percepción mayoritaria sobre las propias capacidades y posibilidades de ahorro en la localidad es un pilar que puede aprovecharse sólidamente para fomentar una arraigada cultura financiera en torno a la caja comunitaria.

Pese a esa voluntad de ahorrar a través de la caja rural, la encuesta constata la vigencia de ciertas prácticas financieras culturales, tal como ya lo habíamos señalado. Entre aquellas opciones más populares sobresale la compra de animales, mencionada por el 16% de encuestados, así como la adquisición de terrenos y propiedades, indicada por otro 10% y la alternativa más frecuente, declarada por casi un cuarto de los participantes (23%), es la conjugación de ambos activos: animales y terrenos poniendo en evidencia cómo estas dos variantes de inversiones rurales siguen profundamente arraigadas en las concepciones patrimoniales y culturales de ahorro de las familias

Más allá de constatar este uso combinado de medios informales y una creciente aceptación de modalidades formales de ahorro, la encuesta también indagó sobre las motivaciones, propósitos y metas que guían las decisiones financieras de los socios en torno al atesoramiento. Sobre este particular, los resultados son reveladores, ya que un amplío 58% declaró poseer metas de ahorro a largo plazo. Este dato es alentador considerando la investigación del Banco Mundial (2015) que constataba que los sectores rurales y de menores ingresos en países en vías de desarrollo tienden a priorizar necesidades inmediatas y de corto plazo, dado los limitados márgenes entre ingresos y gastos de subsistencia.

A continuación, se presenta información sobre las creencias de ahorrar dinero mensualmente. Es así que el 77% de los encuestados cree poder ahorrar y solo el 13% no cree poder hacerlo.

Tabla 1: *¿Usted cree que puede ahorrar una cantidad de dinero en el mes?*

¿Usted cree que puede ahorrar una cantidad de dinero en el mes?	**Porcentaje**
No	13%
Si	77%
Si puedo ahorrar	%

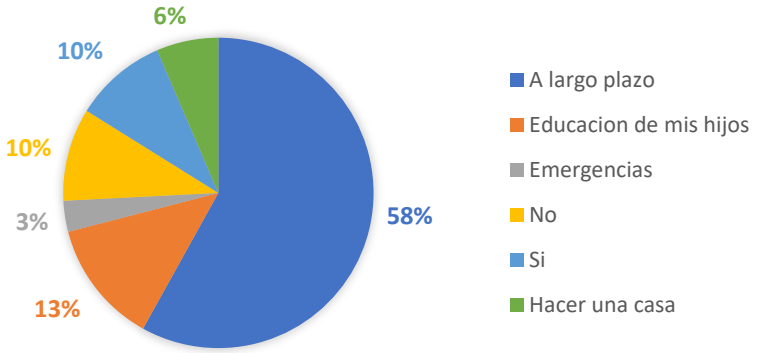
Elaboración: Propia

Tabla 2: *¿Tiene otras formas de ahorro diferente como (compra de animales, compra de joyas, compra de terrenos, colchón, bank) etc.*

¿Tiene otras formas de ahorro diferente como (compra de animales, compra de joyas, compra de terrenos, colchón bank) etc.?	**Porcentaje**
Animales	6%
Animales casa terrenos	6%
Animales y terrenos	23%
Casa	3%
Compra de animales	16%
No	26%
Terrenos y casa	10%
Terrenos	10%

Elaboración: Propia

Gráfico 1: *Tiene Metas Específicas para su Ahorro, como emergencias, Metas a corto plazo o Metas a largo plazo*



Elaboración: Propia

Según los datos de la tabla 1, podemos ver que en promedio las personas ahorran 65 dólares mensuales. Sin embargo, también se observa que hay una gran diferencia entre lo que ahorra cada persona. Mientras algunas personas ahorran muy poco, otras pueden ahorrar mucho más que ese promedio de 65 dólares.

Esta situación nos muestra que, aunque el objetivo sea fomentar el ahorro en la comunidad, las capacidades y recursos de cada familia son muy distintos. Es posible que algunas enfrenten dificultades hasta para ahorrar pequeñas cantidades. Se requieren opciones de ahorro flexibles, que se adapten a las posibilidades reales de los socios. También hacen falta estrategias integrales, que fortalezcan las capacidades económicas de los hogares más vulnerables. De esta manera se puede avanzar gradualmente hacia una cultura sólida de ahorro inclusivo.

Es probable que factores como bajos ingresos o altos gastos obligatorios estén impidiendo que muchas personas ahorren más y que solo algunas con mejores condiciones logren ahorrar montos más altos. El bajo nivel de ahorro promedio, también es indicativo de las limitaciones que existen para que las personas puedan ahorrar. El monto es bastante pequeño considerando que es un promedio mensual.

Tabla 3: *Valor Promedio y Desviación Estándar*

Estadístico	**Valor**	
Promedio de monto de ahorro mensual	$	65,00
Desviación estándar del monto de ahorro mensual	$	55,83

Elaboración: Propia

Para el responder al tercer objetivo, se encontró la principal dificultad para ahorrar más allá de los ingresos es la falta de acceso a una institución financiera cercana, reportada por el 42% de los encuestados. Esta limitación geográfica y logística para acceder físicamente a entidades reguladas donde depositar ahorros es entendible considerando el contexto rural de la parroquia Ludo y la comunidad específica de Serrág. La lejanía frente a sucursales bancarias, cooperativas, mutualistas u otros puntos financieros formales desincentiva y dificulta en la práctica el ahorro convencional para muchas familias.

Existe un impedimento identificado con un 29% es el desconocimiento sobre mecanismos efectivos para rentabilizar ahorros. Esta brecha educativa también obstaculiza la planificación financiera y la visualización de beneficios futuros producto del ahorro presente. De allí la relevancia crítica de políticas públicas de educación e inclusión financiera enfocadas territorialmente.

Con un 16% aparece la desconfianza ciudadana en el sistema financiero formal, principalmente bancos. Esta percepción negativa sobre transparencia, costos y trato de las entidades reguladas desmotiva el ahorro institucionalizado. De allí la potencialidad de

modelos comunitarios como cajas de ahorro para reconstruir confianza financiera desde la cercanía entre vecinos.

Tabla 4: *¿Cuál cree usted que es la principal dificultad para ahorrar que va más allá de los ingresos?*

Cuenta de ¿Cuál cree usted que es la principal dificultad para ahorrar que va más allá de los ingresos?	**Porcentajes**
Desconfianza en las instituciones financieras	16%
Desconocimiento sobre estrategias efectivas de ahorro e inversión	29%
Falta de acceso a una institución financiera cercana	42%
Otros	13%

Elaboración: Propia

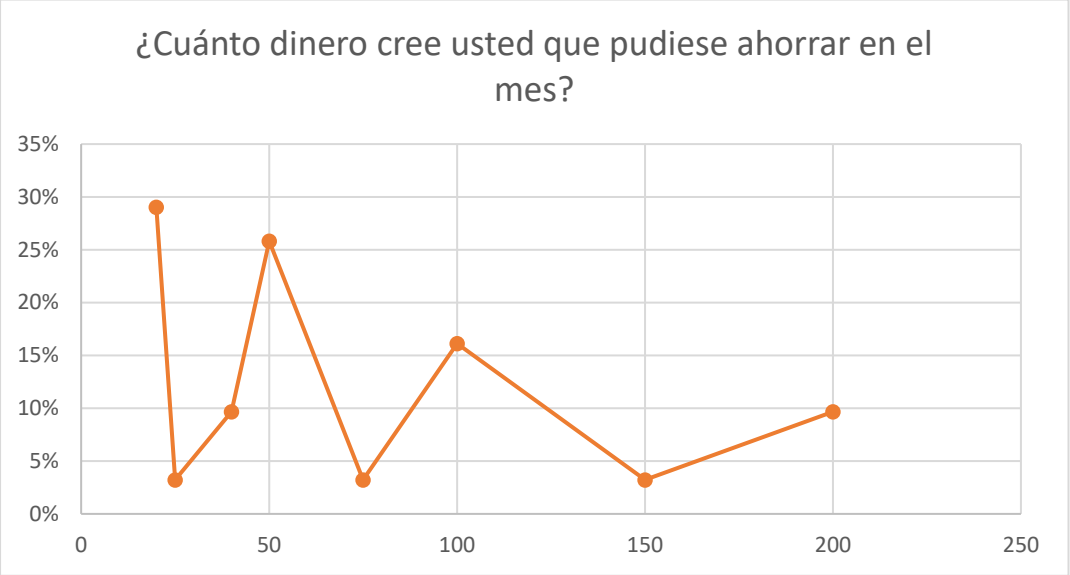
Según los datos presentados, un 29% de los encuestados considera factible apartar entre $20 y $29 mensuales hacia el ahorro formal en la naciente caja comunitaria "Jardín de Serrág". Esta cifra preliminar podría interpretarse como conservadora, pero realista dadas las condiciones socioeconómicas del sector rural donde opera la organización. Otro 26% se estima en capacidad de ahorrar $50 al mes, mientras que un 16% se proyecta ahorrando $100 mensualmente. Es decir, agrupando estos tres grupos disposición de ahorro mensual se concentra entre $20 y $100, representando 7 de cada 10 socios.

En contraste, en el extremo superior, un 10% se autoevalúa con posibilidades de ahorrar $200 mensuales.

Considerando que el ingreso promedio de los socios ronda los $571 mensuales, sus estimados personales de capacidad de ahorro formal en la Caja Comunitaria fluctuaban entre $20 y $100 al mes. Estas cantidades serían entre el 4% y el 35% de dichas entradas económicas totales. Si bien ese rango porcentual podría inicialmente considerarse una proporción aceptable de ahorro, en términos de suma monetaria absoluta siguen siendo montos bastante exiguos dadas las condiciones de vulnerabilidad económica de estas familias rurales.

Que 3 de cada 4 socios declaran que sus posibilidades reales de depósito mensual constante están por debajo de los 50 dólares, indica los estrechos márgenes disponibles para destinar recursos al ahorro institucionalizado. Sus limitados ingresos apenas alcanzan a cubrir otras obligaciones básicas del hogar.

Gráfico 2: *¿Cuánto dinero cree usted que pudiese ahorrar en el mes?*



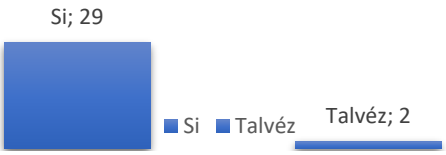
Elaboración: Propia

Con respecto al último objetivo describir la disposición a participar en la Caja de Ahorro, el 94% de los encuestados manifestó positivamente su disposición para abrir y utilizar activamente una cuenta de ahorros en la Caja comunitaria "Jardín de Serrág". Únicamente un 6% expresó dudas al respecto.

En especial, refleja una valoración y confianza generalizado en el modelo participativo, cercano y económicamente accesible que encarna esta caja de ahorro, en contraste con la banca tradicional. Pero también evidencia una esperanza e interés concretos de la comunidad por contar finalmente con un mecanismo formal e institucionalizado que les permita rentabilizar sus excedentes económicos de forma segura, sumándose a un esfuerzo asociativo de progreso colectivo.

Por otra parte, el muy bajo porcentaje indeciso también será un nicho interesante para focalizar acciones promocionales, educativas y de satisfacción del cliente, de modo que a mediano plazo se sumen a la base de usuarios comprometidos con el crecimiento de este medio financiero alternativo, accesible y comunitario en la parroquia rural.

***Gráfico 3**:¿Estaría dispuesto a abrir una cuenta de ahorros en la caja?*



Elaboración: Propia

En cuanto al canal transaccional de mayor preferencia para operar cuentas de ahorro es claramente una sucursal presencial, indicada por el 52% de los encuestados. Esta prima por la interacción cara a cara refleja la valoración de contar con atención personalizada para realizar depósitos, retiros y consultas sobre los fondos.

Más allá de evaluar costos, comodidades o eficiencia de los canales, persiste la inclinación por sentirse respaldado por otro ser humano en situaciones percibidas como relevantes, complejas o que implican montos significativos de dinero.

Con un 19%, emerge la alternativa de una aplicación móvil para gestionar ahorros de forma remota. Si bien no supera la predilección por la atención física, este canal tecnológico virtual insinúa un potencial de adopción entre los socios más jóvenes o conectados digitalmente. Opciones como pagos de servicios, depósitos programados y transferencias, si bien no recogen niveles elevados de interés en esta muestra inicial, constituyen funcionalidades de alto valor practico que podrían incorporarse en una futuro app financiera de la caja de ahorros para robustecer la propuesta de valor al usuario final.

***Tabla 5:** ¿Qué canales transaccionales le gustaría usar en su cuenta de ahorros?*

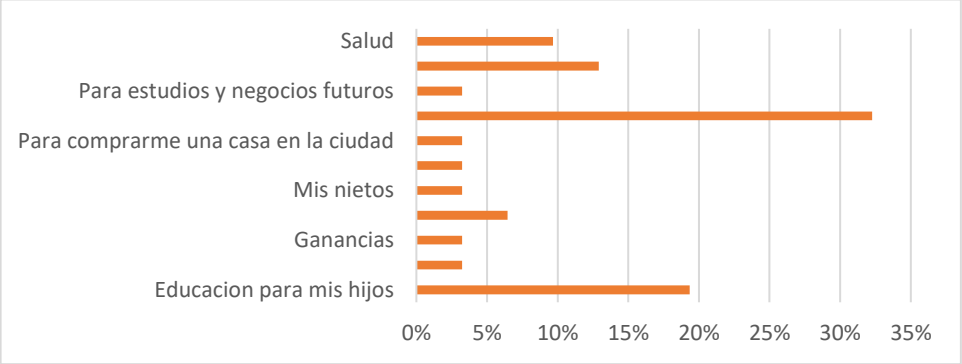
Cuenta de ¿Qué canales transaccionales le gustaría usar en su cuenta de ahorros?	**Porcentaje**
App móvil	19%
Cajero automático	6%
Depósitos programados	10%
Pago de servicios	3%
Transferencias interbancarias	10%
Una sucursal	52%

Elaboración: Propia

Según los resultados presentados, la principal razón que motiva el ahorro entre los encuestados es poder enfrentar imprevistos económicos que se presenten en el futuro, mencionada por el 32% de participantes. Esta motivación denota una visión preventiva, donde el ahorro se visualiza como un "fondo de contingencia" que otorgue tranquilidad ante urgencias. Un 19%, está el propósito de solventar la educación de los hijos. Esta meta de largo plazo resalta la importancia que las familias dan a las oportunidades educativas de la próxima generación, concibiendo al ahorro como vehículo para romper potenciales ciclos intergeneracionales de pobreza.

Asimismo, un 13% declara el deseo de ahorrar para posteriormente emprender un negocio propio. Este hallazgo es alentador dada la relevancia de capital semilla para dinamizar emprendimientos en zonas rurales. Canalizar créditos desde la caja de ahorros hacia socios con ideas productivas parece una estrategia prometedora para el desarrollo local. Un 10%. La evidencia señala que eventos graves de salud son un factor que empuja a la pobreza en hogares vulnerables al no poder solventar tratamientos, emergencias o medicinas.

Gráfico 4: *¿Cuáles son las principales razones que le motivas a ahorrar dinero?*



Elaboración: propia

4.2. Análisis Mixto

La presente investigación tuvo un enfoque mixto al combinar técnicas cuantitativas (encuesta estructurada) y cualitativas (entrevista semiestructurada) para analizar a profundidad el fenómeno de interés: la situación actual de la Caja de Ahorro “Jardín de Serrág” en la comunidad ganadera del mismo nombre, ubicada en la parroquia Ludo, cantón Sígsig, provincia del Azuay en Ecuador. El propósito fue caracterizar multidimensionalmente este caso mediante la triangulación de datos estadísticos y

categorías conceptuales emergentes de los discursos de los socios. En concreto, se buscó responder tres preguntas centrales: 1) ¿Cuáles son las principales limitaciones al ahorro enfrentadas por las familias?, 2) ¿Qué productos financieros utilizan actualmente los socios? y 3) ¿Cuál es la disposición para participar activamente en la Caja de Ahorro?

De esta manera, la integración de lo cuantitativo y cualitativo enriquece la discusión al contrastar mediciones objetivas con significados subjetivos de los participantes. Así, se logra una comprensión más completa sobre los retos, dinámicas y expectativas en torno al ahorro comunitario que esta caja busca consolidar. A continuación, se triangularán ordenadamente los hallazgos por cada interrogante.

La fuerte articulación entre los resultados cuantitativos de la encuesta y las categorías conceptuales de las entrevistas permiten arribar a conclusiones matizadas sobre este estudio de la Caja de Ahorro "Jardín de Serrág", combinando el cuidado y precisión de las mediciones con la profundidad de las narrativas personales de sus socios. En concreto, se identificaron tres hallazgos principales sobre este caso que tienen implicancias prácticas: 1) el potencial de la caja rural para satisfacer demandas de productos financieros especializados aprovechando su cercanía y entendimiento de la economía local, 2) el notable interés entre los socios por adoptar cuentas de ahorro en esta entidad participativa. Atendiendo a estas conclusiones, se recomienda implementar programas educativos en torno al ahorro formal, diseñar opciones de depósito acordes a variaciones en los ingresos de los socios dada la estacionalidad de la ganadería, y ejecutar una estrategia comunicacional para traducir la excelente predisposición inicial en adopción real y uso activo entre al menos el 50% de miembros durante el primer año de funcionamiento.

Cumpliendo estas sugerencias basadas en evidencias, la Caja de Ahorro "Jardín de Serrág" tiene una ventana de oportunidad invaluable para establecerse como un auténtico modelo de banca comunal, convirtiéndose en el principal prestador de servicios financieros de la parroquia Ludo al satisfacer las necesidades de crédito y ahorro de forma ética, ágil y adaptada a su realidad rural. Constituiría así una alternativa concreta a la exclusión e inequidad histórica de la banca convencional en los sectores más vulnerables.

4.3. Propuesta

Figura 2: *Modelo Canva*



Figura 2: Desarrollo de los principales elementos del modelo Canva

Fuente: Programa Canva

Elaboración: Propia

Segmentos de Clientes

El segmento prioritario son los productores agropecuarios afiliados a la organización comunitaria ASOPROAGRODESER con sede en esta localidad. Al ser una asociación de primer grado, dedicados mayoritariamente a la agricultura familiar campesina y la ganadería de leche, constituyen un mercado accesible, cohesionado y representativo de

la estructura socioeconómica del territorio, tomando en cuenta que el promedio de ingresos mensuales según la encuesta es entre USD 200 y 500 mensuales.

El siguiente segmento priorizado son las mujeres que lideran emprendimientos por necesidad en la comunidad Serrág. Abarca desde productoras de hortalizas agroecológicas hasta artesanas y prestadoras de servicios de alimentación o cuidado. Según el mapeo realizado por la Caja, existen 25 unidades productivas gestionadas exclusivamente por mujeres, quienes, motivadas por generar ingresos complementarios para sus hogares, iniciaron negocios aprovechando saberes previos, pero sin mayor capacitación en administración o finanzas.

Propuesta de Valor

1. Planificación y ejecución de la feria de emprendimientos: La Caja de Ahorro "Jardín de Serrág" incluirá dentro de su propuesto de valor la planificación y ejecución anual de la "Feria de Emprendimientos e Intercambios Ludo Emprende", como un servicio adicional para apoyar la comercialización y visibilización de los negocios de sus socios. Esta feria busca generar un espacio de encuentro entre productores, artesanos y prestadores de servicios locales con potenciales clientes y aliados estratégicos.

La Caja asumirá la responsabilidad de la organización integral del evento, en coordinación con el Gobierno Parroquial de Ludo y el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG). Esto implica la gestión logística, convocatoria, difusión en medios locales, disposición de stands y equipamiento, programación de actividades complementarias, entre otros aspectos operativos. El objetivo es garantizar las condiciones adecuadas para que los emprendedores socios puedan participar de forma óptima.

Previo a la feria, la Caja implementará un proceso de capacitación para los expositores, que incluya temas como atención al cliente, técnicas de ventas, imagen del producto, manejo de inventarios y cierre de negocios. También se realizarán una transmisión en vivo en Facebook live y se elaborarán afiches impresos y digitales para difundir la oferta de productos y servicios que se podrán encontrar en la feria.

Durante el desarrollo del evento, la Caja contará con un stand institucional para brindar información sobre sus servicios financieros y asesorar a los visitantes interesados cómo funciona la caja y como presta los servicios por intermedio del corresponsal solidario.

Como una estrategia de incentivo y reconocimiento, se entregará el "Premio Ludo Emprende" a los tres emprendimientos más innovadores, sustentables e inclusivos de la feria, seleccionados por un jurado calificador. Los ganadores recibirán un incentivo económico en efectivo, certificado de reconocimiento, trofeo, paquete de publicidad y la oportunidad de participar en una próxima feria a nivel provincial

Después del evento, la Caja mantendrá un seguimiento personalizado a los emprendedores participantes, para evaluar los resultados obtenidos, brindar asesoría técnica y vincularlos con otros servicios de desarrollo disponibles a nivel local y nacional. Además, se sistematizará la experiencia para identificar lecciones aprendidas y buenas prácticas que permitan mejorar las próximas ediciones de la feria.

Canales

Los canales constituyen los puntos de contacto e interacción a través de los cuales la Caja de Ahorro "Jardín Serrág" sensibiliza, comunica, distribuye y entrega de manera continua su propuesta de valor a los distintos segmentos de ahorradores, procurando una experiencia positiva y coherente para garantizar conveniencia, oportunidad y calidez en el servicio.

Los pasantes del Isteps y de la U. Católica serían los canales de enlace con los socios para los talleres, y su prestigio como institución de educación superior aporta una vitrina legitimadora para visibilizar los impactos de los proyectos y aportar material educativo a los socios.

Las visitas de los técnicos del MAG en el territorio son aprovechadas para reuniones informativas y de coordinación con líderes comunitarios. Su apertura para una atención integrada es crucial para captar la atención de los productores.

El corresponsal solidario de la Cooperativa Jardín Azuayo, serian el punto express para informar sobre la caja y realizar transacciones rápidas de depósito y retiro en efectivo, ampliando la cobertura hacia comunidades dispersas. Su presencia en lugares de alta afluencia, extendido horario y trato familiar, aportaría una gran conveniencia.

Relación con los Clientes

1. Programa de seguimiento personalizado y atención proactiva: La Caja de Ahorro "Jardín de Serrág" implementará un programa de seguimiento personalizado a sus socios,

como un componente clave para fidelizarlos y ayudarles a alcanzar sus metas financieras. Este acompañamiento permitirá conocer a profundidad las necesidades, expectativas y situación particular de cada socio, para brindarle asesoramiento a la medida.

Cada socio será analizado por los directivos de la caja los cuales serán responsable de mantener un contacto periódico y proactivo, ya sea mediante llamadas telefónicas o reuniones en la Caja. En estos espacios, se revisarán aspectos como el cumplimiento de los compromisos de ahorro, la revisión de los créditos vigentes, la identificación de nuevas oportunidades de inversión o emprendimiento, así como cualquier dificultad o requerimiento específico que tenga el socio.

Como una forma de motivación, aquellos socios que demuestren un desempeño financiero destacado y cumplan sus metas recibirán incentivos como tasas preferenciales en créditos, exoneración de costos por servicios adicionales o acceso a capacitaciones especializadas.

2. Eventos exclusivos para socios de la caja: Como parte de los beneficios por su fidelidad y compromiso con la Caja de Ahorro "Jardín de Serrág", se organizarán eventos exclusivos para los socios, que complementen los servicios financieros y aporten a su crecimiento integral.

Uno de estos eventos serán conferencias semestrales sobre temas de interés como planificación financiera, inversiones, seguros, tributación, comercio electrónico, entre otros, dictadas por expertos nacionales e internacionales. Se buscarán alianzas con universidades o institutos.

Recursos Clave

1. Corresponsal solidario de la Cooperativa Jardín Azuayo: La implementación de un corresponsal solidario de la Cooperativa Jardín Azuayo dentro de la Caja de Ahorro "Jardín de Serrág" constituye un recurso fundamental para brindar servicios financieros adicionales y complementarios a sus socios. A través de este canal, los usuarios podrán acceder a productos como depósitos en efectivo, retiros, pagos de servicios básicos, entre otros, ampliando la cobertura y conveniencia.

El corresponsal solidario se instalará en un espacio adecuado dentro de la estructura comunitaria que tiene otorgado a la Caja, con la infraestructura tecnológica y de seguridad necesaria, como computadores, impresoras y cámaras de vigilancia. Funcionará en el

mismo horario de atención de la Caja, para garantizar un servicio integral. La inversión requerida para la implementación será financiada con recursos propios de la Caja, pero se firmará un convenio con Jardín Azuayo para que brinde la capacitación al personal responsable, así como el soporte técnico y operativo permanente. Asimismo, ambas instituciones desarrollarán un plan de difusión para que los socios conozcan el funcionamiento y beneficios de este nuevo canal.

2. Personal capacitado para atención al cliente: Otro recurso indispensable para el éxito de la Caja de Ahorro "Jardín de Serrág" es contar con talento humano debidamente capacitado para brindar una atención de calidad a los socios, tanto en aspectos técnicos como en habilidades de servicio y comunicación efectiva. Esto implica un proceso continuo de formación y entrenamiento del personal.

Se conformará un equipo multidisciplinario que incluya un administrador (presidente de la C.J.S) con conocimientos en finanzas populares, un asesor de crédito (comisión de credito), un cajero(tesorero) y un promotor comunitario (vicepresidente de la C.J.S). Todos ellos recibirán una capacitación inicial intensiva sobre productos y servicios financieros, análisis crediticio, manejo de efectivo, seguridad de la información, atención al cliente, resolución de conflictos y trabajo en equipo. Esta formación estará a cargo de expertos de la Cooperativa Jardín Azuayo y pasantes del ISTEPS. Además, se establecerá un plan anual de capacitación que permita la actualización y desarrollo de nuevas competencias, acorde a las necesidades de los socios y tendencias del sector. También se promoverá la participación del personal en pasantías e intercambios con otras organizaciones de finanzas populares para aprender buenas prácticas y fortalecer lazos de cooperación.

Adicionalmente, se fomentará la participación rotativa de socios como voluntarios en actividades operativas y de apoyo en la Caja, previa capacitación, como una forma de fortalecer el empoderamiento, transparencia y sentido de pertenencia con la organización.

3. Docentes y pasantes del Instituto ISTEP, Universidad Católica y educador de la coop jardín Azuayo como formadores del personal de atención al cliente: La Caja de Ahorro "Jardín de Serrág" establecerá un convenio con el Instituto Superior Tecnológico de Economía Popular y Solidaria (ISTEPS) y con la carrera de Economía de la Universidad Católica para contar con docentes especializados y pasantes en formacion que apoyen en

la capacitación y formación tanto del personal de la Caja como de los propios socios en temas de educación financiera, emprendimiento y desarrollo local.

Los docentes del ISTEPS y pasantes en formación, dictarán módulos sobre contabilidad básica, administración de pequeños negocios, análisis financiero, elaboración de proyectos, economía solidaria y liderazgo social. Por su parte, los catedráticos de la Universidad Católica se enfocarán en aspectos como finanzas personales, presupuesto familiar, ahorro programado, inversiones, seguros y manejo de riesgos. Estas capacitaciones se realizarán de forma periódica, tanto en las instalaciones de la Caja como en las propias instituciones educativas, buscando combinar teoría y práctica. Los estudiantes de últimos niveles de ambas entidades también podrán participar como facilitadores en los talleres y brindar asesoría puntual a los socios respecto a sus emprendimientos.

Actividades Clave

1. Talleres de educación financiera: La Caja de Ahorro "Jardín de Serrág" organizará talleres periódicos de educación financiera para sus socios, en colaboración de educador de la Coop. Jardín Azuayo y Educoope. Estos talleres tendrán como objetivo brindar conocimientos y herramientas prácticas sobre presupuesto familiar, ahorro, inversión, emprendimiento y manejo responsable del crédito. Se enfocarán en fortalecer las capacidades financieras de los participantes, especialmente mujeres y jóvenes, para que puedan tomar decisiones informadas sobre sus recursos económicos. La metodología será vivencial y adaptada al contexto local, con ejemplos y ejercicios aplicados a la realidad de la comunidad.

Los talleres se realizarán en las instalaciones comunitarias de Serrág, en horarios accesibles para los socios, considerando sus actividades productivas y familiares. Cada taller tendrá una duración de 4 horas en horarios distribuidos de acorde a los participantes, con grupos de máximo 20 personas para facilitar la participación activa y personalizada. Los contenidos abordarán temas como elaboración de presupuestos, estrategias de ahorro, evaluación de opciones de inversión, diseño de planes de negocio, entre otros. Al finalizar, los asistentes recibirán una certificación avalada por el educador de la Jardín Azuayo o Educoope, como incentivo para su constancia y logros de aprendizaje.

2. Inauguración del corresponsal financiero: Se gestionará ante las autoridades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo la apertura de un corresponsal solidario

que brinde servicios financieros a los socios de la Caja de Ahorro "Jardín de Serrág". Este corresponsal funcionará en las propias instalaciones de la Caja, ampliando la cobertura y acceso a productos como depósitos, retiros, pagos de servicios básicos, transferencias y consultas de saldos. Representará una alianza estratégica para fortalecer la inclusión financiera rural, aprovechando la infraestructura y reconocimiento de la Cooperativa Jardín Azuayo.

La inauguración del corresponsal será un evento significativo para la comunidad, que contará con la presencia de directivos de ambas organizaciones, así como de autoridades locales y medios de comunicación. Se realizará una ceremonia protocolaria donde se destaque la importancia de esta iniciativa para fomentar el desarrollo económico endógeno de la parroquia. Los socios podrán realizar demostraciones guiadas sobre el uso del corresponsal, conocer sus beneficios y funcionalidades. Se ofrecerá además asesoría personalizada para que los interesados puedan afiliarse y aprovechar al máximo los servicios disponibles tanto de la Caja de Ahorro como del corresponsal de Jardín Azuayo.

3. Feria de emprendimientos: En coordinación con el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) y autoridades locales de la mesa de producción, se planificará anualmente la "Feria de Emprendimientos e Intercambios Ludo Emprende", como un espacio para que los socios de la Caja de Ahorro "Jardín de Serrág" puedan exponer sus productos, servicios e ideas de negocio. Esta feria tiene el propósito de visibilizar los emprendimientos locales, facilitar encadenamientos productivos, acceder a nuevos mercados y generar ingresos complementarios para las familias.

La feria se realizará en el parque central de la parroquia, durante un fin de semana estratégico acorde al calendario agrícola y festivo local, por ejemplo: en el mes de abril en el aniversario de la parroquia. Contará con stands organizados por sectores: agrícola, pecuario, artesanal, gastronómico, turístico. Los emprendedores recibirán capacitación previa sobre técnicas de exhibición, atención al cliente, manejo de inventarios y registros contables básicos. Durante la feria, tendrán la oportunidad de ofertar sus productos, concretar ventas, ampliar su cartera de clientes, establecer alianzas con otros emprendedores y recibir retroalimentación directa de los visitantes. Como actividades complementarias, se realizarán talleres demostrativos, concursos y presentaciones

culturales para atraer al público. El MAG brindará también asesoría técnica y difundirá programas de fomento productivo a los cuales podrán acceder los participantes.

4. Dramatización sobre el ahorro: Como una estrategia lúdica y creativa para promover la cultura del ahorro desde temprana edad y en la misma feria organizada con las autoridades locales se organizará un concurso interecolar de dramatizaciones sobre la importancia y beneficios del ahorro. Podrán participar estudiantes de 5to a 7mo grado de las escuelas de la parroquia Ludo. Cada institución podrá inscribir una obra de teatro original, de 10 minutos de duración, que aborde la temática del ahorro familiar, comunitario y los principios cooperativos.

Si hay colaboración por parte de los docentes, recibirán una capacitación por parte del educador cooperativo de la jardín azuayo o socios directivos de la caja de ahorro jardín de Serrág para que puedan asesorar adecuadamente a sus estudiantes en la creación de los guiones y montaje de las obras. Los niños y niñas tendrán libertad para adaptar el contenido a su propio lenguaje y ejemplos cotidianos. Se valorará positivamente el uso de recursos locales en escenografía y vestuario. Las presentaciones se realizarán en la plaza central, ante un jurado conformado por directivos de la Caja, delegados del Distrito Educativo y líderes comunitarios. Los tres mejores grupos recibirán premiaciones como implementos deportivos o artísticos para sus escuelas, así como certificados de reconocimiento. El objetivo es incentivar el interés, reflexión y buenos hábitos financieros desde la niñez.

Socios Clave

Los socios clave identificados son actores estratégicos cuyas capacidades, recursos y conocimientos especializados resultan fundamentales para garantizar la viabilidad, eficacia y sostenibilidad de la propuesta de valor del programa de ahorro comunitario. Su involucramiento activo no solo enriquece el diseño y amplía la cobertura de los servicios, sino que fortalece la legitimidad social del proyecto al anclar su gestión en redes de confianza y reciprocidad del territorio.

Los propios socios de la Caja de Ahorro "Jardín Serrág", en su calidad de usuarios finales y protagonistas, son el pilar fundamental de la alianza. Sus necesidades, preferencias y aspiraciones financieras, captadas mediante procesos participativos de consulta, orientan la pertinencia de los productos, servicios y metodologías. Su compromiso de participar

activamente en actividades de promoción, evaluación y veeduría, así como de aportar periódicamente sus ahorros, es clave para la óptima operación.

La gestión operativa y administrativa recae en el voluntariado de los propios directivos de la caja, que fueron elegidos por votación de todos los socios como sus voceros. Además de aportar su visión y liderazgo comprometido, tienen a cargo las funciones de planificación financiera, captación de fondos externos, gestión de alianzas institucionales, análisis de riesgos, rendición de cuentas, evaluación de impacto y toma de decisiones sobre ajustes al modelo de negocio para sostener su pertinencia.

Son quienes asumen la prestación de servicios solidarios de captación, colocación, asesoría y educación, con mínima remuneración simbólica pero alta vocación de servicio. Más que empleados, son verdaderos representantes empoderados de los socios.

La asesoría experta y el acompañamiento técnico de organizaciones especializadas en economía solidaria, como la Cooperativa Jardín Azuayo que opera en la región austral del Ecuador, representa una alianza estratégica en soporte financiero. Además de habilitar infraestructura o canales transaccionales compartidos.

La alianza colaborativa con los pasantes con el ISTEPS y la U. católica aporta una experticia clave en el diseño curricular por competencias de programas y materiales didácticos de educación financiera continúa focalizados en las necesidades del sector de economía popular y solidaria, así como en la facilitación vivencial de procesos formativos con enfoque de aprender haciendo. Su valor agregado es la innovación pedagógica adaptada a la ruralidad.

El programa Educoope de la Cooperativa Jardín Azuayo constituye un socio clave para la adaptación e implementación de metodologías de enseñanza y sea más dinámica he interesante desde la mirada crítica.

También, el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), mediante sus técnicos locales y su vinculación en el territorio, potencia la difusión aprovechando su contacto cotidiano con las familias del agro, quienes confían y valoran sus criterios técnicos.

4.4. Análisis de Viabilidad

Finalmente, es importante considerar el hecho de que lo aquí propuesto debe lograr la sostenibilidad de la Caja; de ahí que, de acuerdo con las entrevistas realizadas y consultas

directas a Personal de la Cooperativa en la oficina Sigsig, se propone los siguientes rubros para inversión y costo mensual:

Tabla 6: *Rubros para inversión y costo mensual*

Inversiones		
adecuación física del local		500
Equipos informáticos y mobiliario		2000
Capacitación y formación del personal		500
Señalética		300
Total de inversiones	**3300**	
Costos Operativos		
Sueldo Asistente de atención al socio		665
Arriendos (local comunitario prestado)		0
Servicios Básicos		100
Mantenimiento del sistema financiero contratado de la J.A.		10
Gastos administrativos (suministro, servicios profesionales)		300
Viajes y alojamiento para capacitación		150
Total de costos operativos		**1225**

Elaboración: Propia

Así mismo para evaluar la sostenibilidad, considerando los criterios de los profesionales anteriormente mencionados y de los resultados arrojados por la encuesta, se propone los siguientes supuestos:

Tabla 7: *Supuesto para el funcionamiento de la Caja Serrág*

Supuestos para el funcionamiento de la Caja Serrág		
a)	Datos Generales.	
b)	Población de la comunidad SERRÁG y la parroquia ludo	1200
c)	Ahorro medio esperado	68,91
d)	Demanda Potencial	81%
e)	Número de Ahorristas Proyectados (b*c)	967
f)	% de socios para iniciar 20%	193
g)	Tasa de Crecimiento Num. Ahorristas	20%
h)	Ahorro estimado año 1 (se considera solo 6 meses por la curva de Crecimiento de los socios)	$ 79.935,60
i)	% de Colocación de préstamos.	80%
j)	Tasa de Descuento para evaluar	10%
k)	Se considera que las captaciones y colocaciones crecerán en igual medida.	
l)	Tasa de interés para los ahorros	3%
	Tasa de interés para los préstamos	17%
	Flujo de Caja	

Elaboración: Propia

Con estos supuestos, y considerando que a cartera se colocará a 12 meses (en promedio) se tiene el siguiente flujo de caja:

Tabla 8: *Flujo de caja*

		Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Núm de Ahorristas esperados por año		193	232	278	334	401
Ahorro esperado Anual		79.936	95.923	115.107	138.129	165.754
Ahorro Esperado Acumulado		79.936	175.858	290.966	429.094	594.849
Cartera Colocada anual		55.955	123.101	203.676	300.366	416.394
Inversión Inicial	3.300					
Costos Operativos		1.225	1.470	1.764	2.117	2.540
Costos Financieros		2.398	5.276	8.729	12.873	17.845
Ingresos por cartera de Crédito		3.303	9.671	15.074	35.466	38.343
Utilidad Neta		-320	2.925	4.581	20.477	17.957
Van	42.130					

Elaboración: Propia

El Valor actual neto da cuenta de que el producto de ahorro es sostenible para la caja de Ahorros, razón por la cual, considerando los supuestos que hemos propuestos, es recomendable para la asociación la creación del producto de ahorro en los términos aquí expuestos.

5. CONCLUSIONES.

La presente investigación tuvo como propósito caracterizar integralmente la situación actual de la Caja de Ahorro “Jardín de Serrág” mediante un enfoque mixto, tanto cuantitativo (encuesta) como cualitativo (entrevistas). El fenómeno de interés fue analizar

en profundidad esta organización financiera solidaria recientemente establecida en el año 2023 en la comunidad ganadera del mismo nombre, ubicada en la parroquia Ludo, cantón Sigsig de la provincia del Azuay.

En concreto, este estudio buscó responder tres interrogantes principales: 1) ¿Cuáles son las limitaciones para el ahorro enfrentadas por las familias socias?, 2) ¿Qué productos financieros están utilizando actualmente los integrantes? y 3) ¿Cuál es la disposición para participar activamente en la Caja de Ahorro? Triangular los resultados cuantitativos y cualitativos permitió obtener conclusiones multifacéticas sobre este caso.

5.1. Limitaciones para el ahorro de las familias

Respecto a los obstáculos para el ahorro se encontró cuantitativamente que los ingresos de los hogares apenas cubren necesidades primordiales como alimentación, salud, transporte y educación, destinándose cerca de 3/4 partes únicamente a estos rubros (Banco Mundial, 2015). Esta restricción presupuestaria se evidencia en que el 39% de participantes señaló no poder ahorrar nada, y quienes sí logran hacerlo apenas apartan un exiguo promedio de $65 mensuales según los datos reportados.

Profundizando cualitativamente, los socios identificaron como principales limitantes la ausencia de una cultura sólida de ahorro financiero (Cañizares, 2022), así como la falta de opciones institucionales cercanas y amigables (Villarreal, 2017). La combinación de estos factores educativos, geográficos y culturales obstaculiza la planificación a largo plazo y toma de decisiones informadas con los recursos disponibles, incrementando la vulnerabilidad ante imprevistos.

5.2. Productos financieros usados

Sobre los instrumentos de atesoramiento utilizados actualmente, si bien la encuesta evidenció una clara predisposición mayoritaria (77%) para adoptar mecanismos formales de la novel caja, persisten prácticas culturales históricas como invertir en activos rústicos (ganado, terrenos) declaradas por 3 de cada 4 socios. No obstante, la percepción positiva (93,5%) frente a la potencial apertura de una cuenta de ahorros en esta entidad denota la buena imagen de un modelo endógeno, cercano y opuesto a la banca tradicional.

Profundizando cualitativamente, los entrevistados destacaron que ese vínculo directo con la realidad comunal hace que los productos de la Caja se perciban como más útiles y

ajustados. Asimismo, la cercanía geográfica representa un factor adicional que fomenta la confianza y compromiso con esta organización local de finanzas solidarias.

5.3. Disposición para participar

Sobre las actitudes hacia el involucramiento activo en la Caja rural, se registró una excelente predisposición inicial de 93,5% entre los actuales socios para depositar sus ahorros en esta plataforma. Esto constituye un indicador crucial y una ventana de oportunidad para materializar esa buena imagen colectiva traduciéndola en adopción y uso efectivo de los productos financieros por lanzarse, a través de estrategias de educación financiera, satisfacción al cliente y crecimiento transaccional sostenido.

Profundizando cualitativamente, las narrativas de los participantes enfatizaron values comunitarios como la solidaridad, compromiso mutuo y búsqueda del bienestar colectivo que subyacen a esta amplia disposición para participar del modelo de finanzas populares que representa la caja rural. Su potencial no se concibe sólo de forma individual, sino como vehículo para mejoras sociales, reconstruyendo el tejido económico de la localidad.

6. RECOMENDACIONES

Considerando los principales hallazgos, se plantean las siguientes recomendaciones:

- Implementar programas educativos sobre cultura de ahorro para contrarrestar debilidades en la planificación financiera de los hogares.
- Diseñar productos de depósito flexibles y opciones de ahorro programado considerando fluctuaciones estacionales en los ingresos.
- Desarrollar una estrategia comunicacional para traducir la excelente predisposición inicial de los socios en adopción y uso activo de los productos de ahorro formal.
- Ejecutar campañas educativas sobre presupuestación familiar, mecanismos de inversión y rentabilidad del ahorro sistemático.
- Investigar periódicamente las necesidades y preferencias cambiantes de los socios para el continuo mejoramiento de los productos financieros ofertados.

Cumpliendo estas sugerencias basadas en evidencias cuantitativas y cualitativas, la Caja de Ahorro “Jardín de Serrág” tiene ante sí una oportunidad invaluable para erigirse como un genuino modelo de banca comunitaria inclusiva y centrada en las personas, convirtiéndose en actor económico protagónico de la parroquia Ludo.

7. BIBLIOGRAFIA

Asamblea Nacional del Ecuador. (2014). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. *Registro Oficial*.

Banco Central del Ecuador. (2022). *JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN FINANCIERA DEFINE TASAS DE INTERÉS ACTIVAS MÁXIMAS DEL SECTOR FINANCIERO*. https://www.bce.fin.ec/boletines-de-prensa-archivo/junta-de-politica-y-regulacion-financiera-define-tasas-de-interes-activas-maximas-del-sector-financiero

Belema, L. A. A., Ordóñez, Á. A. A., & Bravo, E. F. O. (2018). La economía popular y solidaria y las finanzas populares y solidarias en Ecuador. *Killkana Sociales: Revista de Investigación Científica*, *2*(3), 17–24.

Blanchard, O., & Sheen, J. (2013). *Macroeconomics; Australasian Edition*. Pearson Higher Education AU.

Cañizares, L. (2022). Financial Literacy: Definition, edges, benefits and future lines of research. In *Biblioteca Colloquium*. http://colloquiumbiblioteca.com/index.php/web/article/view/142%0Ahttp://colloquiumbiblioteca.com/index.php/web/article/download/142/128

Cavallo, E. A., Serebrisky, T., Frisancho, V., Karver, J., Powell, A., Margot, D., Suárez-Alemán, A., Fernández-Arias, E., Marzani, M., Berstein, S., Bosch, M., Oliveri, M. L., Izquierdo, A., Busso, M., Fernandez, A., & Rud, J. P. (2016). *Ahorrar para desarrollarse: Cómo América Latina y el Caribe puede ahorrar más y mejor*. Inter-American Development Bank.

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Finacnieros. (2019). *Guía Rápida del Ahorro*. https://www.gob.mx/condusef

Coraggio, J. L. (2013). Las tres corrientes de pensamiento y acción dentro del campo de la economía social y solidaria. *Revista Brasileira de Estudos Urbanos e Regionais (RBEUR)*, *15*(2), 11–24.

Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2017). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches*. Sage publications.

Cumbal Villarreal, M. C. (2023). *Modelo de gestión administrativo-financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS Ltda., período 2022-2026.*

Freire, A., & García, D. (2023). INFORME DE RESULTADOS ESTADÍSTICAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA Primer trimestre de 2023 SUBGERENCIA DE PROGRAMACIÓN Y REGULACIÓN DIRECCIÓN NACIONAL DE SÍNTESIS MACROECONÓMICA. *Banco Central Del Ecuador*. www.bce.ecSepermitelareproducciónde estedocumentosiemprequesecitelafuente.Contenido

GAD Ludo. (2023). *Nosotros - Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Ludo*. https://gpludo.gob.ec/nosotros/

Graf Noriega, J., Quesada Palacios, J. A., & Del Río Chivardi, M. (2021). El ahorro en México, productos, instrumentos y evolución. *Estudios de Inclusión Financiera*.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*

(Vol. 6). México Mc Graw-Hill.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2018). *Metodología de la investigación* (Vol. 4). McGraw-Hill Interamericana México.

INEC. (2018). ENEMDU - Documento Metodológico. *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) Documento Metodológico*, 52. http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2018/Septiembre-2018/ENEMDU_Metodologia Encuesta Nacional de Empleo Desempleo y Subempleo %2826-12-2018%29.pdf

Junta de Regulación Monetaria Financiera. (2020). *Norma para las operaciones de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario.*

Mankiw, N. G., & Rabasco, E. (2007). *Principios de economía*. Ediciones Paraninfo, SA.

Sanchis Palacios, J. R., & Pascual García, E. (2017). *Banca ética y banca cooperativa. Un análisis comparativo a través del estudio de Caixa Popular y de Fiare Banca Ética*.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). *Nómina de Cajas Comunales y Cajas de Ahorro - Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. https://www.seps.gob.ec/catatalogo-de-servicios/esfps/nomina-de-cajas-comunales-y-cajas-de-ahorro/

Villarreal, F. (2017). Inclusión financiera de pequeños productores rurales. *CEPAL*. www.cepal.org/es/suscripciones

8. ANEXOS

Guía de observación:

1. Datos informativos:

- Nombre de investigador
- Institución
- Nombre de la caja de ahorro
- Fecha
- Hora

2. Aspectos a observar:

- Instalaciones de la caja de ahorro:
  - Ubicación
  - Condiciones físicas
  - Distribución de espacios

- Personal:
  - Número de personas
  - Funciones
  - Interacción con socios

- Socios:
  - Características generales (edad, género, nivel socioeconómico)
  - Comportamiento dentro de la caja de ahorro
  - Interacción con personal

- Procesos y actividades:
  - Flujos de atención al cliente
  - Captación de depósitos
  - Retiros de dinero
  - Solicitud de créditos: requisitos, monto, plazos, etc.
  - Reuniones o asambleas

- Productos y servicios:
  - Tipos de cuentas de ahorro
  - Tasas de interés
  - Plazos
  - Requisitos

- Documentos
  - Formularios
  - Registros
  - Reportes
  - Material informativo

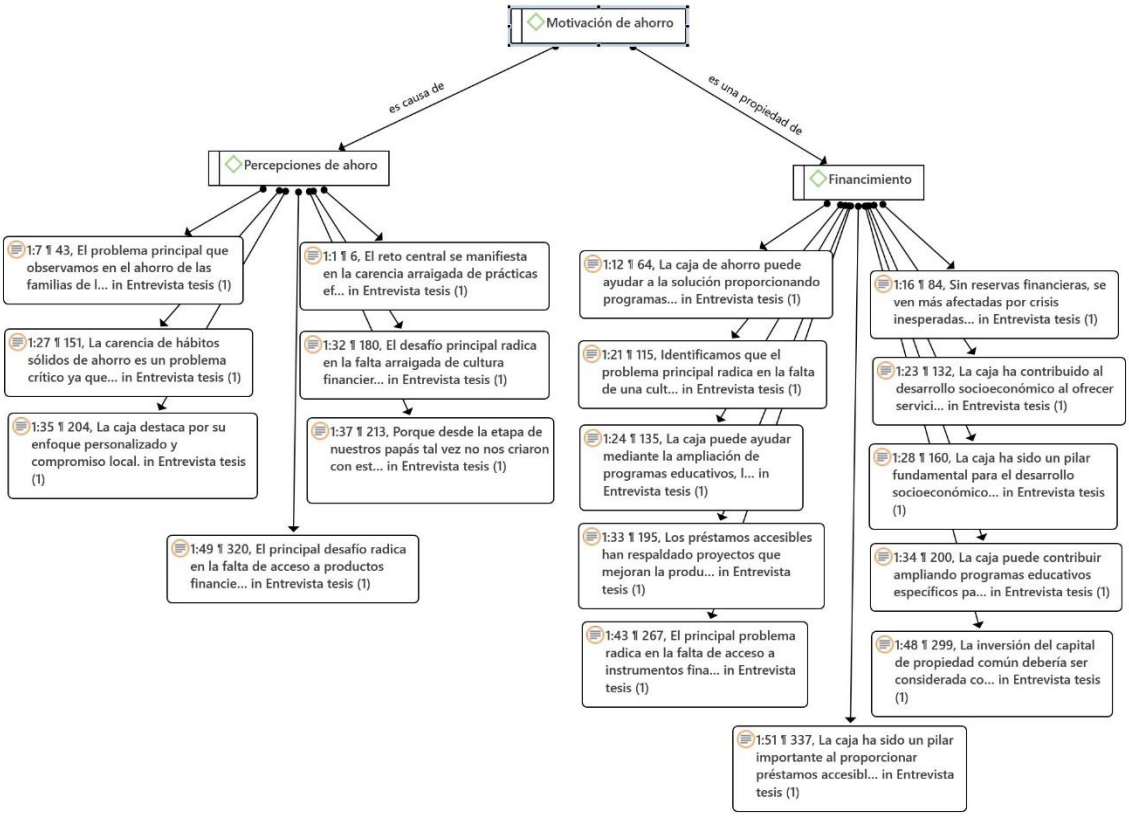
3. Registro de observaciones:
   - Descripción detallada de lo observado
   - Interpretaciones y reflexiones

Anexo 2



Anexo 3: Evidencia Atlas ti




Motivación de ahorro
es causa de
es una propiedad de
Percepciones de ahoro
Financimiento
1:7 ¶ 43, El problema principal que observamos en el ahorro de las familias de l... in Entrevista tesis (1)
1:1 ¶ 6, El reto central se manifiesta en la carencia arraigada de prácticas ef... in Entrevista tesis (1)
1:27 ¶ 151, La carencia de hábitos sólidos de ahorro es un problema crítico ya que... in Entrevista tesis (1)
1:32 ¶ 180, El desafío principal radica en la falta arraigada de cultura financier... in Entrevista tesis (1)
1:35 ¶ 204, La caja destaca por su enfoque personalizado y compromiso local. in Entrevista tesis (1)
1:37 ¶ 213, Porque desde la etapa de nuestros papás tal vez no nos criaron con est... in Entrevista tesis (1)
1:49 ¶ 320, El principal desafío radica en la falta de acceso a productos financie... in Entrevista tesis (1)
1:12 ¶ 64, La caja de ahorro puede ayudar a la solución proporcionando programas... in Entrevista tesis (1)
1:16 ¶ 84, Sin reservas financieras, se ven más afectadas por crisis inesperadas... in Entrevista tesis (1)
1:21 ¶ 115, Identificamos que el problema principal radica en la falta de una cult... in Entrevista tesis (1)
1:23 ¶ 132, La caja ha contribuido al desarrollo socioeconómico al ofrecer servici... in Entrevista tesis (1)
1:24 ¶ 135, La caja puede ayudar mediante la ampliación de programas educativos, l... in Entrevista tesis (1)
1:28 ¶ 160, La caja ha sido un pilar fundamental para el desarrollo socioeconómico... in Entrevista tesis (1)
1:33 ¶ 195, Los préstamos accesibles han respaldado proyectos que mejoran la produ... in Entrevista tesis (1)
1:34 ¶ 200, La caja puede contribuir ampliando programas educativos específicos pa... in Entrevista tesis (1)
1:43 ¶ 267, El principal problema radica en la falta de acceso a instrumentos fina... in Entrevista tesis (1)
1:48 ¶ 299, La inversión del capital de propiedad común debería ser considerada co... in Entrevista tesis (1)
1:51 ¶ 337, La caja ha sido un pilar importante al proporcionar préstamos accesibl... in Entrevista tesis (1)