

Georreferenciación de los grupos de ahorro de las parroquias: Carlos Espinoza Larrea y Santa Rosa, Salinas, 2023

Ing. Jacqueline del Rocío Bacilio Bejeguen, PhD.
Ing. Sabina Villón Perero, Mgtr.
Lic. Rita Pierina Villamar Tumbaco





© Ing. Jacqueline del Rocío Bacilio Bejeguen, PhD.
Ing. Sabina Villón Perero, Mgtr.
Lic. Rita Pierina Villamar Tumbaco

© Editorial Grupo Compás, 2025
Guayaqui, Ecuador
www.grupocompas.com
<http://repositorio.grupocompas.com>

Primera edición, 2025

ISBN: 978-9942-33-905-8

Distribución online

 Acceso abierto

Cita

Bacilio, J., Villón, S., Villamar, R. (2025) Georreferenciación de los grupos de ahorro de las parroquias: Carlos Espinoza Larrea y Santa Rosa, Salinas, 2023. Editorial Grupo Compás

Este libro ha sido debidamente examinado y valorado en la modalidad doble par ciego con fin de garantizar la calidad de la publicación. El copyright estimula la creatividad, defiende la diversidad en el ámbito de las ideas y el conocimiento, promueve la libre expresión y favorece una cultura viva. Quedan rigurosamente prohibidas, bajo las sanciones en las leyes, la producción o almacenamiento total o parcial de la presente publicación, incluyendo el diseño de la portada, así como la transmisión de la misma por cualquiera de sus medios, tanto si es electrónico, como químico, mecánico, óptico, de grabación o bien de fotocopia, sin la autorización de los titulares del copyright.

ÍNDICE

Introducción.....	4
Problema	8
Idea por defender	10
Marco Referencial	17
Desarrollo de teorías y conceptos	24
Cajas de ahorro	24
Ubicación Geográfica.....	35
Edad	43
Género	44
¿En qué parroquia resides actualmente?.....	45
Nivel de Instrucción.....	45
¿Cuál es su situación laboral actual?.....	45
Actualmente, ¿en qué tipo de entidad trabaja? Por favor, seleccione una de las siguientes opciones que mejor describa su situación laboral.....	45
¿Cuánto tiempo lleva ahorrando dinero en la caja de ahorro?.....	46
¿Qué factores considera que influye en la decisión de la comunidad al momento de ahorrar?	46
¿Cuánto tiempo ha sido presidente de la caja de ahorro?.....	46
¿Posee un registro de la cantidad de ciudadanos que hacen uso del servicio que ofrece la caja de ahorro?.....	46
¿Cómo ha evolucionado la rentabilidad de las cajas de ahorro?	47
¿Qué acciones se han establecido para que la ciudadanía posea un fácil acceso al servicio financiero?.....	47

¿Cuáles son los servicios que poseen mayor demanda por parte de la ciudadanía? 47	
¿Cómo garantiza que las cajas de ahorro cumplan con las regulaciones y normativas vigentes? 48	48
¿Cuál es el nivel de garantía que ofrecen las cajas de ahorro para brindar apoyo a sus socios en caso de situaciones imprevistas o emergencias?..... 48	48
¿Dentro de las cajas de ahorro se ofrece programas de capacitación financiera para sus miembros? 48	48
¿Cómo se determina la ubicación de las sucursales de las cajas de ahorro? 49	49
¿Cuál es la estrategia para llegar a áreas con diferentes niveles socioeconómicos? 49	49
¿Cuáles son los factores económicos más relevantes que afectan la operación de las cajas de ahorro? 49	49
¿Qué estrategias aplica para promover el bienestar de sus socios? 49	49
¿Se han cumplido con las expectativas que tenían al inicio de la formación de la caja de ahorro?..... 50	50
Conclusiones..... 58	58
Referencias..... 60	60

Introducción

La georreferenciación corresponde al proceso que permite precisar la ubicación de objetos en la Tierra, de acuerdo con el autor González (2020, pág. 26) dicho proceso se basa en la geolocalización, que es la capacidad de determinar la ubicación geográfica de un lugar o evento utilizando tecnologías como GPS, Google Mapas, Google Earth, entre otros softwares. Permitiendo conocer campos relacionados con la logística, el transporte y planificación.

Marco (2018), menciona que las instituciones financieras son entidades corporativas conocidas como no bancarias con fines de lucro encargadas en facilitar el flujo de dinero en la economía, cabe recalcar que no son bancos tradicionales, sin embargo, ofrecen servicios financieros. Estas compañías actúan como intermediarios para conectar a individuos con excedentes de dinero, es decir, ahorradores para que ellos puedan invertir sus fondos y generar utilidad.

Según el autor Marcelino et al. (2020), las cajas de ahorro se basan en su mayoría en sistemas no regulados, en los cuales las personas ahorran dinero de manera individual o colectiva, se congregan periódicamente para contribuir con una cierta cantidad de dinero que genere una utilidad para satisfacer sus necesidades financieras y a su vez realizar préstamos con mayor facilidad.

Estos grupos realizan una serie de actividades como: reuniones regulares, ahorro colectivo, préstamos internos, apoyo mutuo, promoviendo la educación y cultura de ahorro. Su estructura está compuesta por un número limitado de personas, suelen ser grupos pequeños entre 15 a 40 miembros. A la vez cuentan con un comité encargado de coordinar las actividades del grupo para llevar un control.

Considerando ambos conceptos, la diferencia radica en su estructura jurídica, ya que los bancos son sociedades anónimas o empresas privadas que poseen un lucro, mientras que las cajas de ahorro operan sin fines de lucro cooperativos, promoviendo el ahorro. Las instituciones financieras están controladas por organismos gubernamentales y autoridades financieras; mientras que, las cajas de ahorro también están reguladas por su naturaleza varían según el país. Sin embargo, las cajas de ahorro se relacionan con las instituciones financieras dado que ambas entidades comparten el objetivo de generar utilidad a los miembros y brindarles oportunidades financieras significativas.

En este caso de estudio la información que brinda la georreferenciación permite analizar la competencia y la demanda en el mercado financiero local o la identificación precisa de la ubicación de cajas de ahorro en la promoción de la inclusión financiera. Las autoridades financieras y reguladoras al usar la georreferenciación pueden monitorear y supervisar la actividad de las cajas de ahorro, garantizando que estos grupos cumplan estrictamente con las normativas y regulaciones vigentes, lo que permite acceder a las oportunidades del sector financiero.

Según el comentario de Pérez et al. (2020, pág. 19) los sistemas de información geográfica permiten una flexibilidad al momento de representar visualmente la localización de distintos sujetos que componen un territorio en particular. A nivel mundial, la investigación respecto a la georreferenciación de grupos de ahorro es pieza fundamental por su amplia aplicación en el ámbito financiero. Brindando información valiosa para el análisis espacial de los servicios financieros y su distribución equitativa en diferentes áreas geográficas.

El autor Sobrino (2020) menciona que, en España, las cajas de ahorros jugaron un papel importante en el sistema financiero y en la promoción del ahorro, sin embargo, la crisis financiera generó que diversas entidades se hayan reestructurado y transformado en bancos comerciales, aunque algunas han optado por mantener su enfoque local y compromiso social. Con los datos georreferenciados, las instituciones financieras, académicas y sociales obtienen información relevante que facilita el análisis espacial revelando patrones de concentración o dispersión de las cajas de ahorro.

A nivel nacional, los grupos de ahorro se encuentran regulados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Unidad de Análisis Financiero y Económico, y el Ministerio de Inclusión Económica y Social, los socios son parte integral de estos grupos, dado que comparten como fin común el ahorro. Considerando el criterio de Pereira (2018, pág. 37) las cajas de ahorro se han convertido en una alternativa financiera para la comunidad, quienes no se encuentran en la capacidad de acceder a préstamos bancarios, dado que, no cumplen con el protocolo establecido por las entidades bancarias, por las garantías físicas que solicitan, o estas no cuentan con un buró de crédito alto.

Como afirma González y Peñaherrera (2021) el enfoque de las cajas de ahorro se constituye en brindar servicios financieros informales de forma accesible, adaptándose a las necesidades que posee la comunidad, favoreciendo a la ayuda económica. Por eso,

las cajas de ahorro se han conformado en una alternativa financiera de gran apoyo para la comunidad rural y diagnostica cómo operan estas entidades, su planificación y toma de decisiones en relación con direcciones estratégicas, asignación de recursos y expansión de servicios financieros.

Las cajas de ahorro son relevantes puesto que, permitirá comprender como se distribuyen geográficamente en la comunidad, esto va a facilitar su identificación y acceso a información. Una de sus ventajas es identificar áreas con acceso limitado a servicios de ahorro, dado que optimiza la planificación urbana y el desarrollo económico por las áreas con mejor o mayor densidad en las cajas de ahorro, esto es, puede influir para el crecimiento equitativo, las desventajas incluyen exposición de información sensible, seguridad de datos, aumento de costos.

La importancia del estudio es establecer la ubicación precisa de estas asociaciones, permitiendo representar mapas o sistemas de información para localizar las viviendas que lo determinen con coordenadas, como un aspecto favorable y menos crítico para identificarlas, lo que facilitaría a las instituciones financieras, académicas y sociales, enfocarlas y asociarlas a la población económicamente activa, por lo cual se podrá acceder a servicios o beneficios de forma eficiente. Esto es especialmente valioso en las áreas geográficas donde la movilidad puede ser un desafío. Al estudiar y resolver este problema es esencial para llegar a mejorar la calidad de vida en los sectores, donde la georreferenciación favorece en contar con mejor asignación de recursos, en otras palabras, es fundamental para una gestión efectiva

Con la georreferenciación, las instituciones financieras, académicas y sociales disponen de datos e información relevante respecto a la competencia y la demanda en el mercado financiero local, que facilitará el análisis espacial para revelar patrones de concentración o dispersión de las cajas de ahorro, lo que puede influir en la toma de decisiones de ámbito financiero, decisiones estratégicas, asignación de recursos y expansión de servicios financieros.

El tema debe ser investigado, dado que, la georreferenciación en estos grupos de ahorro del Cantón Salinas es de vital importancia para llevar a cabo un diagnóstico exhaustivo y preciso de la situación económica de estos grupos. Georreferenciar permitirá identificar la ubicación espacial y comprender cómo fomentan e incentivan el ahorro, impulsando la inclusión financiera y su operación, y determinar si establecen políticas que respalden a los ahorradores. La georreferenciación es una herramienta

relevante para analizar y evaluar las cajas de ahorro, ampliando su alcance y mejorando la accesibilidad a importantes servicios de ahorro, planificación y desarrollo de este. Las autoridades financieras, académicas u otras instituciones organismos sociales, podrán utilizar estos datos para determinar dónde es necesario aumentar la cobertura y satisfacer las necesidades de la población.

Por lo mencionado anteriormente, el presente trabajo plantea georreferenciar las cajas de ahorro , la metodología de la investigación es descriptiva, con un enfoque mixto lo cual permitirá obtener información cualitativa y cuantitativa de las cajas de ahorro a través de encuesta y entrevistas que serán procesadas utilizando plataformas SPSS ,Google Maps y Power Bi; con la finalidad de identificar las variables que afectan a estas cajas ahorro del sector urbano del cantón Salinas, específicamente en las parroquias Carlos Espinoza Larrea y Santa Rosa.

Para el planteamiento del problema, se detalla que a nivel mundial por parte del autor Gaterud (2023) que en España solo quedan dos cajas de ahorro, ocasionado por la crisis financiera global del año 2008, por tal razón se vieron en la necesidad de buscar rescates financieros mediante el apoyo del gobierno, generando una alta pérdida de confianza por parte de los ciudadanos. Sin embargo, para evitar la quiebra, las cajas de ahorro se vieron en la necesidad de reestructurarse. Además, el gobierno estableció nuevas medidas regulatorias que exigían a las cajas de ahorro cumplir con estándares en relación con la capitalización y la liquidez, asimilándolos con los servicios que ofrece un banco.

A nivel de Latinoamérica, el autor Periche et al. (2020) sostiene que la impuntualidad y retraso en los pagos respecto a las deudas son factores fundamentales al momento de analizar el desempeño de las cajas de ahorro, generada por la escasez de la educación financiera, tiempo, gastos innecesarios, enfermedades, entre otros factores económicos que se relacionan con el desempleo, la crisis y la pandemia por Covid-19, por tal razón, los deudores poseen problemas dentro de sus capacidad adquisitiva provocando un sobreendeudamiento. Sin embargo, estos problemas se engloban de la cultura de ahorro que posea la comunidad, presentándose como principal desafío, por tal razón, las cajas de ahorro deben maximizar sus esfuerzos para motivar a la comunidad a ahorrar.

A nivel nacional, los investigadores Ruiz & Jácome (2013), manifiestan que el sector económico popular y solidario se define como el conjunto de formas de organización económica-social en las que sus integrantes, colectiva o individualmente, desarrollan

procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios.

COSEDE (2018) menciona que, la economía popular y solidaria está relacionada con las cajas de ahorro, dado que, ambas tienen la misión de promover un enfoque más inclusivo y colaborativo en el ámbito financiero. La EPS se fundamenta en los principios del cooperativismo y la solidaridad, buscando brindar acceso a servicios financieros de la población que están excluidos del sistema bancario. Las cajas de ahorro son asociaciones comunitarias, que tienen los mismos principios de ofrecer a sus miembros la oportunidad de ahorrar y a la vez acceder a préstamos con mayor rapidez, con pocos requisitos dentro de un entorno de confianza y apoyo mutuo entre los accionistas de estos grupos. La EPS y las cajas de ahorro, comparten el mismo objetivo de empoderar a la personas y comunidad a promover la participación económica inclusiva y justa.

Así mismo, en IT.Sitio (2018) la georreferenciación es un tema de vital importancia en la actualidad, se convierte en una herramienta para optimizar el alcance y aumentar la competitividad en el mercado, ayuda a que los negocios sean más asertivos, además de permitir un análisis detallado sobre la competencia, clientes potenciales, productos en comercialización. Por tal sentido, la provincia de Santa Elena ha sido identificada como una zona con necesidades de mejora en cuanto a la inclusión financiera de su población.

Problema

El problema que se aborda en esta investigación es la ausencia de información georreferenciada precisa sobre la ubicación de los grupos o cajas de ahorro en el cantón Salinas de la provincia de Santa Elena. Además, la carencia de información limita su capacidad para acceder a recursos, servicios y oportunidades externas, lo que a su vez puede obstaculizar su contribución al desarrollo económico y social de la comunidad. La escasez de información respecto a la ubicación geográfica de las cajas de ahorro dificulta a los residentes del cantón Salinas conocer y acceder a estas cajas de ahorro. Poca visibilidad de las opciones disponibles puede resultar en un acceso limitado a servicios de ahorro esenciales que son fundamentales para la gestión adecuada de sus finanzas y para planificar su futuro de ahorro de manera responsable.

Además, la ausencia de datos georreferenciados dificulta que las autoridades y organizaciones externas identifiquen áreas específicas dentro del cantón que requieren un mayor enfoque para impulsar el desarrollo económico y social. Esto incluye la

asignación de recursos, la planificación de infraestructuras y la implementación de programas educativos y de capacitación que podrían mejorar las oportunidades de empleo y fomentar la prosperidad local. Los potenciales inversionistas o emprendedores podrían tener dificultades para identificar áreas estratégicas para establecer negocios o para acceder a financiamiento a través de estas cajas de ahorro, lo que limita el crecimiento económico de la comunidad.

Es preciso detallar, que actualmente la sociedad no posee una cultura en relación con el ahorro, generado por ingresos insuficientes, deudas existentes, siendo así que al enfrentarse a presiones financieras se dificulta el ahorro hacia el futuro. El ahorro es esencial para el crecimiento económico, de igual forma en la capacidad de invertir, apoyar el emprendimiento con el fin de enfrentar crisis económicas, es importante que se tome en cuenta la cultura de ahorro en la educación para construir un futuro estable y próspero.

Dentro del Cantón Salinas, la georreferenciación de los grupos o cajas de ahorro adquiere una relevancia especial, ya que al encontrarse conformados por miembros de la comunidad tiene el fiel propósito de fomentar la cultura del ahorro e inversión local, no obstante, la ausencia de una ubicación espacial limita su acceso a recursos, oportunidades y servicios. Es esencial abordar el problema de la georreferenciación de los grupos o cajas de ahorro en el Cantón Salinas de manera detallada y contextualizada, para elaborar un mapeo que permita visualizar de manera clara y precisa la ubicación de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (EPS) brindando una mejora en su accesibilidad.

Las **causas** que han obstaculizado la implementación de la georreferenciación corresponden a la ausencia de una base de datos que contenga información actualizada sobre la ubicación de las cajas y/o grupos de ahorro, así mismo el limitado acceso a la tecnología y la carencia de análisis de los valores recaudados revelan la ineficiencia en la planificación a largo plazo por parte de la administración. La carencia del hábito de ahorro surge de la ausencia de educación financiera, acompañado de transacciones económicas insuficientes que contribuyen a la pérdida de oportunidades y recursos insuficientes para el futuro. Del mismo modo, la toma de decisiones financieras apresuradas conlleva a costos financieros elevados que dirigen a un sobreendeudamiento.

Entre los **efectos** se encuentra el crecimiento lento de las cajas de ahorro, dificultando la toma de decisiones en la administración. Además, el desinterés de los organismos competentes y la ausencia de datos precisos y actualizados obstaculiza el desarrollo de estrategias de apoyo, incrementando el nivel de incertidumbre y el uso ineficiente de recursos. Las cajas y/o grupos de ahorro para asegurar su gestión requieren de la planificación de objetivos a corto plazo.

Como **consecuencia** de esta situación, se encuentra el limitado acceso de información sobre los grupos de ahorro existentes dentro de la provincia de Santa Elena, generando un impacto significativo en la calidad de vida de los ciudadanos y en su toma de decisiones financieras. De igual manera, el desconocimiento sobre la importancia del ahorro afectar a las personas, dejándolas sin recursos en situaciones emergentes, llevándolas a la dependencia financiera y la acumulación de deudas, destinando sus ingresos para cancelar las cuotas de su deuda en lugar de ahorrar.

Con lo establecido, se da paso a la formulación del problema de investigación que consiste en: *¿De qué manera contribuye la georreferenciación en las cajas de ahorro de Salinas: Parroquias Carlos Espinoza Larrea y Santa Rosa, 2023?*

Idea por defender

La georreferenciación contribuirá a la identificación de la ubicación de las cajas de ahorro de las parroquias Carlos Espinoza Larrea y Santa Rosa.

La investigación posee como justificación teórica, el aporte por parte del autor García et al. (2022) en su artículo científico manifiestan que: "el análisis espacial es considerado fundamental, debido a que gran parte del estudio está enfocado en el mismo porque permite vincular de forma directa la información tradicional acerca de las organizaciones para luego ser mostradas en un ambiente espacial que mejora de manera significativa su entendimiento y las relaciones con el entorno que las rodea".

De la misma forma Anaya (2021) manifiesta en su tesis de maestría que "el análisis cuantitativo de diccionarios geográficos globales, en especial los patrones de cobertura para tipos de características comunes permiten que este tipo de herramientas haga uso de nuevas tecnologías que proporciona herramientas de análisis para diferentes sectores, tiene como objetivo el manejo de conocimientos y habilidades geográficas para la solución de problemáticas de carácter social, económico o ambiental, esto le

permite utilizar metodologías y técnicas del análisis espacial que genera procesos de toma de decisiones en materia de planificación y ordenamiento territorial, de igual forma, permite a analistas tener claro el comportamiento espacial de los comportamientos ya sean financieros, culturales, sociales o políticos de la georreferenciación”.

Se contextualiza que las cajas de ahorro se fundamentan en la convergencia de la información económica financiera, permitiendo una representación espacial de los datos de estas organizaciones, con la finalidad de integrar datos monetarios y ubicaciones geográficas posibilitando un análisis profundo sobre los patrones económicos regionales en el cantón Salinas, facilitando la segmentación de mercado, que permitan visualizar de manera efectiva zonas susceptibles a eventos de interés, sobre el desarrollo socioeconómico de la población para acceder a los servicios financieros básicos, como ahorro, crédito y otras finalidades, lo que a su vez permite mejorar su calidad de vida.

La justificación práctica del proyecto se basa en la necesidad de ubicar a las cajas de ahorro, mediante la georreferenciación, lo que facilitará conocer su situación actual, su forma de operar, la cantidad de integrantes de cada caja de ahorro, si están reguladas por algún ente gubernamental. La georreferenciación ofrece las oportunidades de identificación de las zonas con menor o mayor acceso a estos servicios de ahorros, lo que hará muy útil para identificar las necesidades, su forma de ahorro, la función que desempeña y aprovechar las oportunidades de inclusión financiera. Las debilidades que se presentan en cada caja de ahorro, la georreferenciación nos permite conocer información detallada de las necesidades de las cajas de ahorro, para esto es necesario ejecutar métodos de recolección de datos (encuestas, entrevistas, mesa de trabajo con expertos sobre el tema, entre otros). Entre las amenazas se encuentra la desconfianza de los grupos de ahorro en terceros, lo cual puede imposibilitar obtener información con más agilidad. Este obstáculo podría ralentizar la obtención ágil de información, lo que destaca la necesidad de establecer un proceso de transparencia con los integrantes de las cajas de ahorro para superar este desafío y garantizar la colaboración de los sectores involucrados.

Adicionalmente la georreferenciación contribuye a los objetivos internacionales, nacionales y locales de conformidad al siguiente detalle:

- Agenda 2030, se han establecido los Objetivos de Desarrollo Sostenible 11, 16 y 17 con la intención de considerar factores que aporten a la accesibilidad de servicios

financieros a través de comunidades sostenibles, mediante termino de transparencia y equidad, además de la mejora en la infraestructura financiera en relación con el establecimiento de alianzas. La equidad actúa como un mecanismo favorable para abordar desigualdades económicas, asegurando que todos los miembros de la sociedad tengan igualdad de oportunidades para beneficiarse de los servicios financieros, esta perspectiva inclusiva estimula el crecimiento económico de la población. Estos objetivos forman un marco importante para promover la accesibilidad financiera a través de comunidades, contribuyendo al acceso económico más equitativo y sostenible para todos, la transparencia y la equidad para fortalecer el sector financiero local.

Tabla 1

La Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible		
Objetivo	Metas	Indicadores
Objetivo 11. Lograr que las ciudades y los asentamientos humanos sean inclusivos, seguros, resilientes y sostenibles	11.1 De aquí a 2030, asegurar el acceso de todas las personas a viviendas y servicios básicos adecuados, seguros y asequibles y mejorar los barrios marginales.	11.1.1 Proporción de la población urbana que vive en barrios marginales, asentamientos informales o viviendas inadecuadas
Objetivo 16. Promover sociedades pacíficas e inclusivas para el desarrollo sostenible, facilitar el acceso a la justicia para todos y construir a todos los niveles instituciones	16.6 Crear a todos los niveles instituciones eficaces y transparentes que rindan cuentas	16.6.2 Proporción de la población que se siente satisfecha con su última experiencia de los servicios públicos

eficaces e inclusivas que rindan cuentas	16.10 Garantizar el acceso público a la información y proteger las libertades fundamentales, de conformidad con las leyes nacionales y los acuerdos internacionales	16.10.2 Número de países que adoptan y aplican garantías constitucionales, legales o normativas para el acceso público a la información
--	--	--

Nota: Información obtenida de los portales oficiales

- **Plan de Creación de Oportunidades 2021-2025**, cabe mencionar que la información determina el comportamiento de los actores en relación con el ahorro, por lo que es necesario promover la reactivación económica, además de un sistema tributario equitativo para que los ingresos de la población cubran con sus necesidades y que exista una proporción para ahorrarse.

En este caso la búsqueda de un sistema tributario equitativo es esencial para garantizar la equidad y participación ciudadana, permitiendo que los ahorros de la población cubran de manera más efectiva sus necesidades básicas.

Tabla 2

Plan de Creación de Oportunidades 2021-2025		
Objetivo estratégico	Política	Meta
Objetivo 1:	Pol. 1.1	Metas al 2025
Incrementar y fomentar, de manera inclusiva, las	A7. Crear redes de empleo, priorizando el acceso a grupos excluidos y	1.1.1 Incrementar la tasa de empleo adecuado del 30,41% al 50,00%

oportunidades de empleo y las condiciones laborales.	vulnerables, con enfoque de plurinacionalidad e interculturalidad.	1.1.5 Incrementar la tasa acumulada de acceso al menos a la clase media en 30,39%.
Objetivo 4: Garantizar la gestión de las finanzas públicas de manera sostenible y transparente	Pol. 4.2 Fomentar un sistema tributario simple, progresivo, equitativo y eficiente, que evite la evasión y elusión fiscal y genere un crecimiento económico sostenido.	4.2.1. Incrementar de 32,91% a 35% la proporción del Presupuesto General del Estados financiados por impuestos internos.
	Pol. 4.4 Garantizar el financiamiento público sostenible minimizando los efectos en las generaciones futuras.	4.4.1. Reducir de 60,7% a 57% la deuda pública y otras obligaciones de pago con relación al Producto Interno Bruto.
Objetivo 5: Proteger a las familias, garantizar sus derechos y servicios, erradicar la pobreza y promover la inclusión social.	Pol. 5.3 Consolidar un sistema de seguridad social universal, eficiente, transparente y sostenible, en corresponsabilidad entre el Estado, el sector privado y la ciudadanía.	5.3.1 Incrementar el porcentaje de personas cubiertas por algunos de los regímenes de seguridad social pública contributiva del 37,56% al 41,73%.

Nota: Información obtenida de los portales oficiales

- **Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial**, se precisa en 3 objetivos estratégicos del crecimiento de la economía local, acompañado de ordenanzas eficientes y resoluciones que incentiven el ahorro de la población, y la información de la georreferenciación será un aporte para la base de datos de los actores sociales de la provincia.

Tabla 3

Plan de desarrollo y ordenamiento territorial		
Propuesta metodológica para la construcción del plan Estratégico y propuestas de programas-proyectos del PDYOT cantón Santa Elena 2020 – 2030		
Líneas Estratégicas	Proyecto	Metas
1. Desarrollar la economía del cantón basado en un modelo sostenible, garantizando el auge de los sectores turísticos, agropecuario, pesquero, y comercial.	Reactivación de la economía basada en modelos sostenibles territoriales.	Al finalizar el 2021, se ha devengado el 100% del presupuesto asignado a los principales actores productivos del territorio cantonal.
1. Garantizar la pertinencia, eficiencia y eficacia de los instrumentos legales que rigen el desarrollo cantonal a través de la revisión, actualización, codificación y puesta en vigencia de ordenanzas y resoluciones.	Fortalecimiento de los instrumentos legales que rigen en el cantón.	Al finalizar el 2021, se cuenta con un sistema de información físico y digital actualizado con el marco normativo municipal codificado, eficiente, eficaz y vigente que garantiza la ejecución, seguimiento, control y evaluación del PDOT 2020-2030. El proyecto se cuenta con un porcentaje de socialización del 30% del cantón.

<p>3. Reingeniería y fortalecimiento institucional de la Corporación Municipal con enfoque estratégico de responsabilidad social para la sostenibilidad y sustentabilidad de los planes, programas y proyectos.</p>	<p>Afianzamiento institucional estratégico del GAD Municipal.</p>	<p>Al finalizar el 2023, se cuenta con una base de datos de los actores sociales del cantón Santa Elena actualizada. (2020-20023)</p>
---	---	---

Nota: Información obtenida de los portales oficiales

- **Plan de Ordenamiento y desarrollo Territorial 2020/2024**, se consideró el objetivo estratégico de impulso al desarrollo económico y turístico del cantón Salinas con la finalidad de incrementar el ingreso de los habitantes, aportando al ahorro, a la vez de mejorar la calidad de vida de la ciudadanía sobre todo en los adultos mayores.

Tabla 4

Plan de Ordenamiento y Desarrollo Territorial - 2020/2024

Objetivo Estratégico	Meta del resultado	Meta del programa
Impulsar el desarrollo económico y turístico del cantón con enfoque integral e inclusivo	Incrementar las visitas de turistas nacionales e internacionales, ejecutando al menos 30 eventos para el desarrollo e innovación de	Ejecutar al menos 30 eventos para el desarrollo e innovación de productos turísticos al 2024.

	productos turísticos al 2024.	
	Fomentar un modelo de desarrollo de la economía popular y solidaria cantonal, ejecutando al menos 10 capacitaciones sobre temas de reactivación económica.	Ejecutar al menos 10 capacitaciones sobre temas de reactivación económica al 2024.
Mejorar la calidad de vida de la ciudadanía en especial de los grupos de atención prioritaria dotándole de servicios sociales y convivencia comunitaria de calidad, participación ciudadana y garantía del ejercicio de sus derechos.	Atender a 100 personas adultas mayores más en modalidad virtual, atención en el hogar y en espacios adecuados, con énfasis a ponderar sus acciones, como legado para nuevas generaciones.	Incorporar y atender al menos a 400 personas adultas mayores hasta el 2024.

Nota: Información obtenida de los portales oficiales

Marco Referencial

El 7 de noviembre del 2007, la provincia de Santa Elena alcanzó la categoría de provincia, marcando un hito significativo al convertirse en la provincia número 24 de la República del Ecuador, según lo establecido en el Registro Oficial N°206. Esta transformación incluyó la definición de su división geopolítica y administrativa en tres cantones: Santa Elena, La Libertad y Salinas. Desde una perspectiva geográfica, Santa

Elena se ubica en la región Litoral en la costa del Océano Pacífico con una extensión de 3760 km², sus límites se definen por la provincia de Manabí hacia el norte, la provincia de Guayas que la rodea por el este y el sur, y el Océano Pacífico que dibuja su borde occidental.

La población de la provincia de Santa Elena, según lo detalla el portal del Consejo Nacional Electoral (2023), para el proceso de elecciones para la dignidad de alcaldes existe 244.274 habitantes, esta población es la económicamente activa considerada de los 16 hasta los 64 años.

Tabla 5

Población de la provincia de Santa Elena

N.º	CANTÓN	POBLACIÓN
1	Santa Elena	116.396
2	Salinas	53.157
3	La Libertad	74.721
Total		244.274

Nota. Información del portal del Consejo Nacional Electoral

En relación con el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2023) en su Boletín Técnico N° 05-2023-ENEMDU denominado Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU), anual 2022 se detalla que la tasa de participación global a nivel nacional, urbano y rural en los años 2021 y 2022 en la provincia de Santa Elena se compone del 57,7% respecto al PET (Población en edad de trabajar), respecto a la tasa de desempleo en el año 2022 consistió en el 2,75 respecto al PEA (Población Económicamente Activa), de igual forma la tasa de empleo bruto representó el 56,2%

respecto al PET, finalmente la población con empleo en el sector informal correspondió al 57,5%.

La información que proporciona el portal del El Universo (2022) el 62% de la población no posee una conducta de ahorro, el 53% cubre los gastos básicos mediante la aplicación de préstamos, por esta razón los ecuatorianos en su mayoría no cuentan con una cultura de ahorro adecuada, ni un control sobre sus gastos y deudas, siendo así que tan solo el 38% de la población posee una cultura de ahorro. En relación con (SAVINCO, 2023) las Cajas de Ahorro de la provincia de Santa Elena no forman parte de la Población Económicamente Activa, esto se fundamenta con lo mencionado por el (Servicio de Rentas Internas, 2023) quien detalla que no son entidades que se someten al auto control, de acuerdo con lo previsto en el artículo 458 del Código Orgánico Monetario y Financiero, por tal razón la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria no es entidad reguladora de las Cajas o Grupos de Ahorro.

El informe en el portal de Primicias, el autor González (2021) afirma que la provincia de Santa Elena manifiesta un índice de pobreza del 34,36%, superando los medios nacionales que se sitúan en el 28,85%. Es preciso destacar que la provincia exhibe un bajo nivel de desigualdad, reflejado en un coeficiente de Gini de 0,39. La principal causa de la pobreza radica en la escasez crónica de recursos económicos, lo que limita las capacidades de las personas para satisfacer sus necesidades básicas y aspirar a una calidad de vida digna. La mayoría de los ciudadanos de la provincia de Santa Elena se ven atrapados en un ciclo de ingresos bajos e inestables, lo que dificulta su capacidad de ahorro y, por ende, su salida de la situación de pobreza.

Uno de los aspectos que contribuyen a esta realidad es la falta de hábito de ahorro, esto dificulta la acumulación de recursos financieros que podrían utilizarse para emergencias, inversiones o mejorar la educación y la salud de las familias, además, la falta de educación financiera es un limitante ya que impide que las personas tomen decisiones sobre cómo administrar su dinero de manera efectiva. En muchos casos las familias se ven obligados a vivir con lo justo para sobrevivir, enfrentándose a desafíos diarios económicos como la falta de oportunidades y esto dificulta sus condiciones de vida.

Con la georreferenciación de las cajas de ahorro, se va a obtener datos que abarquen aspectos importantes como la accesibilidad, el nivel económico, las actividades predominantes, la asignación de recursos y esfuerzos, el seguimiento, las tendencias y oportunidades, toda esta información permitirá que las instituciones interesadas

apliquen estrategias en beneficio de estos grupos como capacitaciones de educación financiera, acceso a recursos económicos locales así como la implementación de políticas orientadas a promover la equidad, reducción de la desigualdad existente de la brecha entre la pobreza y la riqueza, como resultado del mejoramiento de sus ingresos.

Savinco desarrolla un programa llamado "ahorrar para aprender", en cumplimiento con el compromiso corporativo con la educación financiera y la lucha contra la pobreza, este programa representa una iniciativa importante que se alinea con la premisa de que el ahorro no solo es una herramienta para la estabilidad financiera individual, sino también un camino hacia el aprendizaje y el empoderamiento económico.

Es importante revisar tesis, estudios y artículos científicos, los cuales permiten tener una visión amplia por algunos autores donde se evidencia el estudio investigativo.

En el artículo científico de Lopez et al. (2020), desarrollado en España, titulada "*Propuesta metodológica para la georreferenciación de la población y primeras aplicaciones en Galicia*", tiene como objetivo presentar la metodología seguida en el Instituto Gallego de Estadística para geolocalizar la población de Galicia disponible en el Padrón Municipal de Habitantes, empleando para ello diversas técnicas estadísticas.

En la investigación tomaron en cuenta la población de la zona urbana el cual consistió en georreferenciar a las personas que residen en viales, así mismo aplicaron el modelo de regresión con splines en todas las coordenadas de X e Y, en la zona rural la georreferenciación se dio por medio del nivel de núcleo-diseminado y el número del inmueble de las personas.

Los resultados revelan que en la investigación se propone realizar una estrategia para la geolocalización para los habitantes de Gallega en el momento de llegar a combinar datos geográficos, esto ayuda a resolver los problemas más rápidos en la organización social, cabe mencionar que los datos de la población para la georreferenciación proporciona bases en la planeación y evaluación de políticas para un orden adecuado, por lo tanto se descarta a subdivisión administrativa, el cual buscan una mejor gestión en el territorio rural y urbano siendo eficiente, prudente y razonable. Esta técnica en la investigación en Gallega ayuda a resolver los posibles desafíos, además entran los enfoques de económico y geográficos para la respectiva planificación.

En conclusión, la estrategia destaca una aproximación en las ubicaciones en la población de los habitantes de la zona urbana y rural, dando datos geográficos y sociales para que

la planificación laborada sea eficaz y no exista inconvenientes, así mismo ofrece la oportunidad en la gestión de recursos y políticas, en el futuro consideran plantear enfoques basados en trayectorias viales.

El autor Saavedra (2022) en su trabajo de titulación desarrolló el tema de *“Geolocalización de teléfonos celulares a partir de los datos de tráfico: Medio de prueba en sede penal”*, publicada en la Universidad de Chile, tiene como objetivo fijar bases metodológicas como una prueba de participación de un delito, por los datos de georreferenciación de los dispositivos móviles.

La metodología para este estudio fue la investigación documental bibliográfica, la población esta direccionada a las zonas rurales y urbanas con mayor densidad, el cual aplicaron técnicas como la propagación de ondas y telecomunicaciones por el celular y principios matemáticos, tiene como finalidad en geo-localizar las ubicaciones.

Los resultados de la investigación se encuentra los enfoques sobre la geolocalización o georreferenciación de los teléfonos en donde proporcionan bases del proceso de rastreo de ubicación de dispositivos, así mismo que los dispositivos móviles no vulnera el secreto de comunicaciones, pero protege los datos personales, considerando el control judicial, proporcionalidad y el uso de pruebas, la regulación extranjera acentúa mejorar la legislación para la protección de los derechos.

Se llega a la conclusión, que las zonas del estudio se puedan mejorar de forma adecuada la legislación por las reseñas de tráfico con el fin que los datos sean privados, cabe mencionar que la geolocalización de los teléfonos consta con aspectos técnicos y normas esenciales para que las personas reciban una perspectiva integral, de igual forma los países como España y Perú se encargan de proteger los derechos que le corresponde, este estudio incide en el entendimiento de la investigación criminal y salvaguardia en la era digital en las zonas.

En el artículo científico de Betancurth et al. (2023) desarrollado en Colombia, titulada *“La georreferenciación al servicio de la salud, una experiencia desde los activos comunitarios”* posee como objetivo analizar el uso de técnicas de georreferenciación física y digital al servicio de la salud desde una experiencia de activos comunitarios.

La metodología utilizada fue exploratoria con método mixto, diseño transformativo concurrente, realizando una cartografía social que contribuyó para llevar a cabo un análisis de la georreferenciación física y digital. La población fue tomada por la Dirección

Territorial de Salud de Caldas, usando como instrumentos de recolección de información la entrevista, Google Maps y talleres a la comunidad.

En los resultados se evidencia, que el mapeo digital y físicos son esenciales para fortalecer los procesos de valoración, en cuanto la georreferenciación y el uso de herramientas tecnológicas identificaron a las comunidades activas y analizaron el número de familias determinando la situación social de la población de Caldas. El mapeo comunitario se resalta que las poblaciones tienen conocimientos principales de su territorio, tanto en los recursos y necesidades. A través de la georreferenciación se delimitó la ubicación de las personas con problemas de salud, discapacidad, adultos mayores y la comunidad con mayor vulnerabilidad, así mismo facilita la toma de decisiones, el cual permite mejorar la calidad de vida y salud a los comuneros.

Se concluye que por medio de la georreferenciación se conoce la ubicación de una comunidad para analizar sus condiciones y situaciones relevantes en la salud, creando un panorama claro y accesible de la realidad que viven la sociedad en general. Es de gran importancia aprovechar la georreferenciación para marcar la diferencia en la toma de decisiones de una comunidad, con el uso de esta herramienta se puede optar por soluciones efectivas y sostenibles.

El autor Buenaventura (2020), en su trabajo de titulación hace referencia a la *“Aplicación web con tecnología de georreferenciación para la promoción turística del cantón Babahoyo, provincia de los Ríos”*. ejecutada en Ecuador, estableció como objetivo desarrollar una aplicación web para mejorar la promoción turística.

La metodología para este estudio se implementó el enfoque cualitativo-cuantitativo con el diseño documental, descriptiva y aplicada. La población se compone por 165, para ello, se aplicó los instrumentos de recolección de información como la encuesta a los turistas y operadores, la entrevista se dio por parte al responsable de la Gestión y la promoción turística zonal con la finalidad que se pueda entender la situación actual.

Los resultados de este estudio muestran con exactitud las teorías relevantes a la variable por medio de autores que desarrollan bases esenciales en el estudio, así mismo con el diagnóstico de la situación actual en Babahoyo se pueden lograr encontrar la promoción turística resaltando las principales necesidades y deficiencias decisivas, para ello desarrollaron la solución de implementar una aplicación web con la tecnología GPS, permite garantizar de mejor forma los productos con alta calidad a los turistas utilizando

la metodología cascada para fortalecer el software, de igual forma la ejecución del programa modelo cliente/servidor se encarga del consumo del servicio, por último, desarrollaron el front-end y backend como una parte importante en la ciudad de Babahoyo para el fortalecimiento turístico.

En conclusión, la aplicación web con las tecnologías de georreferenciación en los sectores turísticos, contribuye eficientemente para mejorar la promoción turística y satisfacción de los clientes en el cantón de Babahoyo, además esta técnica utilizada en el estudio permite dar un enfoque con claridad y moderno de los lugares de turismo, promoviendo nuevos recursos, sin dejar de lado el crecimiento económico y financiero teniendo como resultado el aumento de turistas.

El artículo científico el autor Aguirre et al. (2020) desarrolló el tema de *“Guía Turística Digital: “Las Huecas de la Provincia de Santa Elena”*, realizada en la universidad Estatal Península de Santa Elena, cuyo objetivo fue identificar establecimientos de la gastronomía típica para la georreferenciación de una guía digital turística de las huecas gastronómicas.

La metodología de la investigación posee el tipo exploratorio, aplicando como técnica cualitativa, la observación, grupo focal y entrevista a los 13 dueños de las huecas entre la edad de 25 y 40 años de la provincia de Santa Elena.

Los resultados de la georreferenciación de las huecas gastronómicas se han mostrado como una herramienta importante para mejorar el desarrollo turístico sostenible para así preservar la identidad local. La creación digital turística en la provincia de Santa Elena *“Huecas Gastronómicas”* con la aplicación de GoosApp permite destacar los establecimientos el cual, ofrecen la gastronomía provincial, esta iniciativa proporciona el acceso rápido de los lugares turísticos por los celulares para mejorar la satisfacción, de igual forma atrae la mayor cantidad de turistas y comerciantes. Cabe mencionar que al utilizar información primaria proporciona diseñar rutas gastronómicas en el que se centra las huecas como una estrategia esencial para los turistas.

En conclusión, la georreferenciación es esencial para los sistemas de información geográfica y la tecnología aumenta la productividad en la provincia de Santa Elena, en donde ayuda a impulsar el crecimiento económico y turístico, es recomendable que los futuros lugares gastronómicas aprovechen el sistema virtual para dar a conocer los productos y que los turistas tengan buenas experiencias.

Por último, González (2019) en su trabajo de titulación *“Desarrollo de sistema de mapeo y visualización de rutas de buses urbanos. de la provincia de Santa Elena para la agencia nacional de tránsito. Modulo: capa de servicios web y geográfico”*. Presenta como objetivo en desarrollar la capa de servicios web y geográfico para un mapeo oportuno de las rutas de transporte urbano para un control de las unidades.

La metodología utilizada para el estudio fue la investigación exploratoria, por un escaso en la movilización de transporte de la ciudadanía, además aplicaron los instrumentos como la encuestas para la recolección de información de 102 personas que hacen el uso del transporte público de la provincia y la entrevista por parte de la Agencia Nacional de Tránsito, obteniendo la información relevante.

Los resultados de la investigación revelan que la implementación de servicios web se basa en la aplicación REST, donde permite mejorar la gestión y almacenamiento de datos del transporte público, los datos que se dio por Couchbase ayudó a contar con datos eficientes de los buses, permitiendo así que la aplicación sea receptiva y efectiva, cabe mencionar que la integración del sistema de búsqueda geográfica facilita el proceso de la gestión de tráfico de los transportes, la comunicación entre las aplicaciones móviles y servicios web garantiza un acceso oportuno para los usuario y entidades que controlan el transporte público tengan información relevante, al utilizar los servicios web REST y la representación de datos contribuyo en asegurar una interoperabilidad efectiva en las tecnologías para un mejor control de los buses de la provincia de Santa Elena.

En conclusión, la solución del sistema permite que las personas y autoridades tengan información confiable de la gestión reduciendo el tiempo para la supervisión de cooperativas y así mejorar la movilidad de las rutas, es decir que el sistema implementado ha demostrado ser crucial para los usuarios o clientes del transporte público, el cual brinda datos confiables, reduciendo el tiempo de supervisión de las cooperativas con la finalidad de contribuir un sistema eficaz en la provincia.

Desarrollo de teorías y conceptos

Cajas de ahorro

De acuerdo con Muruato et al. (2019) las cajas de ahorro se conforman por un grupo de personas que poseen como característica principal fortalecer sus capacidades en

aspectos relevantes como la coordinación de grupos, registro de ingresos y egresos, administración, entre otros, mediante el uso de capacitaciones.

El autor Seguí (2012) menciona que las cajas de ahorro son entidades financieras las cuales brindan a un grupo de personas servicios de ahorro y préstamo. Este grupo de personas suelen ser de escasos recursos los cuales no tienen acceso a otros sistemas financieros. Las cajas de ahorro son de gran utilidad para mejorar la situación financiera, al proporcionarles un lugar seguro para ahorrar su dinero teniendo acceso a préstamos sin ningún problema.

De acuerdo con Suescum (2014) argumenta que los grupos de ahorro son personas que realizan reuniones regularmente para ahorrar dinero, semanal, diario. Los cuales contribuyen dinero en cada reunión con el fin de hacer préstamos cuando lo requieran, las cajas de ahorro ayudan a las personas a mejorar su situación económica al proporcionarles esta fuente de ahorro.

La existencia de las cajas de ahorro son clave para el desarrollo personal del ser humano, que al ejercer sus actividades comerciales permiten aumentar sus potencialidades en un sistema económico solidario, considerando que poseen libertad y equiparación operativa por lo que se constituyen con una base jurídica de fundaciones privadas, por eso se necesita la georreferenciación ya que permite que estas instituciones conozcan el comportamiento de las actividades económicas de los adquirentes.

Las cajas de ahorro son relevantes para el sector financiero local dado que, facilita la acumulación de fondos para la comunidad, el objetivo principal es brindar accesibilidad de ahorro, una de sus ventajas es adquirir préstamos con mayor facilidad y sobre todo de manera inmediata, una de sus desventajas es que no están regulados por entes gubernamentales.

Ahorro. Mankiw (2014) relata que el ahorro es la parte de los ingresos que no se gasta, es la diferencia de gasto e ingreso, el ahorro es importante para la economía, puesto que se utiliza el dinero para la producción de bienes y servicios. El ahorro es de gran interés para las personas, les permite resolver problemas en caso de imprevistos, el ahorro sirve para cubrir gastos inesperados. Además, es una parte fundamental en las finanzas y economías personales para alcanzar sus objetivos y metas.

De acuerdo con Wells & Krugman (2019) el ahorro es la cantidad de ingresos que un individuo o familia decide destinar para otros objetivos. A su vez el ahorro es el dinero

que no se gasta, más se usa para cubrir una emergencia o necesidad futura, además se puede ahorrar para dure hasta miles de años para dejar dinero de herencia.

El autor López (2019) describe los tipos de ahorro en:

Función del ahorrador:

- ***Ahorro público:*** Lo realiza el estado, este ahorro se da en pagos de impuestos u otras actividades.
- ***Ahorro privado:*** Es aquel que realizan las organizaciones las cuales no pertenecen al estado en este caso son las familias, empresas y otras entidades.
- ***Ahorro nacional Bruto:*** Este tipo de ahorro es la unión del ahorro público y privado e indica la cantidad de recursos que tiene el país.

Función del objetivo:

- ***Ahorro de emergencia:*** Un fondo de dinero, utilizado para gastos no planeados o para una emergencia financiera imprevista.
- ***Ahorro jubilación:*** Es el dinero que se ahorra destinado para la vejez.
- ***Ahorro con objetivo definido:*** Este tipo de ahorro es la recaudación de dinero para comprar una casa, un carro o un viaje planeado.

Teniendo en cuenta a (López, 2019) argumenta que el ahorro es la parte de los ingresos que se utilizan para una emergencia o diversos fines, como comprar una cosa, invertir en un negocio o para la jubilación. El ahorro es muy importante para las personas y su economía.

- Para las personas, permite tener un dinero extra para imprevisto o emergencias que se presentan en el momento menos indicado, cuando las personas ahorran construyen un capital para cubrir sus gastos a futuro.
- Para la economía, es el dinero destinado para invertir en bienes o servicios, para que obtener un crecimiento económico.

Las cajas de ahorros estudiadas de acuerdo con las definiciones analizadas corresponden al ahorro privado, razón que el ahorro es utilizado para imprevistos y es

fundamental para toda persona, el cual implica reservar una parte de dinero para casos de emergencias, esto involucra tener decisión de acumular recursos para los objetivos o metas propuestas a futuro. Al adoptar el hábito de ahorrar, se establece un sólido fundamento para enfrentar eventualidades inesperadas, como gastos médicos, reparaciones urgentes o pérdida de empleo. Además, permite financiar metas a largo plazo, como la compra de una casa, educación de los hijos, viajes o jubilación, brindando la tranquilidad necesaria para materializar esos proyectos.

Número de ahorradores. Amaro & Rivas (2019), un grupo más diverso en términos de perfiles socioeconómicos, profesiones y edades puede generar una mayor variedad de aportaciones, ideas y necesidades financieras. Esto puede enriquecer la dinámica del grupo y permitir que se adapte mejor a las circunstancias de sus miembros, aludiendo a la frase dos trabajan mejor que una, promoviendo como base el trabajo en equipo y la colaboración con los que les rodean, ya que el objetivo común es producir lucro colectivo y mejorar la calidad de vida de cada uno de los integrantes del grupo de ahorros.

La cantidad de ahorradores puede afectar la facilidad con la que se realizan los ahorros por lo que también influyen en el cómo se otorgan los préstamos, esto defiende Berges et al. (2020) donde el caso de un grupo pequeño se pueden presentar procesos más simples y por consiguiente rápidos siendo provechoso para los miembros de la caja de ahorros. Además, en un grupo grande está la posibilidad de requerir sistemas más formales y estructurados para administrar las operaciones financieras.

Según Domingos (2023) menciona que el número de ahorradores en un grupo de ahorro es un factor importante para determinar su dinámica y efectividad, es decir que, un grupo más grande tiene una mayor capacidad de generar fondos de ahorro y por ende mejores oportunidades de obtener préstamos, lo que en consecuencia puede beneficiar a sus miembros. Aunque existe la posibilidad de que un grupo demasiado grande dificulte la participación y la toma de decisiones eficientes.

El número de ahorradores en cajas y grupos de ahorro se considera fundamental para influir en dinámica y efectivamente en las estructuras financieras con margen informal, por eso es necesario contar con una proporción adecuada en lo que se refiere al tamaño del grupo, ya que permite la generación de recursos financieros significativos mientras se mantienen relaciones personales y participación. La diversidad de participantes puede enriquecer la experiencia y adaptar los servicios a las necesidades variadas.

Tasa de ahorro. De acuerdo con Del Río & Cuenca (2019), las tasas de ahorros son indicadores basados en el producto interno bruto, donde su expresión porcentual puede mostrar el nivel de renta destinada al ahorro, por lo tanto, a nivel macro es el nivel medido de los hogares de un lugar determinado, durante un determinado periodo de tiempo.

El autor Atlatenco et al. (2022), se llega a mencionar que la tasa de interés es aquel valor monetario desembolsado como pago de un dinero ya sea depositado o prestado. Para las cajas o grupos de ahorro este valor irá dependiendo del tipo de depósito o cuenta del que se tenga posesión.

En la opinión de Guallpa & Urbina (2021), las entidades no bancarias como los grupos de ahorro y crédito, es habitual el que se generen los depósitos a plazo fijos, siendo conocido como el producto financiero que permite el depósito de una cantidad pactada en un tiempo determinado, esto a su vez se da con un interés fijo.

Las tasas de ahorro son conocidas como los desembolsos a causa de haber pedido prestado dinero, en el caso de las cajas de ahorro esto resuena con más fuerza ya que es muy habitual que se pidan préstamos rondando los \$1 000, es este el por qué los intereses son elevados, de lo contrario el mantener una institución de esta naturaleza se volvería problemático, considerando que se mantiene con los fondos obtenidos de cada colaborador a manera de contribución periódica.

Rentabilidad de Caja. De acuerdo con Valladolid & Calvanapón (2022), las cajas de ahorro y el entorno a la rentabilidad, suele verse con los intereses y sirve para mantener un seguimiento preciso de los flujos de efectivo y garantizar una gestión financiera adecuada, es decir, la insuficiencia tiende a crear poca rentabilidad y por lo tanto no se pueden dar préstamos a todos los integrantes.

Según el autor Pacheco (2023), hace énfasis en que la rentabilidad de caja en las cajas de ahorros se refiere a las ganancias que una persona obtiene al invertir sus ahorros en una institución financiera, como cajas de ahorros. Esto se expresa a través de los intereses generados por sus depósitos.

Toledo & León (2022) indican que existe una relación de las cajas de ahorro e intereses generados por el dinero depositado lo cual sería fija o variable, además de comprobar los análisis de la morosidad de carteras en instituciones financieras, tanto como las cooperativas de ahorro y crédito. Estos estudios examinan los factores que afectan la

morosidad de los préstamos vencidos, contribuyendo a una comprensión más profunda de la gestión de riesgos crediticios.

La rentabilidad de cajas y bancos se ha analizado para comprender los componentes que determinan su éxito financiero. Estos estudios evalúan factores económicos y estratégicos que influyen en la rentabilidad y ayudan a establecer estrategias sólidas para instituciones financieras.

Regulación. Según el autor Alonso (2022) la regulación hace referencia a las comunidades autónomas españolas tienden a tener una competencia interna exclusiva en el conocido marco de la ordenación del crédito y de la política monetaria general, esto se realiza principalmente al querer tener una perspectiva mejor sobre las diferencias existentes entre las diferentes comunidades que implementen las cajas y grupos de ahorro como forma de desarrollo sostenible en lo que al ápice financiero se refiere.

Como expresa el autor Lara (2020), la relación a las regulaciones presentes en los grupos de ahorro estarían las reformas implementadas en la última década supusieron una reforma estructural, por lo que la supervisión de las bases de ordenación del crédito requiere un replanteamiento de las competencias autonómicas presentes en este ámbito, además en el contexto del desarrollo a gran escala de estas instituciones financieras no gubernamentales se deberían generar normativas en las que se pretenda tener un control de acuerdo a las características presentes, partiendo de las que se generaron para las instituciones bancarias.

Mientras tanto, el autor Escolán & Acín (2020), resalta que las cajas de ahorro al ser de tipo financiero colectivo, tienden a tener particularidades como las reglas a seguir para su funcionamiento, en lo general se debe al ser empíricas y no constar de bancarización del proceso que se transforma las cajas de ahorro en bancos, además las fusiones frías como tipo de activo pretende la integración de las cajas de ahorro mediante la creación de una entidad que agrupe a los grupos de ahorro, sin tener la necesidad de que estas se unan en una sola, es decir designar una entidad jurídica que los regule hacia una mejora en la implementación de agilidad de procesos ya sea de forma virtual o presencial, con fines de obtención de lucro.

Por lo general, al tener que dirigir una entidad de margen económico como las cajas de ahorro, se inclina por las regulaciones internas, en este trabajo se pretende dar una clasificación mediante georreferenciación, por lo que puede ayudar mucho a la entidad

jurídica que regule a los grupos de ahorro en Salinas, contando con características como el cumplimiento normativo de esta institución, las capacitaciones financieras a los encargados de las cajas de ahorro, etc.

Cumplimiento normativo. Los autores Toso et al. (2020) ratifican que el cumplimiento normativo en una caja de ahorros se refiere a la capacidad de la institución para cumplir con todas las normativas y regulaciones financieras y legales que le son aplicables, dando a entender que seguir las leyes y regulaciones específicas del sector bancario pueden llegar a impactar en las operaciones internas, así como sucede en cualquier legislación más general.

Fuchs & Bazán (2020), expresan que la Gestión de Riesgos y Control Interno, se especifica que el indicador de cumplimiento normativo también se relaciona con la implementación de un sólido sistema de gestión de riesgos y control interno. Lo que significa la presencia, creación y ejecución de políticas y procedimientos que aseguren que la caja de ahorros opera dentro de los estándares establecidos por las normativas vigentes, minimizando así el riesgo de sanciones.

Rodríguez (2021), menciona que la caja de ahorros debe proporcionar información detallada sobre sus operaciones financieras y su conformidad con las regulaciones, lo que ayuda a mantener la confianza de los clientes y del público en general, siendo un aspecto importante del cumplimiento normativo la presentación de informes precisos y transparentes a las autoridades reguladoras y a los stakeholders relevantes.

Para garantizar el correcto desenvolvimiento de las instituciones financieras, hay que contar normativas directas al cumplimiento de estándares en instituciones no bancarias como las cajas de ahorros, como sucede en el sector objetivo del estudio, y el que se efectúen las regulaciones financieras y legales implementando sistemas de gestión de riesgos y control interno, asegura la conformidad de estándares y una adecuada presentación de informes periódicos.

Procesos regulatorios. Por parte del autor Contreras (2023), indica que los procesos regulatorios se refieren a la capacidad de una caja de ahorros para operar de acuerdo con las leyes, regulaciones y normativas establecidas por las autoridades financieras y gubernamentales. Los procesos regulatorios medirían la efectividad con la que la caja de ahorros cumple con todas las disposiciones legales y reglas aplicables en su

funcionamiento, incluyendo aspectos como la prevención del lavado de dinero, la protección al consumidor financiero y la transparencia en la divulgación de información.

De acuerdo con Torres (2021) hace énfasis a los procesos regulatorios como la obligación de la caja de ahorros de proporcionar información precisa, completa y oportuna a las autoridades regulatorias y a sus clientes. Los procesos regulatorios podrían evaluar la calidad de los informes financieros y los documentos divulgativos presentados, así como la frecuencia y la exactitud de estos. Una caja de ahorros que tenga una sólida estructura para la generación y presentación de informes se consideraría más positivamente en términos de procesos regulatorios.

Mientras tanto, Castro (2019) menciona a la auditoría y supervisión donde implica la revisión independiente de los procesos y prácticas de la caja de ahorros por parte de auditores externos y reguladores. Los procesos regulatorios podrían evaluar cómo la caja de ahorros se somete a procesos de auditoría y supervisión, así como su capacidad para implementar recomendaciones y mejoras derivadas de estas revisiones. Una caja de ahorros que demuestre una relación sólida con auditores externos y muestre una actitud proactiva para abordar las áreas de mejora señaladas en las auditorías sería considerada como teniendo buenos procesos regulatorios.

Es importante la regulación en el funcionamiento de una caja de ahorros y cómo los indicadores de procesos regulatorios pueden ayudar a medir y evaluar su cumplimiento normativo, reporte y divulgación, así como su capacidad para someterse a auditorías y supervisiones efectivas.

Capacitación financiera. Según el autor Vallejo (2019) relata que los intereses de ahorro son las ganancias generadas por el dinero depositado en una cuenta de ahorros. Las instituciones financieras pagan estos intereses a sus clientes como recompensa por mantener su dinero en la cuenta. La regulación financiera puede afectar la tasa de interés que los bancos pueden ofrecer en las cuentas de ahorros, garantizando que los consumidores reciban tasas justas y transparentes y evitando prácticas abusivas.

Los autores Tamayo et al. (2019) definen a los límites de retiro como restricciones Límites de Retiro: Los límites de retiro se refieren a las restricciones impuestas por las autoridades regulatorias sobre la cantidad de dinero que se puede retirar de una cuenta de ahorros en un período de tiempo determinado. Estos límites pueden ser establecidos para asegurar la estabilidad financiera y prevenir corridas bancarias. La capacitación

financiera ayuda a las personas a comprender estos límites y a planificar sus ahorros y retiros de manera adecuada.

Del mismo modo, De Santiago (2021) expresa la explica que la regulación financiera como aquello que se enfoca en proteger los derechos de los consumidores en relación con las cuentas de ahorros y otros productos financieros. Esto incluye la obligación de los bancos y otras instituciones financieras de proporcionar información clara y comprensible sobre los términos y condiciones de las cuentas de ahorros, así como garantizar la seguridad de los depósitos. La capacitación financiera brinda a las personas la capacidad de comprender y ejercer sus derechos como consumidores financieros, lo que a su vez promueve la confianza en el sistema financiero.

La capacitación financiera es esencial para que las personas comprendan cómo funcionan los productos financieros, cómo tomar decisiones informadas y cómo navegar dentro de un entorno regulado para maximizar sus beneficios financieros y minimizar los riesgos.

Inclusión financiera. De acuerdo con Cardona (2020), la inclusión financiera es importante para el desarrollo porque posibilita a las personas que se insertan en el sistema financiero formal, invertir en salud, educación, negocios familiares y otros, aunque sea en montos muy pequeños, en aras de abandonar la pobreza. Además, permite que las personas mejoren sus prácticas financieras y aprendan a administrar adecuadamente sus finanzas para sobrellevar situaciones difíciles como la pérdida de cosecha, de empleo o circunstancias imprevistas como el COVID-19.

Por otra parte, Coraggio (2020), menciona que es la economía empírica de los trabajadores, dependientes o autónomos, de los que viven o quieren vivir de su trabajo, es la economía de sus familias, comunidades, asociaciones, organizaciones y redes de cooperación o ayuda mutua, formales o informales. Para la inclusión financiera, la Economía Popular se refiere a las actividades económicas desarrolladas por individuos, familias y comunidades en el ámbito local, caracterizadas por ser de pequeña escala, operar en el sector informal y buscar principalmente la subsistencia y el bienestar de quienes las realizan. Se caracteriza por ser una economía de subsistencia, donde las personas involucradas buscan generar ingresos para satisfacer sus necesidades básicas y las de sus familias. Estas actividades tienen una relación estrecha con la comunidad local, donde sus actividades económicas contribuyen al tejido social y cultural de las comunidades, promoviendo la identidad y el arraigo local.

De la misma forma Coraggio (2020), refiere a la economía solidaria como parte de la inclusión financiera siendo una de las formas de organización y relaciones económicas donde predominan la complementariedad, la reciprocidad, la justicia distributiva, el reconocimiento del otro, sus valores, sus características diferenciales, sus modos de ser y sus necesidades. La Economía Solidaria tiene una realización a nivel micro socioeconómico, pero no puede separarse de la política y las formas estructurales de solidaridad que asume el Estado como garante de los derechos humanos a partir de las luchas sociales.

La economía solidaria refiere a una forma de organización y relaciones económicas basadas en principios de complementariedad, reciprocidad, justicia, reconocimiento del otro y valoración de sus características diferenciales y necesidades. Es un enfoque que busca promover un modelo económico más justo, equitativo y centrado en el bienestar colectivo. En este enfoque, se busca superar el individualismo y la competencia desmedida que caracterizan a muchos sistemas económicos, y se fomenta la cooperación, el apoyo mutuo y la generación de redes de solidaridad.

Acceso a servicios financieros. Fernández (2020) el acceso a servicios financieros y la penetración de cajas de ahorro es un indicador que mide la proporción de la población que tiene acceso y utiliza una cuenta de caja de ahorros en una institución financiera. Esta variable es esencial para evaluar el grado de inclusión financiera en una sociedad, ya que las cajas de ahorro son una forma básica y fundamental de participación en el sistema financiero. Una alta penetración de cajas de ahorro indica que un mayor número de personas tiene acceso a servicios bancarios esenciales para el ahorro y la gestión financiera.

Andrade et al. (2021), menciona las cajas de ahorro y el desarrollo de una metodología de financiamiento en Quevedo, se evidencia que desempeñan un papel crucial en la inclusión financiera al proporcionar a las personas un medio seguro y accesible para guardar sus ahorros. Estas cuentas permiten a los individuos acumular fondos a lo largo del tiempo, a menudo con tasas de interés modestas, lo que fomenta la cultura del ahorro y la planificación financiera. Además, las cajas de ahorro pueden ser una puerta de entrada a otros servicios financieros más complejos, como créditos y seguros, mejorando así la posición financiera general de los usuarios.

Los autores Mayorga et al. (2020) hacen énfasis en el acceso digital a Cajas de Ahorro ya que de por sí el acceder a servicios financieros a través de canales en línea y

dispositivos móviles ha revolucionado la inclusión financiera. El concepto de acceso digital a cajas de ahorro se refiere a la posibilidad de abrir y administrar una cuenta de caja de ahorros de manera remota, utilizando plataformas en línea y aplicaciones móviles. Esto es especialmente relevante en regiones donde la infraestructura bancaria tradicional puede ser limitada. El acceso digital no solo amplía la base de usuarios de cajas de ahorro, sino que también mejora la comodidad y la accesibilidad, lo que a su vez fomenta la participación en el sistema financiero.

Se resalta la importancia de las cajas de ahorro como un indicador clave de inclusión financiera y cómo su acceso y utilización, especialmente a través de medios digitales, pueden contribuir significativamente a mejorar la situación financiera de las personas y comunidades.

Uso de servicios. Orazi et al. (2019) mencionan a la actividad de las cuentas de caja de ahorros identificándolo como guía que evalúa la frecuencia y variedad de transacciones realizadas en estas cuentas. Esto incluye depósitos, retiros, transferencias y pagos. Un alto nivel de actividad sugiere que las personas utilizan sus cuentas de caja de ahorros para realizar operaciones financieras, no refleja solo la penetración de las cuentas, sino también la capacidad de las personas para integrarlas en su vida financiera cotidiana.

Aldasoro (2020) recalca que es importante la frecuencia de ahorro y depósitos haciendo referencia a la regularidad con la que los titulares de cuentas de caja de ahorros realizan depósitos de dinero en sus cuentas. Un mayor número de depósitos y la consistencia en el ahorro indican una mayor adopción y uso efectivo de la cuenta de caja de ahorros. Este indicador es importante ya que demuestra la capacidad de las personas para administrar y acumular sus recursos financieros de manera sistemática.

Acceso a Crédito y Transferencias: Aunque la caja de ahorros es principalmente una herramienta de ahorro, también puede estar vinculada a servicios adicionales, como acceso a crédito o la capacidad de realizar transferencias electrónicas. La inclusión de estos servicios amplía la utilidad de la cuenta de caja de ahorros y puede mejorar la situación financiera de las personas. El acceso a crédito puede ayudar a las personas a financiar proyectos y enfrentar emergencias, mientras que las transferencias electrónicas facilitan la movilidad de fondos y el intercambio de dinero de manera eficiente.

El uso activo y diversificado de las cuentas de caja de ahorros es esencial para evaluar la inclusión financiera y cómo las transacciones frecuentes, el ahorro sistemático y el acceso

a servicios adicionales pueden contribuir a mejorar la salud financiera de los individuos y las comunidades.

Ubicación Geográfica

Cascón et al. (2018) mencionan que la ubicación geográfica es "la posición de un objeto o lugar en la superficie terrestre, determinada por sus coordenadas geográficas". Estas coordenadas pueden ser latitud y longitud, o cualquier otro sistema de referencia geográfica. La ubicación geográfica es fundamental para la geolocalización de documentos cartografías y fotografías antiguos, puesto que permite situarlo en un mapa actual.

La ubicación geográfica es la referencia precisa de un lugar para así determinar a través de coordenadas geográficas en las cuales se representa la latitud y longitud, según (Euroinnova Business School, 2022) menciona que la ubicación geográfica es fundamental para encontrar u obtener información exacta sobre un objeto o lugar en la tierra. La importancia de la ubicación geográfica radica en la capacidad de conocer con precisión las rutas de los lugares.

La ubicación geográfica comprende obtener el posicionamiento geográfico de un determinado lugar, por lo que el correcto uso de estas herramientas ayuda a evaluar e identificar los campos de competencias para cualquier establecimiento, siendo un instrumento versátil al realizar un negocio, evitando la recolección de datos erróneos.

Según Betancurth et al. (2022) en su artículo científico "La georreferenciación al servicio de la salud, una experiencia desde los activos comunitarios" manifiesta los beneficios de la georreferenciación mediante dos aportes:

Tabla 6

Beneficios de la georreferenciación

Aportes de la georreferenciación física	Aportes de la georreferenciación digital
---	--

Esquemas visuales que permitieron interpretaciones comunitarias.	Esquemas visuales que permiten a los encargados de la toma de decisiones interpretar y ubicar situaciones concretas.
Establecimiento de diálogos con la comunidad como productor de conocimientos	Avance empírico en el uso de geoprocésamiento (beneficios del uso de la tecnología) en la gestión de los servicios de Atención Primaria de Salud (APS).
Visibilidad de la comunidad y reconocimiento, aportando a la creación de identidad barrial.	Implementación de herramientas (ubicación, filtración por eventos, identificación de puntos de profundización o focalización) y procedimientos virtuales para el tratamiento y análisis de datos.
Se promovieron valores como la solidaridad, el diálogo y la confianza que se construyen y consolidan en la comunidad.	Rendimiento en tiempo eficiente, mediante la información en tiempo real y geo-referenciada digitalmente.
Fortalecimiento del tejido social mediante las redes vecinales.	Los datos satelitales son en tiempo real (sistema de posicionamiento global o GPS), lo que permite recibir información precisa y actualizada.
De forma simbólica, la comunidad valora su territorio y su percepción complementa lo que en la	Es dinámica, ágil, de fácil ingreso y se encuentra disponible en todo momento.

georreferenciación digital se sistematiza en el software.	
Detección de asentamiento o invasiones.	El dinamismo está relacionado con las plataformas y la posibilidad de manipular la información
Los mapas realizados permitieron representar potencialidades y/o necesidades principales de la comunidad.	El acceso fue digital bajo el supuesto de que corresponde a información actualizada.

Nota. La georreferenciación ha contribuido a mejorar la toma de decisiones y el análisis de datos en diferentes contextos, pero cada uno resalta aspectos particulares en relación con su aplicación. Ambos enfoques son complementarios y pueden usarse para obtener una visión integral y precisa de los fenómenos y su impacto en la toma de decisiones.

La georreferenciación de cajas de ahorro es un proceso que consiste en asignar una ubicación geográfica precisa en los grupos de ahorro. Esto se logra a través de tecnologías de geolocalización, como el Google Maps, GPS, entre otros, que permiten determinar las coordenadas exactas de la ubicación de cada caja de ahorro. Además, mediante la georreferenciación se diagnostica la situación actual y se identificará su forma de operación.

Al realizar la georreferenciación se busca ubicar las cajas de ahorro y se podrá realizar un análisis de su entorno y de las características, esto permitirá mejorar la inclusión financiera de la población. El impacto de las variables en este caso la georreferenciación y las cajas ahorro, contribuirán a mejorar la gestión administrativa para tener una planificación con mayor eficiencia, fortalecer la cultura de ahorro a la comunidad, dado que, la georreferenciación puede aportar al desarrollo económico y social.

En este sentido la ubicación geográfica es favorable para conocer con mayor facilidad un lugar determinado, entre sus ventajas es la visibilidad de negocios y su acceso eficiente, por otra parte, la desventaja que se puede destacar es conocer con presión

áreas determinadas. Cabe mencionar la ubicación geográfica garantiza determinar un lugar con éxito.

En los últimos tiempos se han adoptado nuevas tecnologías que facilitan y ayudan con creces a la correcta administración de las empresas, según Scarfó et al. (2022), el impacto que han tenido las redes sociales es tal que las empresas han optado por la utilización de estas para poder generar mejores respuestas respecto a la popularidad de una organización, por su parte la popularidad adquirida es medible mediante aplicaciones las cuales pueden guardar en la nube información de las preferencias del consumidor. También se puede enfatizar la gestión comercial y del mercado, también usar sistemas de reconocimiento facial y usar software creado para la geolocalización y georreferenciación de ubicaciones relacionadas con los hábitos y gustos de los navegantes web.

Los autores Hoyo & Martínez (2019) mencionan la descripción geográfica para las cajas de ahorros que se relaciona con aspectos locales el cual influyen en su funcionamiento y alcance como lo es el evaluar la ubicación en función de la proximidad a centros comerciales, áreas residenciales y puntos de tránsito. Esto garantiza una posición conveniente y accesible, e incluso el analizar la composición demográfica, nivel de ingresos y actividades económicas predominantes en la región. Esta información guía la personalización de los servicios financieros.

La utilización de coordenadas para georreferenciar a las cajas y grupos de ahorros del sector urbano de Salinas, es sin dudas algo a lo que apuntar al ser necesario la obtención de información sobre alguna institución financiera la cual pueda garantizar la capitalización de sus recursos, estando por su puesto a favor del desarrollo productivo, principalmente al ser una especie de asociaciones generadas a través de "alianzas" de familias, amigos e incluso los grupos agrícolas cuyo fin conjunto es el progreso de sus actividades mediante la confianza hacia sus congéneres.

Alonso & López (2021) la densidad de sucursales financieras es conocido como un indicador que mide la cantidad de sucursales bancarias o financieras en relación con la superficie geográfica de una región determinada. Esta métrica proporciona información sobre la accesibilidad de los servicios financieros en diferentes áreas geográficas, lo que es esencial para evaluar la inclusión financiera y la disponibilidad de servicios básicos como depósitos, retiros y consultas. Una mayor densidad de sucursales suele estar asociada con una mayor cobertura y facilidad de acceso a servicios financieros.

Los autores Mosquera et al. (2018) mencionan que se refiere a la distribución equitativa de las sucursales financieras en una región geográfica. En el contexto de la inclusión financiera, es importante que las sucursales estén ubicadas de manera estratégica para garantizar que las comunidades en áreas rurales, suburbanas y urbanas tengan un acceso equitativo a los servicios financieros. La descentralización contribuye a reducir las barreras geográficas para el acceso y promueve la participación en el sistema financiero.

De acuerdo con Carchano et al. (2021) menciona que la densidad de sucursales son conocidas como zonas de desiertos financieros a las áreas geográficas donde la densidad es baja o inexistente, además puede deberse a factores como la ubicación remota, la falta de infraestructura o la concentración de sucursales en áreas urbanas, por su parte es inevitable pensar que la identificación de zonas de desiertos financieros importante para identificar brechas en la accesibilidad a los servicios financieros y orientar los esfuerzos de expansión de sucursales o la implementación de alternativas como servicios móviles y en línea.

Es importante la densidad de sucursales financieras en relación con la ubicación geográfica para medir la inclusión financiera y garantizar que los servicios financieros sean accesibles para todas las poblaciones, independientemente de su ubicación en el mapa.

Según Lara et al. (2022), las disparidades socioeconómicas geográficas se refieren a las diferencias en el nivel socioeconómico de diferentes áreas geográficas dentro de una región o país. Estas disparidades pueden manifestarse en términos de ingresos, empleo, educación y acceso a servicios básicos, incluidos los servicios financieros. La comprensión de estas disparidades es fundamental para diseñar estrategias de inclusión financiera que aborden las necesidades específicas de cada área y reduzcan las brechas entre zonas más prósperas y menos favorecidas.

Por parte del autor Quintanar (2021), se menciona que los índices de desarrollo local son herramientas que miden y comparan el nivel socioeconómico de diferentes áreas geográficas dentro de un país o región. Estos índices pueden incluir indicadores como ingresos per cápita, tasas de desempleo, acceso a servicios básicos y niveles de educación. Evaluar el nivel socioeconómico del área mediante estos índices permite identificar las áreas que requieren un mayor enfoque en términos de inclusión financiera y desarrollo económico.

Mientras tanto, Schoettler & Rezende (2020) resaltan que se califican a las zonas vulnerables y excluidas como áreas geográficas que enfrentan desafíos significativos en términos de nivel socioeconómico y acceso a servicios. Estas zonas pueden caracterizarse por altos niveles de pobreza, falta de empleo estable, infraestructura deficiente y falta de acceso a servicios financieros. Identificar y atender estas zonas es esencial para lograr una inclusión financiera integral y equitativa, ya que aborda las barreras específicas que enfrentan las comunidades marginadas.

Es importante considerar el nivel socioeconómico del área y la ubicación geográfica al analizar la inclusión financiera. Comprender las disparidades socioeconómicas entre diferentes áreas puede ayudar a dirigir los recursos y esfuerzos hacia las comunidades que más lo necesitan, fomentando así un desarrollo más equitativo y sostenible.

Albert & Chaves (2021), argumentan que la proximidad es un factor importante ya que estar cerca de áreas comerciales aumenta la visibilidad y atrae a personas que podrían aprovechar los servicios financieros. Además, es esencial el contar con una ubicación cercana a zonas residenciales que facilita el acceso para los clientes y refuerza el enfoque comunitario. Estar cerca de vías de transporte público o principales carreteras facilita que los clientes lleguen fácilmente a la caja de ahorros.

La actividad económica local es un factor determinante para el enfoque de los servicios financieros por lo que es indispensable identificar las principales actividades económicas locales (agricultura, manufactura, tecnología, etc.) que permiten personalizar los productos financieros. El comprender si la región está en crecimiento, recesión o estabilidad económica ayuda a ajustar las ofertas financieras según las necesidades cambiantes. Así mismo los sectores en crecimiento pueden requerir financiamiento para expandirse, lo que influye en la demanda de préstamos y soluciones financieras específicas (Quintanar, 2021).

Según los autores Carchano et al. (2021), mencionan que la demografía local es esencial para una caja de ahorros, ya que proporciona información clave sobre la población en el entorno cercano, siendo sumamente importante el conocer cuántas personas residen en la zona lo cual permite estimar la demanda potencial de servicios financieros. Saber cuán densamente poblada está la región ayuda a determinar la viabilidad de la ubicación de la caja de ahorros y la posible competencia. Analizar aspectos como la edad, género, nivel educativo y ocupación de los residentes ayuda a adaptar los productos financieros a las necesidades específicas de diferentes grupos.

Las cajas de ahorros pueden considerar variables geográficas como comprender la población, su tamaño, densidad y composición demográfica en el área circundante de la caja de ahorros, su actividad económica y la evaluación de industrias y sectores económicos dominantes en la región influyendo en la demanda de servicios financieros, y la proximidad a centros comerciales, áreas residenciales y vías de transporte.

Manzano (2004), las variables económicas superponen que la utilización de la georreferenciación es algo que a futuro utilizarán todas las empresas del mundo, además cabe recalcar que este podría ser un negocio del cual jactarse ya que, ante más precisión del sitio, más se podrían generar los costos. Esto va sobre todo al tener que añadir información gráfica a la base de datos, además advierte que una correcta georreferenciación depende del aprovechamiento de las SIG.

El autor Mesías (2020), destaca que la utilización del software QGIS para la georreferenciación y el análisis espacial, esto usando su libro como guía que puede ser de mucha ayuda al momento de querer hacer un análisis más a fondo sobre el manejo de diferentes plataformas y bases de datos, este software podría ser utilizado en ArcGIS Pro la cual tiene un costo considerable.

Gonzalo & Rojo (2021), mencionan que las variables económicas presentes en la georreferenciación constan de la identificación de los costos con relación a la adquisición de datos o el tiempo que se necesitan para georreferenciar, además se incluye el costo del software o hardware.

La utilización de software especializado en geolocalización y referenciación geográfica puede tener costos adicionales, pero esto es un mito al tener en cuenta que existen programas gratuitos para identificar y añadir nuevos sitios a placer, siendo una de las aplicaciones más usadas Google Maps, aunque en caso más profesionales la utilización de programas cuyo desembolso es considerable, no hay que olvidar que este tipo de gastos se realizaran para una mejora de la "publicidad" de las cajas y grupos de ahorro existentes en Larrea y Santa Rosa (Salinas).

Hein (2023), expone que la identificación de los "Hot Spots" para focalizar las medidas de control y prevención de delincuencia puede ser sumamente importante en el caso de querer generar una institución ya sea de comercio o financiera con fines comunes, haciendo importante la utilización de información pública que ayudará a mejorar la forma en que las personas ven los lugares que buscan, ya que no es lo mismo un sitio es muy

visitado que uno seguro. Además, en caso de las cajas de ahorro se denota que la necesidad de adquirir capital puede partir de que se vive en una bienandanza que es propensa a delitos menores como asaltos, por lo que se identifican dos factores asociados que son los situacionales y los sociales.

Para el autor Ferrer et al. (2020), menciona que la creación de mapas interactivos pueden ayudar enormemente en la implementación de georreferenciación para mejorar la implementación de fuentes confiables, sean o no públicos para fines de recolección de información mediante una metodología interactiva con el usuario, ya que siempre pueden haber resultados en la web de anuncios sobre las preferencias de un cibernauta, pero en este caso la propuesta se hace desde la mirada del método UX el cual al contar con pilares propias del ámbito científico como analizar y prototipar, podrían ser la ventana a una nueva realidad donde la georreferenciación pueda a mejorar la popularidad de negocios o asociaciones pequeñas como es el caso de las cajas y grupos de ahorros ajenas a las instituciones bancarias.

Mientras tanto, Carmona et al. (2018), resaltan cómo las vistas hacia un mundo con mejoramiento espacial podría asegurar un lugar en el mercado a ciertos locales comerciales que recién empiezan en el mundo de la distribución de bienes y/o servicios, haciendo uso de las TIG podrían implementar una fortaleza empresarial que ayudaría incluso a las empresa y organizaciones cuyo posicionamiento geográfico no es mejor que la competencia si de sucursales de venta de productos se habla, por esta razón se crearían puntos georreferenciados que ayuden significativamente a la comprensión de los sitios a los que se desearía ingresar mediante GPS.

Existen riesgos que no se puede eludir de forma directa, como pueden ser la visita de personas "no deseadas" las cuales mediante la obtención de localizaciones publicas podrían llevar el lumbral de recaudación conjunta a extorción en masa. Es importante usar recursos de seguridad en cada punto que hay que registrar, como contratos a agencias de seguridad o instalación de software para manejo móvil de la información, aunque supondría un riesgo informático. Algo que podría generar mejores resultados sería la creación de una aplicación la cual muestre en tiempo real las ubicaciones de las cajas de ahorros en Salinas, así se evitaría tener que registrarlas directamente en Google Maps, además se debería de generar un registro de clientes que usan la aplicación y así tener un control de la información.

Georreferenciación de los grupos de ahorro

En la presente investigación, se georreferenciaron 19 cajas de ahorro de las parroquias: Carlos Espinoza Larrea y Santa Rosa del cantón Salinas. El propósito fundamental de este proceso fue proporcionar una visión detallada y contextualizada de la distribución geográfica de las cajas de ahorro en áreas específicas. La finalidad de la georreferenciación en este contexto es involucrar a las instituciones financieras, académicas y sociales a la toma de decisiones estratégicas para el sector financiero local, permitiendo asociarlas y enfocarlas a la población económicamente activa para acceder a una comprensión más precisa de la accesibilidad a las cajas de ahorro de forma más eficiente.



Realizados los mapas con la ubicación de cada una de las cajas codificadas y analizados los instrumentos, se identificaron las variables que influyen en este tipo de actividad como son:

- **Ahorro:** Los socios de las cajas de ahorros consideran que a partir de su inclusión han obtenido cultura de ahorro y priorizado el uso de sus ingresos.
- **Inclusión financiera:** A pesar de sus limitaciones económicas, se siente satisfechos de los resultados obtenidos en los factores de utilidad, uso e inversión, respetando la equidad y accesibilidad.
- **Regulación:** Que a pesar de no estar reguladas en estamentos nacionales, sienten confianza de las transacciones, acciones y regulaciones institucionales.
- **Descripción geográfica:** Se cuentan con 19 cajas en las parroquias Carlos Espinoza Larrea debidamente codificadas y dirigidas por sus respectivos presidentes.

Análisis de datos cualitativos y cuantitativos

Edad

Los presidentes de las cajas de ahorro entrevistadas tienen el rango de 30, 41, 53 y 65 años, los cuales son pertenecientes de la parroquia Carlos Espinoza Larrea, asimismo las personas que residen en la parroquia Santa Rosa cuentan con la edad de 41 a 53 años, este rango de edad representa un compromiso para desempeñar el rol de líder la caja de ahorro otro motivo es que tienen experiencia o se encuentran trabajando con el tema de las cajas de ahorro para demostrar sus habilidades y conocimiento de cómo hacer crecer o fortalecer sus ahorro, puesto que es un ingreso para su vida y la de los demás.

Género

Las personas entrevistadas en las cajas de ahorro en las parroquias de Santa Rosa y Carlos Espinoza Larrea, han revelado que hay un mayor número de mujeres liderando la

presidencia de estas cajas, esto refleja un progreso de oportunidades y de empoderamiento femenino en el sector económico. Esto demuestra un avance significativo en la igualdad de oportunidades fomentando inclusión en la equidad de género.

¿En qué parroquia resides actualmente?

Los presidentes o encargados de las cajas de ahorros demuestran liderazgo y toma de decisiones en el ambiente financiero local, un aspecto relevante es que el 90% residen más en la parroquia Carlos Espinoza Larrea, de igual forma un 10 % de personas residen en la parroquia Santa Rosa.

Nivel de Instrucción

Las personas encargadas de las cajas de ahorros en las parroquias entrevistadas supieron indicar que su nivel de educación alcanzado fue el nivel secundario, los cuales han demostrado su habilidad y liderazgo significativo en el sector financiero local, su nivel académico no ha impedido demostrar su capacidad para llevar al mando una caja de ahorro.

¿Cuál es su situación laboral actual?

En la entrevista los presidentes de las cajas de ahorro dieron a conocer que la mayoría trabaja en negocios propios, reflejando que buscan involucrarse en el sector económico para ampliar o mejorar sus negocios buscando estrategias para satisfacer sus necesidades y es por ello por lo que tienen un compromiso en hacer crecer su dinero en las cajas de ahorro.

Actualmente, ¿en qué tipo de entidad trabaja? Por favor, seleccione una de las siguientes opciones que mejor describa su situación laboral.

Los presidentes entrevistados en las diferentes parroquias supieron indicar que trabajan en el sector público y privado optan por involucrarse en este tipo de cajas para ahorrar y convertir su dinero en una utilidad que los beneficie tanto a ellos como a cada miembro del grupo., además, otras personas señalaron que son directamente propietarios de su propio negocio.

¿Cuánto tiempo lleva ahorrando dinero en la caja de ahorro?

Los presidentes de las cajas de ahorro mencionaron que comienzan a ahorrar desde el 3 de enero al 18 de diciembre, es decir que ahorran aproximadamente 1 año, cabe mencionar que uno de los entrevistados indicó que lleva 1 año ahorrando y siendo presidente. Por otro lado, hay presidentes que llevan ahorrando entre 6 meses, 2 a 3 años, 4 a 5 años, siendo beneficio para todos puesto que al final obtienen una utilidad significativa.

¿Qué factores considera que influye en la decisión de la comunidad al momento de ahorrar?

Unos de los factores que mencionaron los presidentes de las cajas de ahorro es que esto da la oportunidad de adquirir crédito con mayor facilidad, puesto que los ahorros se incrementan, y les ayuda a invertir en algún proyecto que les sea favorable. Asimismo, el ahorro se presenta como un factor económico puesto que se invierten en negocios como en actividades comerciales, o gastan para situaciones del hogar entre otros aspectos. Cabe recalcar que inician con 15 socios entre familia, vecinos y amigos.

¿Cuánto tiempo ha sido presidente de la caja de ahorro?

Los entrevistados de las diferentes parroquias como Santa Rosa y Carlos Espinoza Larrea mencionaron que han compartido sus experiencias como presidentes de las cajas de ahorro, en este caso algunos llevan liderando entre 6 meses a 1 año acumulando experiencia e incentivando a más personas a unirse en las cajas de ahorro, otros tienen un periodo de tiempo más extenso en este caso de 3 a 4 años. Los presidentes entrevistados han demostrado el compromiso y la habilidad de llevar al frente un grupo para gestionar sus finanzas locales, enfrentado desafíos y a su vez contribuyendo en el bienestar y desarrollo encaminado de cada miembro.

¿Posee un registro de la cantidad de ciudadanos que hacen uso del servicio que ofrece la caja de ahorro?

En este punto los presidentes de las cajas de ahorro recalcan que si existe un registro de todos los socios que conforman la caja de ahorro, puesto que, no solo facilita llevar una eficiente administración de quienes participan, sino que también permite conocer

el monto de préstamos, el ahorro acumulado, sus deudas, el promedio de capital social, el número de socios, entre otros factores relevantes para llevar a un registro transparentes y fortalecer la confianza de cada socio.

¿Cómo ha evolucionado la rentabilidad de las cajas de ahorro?

Según los entrevistados la rentabilidad en las cajas de ahorro ha experimentado una evolución favorable en gran medida por la baja tasa de interés que proponen, lo que ha permitido que las personas tengan mayor rentabilidad. Cabe mencionar que puede existir factores externos que limiten el crecimiento del ahorro, por lo general el panorama es positivo, puesto que se ha aumentado la rentabilidad.

¿Qué acciones se han establecido para que la ciudadanía posea un fácil acceso al servicio financiero?

Las acciones que han establecido los presidentes de las cajas de ahorro para garantizar un acceso fácil y rápido que los socios deben estar comprometidos a realizar los pagos en la fecha establecida, teniendo la puntualidad que se necesita para cumplir con el propósito. La puntualidad se considera primordial para que cada caja de ahorro promueva la cultura de ahorro, los presidentes no solo buscan facilitar el acceso, sino más bien brindar un beneficio positivo a cada persona.

¿Cuáles son los servicios que poseen mayor demanda por parte de la ciudadanía?

Los servicios que tienen mayor demanda según los presidentes entrevistados de la parroquia Santa Rosa y Carlos Espinoza Larrea, son los créditos que ofrecen las cajas de ahorro, es decir que los préstamos y créditos que ofrecen a los socios son con facilidad si ningún requisito, volviéndose interesante y tentador para cada persona que necesite prestar dinero sin ningún compromiso. Esto permite satisfacer las necesidades de las personas de manera conveniente, reflejado el compromiso para proporcionar una accesibilidad efectiva a cada socio.

¿Cómo garantiza que las cajas de ahorro cumplan con las regulaciones y normativas vigentes?

Los presidentes mencionaron que los socios pertenecientes en las cajas de ahorro en las diferentes parroquias deben cumplir con responsabilidad y compromiso con las regulaciones y las normas que han establecido cada caja de ahorro, para que no haya ningún atraso en los pagos con la finalidad de evitar penalidades en los ahorros, porque si hay algún incumplimiento se someten a sanciones, claro está que cada caja de ahorro adapta sus normativas para que cada socio tenga el compromiso de cancelar a tiempo las cuotas o los préstamos que hayan realizado.

¿Cuál es el nivel de garantía que ofrecen las cajas de ahorro para brindar apoyo a sus socios en caso de situaciones imprevistas o emergencias?

Unas de las garantías que ofrecen los presidentes para brindar apoyo a cada miembro de la caja de ahorro, en este caso son los seguros voluntarios para los socios, es relevante explicar que estos seguros representan una garantía importante se deben cumplir con una prima de pago, así mismo con los préstamos que realiza cada socio de las cajas de ahorro se busca respaldar sus utilidades, además proponen un bajo interés para que se cumpla con los pagos establecidos, por lo general las ganancias se dividen con todos los socios que conforman parte de las cajas de ahorro.

¿Dentro de las cajas de ahorro se ofrece programas de capacitación financiera para sus miembros?

Los presidentes consideran necesario que antes de comenzar con el tema de ahorro, los socios deben tener una capacitación prudente en cómo se manejará este asunto importante, viendo sus beneficios y contras para que no haya ninguna clase de inconvenientes, así mismo en las reuniones se llega hablar sobre la educación financiera y responsabilidad que deben contar cada uno y, por último, en que forma podrían invertir sus ganancias, aunque recalcan que eso depende de cada una de las personas.

¿Cómo se determina la ubicación de las sucursales de las cajas de ahorro?

Los presidentes recalcan que primero tienen una comunicación con todos los socios pertenecientes de las cajas de ahorro, con el fin de establecer un lugar apropiado para que puedan asistir a las reuniones sin ningún problema, esto se da porque es necesario que las personas se encuentren presentes en caso se haga un préstamo o alguna actividad. La elección estratégica de la ubicación de cada caja se orienta al fortalecimiento y la participación de cada socio.

¿Cuál es la estrategia para llegar a áreas con diferentes niveles socioeconómicos?

Una de las estrategias que supieron mencionar los entrevistados para visualizar los niveles socioeconómicos es analizar que las personas que deseen ingresar cuenten con negocios o emprendimientos, o aquellos cuenten con el compromiso de ahorrar.

Asimismo, cuentan con la facilidad de ahorro con montos accesibles para los socios que conforman la caja de ahorro, por otro lado, uno de los presidentes recalcó que no realizan ninguna clase de estrategias para llegar con las personas, sino más bien las personas buscan de ellos para generar ingresos y fortalecer su cultura de ahorro.

¿Cuáles son los factores económicos más relevantes que afectan la operación de las cajas de ahorro?

Los factores que afectan en la operación de las cajas de ahorro es la falta de empleo, puesto que, las personas que no cuentan con un trabajo les podría dificultar los pagos semanales, o al momento que realicen una actividad, también la inseguridad o la situación económica actual que se vive en el país. Por otro lado, la mayoría de los socios intentan que sus situaciones no afecten a la caja de ahorro, es decir, por los imprevistos o emergencia.

¿Qué estrategias aplica para promover el bienestar de sus socios?

Los presidentes resaltaron que la estrategia primordial en estos casos es promover el bienestar entre sus socios el cual se centra en la unión y el compañerismo que deben

tener como grupo, la ubicación de las reuniones debe ser céntrica con el objetivo de fortalecer al grupo, de igual forma en ayudar e incentivar a cada miembro a trabajar en equipo. Por lo general, realizan rifas, participan en la toma de decisiones para que haya apoyo mutuo.

¿Se han cumplido con las expectativas que tenían al inicio de la formación de la caja de ahorro?

Según los presidentes de las cajas de ahorro de la parroquia de Santa Rosa y Carlos Espinoza Larrea, mencionaron que, si han cumplido con las expectativas propuestas, cada presidente entrevistado expresó que han obtenido resultados significativos desde pagos de intereses y la devolución de dinero de las personas que se han retirado ya sea por motivos de salud o cualquier tipo de decisión. Hasta la fecha han alcanzado satisfactoriamente las metas propuestas inicialmente. Por último, indicaron que los intereses se conviertan en utilidades, y que el crecimiento del grupo de las cajas de ahorro fue notorio y satisfactorio, tratando de llegar a ser VIP.

Se evidencia que el mayor número de encuestados corresponde al género femenino con un total de 68,8%, por tal razón, se precisa que las mujeres poseen una mayor cultura de ahorro. El 31,2% de encuestados son de género masculino, ocasionado por el enfoque a corto plazo en sus decisiones financieras. Se concluye, que las mujeres al asumir un rol importante en la gestión y finanzas del hogar se encuentran mayormente motivadas para ahorrar.

El mayor número de encuestados se encuentran en un rango de edad de 18 a 30 años con el 32,4%, mientras tanto el 20,6% se encuentra en una edad de 41 a 53 años. Mientras tanto, tan solo el 2,9% de encuestados se encuentra en una edad mayor de 65 años. Se llega a concluir que a medida que aumenta la edad, la frecuencia de ahorradores disminuye gradualmente. Este patrón puede deberse a diversos factores, como responsabilidades financieras cambiantes a lo largo de la vida, objetivos de ahorro diferentes en diferentes etapas y niveles de conciencia financiera que evolucionan con la edad.

El 82,9% de encuestados residen en la parroquia de Carlos Espinoza Larrea, mientras tanto el 17,1% pertenecen a la parroquia de Santa Rosa. En base a la información, se concluye que la variación en la representación puede deberse a diversos factores, como

la ubicación de la muestra, la densidad poblacional en cada parroquia o la accesibilidad para llevar a cabo la encuesta en diferentes áreas.

La mayoría de encuestados culminaron sus estudios de secundaria, el 22,9% de ellos poseen un título por sus estudios de tercer nivel. Mientras tanto, tan solo el 2,4% poseen estudios de cuarto nivel. De acuerdo con la información, se concluye que hay menos personas con educación primaria en comparación con los niveles de educación secundaria y terciaria. Esto podría indicar que, en general, la muestra tiene un nivel educativo medio a alto. El 40,6% de encuestados se encuentran laborando en un empleo de tiempo completo, mientras que el 6,5% se dedica a un empleo de medio tiempo, por último, el 3% de encuestados actualmente se encuentran estudiando. En resumen, la mayoría de los encuestados están activos laboralmente, ya sea como empleados a tiempo completo, trabajadores por cuenta propia o empleados a medio tiempo. El 40% de los encuestados actualmente son propietarios de sus negocios, el 23,5% se desempeñan en una empresa privada, sin embargo, el 14% no se encuentran laborando. Con la información se resalta la diversidad en las situaciones laborales de los encuestados, con una presencia significativa de propietarios de negocios y una distribución equitativa entre el sector privado y público. Estos factores pueden tener implicaciones importantes en los ingresos, la estabilidad laboral y, por ende, en los hábitos de ahorro de los encuestados.

Se precisa que el 39,4% de encuestados se encuentran ahorrando en un periodo de 2 a 4 años, el 25,3% se mantiene ahorrando en un periodo de 6 meses a 1 año. Por último, el 8,8% lleva de 5 a 7 años ahorrando. En resumen, la mayoría de los encuestados tienen una experiencia de ahorro sostenido, con una proporción significativa de individuos que han mantenido este hábito por varios años. La diversidad en los periodos de ahorro también sugiere una participación continua de nuevos ahorradores en la caja de ahorro.

El 56,5% que corresponde a la mayoría de encuestados destinan un porcentaje de sus ganancias que oscila entre el 5% y al 10% a su caja de ahorro, el 37,6% indica que destinan menos del 5% de sus ganancias a la caja de ahorro. Solo un pequeño porcentaje que comprende del 1,8% destina más del 10% de sus ganancias y el 2,9% con porcentajes superiores al 20%. Se concluye que la mayoría de encuestados demuestra una continuidad en el hábito de ahorro, con un destacado porcentaje manteniendo esta práctica durante años.

El 39,4% de los encuestados muestran una amplia variedad de destino para las utilidades que obtienen en la caja de ahorro, mientras tanto el 18% se concentra en invertirlo en el ámbito de la educación. No obstante, el 8,8% utiliza las utilidades con la finalidad de cancelar préstamos. Se concluye que los encuestados utilizan las utilidades de la caja de ahorro de manera diversa, abordando necesidades que van desde mejoras en la vivienda hasta inversiones educativas y pagos de préstamos. Esta variedad en las prioridades refleja la naturaleza personalizada y flexible de la gestión financiera de los encuestados.

Se afirma que el 73,5% de los encuestados están totalmente de acuerdo con invitar a familiares o amigos a unirse a la caja de ahorro. El 1,8% de los encuestados indica estar totalmente en desacuerdo con invitar a otros, esta minoría podría tener razones específicas para no recomendar la participación en la caja de ahorro. Se concluye que la mayoría de encuestados se encuentran predispuestos en invitar a familiares o amigos a unirse a la caja de ahorro es muy positiva, reflejando la confianza en los beneficios de la caja y la percepción favorable de la experiencia de ahorro.

El 68,2% de encuestados indica estar totalmente de acuerdo con que las cajas de ahorro han contribuido al desarrollo económico de sus familias, percibiendo de manera positiva su influencia. El 7,1% de encuestados no se encuentran totalmente convencidos con la contribución de las cajas de ahorro, por último, el 1,8% corresponde a la minoría que ha presenciado experiencias que han influencia con su opinión de total desacuerdo. En conclusión, la percepción de los encuestados es positiva, convirtiéndose en un indicador importante de la eficacia percibida de las cajas de ahorro en mejorar la situación económica de los miembros.

El 60,6% de encuestados están totalmente de acuerdo en que la rentabilidad de sus fondos es un factor determinante para mantener las cajas de ahorro, por el contrario, solo 0,6% indica lo contrario, presentando motivaciones o prioridades diferentes en relación con la rentabilidad de los fondos. En conclusión, la rentabilidad de los fondos es un elemento crucial para la mayoría de los encuestados al evaluar la continuidad de su participación en las cajas de ahorro, por tal razón, se destaca la importancia de ofrecer servicios financieros competitivos y rentables para mantener la satisfacción y la participación de los miembros.

La mayoría de encuestados con el 62,9% indica que la experiencia al utilizar los servicios financieros de la caja de ahorro es ni fácil ni difícil. Un 20% encuentra que es fácil utilizar los servicios, mientras que un 13% describe la experiencia como muy fácil, esto indica

una perspectiva positiva de la facilidad de uso de los servicios financieros. Un pequeño porcentaje de encuestados con el 2,9%, describe que es difícil utilizar los servicios financieros, Finalmente, se concluye que las opiniones positivas sobre la facilidad son significativas, mientras que las dificultades percibidas son mínimas en comparación con la muestra total.

El 60% de los encuestados indica estar muy satisfecho con los servicios que brinda la caja de ahorro en la gestión de sus ahorros, el 11,8% tiene una opinión neutral en cuanto a la satisfacción con los servicios de la caja de ahorro, al no presenciar emociones positivas o negativas respecto a los servicios. El 2,9% posee una opinión crítica que podría indicar áreas específicas para mejorar. En resumen, la mayoría de los encuestados muestra una satisfacción general con los servicios que brinda la caja de ahorro en la gestión de sus ahorros. Sin embargo, es importante prestar atención a la minoría que indica insatisfacción.

Evidencia que el grupo más grandes de encuestados con el 38,8% posee una opinión neutral en este aspecto por tal razón, su opinión no se posiciona claramente a favor ni en contra. El 10,6% afirma el cumplimiento de las leyes y regulaciones por parte de la caja de ahorro y el 15,9% considera que no se están cumpliendo con dichas regulaciones. Se concluye que la variabilidad en las opiniones puede ser un indicativo de la complejidad y la interpretación subjetiva de los aspectos normativos por parte de los miembros de la caja de ahorro.

La mayoría de encuestados que representa el 79,4% detalla haber participado en algún programa de capacitación financiera, representando un nivel significativo de interés y participación por parte de los miembros en actividades de educación financiera. Mientras tanto el 20,6% indica no haber participado en programas de capacitación financiera, ocasionado por razones como la falta de interés, limitaciones de tiempo o disponibilidad. Se llega a concluir que la finalidad de las capacitaciones es mejorar la alfabetización financiera y empoderar a sus miembros en la toma de decisiones financieras informadas.

Se evidencia que el 66,5% de los encuestados están totalmente de acuerdo que las cajas de ahorro deben extenderse a nuevas zonas. El 13,5% de las personas indicaron que están indecisos que las cajas de ahorro se expandan. Por otro lado, se refleja 0,6% de desacuerdo por parte de las personas, En conclusión, la mayoría de las personas de Santa Rosa y Carlos Espinoza Larrea señalaron que es importante que se extienda para

que las personas puedan conocer los beneficios y los contras al ahorrar. Las personas expresaron que están totalmente de acuerdo que las cajas de ahorro les brinda servicios adecuados. Mientras que el 12,4% mencionan que no tienen una visualización clara de los servicios que brindan, de igual forma hay un porcentaje bajo de 0,6% de personas que están totalmente desacuerdo, el cual da a conocer que se sienten insatisfechos de los servicios. En conclusión, se refleja una percepción positiva referente a los servicios de las cajas de ahorro, pero deben abordar cualquier problema que se presenta para que las personas se sientan seguros y satisfechos.

El 64,7% señalaron que están de acuerdo con la idea de que las cajas de ahorro deben involucrarse para mejorar la situación económica y social de la comunidad. Concorre un 13,5% que respondieron neutral por lo que no tienen una respuesta clara del tema. Mientras existe 0,6% de total desacuerdo, indicando que los grupos de ahorro no deberían involucrarse. En conclusión, se refleja un fuerte consenso dado que las personas consideran esencial la participación de las cajas de ahorro para el desarrollo y bienestar de las entidades.

El 40% de los encuestados dan a conocer que sugieren un respaldo substancial a la idea de destinar utilidades al aumento de ahorro, pero hay un 38,8% de respuestas neutrales, el cual hace referencia a la falta de consenso claro o por el escaso de información sobre las políticas. Cuentan con 0,6% de total desacuerdo en incrementar las utilidades en las cajas de ahorro. En conclusión, es importante abordar este tema para fomentar la comprensión y aceptación generalizada en prácticas financieras.

El 44,7% de las personas encuestadas indicaron que existe dificultades gubernamentales en gran medida para el desarrollo de la sociedad, por otro lado, el 6,5% señalaron que las dificultades se dan en poca medida, teniendo un impacto limitado. Mientras hay un 3,5% que reflejan que las dificultades que se les presentan no afectan en ninguna medida. En conclusión, es importante la necesidad de resolver las dificultades gubernamentales con el fin de impulsar un desarrollo social en la comunidad.

El 61,2% de los encuestados mencionaron un completo acuerdo en que los requisitos para ingresar a los grupos de ahorros son accesibles para que las personas no tengan inconvenientes. El 12,4% manifestaron neutral puesto que no tienen claro sobre el tema o por la falta de información. Hay una presencia de 0,6% que están en desacuerdo ya que los requisitos que proporcionan no son de su agrado. En conclusión, se recalca un aspecto positivo en el ingreso a las cajas de ahorro dado que son asequibles y equitativa.

El 60,6% indicaron que las cajas de ahorro aportan en gran medida para la inclusión financiera en las localidades, por otra parte, 3,5% que irradia una minoría, dado que, no perciben un impacto significativo. Por último, 1,2% opinan que las cajas de ahorro no contribuyen en ninguna medida. En conclusión, la mayoría de las personas reflejan una percepción generalizada positiva en las instituciones financieras en las comunidades, en sí consideran necesario que deben realizar mejoras y garantizar un acceso financiero.

En la presente investigación, se georreferenciaron 19 cajas de ahorro de las parroquias: Carlos Espinoza Larrea y Santa Rosa del cantón Salinas. El propósito fundamental de este proceso fue proporcionar una visión detallada y contextualizada de la distribución geográfica de las cajas de ahorro en áreas específicas. La finalidad de la georreferenciación en este contexto es involucrar a las instituciones financieras, académicas y sociales a la toma de decisiones estratégicas para el sector financiero local, permitiendo asociarlas y enfocarlas a la población económicamente activa para acceder a una comprensión más precisa de la accesibilidad a las cajas de ahorro de forma más eficiente.

En el artículo científico La georreferenciación al servicio de la salud, una experiencia desde los activos comunitarios por el autor Betancurth et al. (2023), se evidencia que el mapeo digital y físicos son esenciales para fortalecer los procesos de valoración, en cuanto la georreferenciación y el uso de herramientas tecnológicas, mediante la ejecución de la investigación se determinó a través de la consulta bibliográfica que la georreferenciación de las cajas de ahorro es esencial para comprender y gestionar de manera efectiva los diversos factores que afectan a las instituciones financieras en las parroquias Carlos Espinoza Larrea y Santa Rosa, mejorando así su capacidad para tomar decisiones estratégicas y mitigar riesgos.

El autor Aguirre et al. (2020) al aplicar la georreferenciación la revela como una iniciativa estratégica que va más allá de la ubicación física de los establecimientos. Al aplicar la georreferenciación, se facilita el acceso rápido y eficiente a cada uno de estos establecimientos, lo cual no solo mejora la conveniencia para los clientes existentes, sino que también actúa como un atractivo para atraer a una mayor cantidad de población. La investigación llevada a cabo respalda la idea de que la georreferenciación de las cajas de ahorro es esencial para optimizar la accesibilidad y, por ende, aumentar su alcance y atractivo para la comunidad. Al proporcionar una visión detallada de la distribución geográfica de las sucursales, las instituciones financieras pueden adaptar estratégicamente sus servicios a las necesidades específicas de cada parroquia, lo que

contribuye a una mayor eficacia en la captación de nuevos ahorradores y al fortalecimiento de la relación con la comunidad existente.

En este contexto, georreferenciar las cajas de ahorro se convierte en una herramienta valiosa para fortalecer la cultura de ahorro e inversión, la gestión de la demanda local y la optimización de la oferta de servicios financieros, proporcionando accesibilidad e impulsando a la estabilidad financiera.

El autor Lopez et al. (2020), menciona como hallazgo que la georreferenciación de datos poblacionales contribuye a la planificación y evaluación de políticas, proporcionando una base sólida para un ordenamiento adecuado. La eliminación de la subdivisión administrativa busca mejorar la gestión en el territorio rural y urbano de manera eficiente, prudente y razonable, abordando desafíos potenciales, incorporando enfoques económicos y geográficos para una planificación más efectiva.

Los hallazgos de la presente investigación revelan una diversidad de percepciones entre los encuestados en relación con la caja de ahorro. En términos de cumplimiento normativo, alrededor de la mitad de los encuestados muestra dudas o desacuerdo en cuanto a si la caja de ahorro cumple con las regulaciones y leyes financieras, mientras que aproximadamente una tercera parte expresa conformidad. Por otro lado, la satisfacción con los servicios de la caja de ahorro es alta, con un 85.3% de los encuestados indicando estar satisfechos o muy satisfechos. La participación en programas de capacitación financiera es notable, con un 79.4% de los encuestados participando en actividades educativas ofrecidas por la caja de ahorro en el último año.

Las entrevistas a los presidentes de las cajas de ahorro en las parroquias de Santa Rosa y Carlos Espinoza Larrea revelan una serie de hallazgos significativos. En cuanto a la situación laboral, la mayoría de los presidentes trabaja en negocios propios, evidenciando un interés en fortalecer sus actividades económicas. La diversidad de tiempos de ahorro, que varía entre 6 meses y 5 años, resalta la flexibilidad de las cajas para adaptarse a las necesidades de los socios. Los factores que influyen en la decisión de ahorrar incluyen la facilidad para adquirir créditos y la oportunidad de invertir en proyectos beneficiosos. La importancia de la educación financiera se destaca, así como la existencia de seguros voluntarios y estrategias para garantizar el cumplimiento normativo. A pesar de los desafíos económicos, los presidentes expresan satisfacción con el crecimiento y la rentabilidad de las cajas de ahorro, cumpliendo así con las

expectativas iniciales y promoviendo el bienestar de sus socios mediante la unión y el compañerismo.

Por tal razón, estos resultados sugieren un interés significativo por parte de los miembros en mejorar su educación financiera, a pesar de las opiniones mixtas sobre el cumplimiento normativo de la caja de ahorro. Este análisis destaca la importancia de abordar las preocupaciones normativas y aprovechar el interés en la educación financiera para fortalecer la relación entre la caja de ahorro y sus miembros.

En concordancia con el principio de solidaridad establecido en el Artículo 85 de la Constitución, las cajas de ahorro han desempeñado un papel fundamental al brindar servicios que no solo se orientan hacia el bienestar individual, sino que también contribuyen al buen vivir de la sociedad en su conjunto. Estas instituciones, al centrarse en la formulación, ejecución, evaluación y control de políticas y servicios que garantizan derechos reconocidos constitucionalmente, han trabajado incansablemente para proporcionar a la comunidad un servicio de seguridad financiera. A través de la promoción del ahorro y la inversión responsable, las cajas de ahorro no solo aseguran la estabilidad económica de los ahorradores de las parroquias Carlos Espinoza Larrea y Santa Rosa, sino que también fomentan la confianza en el sistema financiero, considerando que mediante las encuestas el 91,8% de encuestados está de acuerdo con que las cajas de ahorro aportan a la inclusión financiera.

El Artículo 283 de la Constitución de la República del Ecuador establece un marco para el sistema económico, definiéndolo como social y solidario, con el objetivo de garantizar el buen vivir mediante una relación equilibrada entre sociedad, Estado y mercado. En este contexto, la vinculación entre las acciones de los presidentes de las cajas de ahorro y los principios constitucionales se manifiesta al dar importancia a la puntualidad en los pagos como un compromiso fundamental. Al facilitar un acceso fácil y rápido, estos líderes no solo promueven la participación de los socios en el sistema económico, sino que también contribuyen a la mejora de las condiciones para el buen vivir.

Además, la orientación de las cajas de ahorro hacia la oferta de servicios centrados en créditos se alinea con la diversidad de formas de organización económica. La facilidad y accesibilidad en la obtención de préstamos, según lo indicado por los presidentes entrevistados, refleja un compromiso activo con la inclusión financiera y la satisfacción de las necesidades de la comunidad. De esta manera, la actuación de las cajas de ahorro no solo se ajusta a los principios constitucionales, sino que también contribuye a

fortalecer la economía popular y solidaria como una forma válida de organización económica en el país.

El Artículo 90 del Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria establece claramente las características y alcances de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales. En este marco, se destaca que estas organizaciones pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario y deben operar exclusivamente en las áreas donde se constituyen, financiándose con recursos propios o provenientes de programas ligados al desarrollo de sus integrantes. Se observa una conexión directa con las disposiciones del reglamento. Los presidentes de las cajas de ahorro resaltan la importancia de que los socios cumplan con las regulaciones y normas establecidas por cada caja de ahorro, enfatizando la responsabilidad y el compromiso en los pagos para evitar penalidades en los ahorros. Esta exigencia se ajusta a la necesidad de garantizar la estabilidad y sostenibilidad financiera de estas entidades, como lo sugiere el reglamento.

Además, la mención de seguros voluntarios como garantía para los socios se alinea con el principio de autonomía financiera, ya que las cajas de ahorro buscan mecanismos internos para respaldar las operaciones y proteger los ahorros de los socios. La propuesta de bajos intereses en los préstamos y la participación en las ganancias también reflejan el carácter solidario y participativo del sector, promovido por la legislación.

Conclusiones

Se cumplió con la georreferenciación de 19 cajas de ahorro en las parroquias de Carlos Espinoza Larrea y Santa Rosa del cantón Salinas, la mismas que han sido codificadas por situaciones de seguridad e identificadas por números, se conoció los números de socios, su forma de operar y de controlar sus recursos, como parte fundamental para la planificación y gestión.

Con respecto al primer objetivo específico se concluye que la utilización de herramientas como Google Maps ha sido fundamental para llevar a cabo la georreferenciación de las cajas de ahorro, permitiendo la obtención precisa de datos de latitud y longitud que fueron integrados en una base de datos geográficos. Esta meticulosa codificación ha posibilitado la creación de un mapa detallado que ofrece una clara visualización de la distribución geográfica de dichos grupos. La combinación de tecnologías como Google

Maps y Power BI ha potenciado el análisis multidimensional, asegurando un procedimiento efectivo y preciso en el estudio. Además, se destaca la importancia de implementar medidas de seguridad para proteger la integridad y confidencialidad de los datos recopilados, generando confianza en la gestión de información y estableciendo buenas prácticas para futuras iniciativas de georreferenciación en comunidades.

La codificación y numeración de las entidades financieras no solo resguardaron la confidencialidad de la información, sino que también facilitaron la organización y comprensión del mapa, destacando la ubicación geográfica de cada caja de ahorro de manera clara y ordenada. La integración de datos de latitud y longitud con Power BI ha posibilitado una representación gráfica detallada, proporcionando mapas interactivos de alta calidad que contribuyen significativamente a la exploración y comprensión de la distribución de las cajas de ahorro en ambas parroquias. Este enfoque metodológico ha demostrado ser eficaz para la visualización efectiva de información geoespacial, destacando la importancia de la tecnología en la investigación y presentación de datos georreferenciados.

De acuerdo con el tercer objetivo específico, la investigación ha identificado y analizado variables claves para comprender la dinámica de las cajas de ahorro, destacando la importancia del ahorro como factor primordial. La inclusión financiera, la regulación y la ubicación geográfica también emergen como elementos cruciales que influyen en las decisiones y políticas asociadas a estas instituciones en las localidades de Santa Rosa y Carlos Espinoza Larrea. La comprensión profunda de la georreferenciación de las cajas de ahorro ha permitido identificar patrones de ahorro, fomentar la cultura de ahorro y visualizar de manera efectiva su ubicación, estas variables proporcionaron un análisis fundamental para conocer la toma de decisiones analizando la participación económica de la población.

Referencias

- Albert, J., & Chaves, R. (2021). Estructura bancaria y desigualdad de renta. La banca cooperativa marca la diferencia. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*(102), 197-227. Obtenido de <https://ojs.uv.es/index.php/ciriecespana/article/view/19382/18968>
- Aldasoro, B. (2020). Mejores prácticas sobre iniciativas para promover la inclusión financiera de receptores de remesas en el ámbito rural. *CEPAL*, 87. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/45117-mejores-practicas-iniciativas-promover-la-inclusion-financiera-receptores>
- Alonso, L. (2022). *Las cajas de ahorro*. Eolas Ediciones.
- Alonso, M., & López, C. (2021). *Despoblación y falta de servicios en los espacios rurales : la exclusión financiera en Aragón*. Grupo de Análise Territorial (ANTE).
- Amaro, R., & Rivas, J. (2019). *Industrias, empresarios y trabajadores. Educación pra el trabajo industrial y sociabilidades laborales: México y Colombia, siglos XVII al XX*. Carlos Flores Cortés. Obtenido de https://www.academia.edu/44974245/Las_cajas_de_ahorros_la_moralizaci%C3%B3n_de_la_econom%C3%ADa_dom%C3%A9stica_Colombia_1840_1860_en_M%C3%89XICO_Y_COLOMBIA_SIGLOS_XVIII_AL_XX_Industrias_empresarios_y_trabajadores_Educaci%C3%B3n_para_el_trabajo_industrial_
- Andrade, M., Giler, S., & Castillo, F. (2021). Caja de ahorro y fomento una metodología para el financiamiento de los sectores microempresarios caso Quevedo-Ecuador. *Revista Tecnológica Ciencia y Educación Edwards Deming*, 5(2). Obtenido de <https://revista-edwardsdeming.com/index.php/es/article/view/80>
- Atlenco, Q., De la Garza, M., & López, J. (2022). Eficiencia de gestión de las sociedades de inversión especializada en el ahorro para el retiro de los jóvenes en México. *Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 10(3). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2308-01322022000300010
- Berges, Á., Troiano, F., & Rojas, F. (2020). Recomposición desde fondos a depósitos en los recursos minoristas. *Cuadernos de Información Económica*(274). Obtenido de

<https://www.funcas.es/articulos/recomposicion-desde-fondos-a-depositos-en-los-recursos-minoristas-consolidacion-fiscal-vivienda-cambio-climatico-enero-febrero-n-274/>

Carchano, M., Carrasco, I., & Soler, F. (2021). El papel de las cooperativas de crédito en el sostenimiento de la España vaciada a través del capital social. *REVESCO*(138), 1-15. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7873081>

Carchano, M., Carrasco, I., & Soler, F. (2021). La contribución de las cooperativas de crédito para aliviar la exclusión financiera geográfica en los espacios menos poblados. El caso de España. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*(103), 197-224. doi:<https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.103.17509>

Cardona, D. (2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento fintech. *Semestre Económico*, 23(55), 183-203. doi:<https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a8>

Carmona, P., Salom, J., & Lopez, M. (2018). *Tecnologías de la información geográfica perspectivas multidisciplinares en la sociedad del conocimiento*. Universidad de Valencia.

Cascón, J., Ruíz, A., & Pascual, J. (2018). Usos y aplicaciones de georreferenciación y geolocalización en gestión documental cartográfica y fotográfica antiguas. *El profesional de la información*, 27(1). Obtenido de <https://revista.profesionaldelainformacion.com/index.php/EPI/article/download/63288/38574/192210>

Castro, F. (2019). *Análisis económico del derecho regulatorio*. EH - Editorial Hmurabi.

Consejo Nacional Electoral. (2023). *Resultados finales elecciones seccionales, CPCCS y Referéndum 2023*. Obtenido de <https://app01.cne.gob.ec/resultados2023>

Contreras, C. (2023). *Los desafíos del proceso constituyente para el derecho, la Administración Pública y la Ciencia Política*. Tirant lo Blanch.

Coraggio, J. (2020). *Contribuciones de Consejeros, Serie de Documentos*. Consejo Consultivo. Obtenido de <https://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/Economia%20Social%20y%20Economia%20Popular%20-%20Conceptos%20Basicos.pdf>

- COSEDE. (2018). *Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria*. Quito-Ecuador: COSEDE.
- De Santiago, N. (2021). *Invierte en ti*. Planeta.
- Del Río, A., & Cuenca, J. (2019). La situación financiera de los hogares en la zona del euro en 2018. *Boletín económico - Banco de España*, 3, 1-14. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7128897>
- Domingos, N. (2023). *Microfinanciamiento y Desarrollo Rural: estudio de caso con Campesinos Mexicanos*. Dialética.
- Economía. (Junio de 2021). *Estas son las provincias de Ecuador donde subió la pobreza*. Obtenido de Primicias: <https://www.primicias.ec/noticias/economia/pobreza-provincias-desempleo-empleo-ecuador/>
- El Universo. (31 de Octubre de 2022). *El Universo*. Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/economia/ahorro-ecuador-38-poblacion-ahorra-53-cubre-gastos-con-prestamos-nota/>
- Escolán, A., & Acín, S. (2020). *Las Fusiones Frías y la Bancarización de las Cajas de Ahorro españolas ante la triple-C. El caso Ibercaja: La crisis económica y financiera de 2007 en España*. Aula Magna Proyecto clave McGraw Hill.
- Euroinnova Business School. (10 de 05 de 2022). *Localización Geográfica, ¡TE LO CONTAMOS TODO!* Obtenido de Euroinnova Business School: <https://www.euroinnova.ec/blog/localizacion-geografica-de-la-empresa>
- Fernández, B. (2020). Modelo bancario e inclusión financiera del territorio español durante la Gran Recesión: un análisis comparativo entre Banca Social, Cooperativa y Comercial. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 135, 1-17. doi:<https://dx.doi.org/10.5209/REVE.69187>
- Ferrer, M., Aguirre, E., Mendez, R., Mediavilla, D., & Almonacid, N. (2020). UX Research: Investigación en experiencia de usuario para diseño de mapa interactivo con variables georreferenciadas en EMR. *Espacio*, 41(1), 27. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n01/a20v41n01p27.pdf>

- Fuchs, M., & Bazán, V. (2020). *Justicia Constitucional y Derechos Fundamentales*. Tirant lo Blanch .
- Gaterud, A. (07 de Marzo de 2023). *Wise*. Obtenido de Wise: <https://wise.com/es/blog/cajas-de-ahorro-espana>
- González, A., & Peñaherrera, J. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. *Revista de Estudios Cooperativos*, 17. doi:<https://dx.doi.org/10.5209/REVE.73870>
- González, J. (2020). La importancia de la georreferenciación. *DataCentric*, 25-27.
- Gonzalo, H., & Rojo, M. (2021). *R-Evolucionando el Transporte* . Universidad de Burgos.
- Gualpa, A., & Urbina, M. (2021). Determinantes del Desempeño Financiero de Las Cooperativas de Ahorro Y Crédito del Ecuador. *Revista Economía y Política*, 34, 112-129. Obtenido de <https://publicaciones.ucuenca.edu.ec/ojs/index.php/REP/article/view/3719/2769>
- Hein, A. (2023). *La Georreferenciación como herramienta para el diagnóstico de problemas de seguridad ciudadana en el ámbito local*. Paz Ciudadana.
- Hoyo, Á., & Martínez, Á. (2019). *Desarrollo e innovación en la banca española y latinoamericana*. XIII Congreso Internacional AEHE. Obtenido de https://congresosaehe.es/wp-content/uploads/2022/06/Sesion-21-AEHE_Hoyo-Aparicio-y-Martinez-Ssoto.pdf
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2023). *Coordinación Técnica de Producción Producción*. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2022/Anual/Bolet%C3%ADn%20t%C3%A9cnico%20anual%20enero-diciembre%202022.pdf>
- IT.Sitio. (19 de Febrero de 2018). *Los sistemas de georreferenciación Esri llegan a Ecuador*. Obtenido de IT.Sitio: <https://www.itsitio.com/ar/los-sistemas-georreferenciacion-esri-llegan-ecuador/>
- Lara, D., Chávez, M., López, O., & Alvear, E. (2022). Evaluación del Impacto Socioeconómico de los Microcréditos Agrícolas. *FIPCAEC*, 7(1), 82-105. Obtenido de <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/508/891>

- Lara, M. (2020). *De las cajas de ahorros a las fundaciones bancarias : desarrollo del autogobierno a través de la regulación del crédito* . Valencia : Tirant lo Blanch.
- Lopez, E., Iglesias, C., Calvo, E., Nieto, Laura, Pérez, C., . . . García, A. (2020). Propuesta metodológica para la georreferenciación de la población y primeras aplicaciones en Galicia. *Revista de Estudios Regionales*, 17-43. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/343826600_Propuesta_metodologica_para_la_georreferenciacion_de_la_poblacion_y_primeras_aplicaciones_en_Galicia
- López, J. (28 de Febrero de 2019). *Tipos de ahorro*. Obtenido de Ecomipedia: <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-ahorro.html>
- Mankiw, G. (2014). *Principios de economía*. Cengage Learning .
- Manzano, G. (2004). *Desarrollo de una metodología de actualización discreta de la cartografía catastral mediante la integración de técnicas GPS y S*. Editorial Universidad de Almería.
- Marcelino, M., Muñoz, D., & Fregoso, G. (2020). Caja de ahorro informal, una opción de autoapoyo económico en sectores debajos recursos. *Ciencias Humanas y Sociales*, 12(24), 1-26. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/340373283_Caja_de_ahorro_informal_una_opcion_de_autoapoyo_economico_en_sectores_de_bajos_recursos
- Marco, F. (24 de 02 de 2018). *Institución financiera*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/institucion-financiera.html>
- Mayorga, M., Leguisamo, E., López, M., & Espinosa, M. (2020). La gestión tributaria en cajas de ahorros como herramienta de control. *Visionero Digital*, 4(2), 22-39. doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1213>
- Mesías, F. (2020). *Georreferenciación y análisis espacial con QGIS*. Ra-Ma Editorial.
- Mosquera, G., García, R., & Reyes, J. (2018). Cajas de ahorro y su rentabilidad: Caso San Vicente 2013-2017. *Revista de Planeación y Control Microfinanciero*, 4(14), 8-15. Obtenido de https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Planeacion_y_Control_Microfinanciero/vol4num14/Revista_de_Planeaci%C3%B3n_y_Control_Microfinanciero_V4_N14_2.pdf

- Muruato, M., Rocha, V., & Recinos, J. (2019). *Recinos, Juana Economía Solidaria y Grupos de Ahorro*. Grupo Promotor de Economía Solidaria.
- Orazi, S., Martínez, L., & Vigier, H. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 29(55). Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2619-65732019000200181
- Pacheco, M. (2023). La aplicación de la era digital y sus efectos en el otorgamiento de créditos a personas naturales en las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú. *Igobernanza*, 6(21), 175-186. doi:<https://doi.org/10.47865/igob.vol6.n21.2023.238>
- Pereira, J. (2018). *Análisis del funcionamiento económico financiero y social de las cajas de ahorro y crédito comunitarias del Gobierno Autónomo Descentralizado de la provincia de Pichincha en la parroquia San Antonio de Pichincha del norte de Quito*. [Universidad Politécnica Salesiana, Trabajo de grado del artículo académico previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría] Repositorio de la Universidad Politécnica Salesiana, Quito. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14973/1/UPS-QT12292.pdf#:~:text=AN%C3%81LISIS%20DEL%20FUNCIONAMIENTO%20ECON%93MICO%20FINANCIERO%20Y%20SOCIAL%20DE,EL%20MARCO%20DE%20LA%20ECONOM%8DA%20P>
- Pérez, A., Mariano, R., & Gonzáles, R. (2020). Georreferenciación y análisis de la trama agroindustrial de primera transformación de la provincia de La Pampa. *Negocios Agroalimentarios*.
- Periche, G., Ramos, E., & Chamolí, A. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Universidad Nacional Hermelio Valdizán*, 14(4), 206-212. doi:<https://doi.org/10.33554/riv.14.4.801>
- Quintanar, I. (2021). Instituciones crediticias no bancarias del Porfiriato: Almacenes generales de depósito, Casas de empeño y Cajas de ahorro. *Revista de Historia Americana y Argentina*, 56(1), 173-200. Obtenido de <http://www.scielo.org.ar/pdf/rhaa/v56n1/2314-1549%20-rhaa-56-01-173.pdf>
- Rodríguez, N. (2021). *Tratado angloiberoamericano sobre compliance penal*. Tirant lo Blanch.

- Ruiz, M., & Jácome, H. (2013). El sector económico popular y solidario en Ecuador: Diagnóstico y modelo de supervisión. *Diagnóstico y modelo de supervisión*, 101-144. Recuperado el 11 de 08 de 2023, de https://www.researchgate.net/profile/Maria-Jose-Ruiz-Rivera/publication/316846961_El_sector_economico_popular_y_solidario_en_Ecuador_Diagnostico_y_modelo_de_supervision/links/59139a43aca27200fe4b4576/E-l-sector-economico-popular-y-solidario-en-Ecuador-Diag
- SAVINCO. (2023). Obtenido de SAVINCO: <https://www.savinco.org/>
- Scarfó, E., Vélez, I., Sandoval, J., Castilla, P., & Ortiz, D. (2022). *Análisis financiero integral: Teoría y práctica*. Alpha Editoria.
- Schoettler, W., & Rezende, A. (2020). Teoría y práctica del capital social en el Ecuador La inversión social privada en "cajas de ahorro" indígena. *Qualitas*, 20(3), 99-120. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/341528243_TEORIA_Y_PRACTICA_DE_L_CAPITAL_SOCIAL_EN_EL_ECUADOR_La_inversion_social_privada_en_cajas_de_ahorro_indigena
- Seguí, A. (2012). Cajas de ahorros: un modelo de compromiso con la sociedad. *Revista de Estudios Cooperativos*(107), 155-185. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/367/36723224006.pdf>
- Servicio de Rentas Internas. (2023). *CIRCULAR Nro. NAC-DGECCGC23-00000003*. Quito.
- Sobrino, R. (14 de Septiembre de 2020). *Cinco Días*. Obtenido de Cinco Días: https://cincodias.elpais.com/cincodias/2020/09/11/companias/1599849568_554343.html
- Suescum, C. (2014). Las Cajas de Ahorro y el Sistema Microfinanciero en Venezuela. *Sapienza Organizacional*, 1(1), 45-66. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/5530/553056603005.pdf>
- Tamayo, A., Pazmiño, D., Medina, G., & Sandoval, N. (2019). Análisis de la aplicación de los microcréditos otorgados por las entidades financieras sector agrícola. *Pro*

Sciences: Revista De Producción, Ciencias E Investigación, 3(29), 91-99.
doi:<https://doi.org/10.29018/issn.2588-1000vol3iss29.2019pp91-99>

Toledo, E., & León, V. (2022). Análisis de la rentabilidad de las cajas rurales de ahorro y crédito en el Perú. *Revista Activos*, 20(1), 134-151. Obtenido de <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/activos/article/view/7870/7327>

Torres, Ó. (2021). *El proceso Arbitral*. Tirant lo Blanch.

Toso, Á., Mayer, L., & Cordero, E. (2020). *Cumplimiento normativo y gestión de riesgos legales en la empresa*. Tirant lo Blanch.

Valladolid, W., & Calvanapón, F. (2022). Morosidad y su impacto en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura-Perú. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(2), 788-801. Obtenido de <https://docplayer.es/233001663-Morosidad-y-su-impacto-en-la-rentabilidad-de-la-caja-municipal-de-ahorro-y-credito-de-piura-peru.html>

Vallejo, S. (2019). *Manual de educación financiera para emprendedores*. UAEM.

Wells, R., & Krugman, P. (2019). *Macroeconomía*. Reverte.

ISBN: 978-9942-33-905-8



Compás
capacitación e investigación