INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL, POPULAR Y SOLIDARIA

TECNOLOGÍA SUPERIOR EN GESTIÓN DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

TÍTULO DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Fortalecimiento de la Caja de Ahorro y Crédito Familiar Awana Pacha para migrantes en Latacunga.

AUTOR:

María Virginia Sigcha Quishpe

TUTOR:

José David Ávila Calle

Cuenca, febrero 2025

DERECHOS DE AUTOR

Yo, María Virginia Sigcha Quishpe en calidad de autora y titular de los derechos morales y patrimoniales del trabajo de titulación, bajo la opción de trabajo de integración curricular, "**Fortalecimiento de la Caja de Ahorro y Crédito Familiar Awana Pacha para migrantes en Latacunga**", de conformidad con el Art.114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, concedo 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. Conservo a mi favor todos los derechos de autora sobre la obra, establecidos en la normativa citada. Asimismo, autorizo al Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria para que realice 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 de Educación Superior.



MARÍA VIRGINIA SIGCHA QUISHPE
CC: 0503153660
Email: virginiasigcha@gmail.com

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y AUTENTICIDAD

Yo, María Virginia Sigcha Quishpe declaro 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 asumo 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.



MARÍA VIRGINIA SIGCHA QUISHPE
CC: 0503153660
Email: virginiasigcha@gmail.com

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, José David Ávila Calle en calidad de tutor del trabajo de titulación, bajo la opción proyecto de integración curricular, "**Fortalecimiento de la Caja de Ahorro y Crédito Familiar Awana Pacha para migrantes en Latacunga**", elaborado por la estudiante Sigcha Quishpe María Virginia, estudiante de la Tecnología en Gestión de 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.

En la ciudad de Cuenca, a los 23 días del mes de febrero del año 2025.

JOSÉ DAVID ÁVILA CALLE
CC: 0102514106

DEDICATORIA

A Dios, mi Padre eterno, por haberme dado la vida, guiarme en cada paso de este viaje académico. Gracias por tu infinita sabiduría, amor y bendiciones, que me han permitido superar cada desafío y alcanzar mis metas. Todo lo que debo y todo lo que he logrado, te lo debo a Ti.

María Virginia Sigcha Quishpe

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a la entidad formadora, Instituto Tecnológico Superior de la Economía Social, Popular y Solidaria (ISTEPS) por brindar una educación de calidad. En particular, agradezco a Corporación Fondo Ágil (COFA) y a la Fundación Ecuatoriana del Hábitat (FUNHABIT) por su apoyo a través de becas, sin las cuales este proyecto no habría sido posible. Gracias a su ayuda, he podido crecer tanto académicamente como profesionalmente.

Mi gratitud también a mi familia por sus palabras de aliento y a mi pareja Juan Wilmer Ante, por tu paciencia, comprensión y su apoyo constante. Gracias por ser mi mayor fuente de inspiración para seguir adelante en los momentos difíciles.

María Virginia Sigcha Quishpe

CONTENIDO

PORTADA ..... **i**
DERECHOS DE AUTOR ..... **ii**
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y AUTENTICIDAD ..... **iii**
APROBACIÓN DEL TUTOR ..... **iv**
DEDICATORIA ..... **v**
AGRADECIMIENTO ..... **vi**
CONTENIDO ..... **vii**
LISTA DE FIGURAS ..... **ix**
LISTA DE TABLAS ..... **x**
RESUMEN ..... **xi**
ABSTRACT ..... **xii**
1. INTRODUCCIÓN **1**
1.1. Objetivo general **2**
1.2. Objetivos específicos **2**
1.3. Alcance y limitaciones **3**
1.4. Metodología **3**
1.5. Estructura del trabajo **6**
2. DIAGNÓSTICO **7**
2.1. Contexto de la población migrante de zona rural a urbana en el cantón Latacunga **7**
2.2. Barreras de acceso a servicios financieros en la comunidad migrante rural a la zona urbana. **8**
2.3. Limitaciones actuales de la Caja de Ahorro Awana Pacha **9**
2.4. Resultados de la Entrevista a los 7 socios de la caja de ahorro Awana Pacha **9**
2.5. Necesidades identificadas a través de la entrevista a los 7 socios. **11**
2.6. Resultados de la Encuesta a las 122 familias del Sector de La Inmaculada **12**
3. IDENTIFICACIÓN **16**
3.1. Conceptos clave: Economía Popular y Solidaria **16**
3.2. El rol de las cajas de ahorro y crédito en la inclusión financiera **18**
3.3. Modelo actual de Caja de Ahorro Awana Pacha **19**
4. PROPUESTA **21**
4.1. Proceso de formalización y requisitos legales según la SEPS. **21**
4.2. Estatutos internos y organigrama de la caja de ahorro Awana Pacha **22**
4.3. Estrategias para la sostenibilidad financiera. **25**

4.4. Educación financiera.....29

Temas de capacitación a socios vigentes y nuevos socios de la caja de ahorro Awana Pacha 30

5. CONCLUSIONES 32

6. BIBLIOGRAFÍA 33

7. ANEXOS.....35

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Organigrama funcional 25
Figura 2. Pregunta 1 44
Figura 3. Pregunta 2 44
Figura 4. Pregunta 3 44
Figura 5. Pregunta 4 44
Figura 6. Pregunta 5 45
Figura 7. Pregunta 6 45
Figura 8. Pregunta 7 45
Figura 9. Pregunta 8 46
Figura 10. Pregunta 9 46
Figura 11. Pregunta 10 46
Figura 12. Pregunta 11 47
Figura 13. Pregunta 12 47
Figura 14. Pregunta 13 47
Figura 15. Pregunta 14 48
Figura 16. Pregunta 15 48
Figura 17. Pregunta 16 48
Figura 18. Pregunta 17 49
Figura 19. Pregunta 18 49
Figura 20. Pregunta 19 49
Figura 21. Pregunta 20 50
Figura 22. Pregunta 1 51
Figura 23. Pregunta 2 51
Figura 24. Pregunta 3 51
Figura 25. Pregunta 4 52
Figura 26. Pregunta 5 52
Figura 27. Pregunta 6 52
Figura 28. Pregunta 7 53
Figura 29. Pregunta 8 53
Figura 30. Pregunta 9 53

Figura 31. Pregunta 10 54
Figura 32. Pregunta 11 54
Figura 33. Pregunta 12 54
Figura 34. Pregunta 13 55
Figura 35. Pregunta 14 55
Figura 36. Pregunta 15 55
Figura 37. Pregunta 16 56
Figura 38. Pregunta 17 56
Figura 39. Pregunta 18 56
Figura 40. Pregunta 19 57

LISTA DE TABLAS

Tabla 1: ¿Cuántas personas conforman su núcleo familiar? 58
Tabla 2: ¿Cuál es su principal fuente de ingresos? 58
Tabla 3: ¿Cuál es su rango de ingresos mensuales familiares? 58
Tabla 4: Seleccione el tipo de vivienda en la que usted reside 58
Tabla 5: ¿Cuánto podría ahorrar mensualmente en la caja de ahorro? 59
Tabla 6: ¿Qué beneficios esperaría recibir al ser socio de la caja de ahorro? .....
Tabla 7: ¿Qué tan importante considera el ahorro para su familia? 59
Tabla 8: ¿Qué tan seguro se sentiría ahorrando en una caja de ahorro comunitaria? 59
Tabla 9: ¿En qué tipo de plazo le gustaría recibir un préstamo? .....
Tabla 10: ¿Recomendaría a familiares o amigos unirse a la caja de ahorro? .....
Tabla 11: ¿Qué nivel de confianza tiene en las cajas de ahorro comunitarias? 60

RESUMEN

La Economía Popular y Solidaria actualmente en el Ecuador se basa y fundamenta directamente en las organizaciones de la sociedad civil que de manera voluntaria sus miembros practican la cooperación financiera promoviendo prácticas económicas mediante herramientas sostenibles como lo son las cajas de ahorro. Para su correcto funcionamiento es necesario fortalecer su capacidad organizativa mediante la formalización de los procesos internos de gestión y administración incluyendo el manejo de recursos. En este sentido la caja de ahorro Awana Pacha es una iniciativa de 7 socios que han iniciado un proceso participativo de ahorro sin embargo el manejo empírico de los recursos ha hecho que busquen opciones para fortalecerla.

En este sentido la presente investigación busca diagnosticar la situación actual de la caja de ahorro antes mencionada a más de fundamentar mediante el marco teórico y conceptual de la Economía Popular y Solidaria con el propósito de elaborar una propuesta de sostenibilidad financiera mediante el diseño de su organigrama estatutos y estrategias operativas y de gestión. Es importante destacar que también buscan ampliar sus servicios hacia otras familias migrantes residentes en el sector de la Inmaculada en el cantón Latacunga y para ello también se ha diagnosticado la realidad del sector en donde está ubicada la caja de ahorro para potencializar mediante una sensibilización a los vecinos la captación de nuevos clientes internos haciendo que esta estrategia permita una mayor liquidez y flujo de capital.

ABSTRACT

The Popular and Solidarity Economy currently in Ecuador is based and founded directly on civil society organizations that voluntarily practice financial cooperation by promoting economic practices through sustainable tools such as savings banks. For its proper functioning, it is necessary to strengthen its organizational capacity by formalizing internal management and administration processes, including resource management. In this sense, the Awana Pacha savings bank is an initiative of 7 partners who have started a participatory savings process; however, the empirical management of resources has made them look for options to strengthen it.

In this sense, this research seeks to diagnose the current situation of the aforementioned savings bank in addition to substantiating it through the theoretical and conceptual framework of the popular and solidarity economy with the purpose of developing a proposal for financial sustainability through the design of its organizational chart, statutes and operational and management strategies. It is important to highlight that they also seek to expand their services to other migrant families residing in the Inmaculada sector in the Latacunga canton and to this end, the reality of the sector where the savings bank is located was also diagnosed to enhance, through raising awareness among neighbors, the acquisition of new internal clients, making this strategy allow for greater liquidity and capital flow.

1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo se presentan los preliminares de la investigación, como la introducción, el objetivo general y los específicos, el alcance, sus limitaciones y la metodología utilizada; aquellas marcan el área de la investigación y su fin, cabe mencionar que esta será aplicada en la realidad en la caja de ahorro Awana Pacha; localizada en el sector La Inmaculada del cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi en Ecuador.

La Economía Popular y Solidaria del Ecuador está regulada por la Superintendencia de la Economía Popular y Solidara (SEPS) es el organismo de supervisión y control de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario, y de las diferentes organizaciones de esta Economía fomenta su sostenibilidad además del adecuado funcionamiento para proteger el capital de sus socios. En tal virtud y en vista de las necesidades surgidas luego de la pandemia se dio inicio a la caja de ahorro y crédito familiar Awana Pacha, domiciliada en la provincia de Cotopaxi, por parte de personas migrantes desde las comunidades y actualmente residentes en Latacunga desde el año 2023. Esta es una iniciativa innovadora y solidaria que busca proporcionar servicios financieros accesibles y confiables para atender las necesidades específicas de los migrantes en el barrio “La Inmaculada”, promoviendo el bienestar y desarrollo integral. Bajo esta perspectiva se ha realizado una encuesta para recopilar datos que nos permitan determinar las necesidades de la población migrante. Por lo tanto, la presente investigación está enfocada en formalizar la caja de ahorro y crédito familiar Awana Pacha, generando procesos administrativos, organizativos y financieros con una visión sostenible económicamente, reglamentándolos y mejorando la situación actual.

La caja de ahorro y crédito familiar Awana Pacha, se encuentra registrada en la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria (SEPS) cumpliendo las normativas legales, establecidas en la (LOEPS - 2008). Tras la ejecución inicial, se pretende la formalización de la caja de ahorro y crédito, proporcionando así a los migrantes y sus familias un acceso fácil y sencillo a servicios financieros, como el ahorro y el crédito; además busca formar personería jurídica. Todo esto con el fin fomentar el desarrollo económico local y la integración social de los migrantes de las zonas rurales de la

provincia de Cotopaxi; se buscarán alianzas estratégicas con ONG´s e instituciones vinculadas a la EPS.

La formalización de la caja de ahorro y crédito atenderá las necesidades inmediatas de financiamiento de los migrantes y sus familias, al mismo tiempo contribuirá a la creación de un sistema financiero más inclusivo y equitativo en el barrio La Inmaculada de la ciudad de Latacunga. A través de esta iniciativa se espera empoderar a los migrantes, permitiéndoles participar activamente en el desarrollo económico de su comunidad de origen y fortaleciendo los lazos familiares y comunitarios. Los servicios que actualmente presta la caja de ahorro son: asesorar y otorgar créditos a una tasa de interés del 5% mensual; sin embargo, se pretende con la formalización de la caja de ahorro incrementar los siguientes servicios: pólizas, talleres de educación financiera, apertura la oficina física en la ciudad de Latacunga, incrementar el capital mediante inversionistas extranjeros e invertir en activos propios de la caja.

La caja de ahorro y crédito familiar Awana Pacha en 5 años espera incrementado su número de socios y su capital, que al estar regulados por la SEPS también puede contar con capacitaciones constantes sobre finanzas familiares y comunitarias, buen gobierno, que sus socios cuenten con capitales que permitan su inversión en proyectos productivos o emprendimientos, y cumplir con el área social mediante ayudas benéficas enfocadas en grupos vulnerables de la provincia de Cotopaxi.

1.1. Objetivo general

Alcanzar sostenibilidad financiera de la caja de ahorro Awana Pacha, mediante su formalización y legalización en la SEPS.

1.2. Objetivos específicos

- Construir el organigrama funcional de la caja de ahorro Awana Pacha en conjunto con sus asociados.

- Diseñar y estructurar los estatutos internos de funcionamiento de la caja de ahorro para regular la gestión administrativa y financiera.
- Elaborar un conjunto de estrategias para el fortalecimiento institucional de la caja de ahorro Awana Pacha.

1.3. Alcance y limitaciones

La formalización de la caja de ahorro Awana Pacha compuesta por familias migrantes en barrio La Inmaculada de cantón Latacunga, mejorará la gestión interna administrativa y financiera de la misma, dando como resultado un crecimiento y mayor visibilidad en la sociedad, incrementando así el número de socios y por ende el capital, fomentando así la creación de emprendimientos de las personas migrantes estimulando el ahorro e inversión. Por lo que la presente investigación tiene como un resultado esperado la legalización, y la formalización de los procesos internos de la caja de ahorro Awana Pacha incrementará el número de socios, su capital y fomento del ahorro e inversión en emprendimientos; sin embargo, las limitaciones son escazas debido a que se tiene el compromiso y la apertura de la caja de ahorro para poder aportar en su proceso de formalización.

Cabe mencionar que el enfoque intercultural de la caja de ahorro Awana Pacha permite proyectar al crecimiento financiero de las familias migrantes de la zona rural al cantón Latacunga, sector La Inmaculada otorgando capacitaciones en educación financiera comunitaria para que en un futuro puedan invertir en sus emprendimientos es la fortaleza de la presente investigación.

1.4. Metodología

La metodología para la formalización de la caja de ahorro y crédito familiar Awana Pacha para migrantes en Latacunga se fundamenta en un enfoque mixto, combinando técnicas cualitativas y cuantitativas. Se adoptará un diseño de investigación orientado a la resolución de problemas prácticos mediante el desarrollo de un modelo financiero adaptado a las necesidades específicas de la población migrante.

Enfoque Normativo:

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) mediante Resolución No. 436-2018-F de 19 de enero de 2018, ha emitido la normativa para que las entidades asociativas o solidarias, cajas comunales y cajas de ahorro opten por la personería jurídica, adoptando su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control y mecanismos de rendición de cuentas hacia la sociedad.

Cabe indicar, que las entidades asociativas o solidarias, cajas, bancos comunales y cajas de ahorro se forman con aportes económicos de sus socios en calidad de ahorros, sin que puedan captar fondos de terceros. Su objetivo principal es el otorgamiento de créditos a sus miembros bajo las regulaciones que emita la JPRMF y la supervisión que realice la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

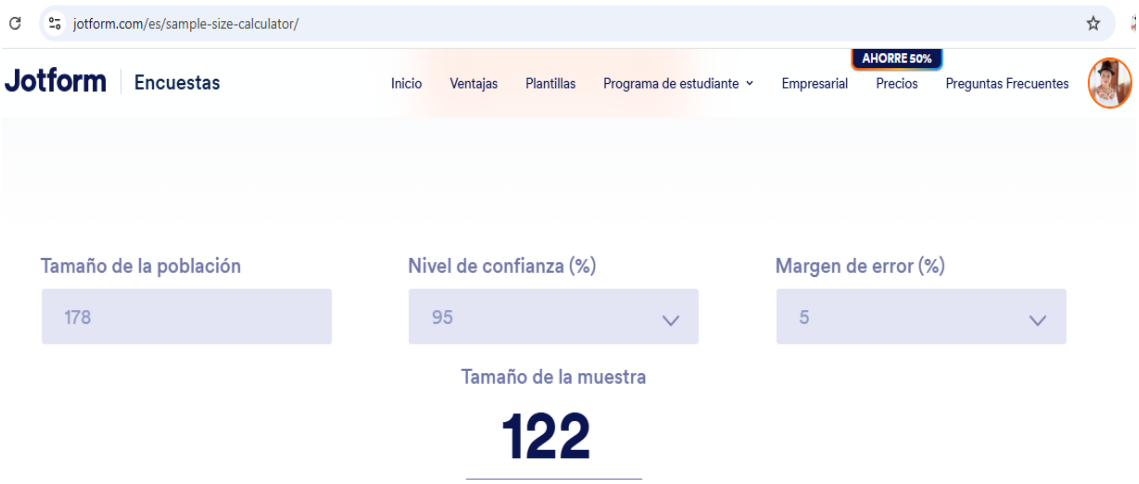
La citada normativa determina los requisitos para la constitución, estatuto social y otorgamiento de la personería jurídica, actividades autorizadas, liquidación, limitaciones y prohibiciones; así como las disposiciones para el catastro correspondiente. (Ministerio de Economia y Finanzas, 2018)

Tamaño muestral:

Los socios actuales que conformamos hasta la presente fecha somos entre 7. En la investigación, denominamos población al grupo finito, de los cuales extraemos la información recopilada que a continuación detallo en el gráfico:



En el barrio La Inmaculada de cantón Latacunga, al tratarse de una población extensa de 178 familias considere escoger solamente a 122, de los cuales extraemos la información recopilada que a continuación detallo:



Enfoque Cualitativo:

Se realizarán entrevistas a los 7 socios de la caja de ahorro para identificar sus necesidades financieras, obstáculos actuales y experiencias previas con el sistema financiero formal e informal. Estos datos ayudarán a comprender las características socioeconómicas y las percepciones de los migrantes en relación con el ahorro y el crédito.

Enfoque Cuantitativo:

Se aplicará la encuesta a las 122 familias que viven en el sector La Inmaculada para cuantificar las necesidades financieras de dichas familias y evaluar la viabilidad de expandir la caja de ahorro.

Análisis estadístico: Los datos obtenidos a través de las encuestas serán analizados mediante técnicas estadísticas descriptivas e inferenciales para establecer perfiles financieros de los migrantes y prever el impacto potencial de la caja de ahorro en su estabilidad económica. (Gislema, 2024)

Diseño del Modelo de Caja de Ahorro y Crédito:

Basado en la información recolectada, se diseñará un modelo financiero que contemple los productos y servicios que la caja ofrecerá, tales como cuentas de ahorro, microcréditos y planes de educación financiera. Se definirán también las políticas de administración del riesgo, tasas de interés y el mecanismo de gobernanza de la caja.

Se elaborarán proyecciones financieras y un plan de sostenibilidad para asegurar que la caja de ahorro pueda operar de manera eficiente y mantenerse en el tiempo.

Validación y Retroalimentación:

El modelo diseñado será presentado a los migrantes y a expertos en finanzas comunitarias para obtener retroalimentación. Esto permitirá ajustar los servicios y condiciones ofrecidas para asegurar que la caja responda adecuadamente a las necesidades de la población objetivo.

1.5. Estructura del trabajo

El presente trabajo de investigación contiene a más de los preliminares establecidos por la institución, el diagnóstico situacional donde se presentan datos estadísticos sobre la población migrante de la zona rural a la zona urbana del cantón Latacunga, y sobre la realidad actual del objeto de estudio, sus necesidades y proyecciones. Posterior a ello se realiza la identificación del problema mediante los datos analizados anteriormente y por ende cotejando con la teoría y conceptos incluyendo normativa y posibles soluciones. Finalmente se presenta un Modelo Financiero como propuesta ante la realidad encontrada y basado en sus necesidades y una serie de sugerencias para su crecimiento como parte de la Economía Popular y Solidaria.

2. DIAGNÓSTICO

En el presente capítulo se presentan los datos estadísticos de la población migrante en el cantón Latacunga, sector La Inmaculada, las barreras de acceso a servicios financieros en la comunidad migrante, el origen de la caja de ahorra Awana Pacha y sus actuales limitaciones, necesidades levantadas mediante entrevistas y encuestas y los problemas principales que enfrenta la caja de ahorro.

2.1. Contexto de la población migrante de zona rural a urbana en el cantón Latacunga

Migración interna es la movilidad de personas dentro del país en busca de una nueva residencia, esto se ve estrechamente relacionado con la urbanización de ciertos sectores en el país y las diferencias de poder adquisitivo entre las zonas. Los factores de la migración interna en su mayoría se dan para tener servicios básicos de calidad, mayor remuneración y mejorar su forma de vida. El impacto de la migración interna contribuye al acelerado proceso precarización de zonas marginales. Guayas y Pichincha son las provincias que mayormente tienen migración interna, sin embargo, Cotopaxi no se queda atrás ya que tiene una población mayormente indígena, que, al ser una provincia céntrica, por ende, es ahí donde también predomina la migración, esto se evidencia en diferentes ámbitos sociales.

En cuanto a la migración de la zona rural a la urbana en el cantón Latacunga, existen múltiples factores económicos y socio culturales que han influido; la Universidad Técnica de Cotopaxi menciona en varios estudios que las familias en estado migratorio de Latacunga están en condiciones de discriminación y xenofobia; entre los años ochenta se dio una movilidad notable de las zonas rurales a Quito y Guayaquil por crisis económicas desde el sector rural, y Cotopaxi se vio afectado en dichas décadas.

En el caso concreto de Latacunga, la población rural es de 106.647 personas y la población urbana de cabecera cantonal es de 63.842 personas. así, la densidad poblacional es de 124 habitantes por km^2. Estos datos indican una especie de fugas demográficas hacia

la zona urbana de Latacunga que se ha producido en los últimos años debido a factores como la necesidad de mejores oportunidades de vida y laborales o educativas de calidad, sin embargo la población migrante no encuentra trabajo formal, haciendo que el trabajo informal o desempleo crezca, y es ahí donde se dificulta a muchos migrantes el acceder a servicios financieros que les permita tener un poder adquisitivo y mejorar sus condiciones de vida.

La presente investigación tiene por objeto analizar la situación actual de la caja de ahorro Awana Pacha ubicada en la parroquia La Matriz, sector La Inmaculada del cantón Latacunga. Según el PDyOT del dicho cantón existen 16.814 habitantes en la parroquia La Matriz siendo 21 barrios que la que componen, sin embargo, en el sector de estudio, La Inmaculada existen 122 familias de las cuales 40 son migrantes y son 7 socios miembros de la caja de ahorro.

2.2. Barreras de acceso a servicios financieros en la comunidad migrante rural a la zona urbana.

En la comunidad migrante rural que se traslada a Latacunga e, igual que en muchas otras zonas del resto de Ecuador de áreas urbanas, existen diferentes barreras de acceso que no se han podido solucionar completamente por parte de los Gobiernos Autónomos Descentralizados, Empresa Privada, Academia o incluso Organizaciones No Gubernamentales (ONG´s). Las barreras más evidentes a lo largo de la comunidad derivarían en las siguientes:

- Deficiencia en la documentación formal.
- Desconocimiento de las instituciones financieras existentes y sus procesos.
- Limitada o escaza educación financiera.
- Condiciones económicas inestables, (desempleo, empleo informal)
- Discriminación y exclusión social.
- Analfabetismo digital.

En tal virtud, es necesario mencionar que las y los migrantes que específicamente han salido hacia la ciudad de Latacunga son un vivo ejemplo de resiliencia financiera ya que han convertido este obstáculo en una oportunidad y han creado la caja de ahorro Awana Pacha, misma que ha iniciado en el año 2023, y se ha convertido en un espacio de encuentro de migrantes para también sostener esa lucha contra una sociedad que limita mucho por su condición. Sin embargo, la caja de ahorro presenta ciertas limitaciones que se han podido identificar mediante varias conversaciones que se han tenido con los dirigentes, y en tal virtud se enlistan a continuación las limitaciones actuales de la misma, posterior a la tabulación de resultados.

2.3. Limitaciones actuales de la Caja de Ahorro Awana Pacha

Una vez identificadas las barreras de acceso a servicios financieros por parte de la población objetiva, se procedió a hacer un acercamiento con cada socio para socializar la presente investigación y su objetivo, y la principal limitación de la caja de ahorro Awana Pacha coincide el 100% de socios es la formalización de sus procesos financieros, además que, se pudo también conversar con las familias del sector de La Inmaculada y se identificó que si existe deseo de participar en la caja de ahorro Awana Pacha; sin embargo para complementar este análisis, se realizó una encuesta a cada una de las 122 familias del sector La Inmaculada y entrevistas a los 7 socios de la caja. A continuación, se presentan los resultados obtenidos.

2.4. Resultados de la Entrevista a los 7 socios de la caja de ahorro Awana Pacha

La entrevista aplicada a los socios se estableció mediante 6 secciones: Sección 1: Educación y Mejora Financiera, Sección 2: Tasas de Interés y Préstamos, Sección 3: Formalización y Gestión, Sección 4: Cuotas y Aportes, Sección 5: Elección de Directiva y Participación, Sección 6: Innovación Tecnológica y mejoras Digitales, mismas que buscaron indagar sobre el funcionamiento y futura mejora desde la percepción de cada uno. La encuesta se encuentra como ANEXO 1. En el siguiente análisis se presenta la interpretación de los datos más relevantes por sección.

Sección 1: Educación y Mejora Financiera

En este apartado se pudo identificar que el 100% de socios está de acuerdo con recibir capacitación en educación financiera, en temáticas como Administración del dinero en un 60% y en un 40% inversiones y ahorro. Por consiguiente, de igual forma en la totalidad de entrevistados si desea recibir asesoría financiera personalizada, así como también ofertarla como un servicio de la caja de ahorro.

Sección 2: Tasas de Interés y Préstamos

En esta sección todos están de acuerdo con las tazas de intereses actuales, mientras que en un 50% está de acuerdo con que se debería entregar un periodo de gracia antes del pago del préstamo, el 16,7% restante no están de acuerdo con entregar dichos periodos, y el 33.3% difiere en que se debe dar dicho periodo dependiendo del monto a lo que si desean tener en el mismo porcentaje otros tipos de préstamos como para emergencias y un 66,7% para emprendimientos.

Sección 3: Formalización y Gestión

Dentro del ámbito de la formalización de la caja de ahorro, al igual que establecer estatutos y normativas claras para su funcionamiento el 100% de socios está de acuerdo con esta propuesta; en un 33,3% cree que necesita mejoras y el 66,7% coincide que deben hacerse de manera eficiente y transparente. Con esto se puede determinar que el nudo crítico se ha identificado y la presente investigación se presenta como una propuesta a dicha problemática.

Sección 4: Cuotas y Aportes

Con respecto a las cuotas y aportes el 100% de socios coincide que si se debe incrementar el valor de la cuota al igual que los incentivos para promover el ahorro. Ahora bien, con respecto al manejo de los aportes el 66,7% de socios coincide que necesitan más

préstamos y beneficios mientras que 33.3% manifiesta que necesita mejoras en la administración interna.

Sección 5: Elección de Directiva y Participación

Acerca de la importancia de la democracia dentro de la caja de ahorro y sobre las reuniones permanentes el 83.3% asegura que, si tiene el compromiso de participar activamente, mientras que el 16,7% confiesa que se siente a gusto con el modelo actual de participación dentro de la caja de ahorro. Sin embargo, el 50% dice que necesitan tener auditorías y reportes periódicos del manejo de la caja de ahorro.

Sección 6: Innovación Tecnológica y mejoras Digitales

Finalmente, el 100% de socios coincide que se debería implementar sistemas digitales para transparentar la administración y desea recibir notificaciones de las acciones de la caja de ahorro; dentro del manejo de información de igual forma en su totalidad desean realizar consultas de sus estados financieros mediante un aplicativo móvil siempre y cuando exista capacitación. Sin embargo, para el manejo de pagos de préstamos desean realizarlo de manera digital en un 83,3%, mientras que el 16,7% desea seguir haciendo sus pagos de manera física en una ventanilla.

Con todo este análisis se puede concluir que las mayores necesidades de la caja de ahorro si están encaminadas a una mejora continua, por consiguiente, se presentan las necesidades apremiantes identificadas después de la aplicación de la entrevista.

2.5. Necesidades identificadas a través de la entrevista a los 7 socios.

La entrevista como herramienta investigativa ha sido aplicada de manera eficiente y se han podido levantar datos relevantes, a continuación, se presentan las necesidades identificadas.

- Formalización de la caja de ahorro.

- Elaboración de los estatutos.
- Estipulación de protocolos de manejo transparente de recursos, auditoría y vigilancia interna.
- Capacitación constante en temas financieros y de ahorro.
- Incremento de Aportes.
- Digitalización de los procesos administrativos.

Como parte complementaria y al entender que la Economía Popular y Solidaria es colectiva, se procedió a aplicar 122 encuestas a las familias residentes en el sector de la Inmaculada y así poder también identificar necesidades a partir de los resultados obtenidos; todo esto facilitará la elaboración de la propuesta final.

2.6. Resultados de la Encuesta a las 122 familias del Sector de La Inmaculada

La encuesta está estructurada en 4 secciones que dividen los ámbitos de investigación en relación a la situación actual, cultura de ahorro e interés en participar de la caja de ahorro; estas secciones son: Sección 1 que indaga de manera inclusiva y no invasiva los Datos Socioeconómicos de las 122 familias encuestadas, la Sección 2 busca obtener datos sobre la Actividad Económica y Capacidad de Ahorro de las familias, la Sección 3 levanta información sobre el Interés de las personas encuestadas de participar en la caja de ahorro Awana Pacha, y la Sección 4 diagnostica la Opinión y las Expectativas de las familias. La encuesta aplicada se encuentra en el Anexo 2.

Sección 1: Datos Socioeconómicos

Dentro de esta sección de análisis de datos, se puede identificar que el 54,3% de personas tienen un núcleo familiar de entre 3 a 4 personas, mientras que el 15,4% solo tiene de 1 a 2 personas y el 30,8% es de más de 5 personas, por lo tanto, se puede identificar que si existe un público cautivo. De estas familias el 60,3% tienen empleo formal esto se debe a que ya se encuentran estables en la zona donde residen, mientras que el 14,4% tienen

negocio propio y el 25% tiene un empleo eventual o informal, en tal virtud se identifica también que existe liquidez en el público objetivo.

En relación con los ingresos mensuales Solo el 9% tiene ingresos de más de $1001,00 mientras que el 17% tiene ingresos menores a 300 dólares, Finalmente se pueden identificar también que el rango entre 301 dólares hasta $1000 dólares y es del 72,4%.

Con relación al tipo de vivienda en el que reside el 56% es de vivienda propia por lo que se puede tener garantías el momento de los préstamos si este público desea ingresar en la caja de ahorro mientras que el 34% tiene vivienda arrendada y el 8% vivienda prestada.

Sección 2: Actividad Económica y Capacidad de Ahorro

En esta sección se analiza el nivel de ahorro y préstamo que tienen estas familias por lo tanto del 51% si tiene un tipo de ahorro lo que hace sostenible la liquidez si llegasen a formar parte de la caja de ahorros, Estas familias ahorran de manera mensual en un 51,9% por lo que se convierte también en una oportunidad para la hoja de ahorro en la recepción de cuotas, mientras que un 49% No cuenta con ahorros. Mientras que el 48,1% Lo hace de manera trimestral, semestral y anual. Esto también es una oportunidad si en caso llegasen a formar parte de la caja de ahorro porque existiría flujo de efectivo y liquidez.

El 41,7% de familias destinan el ahorro para emergencias garantizado para hacer préstamos en sucesos inesperados, Por otra parte, en un mismo porcentaje de familias destinan el ahorro para educación y compra de bienes o inversión siendo este un 29,2%.

Para entender el comportamiento de los préstamos las familias han respondido que en un 66,4% Se han realizado un préstamo en los últimos dos años mientras que el 33,6% manifiesta que no lo ha hecho dando, así como un resultado de una garantía de un comportamiento de los socios que cumplen con sus responsabilidades financieras mientras que hay otro público al que se puede enfocar el incentivo del ahorro. De las familias que han realizado préstamos el 90% lo ha hecho en entidades financieras y solo

el 10% lo ha hecho a familiares y amigos dando también un indicador del cumplimiento fidelizado de sus responsabilidades.

Sección 3: Interés en la Caja de Ahorro Awana Pacha

En relación con el interés de participar en la caja de ahorro las familias han respondido en un 71,7% que sí conocen la existencia de la misma mientras que un 28,3% no conocen haciendo de esta también otra oportunidad para captar más socios.

Del 100% de encuestados solamente el 6% ha manifestado que no está interesado en participar de esta caja de ahorro mientras que el 94% está interesado y desea más información dando como resultado una oportunidad de captar socios.
Si se toma la relación del nivel de ingresos con cuánto estaría dispuesto a ahorrar mensualmente en la caja de ahorro, el 51% respondió que estaría dispuesto en aportar en un rango de 10 a 30 dólares lo que permite justificar el incremento del valor de la cuota y así también el nivel de crédito.

La caja de ahorro promocionará ciertos beneficios a quienes deseen ser socios y el interés mayoritario de las personas encuestadas en un 100% está en el acceso a préstamos la seguridad del ahorro y la capacitación financiera constante y esto es un foco de interés para empezar a evaluar la reestructuración de esta. En este mismo porcentaje, si desean participar activamente en la caja en un 98%.

Sección 4: Opinión y Expectativas

En esta última sección, se analiza el nivel de confianza de la gente en depositar su dinero en la caja de ahorro, y el 90% considera importante ahorrar, sin embargo, solo un 36% se siente seguro en ahorrar en esta caja, sin embargo, con una eficiente de sensibilización se puede incrementar este porcentaje. En relación con los plazos que desean los préstamos en un 39,6% desean a corto plazo mientras que el 20,9% desean a largo plazo es decir a más de un año.

En un 60,7% si miran buenos resultados si recomendaran ahorrar con la caja de ahorro mientras que en un 37,9% lo recomendaría sin dudarlo, y esto refleja un alto interés en ahorrar con este modelo de gestión, por ende, el nivel de confianza es moderada con un 62,1% mientras que un 22,7% si tiene alta confianza.

Una vez que se analizó estos resultados se mira una gran oportunidad de fortalecer la caja de ahorro Awana Pacha, por lo que se procederá a sustentar la investigación de manera teórica para que se pueda elaborar una propuesta más sólida.

3. IDENTIFICACIÓN

Partiendo del diagnóstico realizado, se procede a la identificación del problema a abordar, para esto se parte de la hipótesis, esta dice: “La formalización de la caja de ahorro Awana Pacha compuesta por familias migrantes en barrio La Inmaculada de cantón Latacunga, mejorará la gestión interna administrativa y financiera de la misma, dando como resultado un crecimiento y mayor visibilidad en la sociedad, incrementando así el número de socios y por ende el capital, fomentando así la creación de emprendimientos de las personas migrantes estimulando el ahorro e inversión.”.

Además se presenta la respectiva argumentación teórica que permitirá entender los efectos que causaron el problema identificado, mismo que es: “el acceso limitado a servicios financieros formales, lo que impide impulsar sus actividades económicas y mejorar su calidad de vida; sin embargo como el objeto de estudio es la caja de ahorro Awana Pacha, la presente investigación se enfoca en uno de sus principales problemas identificados como lo es no encontrarse actualmente legalizada; además no cuenta con aliados estratégicos, tampoco con capacitaciones de alguna institución formal relacionada con la Economía Popular y Solidaria; otro problema es la falta de una estructura jerárquica organizativa y la escaza regulación de sus procesos financieros.

3.1. Conceptos clave: Economía Popular y Solidaria

Según el Art. 1 de la LOEPS, el concepto básico y para efectos de la presente investigación, la Economía Popular y Solidaria hace referencia al tipo de organización socio económica, donde sus miembros desarrollan de manera democrática procesos de financiamiento y diversos servicios, para generar ingresos y dinamizar su economía; esto se basa en varios principios como: la solidaridad, reciprocidad, y cooperación enfocado a la armónica relación interpersonal, acuerdos y acumulación de capital, buscando la productividad eficiente en el adecuado uso de los recursos naturales y humanos. (LOEPS, 2011)

Ahora, es importante definir quienes participan en este modelo financiero, en tal virtud, se puede enumerar a sus actores partiendo que en su mayoría son figuras jurídicas que están autorizadas y capacitadas en el manejo solidario de los recursos, tales como: organizaciones comunitarias, de integración económicas, cooperativas (producción, consumo, vivienda, de ahorro y crédito), asociaciones, comités interinstitucionales, entre otras; estos basan su acción financiera en una serie de principios que regulan su accionar interno, estos son: el buen vivir, el bien común, la prioridad del trabajo sobre el capital y los intereses colectivos sobre los individuales, el comercio ético, su consumo responsable y justo, la igualdad y equidad de género, la autogestión y el respeto a la identidad colectiva, cultural e individual, todo con un enfoque responsable social, ambiental, y de rendición transparente de cuentas. (LOEPS, 2011)

Cabe mencionar que existen diversas formas de Economía Popular y Solidaria en el Ecuador, según el Fondo Ítalo – Ecuatoriano para el Desarrollo Sostenible como uno de los entes en el país que ha mantenido su enfoque solidario y cooperativo socio económico y que gracias a su experiencia, este ha podido determinar las formas en como dicha economía se ha ejecutado, estas son: la minka como una práctica comunitaria de trabajo que busca hacer obra pública; también se tiene el modelo Randi Randi o prestar la mano, mismo que busca apoyar a otros en tareas comunitarias; el Trueque basado en el intercambio de productos sin la intervención de lo monetario. (FIEDS, 2017)

Se debe conocer, además que, existen otros modelos donde ya se mira un modelo más organizado y menos empírico, como lo son: las canastas comunitarias donde varias familias se organizan para realizar compras y distribución equitativa de productos entre todas las interesadas, enfocándose en el sustento diario. En este mismo enfoque se puede mencionar las ferias de productores donde se evitan los intermediarios y con una visión agroecológica se promueven espacios para venta local de productos diversos. Algo poco conocido y que es importante mencionar son las Muyus o monedas alternativas que según la tecnología adaptada a la comunidad se la usa para el canje de productos. (FIEDS, 2017)

Finalmente, y como parte de este estudio son las cajas de ahorro Solidario, como espacios de encuentro democrático comunitario para como su nombre lo dice, fomentar el ahorro

en su mayoría es mensual, con sus propios estatutos, pero siempre con respetando el valor de la solidaridad como base fundamental para la ejecución de préstamos. (FIEDS, 2017) Esta última forma de organización económica popular es una de las que mayormente busca la inclusión financiera, que, según el Banco Mundial, ese concepto refiere al acceso que pueden tener las personas a una serie de servicios financieros y productos asequibles que buscan satisfacer las necesidades principalmente de ahorro, crédito de manera responsable y sostenible. (Banco Mundial, 2022)

3.2. El rol de las cajas de ahorro y crédito en la inclusión financiera

Para empezar a entender la importancia de las cajas de ahorro en la inclusión financiera del país, hay que citar que según la Organización de las Naciones Unidas (ONU) en la Agenda 2023, de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible, 7 buscan reducir la pobreza y generar prosperidad y sostenibilidad financiera en la sociedad, más aún en las comunidades rurales. (ONU, 2025).

Ahora bien, según la Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez, y Fondo de Seguros Privados (COSEDE), las cooperativas y cajas de ahorro son organizaciones que se forman voluntariamente con el único objetivo de luchar contra la pobreza, la desigualdad social y económica, asegurando que sus miembros acceda a servicios y productos financieros básicos para el manejo de las finanzas personales, el incremento de sus ingresos y patrimonios, así como la posibilidad de hacer frente a gastos imprevistos o fluctuaciones de ingresos en el tiempo, principalmente a sectores informales y rurales. (Jaramillo, 2025).

Esta forma de manejo de recursos financieros en una caja de ahorro varía dependiendo del enfoque de funcionamiento que se desee darle, sin embargo, para entender esto, se debe puntualizar ciertos criterios como: el tipo de miembros, su objetivo, los servicios, su regulación, el ámbito de operación, el capital, sus servicios y más. En breve, se puede determinar que las cajas de ahorro son propiedad de varias personas con un enfoque colectivo, que de manera democrática por voz y voto se toman las decisiones que beneficiarán a la caja de ahorro, sus miembros se unen dependiendo de los estatutos y

requisitos que lo establecen al inicio de su constitución, su objetivo principal es el de facilitar el ahorro y créditos a quienes deseen participar de ella, su supervisión está dada principalmente por sus miembros y por la LOEPS, el ámbito de su operación es local o regional, el capital inicial se establece por sus socios fundadores, los créditos y sus tasas de interés se establecen de igual forma que el capital inicial, y finalmente los excedentes pueden ser distribuidos o reinvertidos. (Proaño Altamirano et al., 2024).

En este sentido, a continuación, se presenta el modelo actual de la caja de ahorro Awana Pacha para conocer el punto de partida previo al fortalecimiento de la misma, como objetivo principal de esta investigación.

3.3. Modelo actual de Caja de Ahorro Awana Pacha

El 7 de junio del año 2023, se llevó a cabo una reunión con la participación de seis personas migrantes que deseaban ser socios de una caja de ahorro, en la cual se analizó la posible creación de esta, exclusivamente por migrantes de la comunidad rural, residentes en la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi. En la segunda reunión convocada, se definió el nombre de la caja de ahorro, Awana Pacha, además se nombró a un representante y a una directiva provisional; se estableció el aporte de cada socio, fijando una fecha límite para los depósitos. Se acordó que los aportes serían de $10,00 dólares, a ser depositados del 1 al 5 de cada mes, hasta diciembre de 2023 completar un monto de $100,00 cada socio.

Se decidió mantener reuniones mensuales para asegurar el buen funcionamiento de la caja de ahorro. También se fijó una tasa de interés del 5% mensual para los créditos otorgados. Se promovió internamente la iniciativa entre los familiares de los socios para incrementar el número de personas interesadas, quedando 7 personas en total como miembros de la caja de ahorro. Durante estas reuniones, se tomaron decisiones importantes sobre los requisitos necesarios para otorgar un crédito; para un préstamo de $50,00 dólares, se requeriría una copia de la cédula, la papeleta de votación, una letra de cambio y un pagaré firmados. Para aquellos que necesitaran un monto de $500,00 dólares, los requisitos serían un título de artefacto o una copia de la escritura como garantía provisional.

El primer crédito fue otorgado el 21 de julio del 2023; desde esa fecha, hemos continuado prestando servicios financieros de manera activa, otorgando pequeños créditos a nuestros socios. La fecha de pago de cada crédito se establece a partir de la fecha en que se ha otorgado el préstamo. Además, solicitamos a los socios que, mes a mes, depositen el interés mensual correspondiente al crédito otorgado. Finalmente, se estableció que en diciembre del año 2024 se realizaría el cierre anual de la caja de ahorro. Y es así como la caja de ahorro Awana Pacha ha venido trabajando de manera autónoma, sin embargo, el presente trabajo de investigación busca el fortalecer a la misma mediante una propuesta para su proyección a futuro. A continuación, se presenta la propuesta.

4. PROPUESTA

En el presente acápite se expone el proceso para la formalización de la caja de ahorro Awana Pacha, incluyendo los requisitos legales, los estatutos, el organigrama, posterior se presenta el Modelo financiero donde se definirán también las políticas de administración del riesgo, tasas de interés, por lo que se elaborarán proyecciones financieras y un plan de sostenibilidad para asegurar que la caja de ahorro pueda operar de manera eficiente y mantenerse en el tiempo y ciertas políticas de administración junto a las estrategias para la sostenibilidad financiera.

4.1. Proceso de formalización y requisitos legales según la SEPS.

Todas las entidades comunitarias que integran el Sistema de la Economía Popular y Solidaria en Ecuador pueden realizar el registro para su constitución legal ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), siempre y cuando cumplan con los requisitos legales.

Para el inicio de este proceso de debe contar con no menos de 10 miembros y un capital social inicial que equivale a un Salario Básico Unificado (S.B.U), siendo este de $470,00 dólares americanos. Posterior a esto, se debe generar una reunión con sus socios para definir el acuerdo de legalización, una vez que se tenga la voluntad de todos, se comienza por darle nombre a la caja de ahorro, para elaborar la solicitud de "Reserva de la Denominación", para esto se debe acceder al siguiente link: https://servicios.seps.gob.ec/gosnf-internet/paginas/reps/reserva/reservaDenominacion.jsf, donde se procede a ingresar los datos respectivos en el formulario; una vez evaluado el nombre por el ente regulatorio, se define la disponibilidad de la razón social junto con el acrónimo que el usuario desea reservar. (SEPS, 2024)

Una vez que se envía la solicitud, en el transcurso de 5 días hábiles se notifica la aprobación o rechazo del nombre de la organización, en caso de haber sido autorizado se continua el proceso mediante el siguiente link: https://servicios.seps.gob.ec/gosnf-

internet/paginas/reps/constitucion/organizacion/validarReservaDenominacion.jsf, en caso de que haya sido rechazado el proceso, el ente regulatorio emitirá recomendaciones y se volvería a realizar el proceso. (SEPS, 2024)

Una vez que se tiene la Denominación de la caja de ahorro, se procede a abrir una Cuenta de Integración de capital en cualquier cooperativa de ahorro, esta debe estar a nombre de la organización, y con el valor anteriormente mencionado; se solicita el certificado de la cuenta a la cooperativa y con estos documentos se inicial el llenado del Formulario único para constitución de organizaciones que se encuentra en el siguiente link: https://servicios.seps.gob.ec/gosnf-internet/paginas/reps/constitucion/organizacion/validarReservaDenominacion.jsf (SEPS, 2024)

Posterior se continua con los pasos que se establece en el Formulario Digital, para esto la SEPS otorga un instructivo que deberá ser cumplido por la organización, aquí se deja el link del instructivo para mayor facilidad de quienes deseen acceder: https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Constitucion-OEPS-INSTRUCTIVO-USUARIO.pdf. (SEPS, 2024)

Como parte de su constitución legal, no solo es ante los agentes de control y supervisión de la EPS, sino además al interno ante los socios de la caja de ahorro, se deben realizar los estatutos internos para la gestión administrativos y operativa de la misma, incluyendo su organigrama. Para efectos de la investigación se han tomado en consideración la encuesta y entrevistas realizadas para elaborar lo siguiente.

4.2. Estatutos internos y organigrama de la caja de ahorro Awana Pacha

Los estatutos internos de las cajas de ahorro son el conjunto de normas y regulaciones que rigen el funcionamiento y la organización de la entidad. Estas normas definen su estructura, los derechos y deberes de los socios, así como las condiciones bajo las cuales

la caja puede operar. Los estatutos son fundamentales porque aseguran el orden y el cumplimiento de la ley, promoviendo una gestión eficiente y transparente.

La creación de los estatutos internos de la caja de ahorro Awana Pacha debe considerar los resultados de las encuestas realizadas a sus socios para garantizar que los mismos reflejen sus intereses, necesidades y expectativas. Por esto es por lo que después de haber analizado los resultados de las encuestas se propone una estructura base de los estatutos.

PROPUESTA DE DISEÑO DE LOS ESTATUTOS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO AWANA PACHA

CAPITULO I

Generalidades y Principios

Artículo 1.- Naturaleza y Objetivos.

Artículo 2.- Domicilio, Responsabilidad, Duración

CAPITULO II

OBJETO SOCIAL

Artículo 3.- Objeto Social

CAPÍTULO III

DURACIÓN Y RESPONSABILIDAD

Artículo 4-5. De la Duración de la Caja de Ahorro y Crédito

CAPÍTULO IV

DE LOS MEDIOS ECONÓMICOS

Artículo 6. De las Aportaciones Adicionales

Artículo 7. De los Certificados de Aporte

Artículo 8. De las Transferencias de Aportes

Artículo 9. Del Adelanto de Aportes

Artículo 10. De las Cuotas de Ingreso

CAPÍTULO V

DE LOS ASOCIADOS, **INGRESO, OBLIGACIONES, DERECHOS, RETIRO Y EXPULSIÓN**

Artículo 11-15. Generalidades

CAPÍTULO VI

ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS ÓRGANOS DIRECTIVOS

Artículo 16. De los Órganos Directivos
Artículo 17. De la Asamblea General
Artículo 18. De la Convocatoria, A la Asamblea General de Representantes
Artículo 19. De los Acuerdos de las Asambleas Generales
Artículo 20. De las Reuniones de la Asamblea General
Artículo 21. De la Convocatoria a Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias
Artículo 22. De la Elección de Representantes
Artículo 23. De los Grados de Parentesco y Afinidad
Artículo 24. Del Incumplimiento de Funciones de los miembros
Artículo 25. De las Atribuciones de la Directiva
Artículo 26. De la Comisión de Supervisión

CAPITULO VII

EJERCICIO CONTABLE, RESULTADOS Y SU APLICACIÓN

Artículo 27. De la Distribución de Excedentes o las Pérdidas entre los socios.
Artículo 28. De las Utilidades

CAPÍTULO VIII

PRESTAMOS

Artículo 29. De los Prestamos
Artículo 39. De los Pagos y Cobros de Préstamos

CAPÍTULO IX

TASAS DE INTERÉS

Artículo 31. Del Interés Establecido

CAPÍTULO X

DEL HISTORIAL DE ADEUDO, EXTENSIÓN Y REFINANCIAMIENTO DE DEUDA

Artículo 32. Del Refinanciamiento de Deuda

CAPÍTULO XI

REFORMAS ESTATUTARIAS

Artículo 81. De las Reformas Estatutarias
Artículo 82. De la Extensión se Servicios

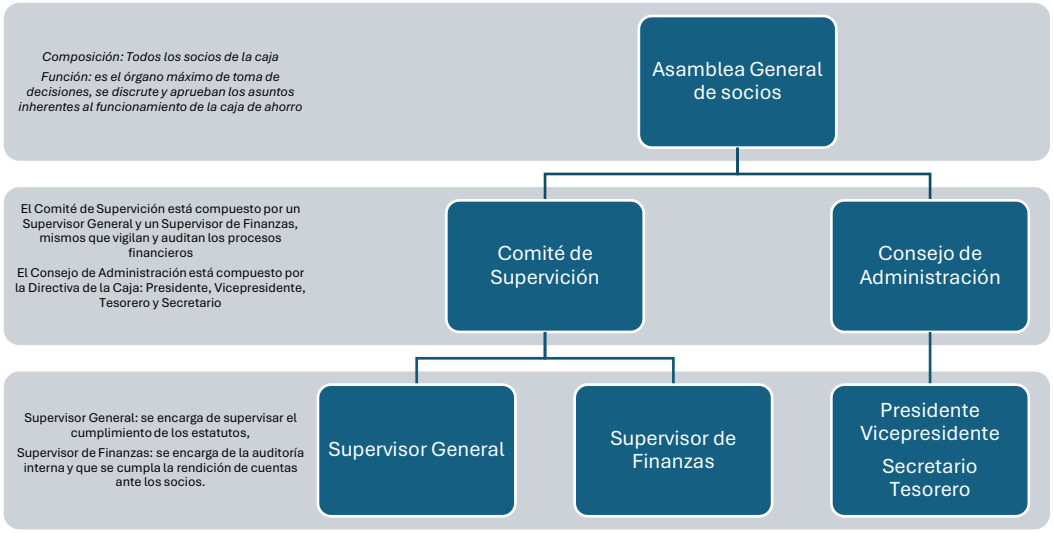
CAPÍTULO XII

Prohibiciones, Disposiciones Generales

Modificación De Los Estatutos

Una vez establecida la base de los estatutos de la caja de ahorro Awana Pacha, se propone un Organigrama funcional, mismo que se presentará a los socios en asamblea, es donde se podrá tomar una decisión de reestructuración de la caja de ahorro para un mejor funcionamiento.

Figura 1. Organigrama funcional



4.3. Estrategias para la sostenibilidad financiera.

Después de haber realizado el análisis teórico de lo que significa ser una organización perteneciente a la SEPS, el diagnóstico actual de la caja de ahorro Awana Pacha y sus necesidades, se plantean una serie de estrategias para la sostenibilidad financiera, inclusión, capacitación y control de recursos. Aquí también se propone una serie de actividades puntuales que pueden ejecutarse con miras a un crecimiento sostenible financiero de la caja de ahorro en 5 años, cada actividad se recomienda ejecutarla en 4 meses por lo que en 1 año se habrá cumplido con lo programado.

Año 1

- Elección del cuerpo directivo y la elaboración de Estatutos internos de gestión financiera de la caja de ahorro.
- Postulación en la SEPS para su legalización.
- Campaña de socialización y sensibilización sobre la caja de ahorro y la EPS a las familias entrevistadas para promoción de los servicios e inscripción de nuevos socios.

Año 2

- Capacitación a todo el cuerpo de socios que conforman la caja de ahorro en las temáticas anteriormente planteadas.
- Talleres de educación financiera a las familias de los socios para fortalecer el ahorro solidario entre sus miembros con proyección a captar más de 1 integrante de la familia como aportante a la caja de ahorro.
- Asamblea General al fin cada cierre de año con el propósito de presentar un balance general, un informe financiero y rendición de cuentas de la directiva.

Año 3

- Elección de nueva directiva, revisión de estatutos y organigrama conforme como ha mantenido crecimiento la caja de ahorro.
- Reuniones con instituciones relacionadas con el fomento de la Economía Popular y Solidaria, específicamente en el Ecuador, con el fin de establecer alianzas estrategias para futuras capacitaciones
- Planificación de un programa de ayuda benéfica una vez consolidada la caja, con el fin de promover los principios de solidaridad y vivir de manera comunitaria.

Año 4

- Elección de una nueva directiva para el nuevo ejercicio fiscal.
- Realizar una evaluación general de todo el funcionamiento de la caja de ahorro de manera detallada, solicitando auditorías externas y presentación de resultados.
- Evaluación de posibles nuevos servicios que pueda ofertar la caja de ahorro.

Año 5

- Capacitaciones en inversiones y reinversiones a toda la caja de ahorro.
- Creación de un Fondo de Solidaridad y Emergencia para casos fortuitos de préstamos impagos.
- Lanzamiento de los nuevos servicios de la caja de ahorro.

Una vez que se recomienda este cronograma, y, con base a todo lo anteriormente analizado, se presentan 6 tipos de estrategias de planificación: Organizativas, Financieras, Evaluación y Control, Capacitación, de Innovación, y de Responsabilidad Social; mismas que servirán como herramientas para la ejecución de la programación de crecimiento y proyección financiera en los siguientes 5 años. Estas estrategias están basadas en el diagnóstico situacional de la caja, así como también en la fundamentación teórica, reuniendo así todos los requisitos para que el modelo de gestión mejor y sea integral. Estas son:

Estrategias Organizativas

- Fortalecer una estructura administrativa organizativa sólida: aquí se propone el Organigrama anteriormente citado para asegurar eficiencia en la gestión y delegar responsabilidades.
- Implementar un área de vigilancia y auditoría: esto se puede ejecutar de la mano de la anterior estrategia, garantizando así transparencia e integridad en el manejo de los recursos internos.
- Definir políticas internas de crédito y ahorro: estipulando normativa clara sobre los requisitos, prestamos, intereses, plazos dentro de los estatutos que también se ha planteado un esquema provisional como base para su reestructuración.
- Desarrollar un plan estratégico con misión, visión empresarial, esto a mediano plazo conforme se vaya consolidando la caja de ahorro.

Estrategias Financieras

- Creación de un fondo de emergencia para cualquier calamidad sea de los socios mismos o de la caja de ahorro, con el fin de dar un amortiguamiento si existiese un déficit de cobro de préstamos.
- Incrementar los ahorros de manera voluntaria: mediante la oferta de incentivos internos como también intereses competitivos en el mercado.
- Limitar las condiciones para los préstamos: esto evita el sobreendeudamiento.
- Diversificar la oferta de servicios financieros conforme vayan presentándose escenarios futuros.

Estrategias de Evaluación y Control

- Monitoreo: mediante vigilancia interna, rendiciones de cuentas y presentación de informes mensuales o trimestrales en las asambleas para ir evaluando el camino de la caja de ahorro.
- Realizar encuestas periódicas de satisfacción a socios nuevos posterior a su primer crédito.
- Involucrar a entes externos en la constante capacitación sobre las finanzas en Economía Popular y Solidaria.
- Elaborar tablas de indicadores de evaluación financiera para establecer no solo el punto de equilibrio sino más bien proyecciones a largo plazo conforme incremente el capital

Estrategias de Capacitación

- Implementación de talleres de gestión financiera para educar a los socios sobre conceptos fundamentales de presupuestos, manejo de dinero y ahorro.
- Capacitación en créditos responsables para educar a sus miembros en cómo y cuándo obtener un crédito debido a que los resultados de la investigación la mayoría desea para emergencias y emprendimientos.
- Gestión de mesas de trabajo sobre microfinanzas, esto para formar lideres que puedan impartir réplicas de la caja de ahorro y su modelo de gestión en otras zonas de Cotopaxi.

Estrategias de Innovación

- Principalmente educar en finanzas digitales, automatización de procesos, microfinanzas en línea, promover testimonios de socios satisfechos, fidelización y promociones, esto con el fin de solidificar el modelo de gestión y captación de nuevos socios.

Estrategias de Responsabilidad social

- Con el fin de garantizar no solo sostenibilidad sino también no perder el enfoque comunitario, se propone generar actividades, activaciones, apoyos a migrantes que llegan a Latacunga y necesitan un sostén económico.

4.4. Educación financiera

La educación financiera es fundamental para el desarrollo personal y colectivo de los socios de una caja de ahorro. Un socio bien informado puede tomar decisiones más inteligentes sobre ahorro, inversión y créditos, lo cual mejora tanto su bienestar financiero como la estabilidad de la institución. En un contexto en el que las cajas de ahorro deben adaptarse a nuevas tecnologías y normativas, es esencial que los socios y las directivas cuenten con herramientas y conocimientos adecuados para gestionar eficientemente sus recursos y participar activamente en la toma de decisiones.

Según el Banco Mundial (2014), la educación financiera tiene un impacto positivo en la capacidad de los individuos para manejar sus finanzas personales, lo que reduce el riesgo de endeudamiento y fomenta la estabilidad económica (Banco Mundial, 2014).

Existen varias entidades en Ecuador que pueden ofrecer capacitación a las cajas de ahorro, tanto en temas de gestión financiera como en el fortalecimiento organizacional:

- **Superintendencia de Bancos del Ecuador (SBS)**
- **Asociación de Cajas de Ahorro y Crédito del Ecuador (ACACE)**
- **Fundación Runa (ONG)**
- **Fondo Ecuatoriano de Capacitación y Desarrollo de la Microempresa (Fondo Micro)**
- **Centro Nacional de Capacitación Financiera (CENACIF)**
- **Fundación FINRURAL**
- **Universidades y Escuelas de Negocios**

Una vez que se identificó a los actores clave dentro de las capacitaciones, y con los resultados obtenidos en la entrevista a los socios, a continuación, se presenta una propuesta del esquema básico de los temas en los que se podría capacitar.

Temas de capacitación a socios vigentes y nuevos socios de la caja de ahorro Awana Pacha

1. **Educación Financiera**
   - Conceptos de: ahorro, su importancia y planificación de finanzas personales y familiares.
   - Elaboración de presupuestos, gastos e ingresos.
2. **Procesos Parlamentarios**
   - Derecho a la participación con voto y voz.
   - Constatación de Quorum, elaboración y lectura de orden del día y resoluciones.
   - Convocatoria, manejo de reuniones, resolución de conflictos y toma de votaciones.
   - Procesos para elegir la directiva.
3. **Toma de Decisiones**
   - Toma de decisiones por mayoría o por consenso, voto dirimente.
   - Aprobación de planes, reformas, presupuesto, distribución de utilidades o redistribución de estas, apertura de nuevos servicios.
   - Ética y transparencia
   - Principios de honestidad, anticorrupción, ética, transparencia, y participación.
4. **Finanzas y Administración de Recursos de la Caja de Ahorro**
   - Conceptos de finanzas: tasas de interés, riesgos económico – financieros, utilidades, inversión.
   - Procesos para el seguimiento de ingresos, egresos.
   - Elaboración de balances financieros.
   - Elaboración del presupuesto anual para la caja de ahorro.
5. **Inclusión Financiera y Principios de Ahorro**
   - Productos diversos que se pueden ofertar en el marco del ahorro como principio de la economía popular y solidaria.
   - Estrategias para fomentar el ahorro.
   - Qué son los microcréditos
   - Beneficios y condiciones.
   - Cálculo de créditos, por periodo, interés y monto.
6. **Tecnologías y Herramientas Digitales para la Gestión**

- Capacitación en aplicaciones móviles y software para la gestión financiera de la caja de ahorro.

Con esto la propuesta queda planteada como una línea base de lo que la caja de ahorro Awana Pacha podría empezar a ejecutar para su mejoramiento, fortalecimiento y proyección como una organización comunitaria cobijada por los principios de la Economía Popular y Solidaria; no solo se han establecido conceptos clave sino que además, se ha dejado plasmado un diagnóstico real que viven las familias migrantes en relación a sus finanzas y su deseo de continuar aportando a la economía de las ciudades de manera independiente. Cabe mencionar que la propuesta que se ha elaborado tiene y mantiene una visión clara para mejorar el modelo de gestión actual de la caja de ahorro Awana Pacha y proyectarla a su crecimiento sostenible, con procesos claros y una ruta que si se cumple puede llegar a constituirse en una Cooperativa, sin embargo este estudio será presentado a todos los miembros que conforman la caja de ahorro para que tomen en consideración su aplicabilidad y este documento llegue a ejecutarse demostrando así que la economía popular si mejora las finanzas de los miembros que la conforman.

5. CONCLUSIONES

- La construcción del organigrama funcional de la caja de ahorro Awana Pacha nos permitirá la identificación de roles y responsabilidades de cada miembro y asociados de la organización de manera administrativa y financiera a los socios, dando así el primer paso para su formalización.
- Diseñar y estructurar los estatutos internos de funcionamiento de la caja de ahorro ayudara a redactar normas claras y precisas que regule la gestión administrativa y financiera, estandarizando los procedimientos para la operación diaria y toma de decisiones incluyendo mecanismos de transparencia y responsabilidad.
- Diseñar las estrategias para el fortalecimiento institucional de la caja de ahorro Awana Pacha estableció una línea base, una hoja de ruta y una visión clara de proyección de crecimiento con un enfoque de sostenibilidad financiera y de solidaridad comunitaria en beneficio de los migrantes y sus finanzas.

6. BIBLIOGRAFÍA

Banco Mundial. (2022). *Inclusión financiera*. https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20se%20refiere,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible.

FIEDS. (2017). *Fondo Ítalo – Ecuatoriano para el Desarrollo Sostenible*. https://fieds.org/historia-fie/

Gislema, S. (2024). https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/9998/1/T4381-MEFPS-Cislema-Modelo.pdf

Jaramillo, Á. (2025). *Las Cooperativas de Ahorro y Crédito como pilar de la inclusión financiera en el área rural del Ecuador.* Quito: COSEDE.

LOEPS. (2011). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Suplemento del Registro Oficial 311, 16-V-2023.

Ministerio de Economia y Finanzas. (2018). Norma para la constitución y catastro de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro. https://www.finanzas.gob.ec/norma-para-la-constitucion-y-catastro-de-cajas-y-bancos-comunales-y-cajas-de-ahorro/

ONU. (2025). *Objetivos de Desarrollo Sostenible*. https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/

Proaño Altamirano, G. E., Rosero Jimenez, D. A., & Proaño Altamirano, J. C. (31 de 12 de 2024). Cajas de Ahorros del Ecuador: Un Enfoque desde la Perspectiva Financiera y Economía Popular y Solidaria. *Multidisciplinary Latin American Journal*, pág. 13.

SEPS. (2024). *Reserva de Denominación para Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (parte del servicio para la constitución de Organizaciones de la EPS)*. https://www.seps.gob.ec/catatalogo-de-servicios/oeps/reserva-de-denominacion-para-oeps/

ANEXOS

7. ANEXOS

ANEXO 1

ENTREVISTA A SOCIOS DE LA CAJA DE AHORRO AWANA PACHA

Objetivo: Conocer el interés y las opiniones de los socios sobre la mejora de la caja de ahorro en aspectos financieros, capacitaciones, tasas de interés, formalización, incremento de cuotas, elección de directiva y establecimiento de estatutos.

Instrucciones:

- Marque con una (✔) la opción que mejor represente su opinión.
- Responda en el espacio proporcionado si desea explicar su respuesta.

SECCIÓN 1: EDUCACIÓN Y MEJORA FINANCIERA

1. ¿Le gustaría recibir capacitaciones sobre educación financiera y ahorro?
   - ☐ Si
   - ☐ No

2. ¿En qué temáticas sobre finanzas personales le gustaría recibir capacitaciones?
   - ☐ Administración del dinero
   - ☐ Inversiones y ahorro
   - ☐ Uso responsable de créditos

3. ¿Cree que la caja de ahorro Awana Pacha debe ofrecer asesoría financiera personalizada a sus asociados?
   - ☐ Sí
   - ☐ No

SECCIÓN 2: TASAS DE INTERÉS Y PRÉSTAMOS

4. ¿Está de acuerdo con las actuales tasas de interés de los préstamos generados en la caja de ahorro Awana Pacha?

- ☐ Totalmente de acuerdo
- ☐ Parcialmente de acuerdo
- ☐ Ni en acuerdo, ni en desacuerdo
- ☐ Parcialmente en desacuerdo
- ☐ Totalmente en desacuerdo

5. ¿Está de acuerdo en que se ofrezca a los socios un periodo de gracia antes de empezar a pagar el préstamo que genere en la caja de ahorro?
   - ☐ Totalmente de acuerdo
   - ☐ Parcialmente de acuerdo
   - ☐ Ni en acuerdo, ni en desacuerdo
   - ☐ Parcialmente en desacuerdo
   - ☐ Totalmente en desacuerdo

6. ¿Para qué le gustaría que la caja ofreciera nuevos tipos de préstamos?
   - ☐ Para emprendimientos
   - ☐ Para vivienda
   - ☐ Para emergencias
   - ☐ Los actuales son suficientes

SECCIÓN 3: FORMALIZACIÓN Y GESTIÓN

7. ¿Está de acuerdo con que la caja de ahorro se formalice legalmente para funcionar con mayor rentabilidad y seguridad?
   - ☐ Totalmente de acuerdo
   - ☐ Parcialmente de acuerdo
   - ☐ Ni en acuerdo, ni en desacuerdo
   - ☐ Parcialmente en desacuerdo
   - ☐ Totalmente en desacuerdo

8. ¿Está de acuerdo con que se establezcan estatutos y normativas claras dentro de la Caja de Ahorro Awana Pacha para su formalización y funcionamiento?
    - ☐ Totalmente de acuerdo
    - ☐ Parcialmente de acuerdo
    - ☐ Ni en acuerdo, ni en desacuerdo
    - ☐ Parcialmente en desacuerdo
    - ☐ Totalmente en desacuerdo

9. ¿Cómo considera el actual sistema de gestión de la caja de ahorro?
    - ☐ Eficiente y transparente
    - ☐ Necesita mejoras

SECCIÓN 4: CUOTAS Y APORTES

10. ¿Estaría dispuesto a que se incremente el valor de la cuota mensual que tiene actualmente la caja de ahorro para fortalecer las finanzas internas, mismo que es de $10,00?
    - ☐ Si
    - ☐ No

11. ¿Qué mejoras esperaría a cambio de un incremento en las cuotas de ahorro?
    - ☐ Mayores préstamos y beneficios
    - ☐ Mejor administración de fondos
    - ☐ Más capacitaciones y asesoría
    - ☐ No incrementaría mi cuota

12. ¿Cree que los socios deberían tener incentivos por su permanencia y nivel de ahorro en la caja?
    - ☐ Si
    - ☐ No

SECCIÓN 5: ELECCIÓN DE DIRECTIVA Y PARTICIPACIÓN

13. ¿Considera importante la elección democrática de la directiva de la caja de ahorro?
    - ☐ Totalmente de acuerdo
    - ☐ Parcialmente de acuerdo
    - ☐ Ni en acuerdo, ni en desacuerdo
    - ☐ Parcialmente en desacuerdo
    - ☐ Totalmente en desacuerdo

14. ¿Participaría activamente en reuniones para la toma de decisiones de la caja de ahorro?
    - ☐ Si
    - ☐ No

15. ¿Qué medidas propondría para mejorar la gestión y transparencia de la caja de ahorro?
    - ☐ Auditorías y reportes periódicos
    - ☐ Mayor participación de los socios
    - ☐ Formación de comités de vigilancia
    - ☐ No tengo sugerencias

SECCIÓN 6: INNOVACIÓN TECNOLÓGICA Y MEJORAS DIGITALES

16. ¿Cree que el uso de tecnología puede mejorar la gestión y accesibilidad de la caja de ahorro?
    - ☐ Totalmente de acuerdo
    - ☐ Parcialmente de acuerdo
    - ☐ Ni en acuerdo, ni en desacuerdo
    - ☐ Parcialmente en desacuerdo
    - ☐ Totalmente en desacuerdo

17. ¿Le gustaría que la caja de ahorro implemente una aplicación móvil para consultar saldos, realizar pagos y gestionar su cuenta?
    - ☐ Sí
    - ☐ No

18. ¿Cómo preferiría realizar los pagos de ahorro y préstamos?
    - ☐ Depósito en ventanilla
    - ☐ Transferencia bancaria o pago digital
    - ☐ Aplicación móvil de la caja

19. ¿Considera que la caja de ahorro debería implementar sistemas digitales para mejorar la transparencia y rendición de cuentas?
    - ☐ Sí
    - ☐ No

20. ¿Estaría dispuesto a recibir notificaciones y comunicados de la caja de ahorro a través de WhatsApp, correo electrónico o una app?
    - ☐ Sí
    - ☐ No

Esta entrevista permitirá conocer el nivel de compromiso de los socios con la mejora de la caja de ahorro y recoger sus opiniones sobre temas clave como capacitación, tasas de interés, formalización, cuotas y elección de directiva.

¡Gracias por su participación!

ANEXO 2

ENCUESTA SOBRE PARTICIPACIÓN EN LA CAJA DE AHORRO AWANA PACHA

Dirigida a las familias del sector de La Inmaculada

Estimado/a vecino/a,

La presente encuesta tiene como objetivo levantar información para el estudio y análisis de promoción de servicios financieros y su interés en participar en la **Caja de Ahorro Awana Pacha**, y por ende aportar a la mejora de la comunidad. A través de sus respuestas, podremos comprender mejor sus necesidades de ahorro, acceso a crédito y otros factores que nos permitan ofrecer servicios financieros adecuados.

Sus respuestas serán **confidenciales** y se utilizarán exclusivamente con fines estadísticos y de planificación. Le agradecemos por su tiempo y colaboración.

Instrucciones:

- Marque con una (✔) la opción que mejor represente su situación o preferencia.
- Responda todas las preguntas con sinceridad.

SECCIÓN 1: DATOS SOCIOECONÓMICOS

1. ¿Cuántas personas forman parte de su núcleo familiar?
    a. 1-2 personas
    b. 3-4 personas
    c. 5 o más personas

2. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?
    a. Empleo formal
    b. Emprendimiento
    c. Trabajo eventual o informal

3. Seleccione el rango de ingresos mensuales en su familia.
    a. Menos de $300
    b. $301 - $600

c. $601 - $1,000
d. Más de $1,000

4. Elija el tipo de vivienda en la que usted y su familia residen.
    a. Propia
    b. Arrendada
    c. Prestada

SECCIÓN 2: ACTIVIDAD ECONÓMICA Y CAPACIDAD DE AHORRO

5. ¿Ahorra actualmente?
    a. Sí
    b. No

6. En caso de que la pregunta anterior haya sido su respuesta Afirmativa ¿Con qué frecuencia ahorra? Caso contrario siga a la pregunta 7.
    a. Mensualmente
    b. Trimestral
    c. Semestral
    d. Anual

7. Usted destina su ahorro para:
    a. Emergencias
    b. Educación
    c. Compra de bienes o inversión

8. ¿Ha solicitado algún préstamo en los últimos 2 años? En caso de ser su respuesta negativa pase a la pregunta 10
    a. Sí
    b. No

9. En caso de ser su respuesta Afirmativa a la anterior pregunta ¿Dónde ha realizado el préstamo?

a. Entidad Financiera
b. Amigos o familiares

SECCIÓN 3: INTERÉS EN LA CAJA DE AHORRO AWANA PACHA

10. ¿Tiene información acerca la caja de ahorro Awana Pacha?

- a) Sí
- b) No

11. ¿Desearía usted participar como socio en la caja de ahorro Awana Pacha?

- a) Sí, estoy muy interesado/a
- b) Tal vez, necesito más información
- c) No estoy interesado/a

12. ¿Cuánto podría destinar de sus ingresos para ahorrar cada mes en la caja de ahorro?

- a) Menos de $10
- b) Entre $10 - $30
- c) Más de $30
- d) No podría ahorrar

13. Si usted a un futuro decide formar parte de la Caja de Ahorro Awana Pacha ¿Qué beneficios esperaría recibir al ser socio de la misma?

- a) Acceso a préstamos
- b) Seguridad en mi ahorro
- c) Capacitación financiera
- d) Todos los anteriores

14. ¿Desearía participar en reuniones o capacitaciones sobre educación financiera?

- a) Sí
- c) No

SECCIÓN 4: OPINIÓN Y EXPECTATIVAS

15. ¿Qué tan importante considera el ahorro dentro de su familia y sus finanzas personales?

- a) Muy importante
- b) Algo importante
- c) Poco importante
- d) Nada importante

16. ¿Se sentiría seguro ahorrando en una caja de ahorro comunitaria?

- a) Muy seguro/a
- b) Algo seguro/a
- c) Poco seguro/a
- d) Nada seguro/a

17. ¿A qué plazo le gustaría recibir un préstamo?

- a) Corto plazo (menos de 6 meses)
- b) Mediano plazo (6 meses - 1 año)
- c) Largo plazo (más de 1 año)
- d) No necesito préstamos

18. ¿Recomendaría a familiares o amigos unirse a la caja de ahorro?

- a) Sí
- c) No lo recomendaría

19. ¿Usted confía en las cajas de ahorro comunitarias? Seleccione el nivel de confianza que tiene:

- a) Alta confianza
- b) Moderada confianza
- c) Baja confianza
- d) No confío en ellas

ANEXO 3

GRÁFICOS DE LA ENTREVISTA A SOCIOS DE LA CAJA DE AHORRO AWANA PACHA

Figura 2. Pregunta 1

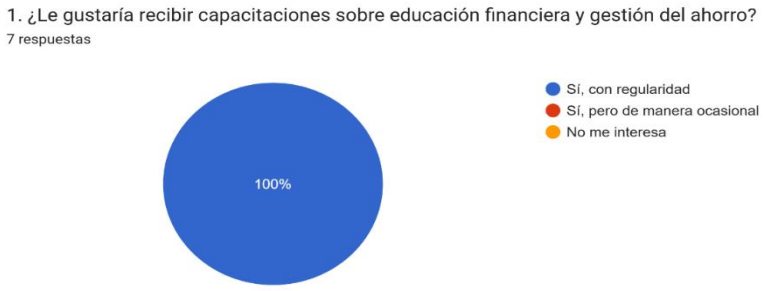


Figura 3. Pregunta 2

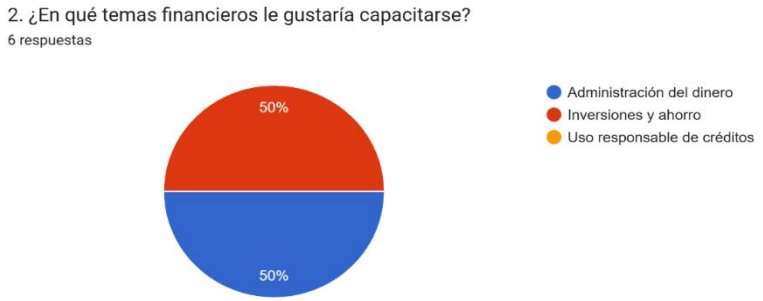


Figura 4. Pregunta 3



Figura 5. Pregunta 4

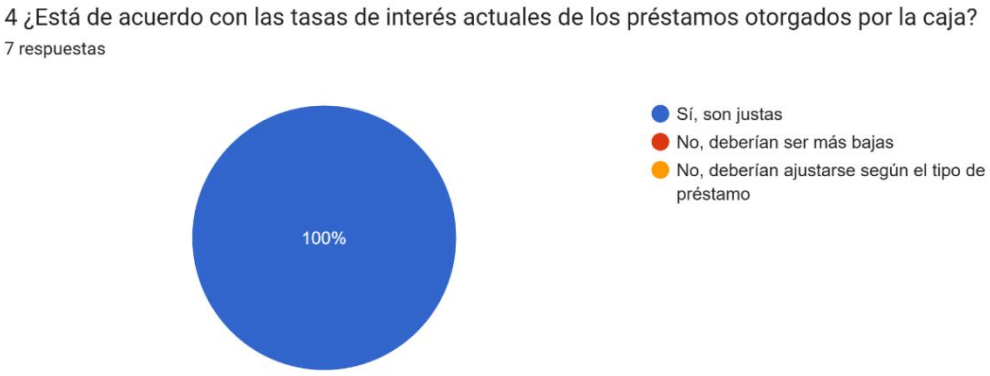


Figura 6. Pregunta 5

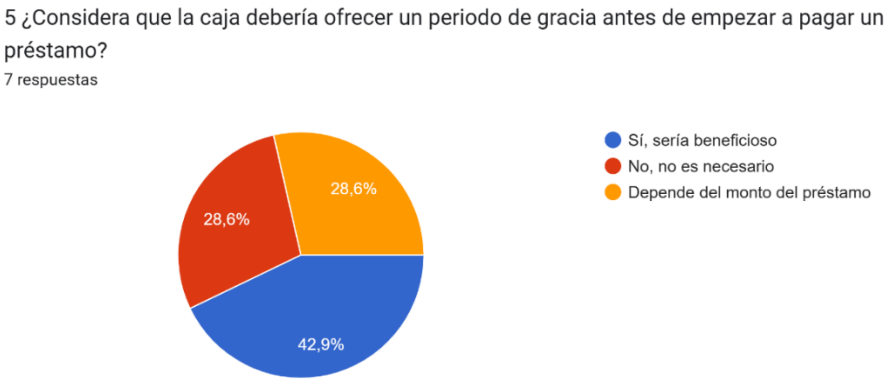


Figura 7. Pregunta 6

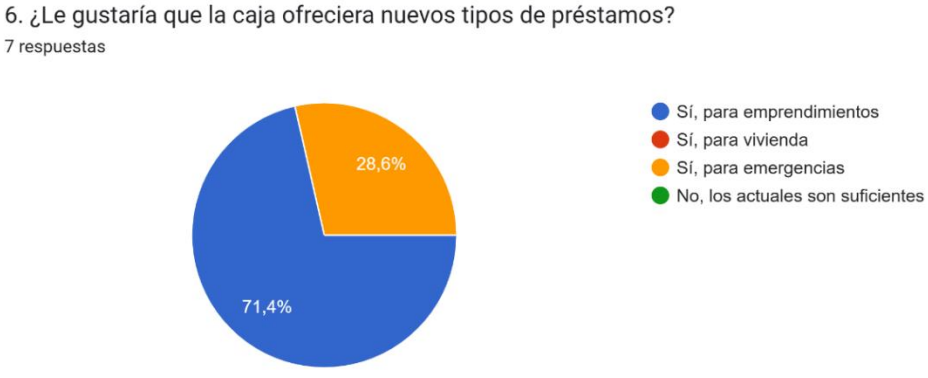


Figura 8. Pregunta 7

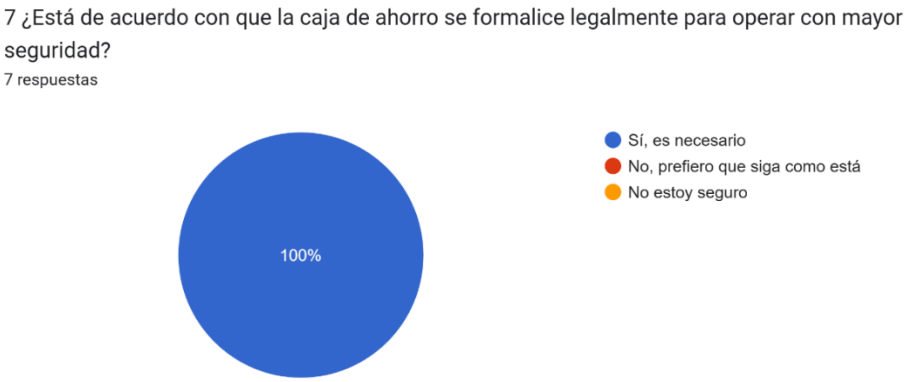


Figura 9. Pregunta 8



Figura 10. Pregunta 9



Figura 11. Pregunta 10



Figura 12. Pregunta 11



Figura 13. Pregunta 12



Figura 14. Pregunta 13



Figura 15. Pregunta 14



Figura 16. Pregunta 15

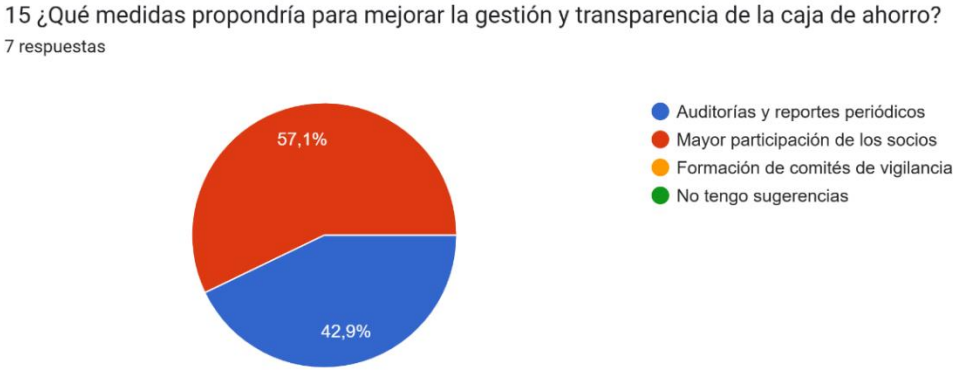


Figura 17. Pregunta 16

16 ¿Cree que el uso de tecnología puede mejorar la gestión y accesibilidad de la caja de ahorro?
7 respuestas

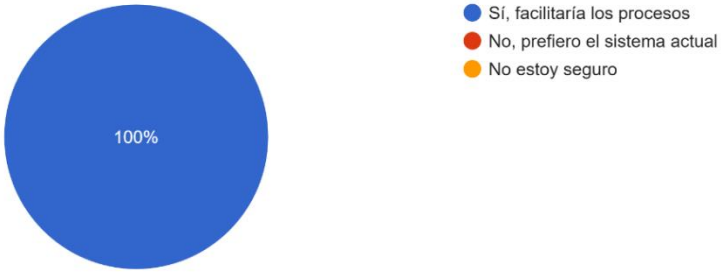


Figura 18. Pregunta 17

17 ¿Le gustaría que la caja de ahorro implemente una aplicación móvil para consultar saldos, realizar pagos y gestionar su cuenta?
7 respuestas

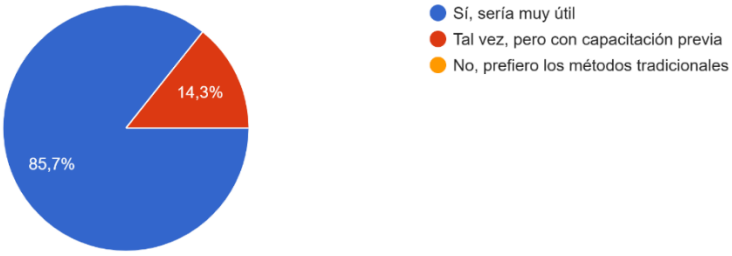


Figura 19. Pregunta 18

18 ¿Cómo preferiría realizar los pagos de ahorro y préstamos?
7 respuestas

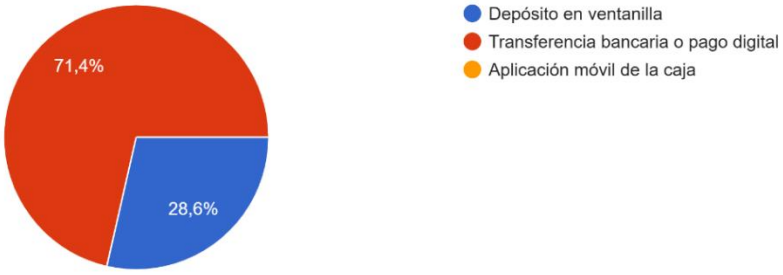


Figura 20. Pregunta 19

19 ¿Considera que la caja de ahorro debería implementar sistemas digitales para mejorar la transparencia y rendición de cuentas?

7 respuestas

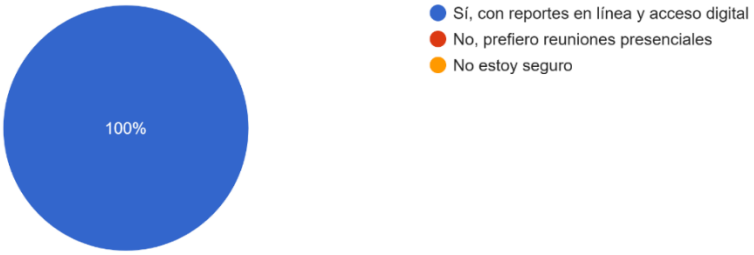
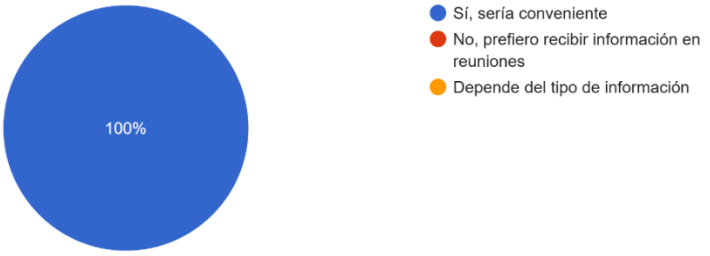


Figura 21. Pregunta 20

20 ¿Estaría dispuesto a recibir notificaciones y comunicados de la caja de ahorro a través de WhatsApp, correo electrónico o una app?

7 respuestas



ANEXO 4

GRÁFICOS ENCUESTA SOBRE PARTICIPACIÓN EN LA CAJA DE AHORRO AWANA PACHA

Figura 22. Pregunta 1

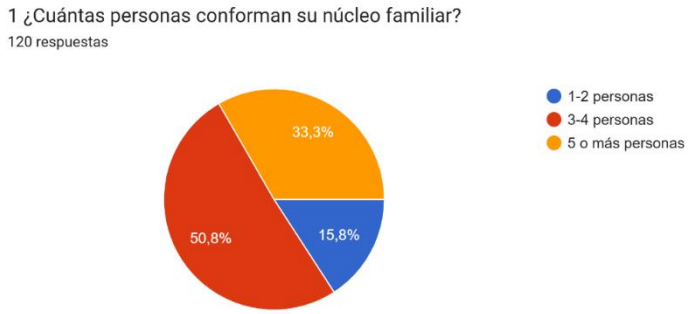


Figura 23. Pregunta 2

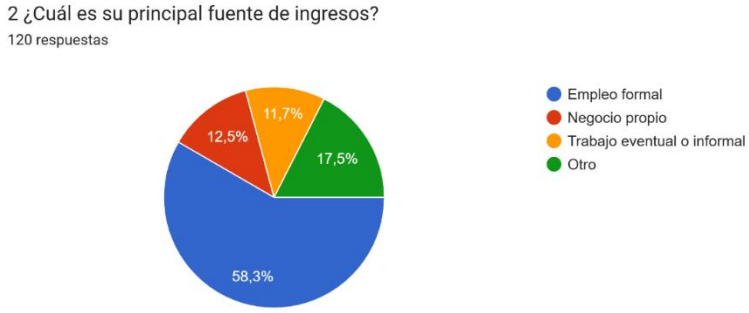


Figura 24. Pregunta 3



Figura 25. Pregunta 4



Figura 26. Pregunta 5

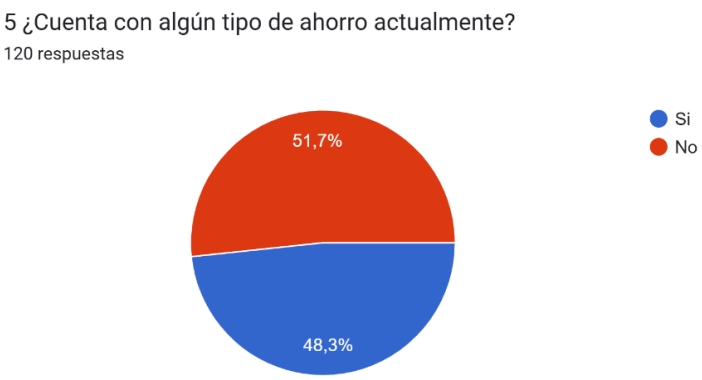


Figura 27. Pregunta 6

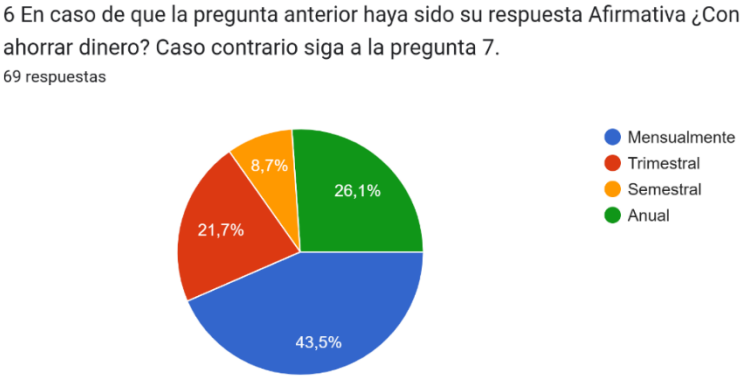


Figura 28. Pregunta 7

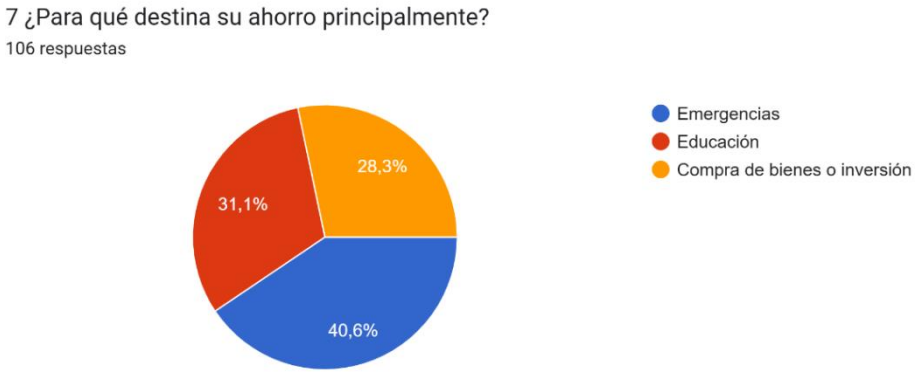


Figura 29. Pregunta 8



Figura 30. Pregunta 9



Figura 31. Pregunta 10

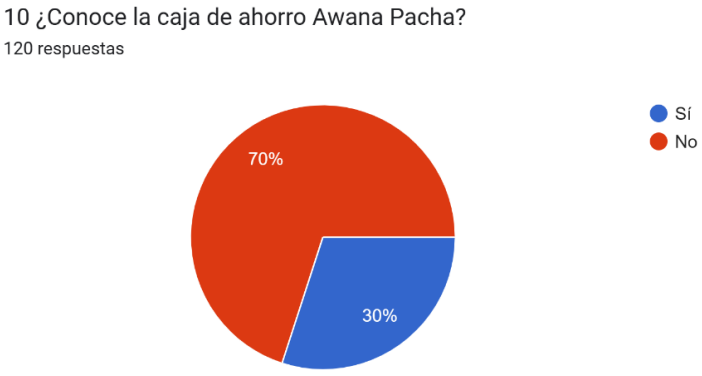


Figura 32. Pregunta 11

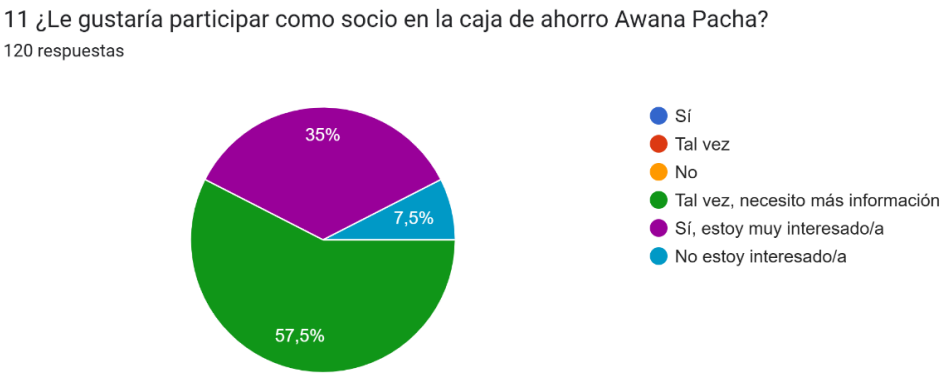


Figura 33. Pregunta 12



Figura 34. Pregunta 13



Figura 35. Pregunta 14

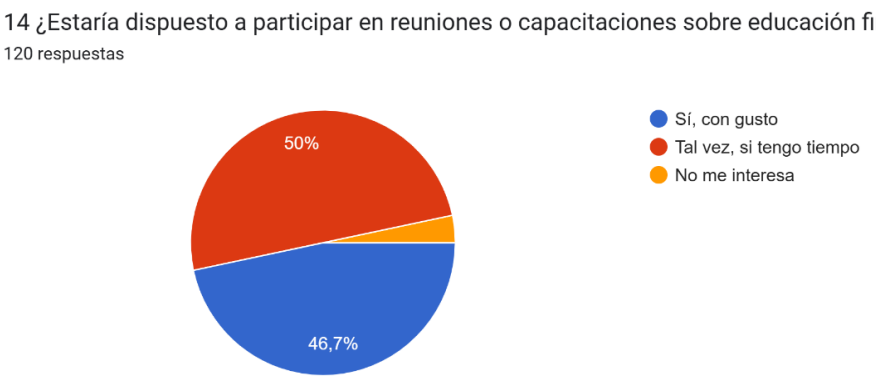


Figura 36. Pregunta 15



Figura 37. Pregunta 16



Figura 38. Pregunta 17



Figura 39. Pregunta 18



Figura 40. Pregunta 19



TABLA 1

¿Cuántas personas conforman su núcleo familiar?	Frecuencia	%
1-2 personas	19	15,83%
3-4 personas	61	50,83%
5 o más personas	40	33,33%
(en blanco)		0,00%
Total, general	120	100,00%

Tabla 1: ¿Cuántas personas conforman su núcleo familiar?

TABLA 2

¿Cuál es su principal fuente de ingresos?	Frecuencia	%
Empleo formal	70	58,33%
Negocio propio	15	12,50%
Otro	21	17,50%
Trabajo eventual o informal	14	11,67%
(en blanco)		0,00%
Total, general	120	100,00%

Tabla 2: ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?

TABLA 3

¿Cuál es su rango de ingresos mensuales familiares?	Frecuencia	%
$301 - $600	50	41,67%
$601 - $1,000	38	31,67%
Más de $1,000	10	8,33%
Menos de $300	22	18,33%
(en blanco)		0,00%
Total, general	120	100,00%

Tabla 3: ¿Cuál es su rango de ingresos mensuales familiares?

TABLA 4

Seleccione el tipo de vivienda en la que usted reside	Frecuencia	%
Arrendada	42	35,00%
Prestada	10	8,33%
Propia	68	56,67%
(en blanco)		0,00%
Total, general	120	100,00%

Tabla 4: Seleccione el tipo de vivienda en la que usted reside

TABLA 5

¿Cuánto podría ahorrar mensualmente en la caja de ahorro?	Frecuencia	%
Entre $10 - $30	62	52,10%
Más de $30	20	16,81%
Menos de $10	27	22,69%
No podría ahorrar	10	8,40%
(en blanco)		0,00%
Total, general	119	100,00%

Tabla 5: ¿Cuánto podría ahorrar mensualmente en la caja de ahorro?

TABLA 6

¿Qué beneficios esperaría recibir al ser socio de la caja de ahorro?	Frecuencia	%
Acceso a préstamos	38	32,20%
Capacitación financiera	11	9,32%
Seguridad en mi ahorro	23	19,49%
Todos los anteriores	46	38,98%
(en blanco)		0,00%
Total, general	118	100,00%

Tabla 6: ¿Qué beneficios esperaría recibir al ser socio de la caja de ahorro?

TABLA 7

¿Qué tan seguro se sentiría ahorrando en una caja de ahorro comunitaria?	Frecuencia	%
Algo seguro/a	56	47,06%
Muy seguro/a	41	34,45%
Nada seguro/a	4	3,36%
Poco seguro/a	18	15,13%
(en blanco)		0,00%
Total, general	119	100,00%

Tabla 7: ¿Qué tan importante considera el ahorro para su familia?

TABLA 8

¿Qué tan importante considera el ahorro para su familia?	Frecuencia	%
Algo importante	13	10,83%
Muy importante	106	88,33%
Nada importante	1	0,83%
(en blanco)		0,00%
Total, general	120	100,00%

Tabla 8: ¿Qué tan seguro se sentiría ahorrando en una caja de ahorro comunitaria?

TABLA 9

¿Qué nivel de confianza tiene en las cajas de ahorro comunitarias?	Frecuencia	%
Alta confianza	22	18,49%
Baja confianza	15	12,61%
Moderada confianza	78	65,55%
No confío en ellas	4	3,36%
(en blanco)		0,00%
Total, general	119	100,00%

Tabla 99: ¿Qué nivel de confianza tiene en las cajas de ahorro comunitarias?

TABLA 10

¿En qué tipo de plazo le gustaría recibir un préstamo?	Frecuencia	%
Corto plazo (menos de 6 meses)	48	40,34%
Largo plazo (más de 1 año)	28	23,53%
Mediano plazo (6 meses - 1 año)	33	27,73%
No necesito préstamos	10	8,40%
(en blanco)		0,00%
Total, general	119	100,00%

Tabla 10: ¿En qué tipo de plazo le gustaría recibir un préstamo?

TABLA 11

¿Recomendaría a familiares o amigos unirse a la caja de ahorro?	Frecuencia	%
No lo recomendaría	2	1,68%
Sí, sin dudarlo	45	37,82%
Tal vez, si veo buenos resultados	72	60,50%
(en blanco)		0,00%
Total, general	119	100,00%

Tabla 10: ¿Recomendaría a familiares o amigos unirse a la caja de ahorro?