

**Georreferenciación y diagnóstico de los grupos
de ahorro de las parroquias urbanas:
Alberto Enríquez Gallo y Vicente
Rocafuerte, Salinas 2023**

Ing. Sabina Gisella Villón Perero, Mgtr.
Ing. Jacqueline Bacilio Bejeguen, PhD.
Lic. Elizabeth Fernanda Sandoval López





© Ing. Sabina Gisella Villón Perero, Mgtr.
Ing. Jacqueline Bacilio Bejeguen, PhD.
Lic. Elizabeth Fernanda Sandoval López

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

Primera edición, 2025

ISBN: 978-9942-33-904-1

Distribución online

 Acceso abierto

Cita

Villón, S., Bacilo, J., Sandoval, E. (2025) Georreferenciación y diagnóstico de los grupos de ahorro de las parroquias urbanas: Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte, 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.....	3
Revisión Literaria	8
Georreferenciación.....	10
Grupos de ahorro.....	14
Ubicación geográfica de los grupos de ahorro	19
Diagnóstico de los grupos de ahorro	21
1. ¿Cuál es el nivel académico que posee?	23
2. ¿Cómo está conformado el grupo de Ahorro?	23
3. ¿Qué función desempeña en el grupo de Ahorro?	23
4. ¿Qué lo motivó para pertenecer al grupo de ahorro?	23
5. Describa cómo se administra el ahorro.....	24
6. Existe algún emprendimiento que haya surgido o impulsado con las utilidades del grupo de ahorro.....	24
7. ¿Cuáles son los principales conflictos internos que han afectado al grupo?....	24
8. ¿Existen otras alternativas para obtener las utilidades?.....	25
9. ¿Cuáles son los beneficios que aportan al grupo de ahorro el realizar créditos o cuentas de ahorros?	25
10. ¿Cuánto tiempo de vigencia tiene el grupo?.....	26
11. ¿Permanece la misma cantidad de socios hasta el final del proceso?.....	26
Conclusiones	38
Referencias.....	40

Introducción

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

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

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

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

Las cajas de ahorro según Marcelino et al. (2020) surgen como una alternativa que tiene como finalidad fomentar el desarrollo económico de su entorno social, inculcando la cultura de ahorro e incentivando el préstamo entre habitantes que no

pueden acceder al sistema financiero formal de la banca tradicional. Las cajas de ahorro tuvieron su origen en países europeos, sin embargo, fue España quien acogió más este modelo por la cual creó la Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA).

Una de las primeras cajas de ahorro situadas en el Ecuador fue La Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso 1878. En la actualidad se encuentran registradas 416 cajas de ahorro en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023) en todo el territorio ecuatoriano. Por otro lado, la Fundación Innovación y Cooperación mediante su programa "Ahorrar para aprender" se encarga de ofrecer servicios de asesoría a estos grupos que practican el ahorro, actualmente esta organización cuenta con 1166 grupos registrados en el Ecuador.

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

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

Según los datos publicados en la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en la provincia de Santa Elena solo existen cinco cajas de ahorro registradas. Esta información demuestra la poca cantidad de cajas que están reguladas por la EPS, sin embargo, la Fundación Innovación y Cooperación, más conocida como Savinco, misma que si forma parte de la Economía Popular y

Solidaria, colabora con 41 grupos activos en el cantón Salinas. Sin embargo, aunque es una gran cifra, es importante tener en consideración que existen cajas de ahorro activas que no se encuentran respaldadas por ninguna institución, estas operan de manera informal.

En la actualidad existe un problema que genera preocupación por los cambios drásticos que están ocurriendo en el país de acuerdo con el ahorro a corto plazo, ya que personas que no cuentan con los recursos necesarios para solicitarlo en un banco; es por esta razón, que ven la necesidad de buscarlos por otros medios. Por tal motivo, en la provincia de Santa Elena se ha aumentado de una manera considerable las cajas de ahorro, ya que no existe el apoyo necesario por parte del Estado y es complicado acceder a un crédito en la banca debido a los tantos requisitos que se debe cumplir, entonces los mismos ciudadanos buscan la manera para superar esta crisis de una forma colaborativa conformándose con integrantes que sean de su entera confianza, por lo general familiares; estos grupos funcionan desde sus domicilios, por lo tanto estas organizaciones se manejan en la informalidad y es muy complicado ubicarlos o contactarlos.

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

Existen muy pocas investigaciones dirigidas a las cajas de ahorro pertenecientes al cantón Salinas, muchos de estos grupos surgen por la necesidad que está afrontando su entorno, entre ellos tenemos a personas que no cumplen los requisitos económicos necesarios para solicitar un crédito, por problemas personales o por malas decisiones del conyugue quedan marcados permanentemente en su historial crediticio por la cual se les niega un crédito en cualquier institución financiera formal. Muchas veces cuando los grupos emergen por necesidad, no existe una correcta

planificación sobre todos los puntos que conlleva el iniciar una caja de ahorro ya sean las actividades principales, necesidades, prioridades, beneficios, actividades legales, administración, finanzas, organización, capacitaciones, etc. Esto puede generar como consecuencia que existan pérdidas al finalizar el período, por lo que pueden surgir gastos que no fueron considerados desde un comienzo.

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

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

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

La investigación tiene argumentos teóricos, como mencionan Alberich et al. (2018) que "La geolocalización permite situar geográficamente las fotografías antiguas y optimizar los sistemas de búsqueda, y facilita los estudios de evolución de un lugar o de zonas de una ciudad". La herramienta de georreferenciación en la actualidad está cogiendo mucha fuerza ya que tiene múltiples funciones al momento de aplicar la

primera localización geográfica, muchas personas lo implementan por diferentes motivos como interés propio, proyectos o simplemente para ubicar datos relevantes en un área específica. Por lo tanto, es importante la georreferenciación de los grupos de ahorros ubicados en la zona urbana del cantón Salinas, para tal efecto, según los autores Cascón et al. (2018) existe una gran variedad de software que ayudará a facilitar la realización de la georreferenciación como lo son QGIs, Gvsig, Grass entre otros, o escoger un software que ofrecen este servicio más privado como ArcGIs, Geomedia, Power BI, etc. Se recomienda escoger el software más adecuado que satisfaga la necesidad de geolocalizar ubicaciones.

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

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

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

La finalidad en esta investigación está orientada no sólo a descubrir la ubicación geográfica de los grupos de ahorro pertenecientes a las parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte, sino también está enfocada en poder descubrir su estado actual para que esta información sea de utilidad para continuar el estudio de estos grupos en una siguiente fase. Es por esta razón que la idea por defender consiste en que *la localización de los domicilios donde funcionan los grupos de ahorro ubicados en las parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte del cantón Salinas, permitirá mapear su ubicación geográfica y contribuirá con una mejor la accesibilidad para descubrir su estado actual.*

Revisión Literaria

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Georreferenciación

Para entender mejor el concepto de georreferenciación se debe comprender lo que dice Camacho (2012) que hace mención a la georreferenciación como un “proceso que permite determinar la posición de un elemento en un sistema de coordenadas espacial diferente al que se encuentra [...] Existen por tanto dos sistemas de coordenadas: el sistema origen y el sistema destino” Se hace necesario el

conocimiento espacial para la aplicación de los sistemas cartográficos con tal de conocer la ubicación real que interesa, con esto se genera de igual manera el sistema de coordenadas.

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

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

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

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

Las afirmaciones anteriores evidencian que la georreferenciación, aunque el proceso para llevarlo a cabo puede ser un poco complejo por la investigación que previamente deben realizar para determinar con exactitud los puntos deseados, sin embargo, aunque mayormente es utilizado para referenciar sitios turísticos para aumentar su alcance, este método se puede aplicar en las distintas industrias para ejercer un mayor control dependiendo del caso.

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

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

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

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

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

Mapa de coordenadas cartesianas. - Es cualquier sistema de coordenadas diseñado para una superficie llana, como un mapa impreso o una pantalla de ordenador. Los sistemas de coordenadas cartesianas en 2D y 3D brindan el mecanismo para describir la ubicación y la forma geográfica de las entidades utilizando los valores x e y. Uno horizontal (x) que representa el este y el oeste, y el otro vertical (y), que representa el

norte y el sur. El punto de intersección de los ejes se denomina el origen. Las ubicaciones de los objetos geográficos se definen con relación al origen. (ArcGIS, 2015)

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

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

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

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

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

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

Grupos de ahorro

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

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

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

Las cajas de ahorro son consideradas como un elemento que se puede presentar en la Economía Popular y Solidaria con la siguiente definición:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La inclusión financiera hace referencia a que entre un mayor acceso al sistema financiero da como resultado el aumento de las oportunidades en un entorno. Esto se debe a que estadísticamente al tener acceso, uso y calidad, permite mejorar el bienestar de la población, permite una menor probabilidad que las familias de menores recursos caigan en una situación de pobreza. Una manera de cómo medir

la inclusión financiera es realizando encuestas de quienes hacen uso de un sistema financiero, además de buscar obtener información respecto a la calidad de servicio que la institución otorga. Las cajas de ahorro ayudan a incrementar la inclusión financiera ya que abre las puertas a personas con escasos recursos económicos con la intención de ofrecerle beneficios por sus ahorros.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Administración financiera. - La administración financiera es una disciplina que se encarga de todas las actividades financieras por otro lado, sus funciones son: la planificación, la organización de la institución y por último el control de los recursos financieros. Se encarga de la toma de decisiones sobre las inversiones, ahorros,

presupuesto que debe afrontar la organización con la finalidad de culminar el periodo con utilidades. (Vázquez V. 2023)

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

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

Ubicación geográfica de los grupos de ahorro

Con el propósito de localizar a los grupos de ahorro en la ciudad de Salinas, se realizaron trabajos de campo para obtener el acercamiento a los líderes de estas asociaciones comunitarias ubicadas, particularmente, en las parroquias Alberto Enríquez Gallo y Vicente Rocafuerte; estas actividades permitieron generar una base de datos cualitativos como cuantitativos y fueron muy útiles para proceder a la elaboración de la georreferenciación.

Se logró detectar las primeras 13 cajas de ahorro que servirían para iniciar la aplicación de las encuestas, cuyos resultados arrojaron que 52 socios encuestados pertenecían a la parroquia de Alberto Enríquez Gallo y que 48 socios a la parroquia Vicente Rocafuerte.

Los resultados reflejan que los grupos están ubicados en diferentes barrios del sector urbano del cantón Salinas, como son: Chipipe, Leonardo Avilés, Barrio Bazán, Evaristo Montenegro, Frank Vargas, Dunas municipales, Ciudadela Costa Azul -Las

Gaviotas. Las coordenadas fueron registradas mediante el uso de GPS y la representación gráfica se realizó con Google Maps y ArcGis Pro. (Tabla 1, Figura 1)

Tabla 1

Ubicación de los grupos de ahorro

Datos de las Cajas de ahorro				
			Parroquia Vicente Rocafuerte	
			Parroquia Alberto Enriquez Gallo	
Cant.	Ciudad	Latitud	Longitud	Barrio o Sector
1	Salinas	-2.200573	-80.980204	1) Chipipe
2	Salinas	-2.202835	-80.978935	2) Chipipe
3	Salinas	-2.205273	-80.976899	3) Leonardo Aviles, Milagro
4	Salinas	-2.206831	-80.973959	4) Barrio Bazán
5	Salinas	-2.208347	-80.974502	5) Barrio Evaristo Montenegro
6	Salinas	-2.207828	-80.973845	6) Barrio Bazán
7	Salinas	-2.210154	-80.972865	7) Barrio Evaristo Montenegro
8	Salinas	-2.224034	-80.94528	8) Dunas Municipales
9	Salinas	-2.219344	-80.956189	9) Ciudadela Costa Azul - Las Gaviotas
10	Salinas	-2.22038	-80.956966	10) Frank Vargas
11	Salinas	-2.21893	-80.958602	11) Frank Vargas
12	Salinas	-2.219101	-80.959779	12) Frank Vargas
13	Salinas	-2.216977	-80.955855	13) Frank Vargas

Figura 1

Georreferenciación de los grupos de ahorro





Diagnóstico de los grupos de ahorro

La utilidad de desarrollar una “mesa de trabajo”, se consideró como la técnica en la cual se logró la interacción entre autoridades de la universidad, estudiantes, promotora de Savinco, directora del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) y representante de la Federación de barrios del cantón Salinas. Las entrevistas ayudaron a realizar un intercambio de ideas con los miembros de la directiva de los grupos de ahorro, para conocer a primera mano los procesos que se llevan a cabo en el transcurso de todo el período, se diseñaron preguntas utilizadas con el fin de conocer el nivel académico de los encargados y la opinión respecto a los procesos que se llevan a cabo, los conflictos internos, herramientas de apoyo, etc. Mientras que la encuesta contribuyó como una herramienta que permitió aplicar un cuestionario a 100 miembros de los grupos, para determinar aspectos importantes que estuvieron basados en los indicadores del presente trabajo de investigación.

Los resultados más relevantes mediante la aplicación de la *mesa de trabajo* fueron:

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

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

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

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

La aplicación de la entrevista, dio respuesta a las siguientes interrogantes:

1. ¿Cuál es el nivel académico que posee?

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

2. ¿Cómo está conformado el grupo de Ahorro?

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

3. ¿Qué función desempeña en el grupo de Ahorro?

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

4. ¿Qué lo motivó para pertenecer al grupo de ahorro?

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

un ingreso extra para cualquier familia es una idea tentadora, ya que de esta manera se mejora la economía

5. Describa cómo se administra el ahorro

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

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

6. Existe algún emprendimiento que haya surgido o impulsado con las utilidades del grupo de ahorro

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

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

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

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

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

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

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

8. ¿Existen otras alternativas para obtener las utilidades?

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

9. ¿Cuáles son los beneficios que aportan al grupo de ahorro el realizar créditos o cuentas de ahorros?

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

Otros de los beneficios acerca al ahorro es que no se manejan con un porcentaje establecido de interés, sino que cuentan con la dinámica que los 5 a 6 primeros meses del ejercicio, los socios que hayan tenido un cumplimiento adecuado con el valor a ahorrar, estos serán merecedores de las utilidades recaudadas durante todo ese tiempo de manera equitativa. Con respecto al tiempo que falta para culminar el

proceso ya que este tiene una duración de 1 año, los intereses varían de acuerdo con la cantidad de acciones que el socio maneje, entre más acciones tenga el asociado, incrementa el valor de sus utilidades anuales.

10. ¿Cuánto tiempo de vigencia tiene el grupo?

Una de los grupos de ahorro tiene funcionando 7 años, sin embargo, no ha tenido crecimiento en socios, pero sí en acciones recaudadas. Esto se debe a la falta de confianza que existe al ingresar un socio nuevo, por lo general si alguien nuevo desea ingresar es bajo recomendación de un socio antiguo. En otros casos, los grupos llevan funcionando desde hace 3 años o menos.

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

En los últimos años la cantidad de los socios no ha tenido una variación significativa, sin embargo cuando el socio sufre algún accidente o algún miembro de su familia se retira del proceso de ahorro, al ocurrir esto, al socio se le devuelve la cantidad exacta del dinero que fue acumulando sin recibir intereses.

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

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

Las principales ventajas de los grupos de ahorro, aparte que promueve la cultura de ahorro en la comunidad, lo que provoca que las familias involucradas comiencen a realizar un plan a lo que van a dirigir sus ahorros, ya sean estos gastos imprevistos,

gastos personales, ejercer un emprendimiento o invertir para impulsar su negocio, etc. Se menciona en la entrevista que han sido testigos de que muchos socios han destinado sus ahorros a mejorar su servicio, ya sea este con más disponibilidad de productos o con mejoras para su negocio. Estos factores activan y aumentan el crecimiento económico en el sector donde se encuentran.

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

Las respuestas al cuestionario aplicado a los socios encuestados, resalta los siguientes puntos principales:

1. ¿Qué edad tiene?

Tabla 1.

Edad de los encuestados

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

En relación con la información de la Tabla 2 el mayor porcentaje de encuestas corresponde al rango de 28 a 36 años con un de 33%, que indica a la mayoría de los ciudadanos que mantienen una cultura de ahorro y por esta razón, se encuentran buscando alternativas externas del sistema financiero para practicar el ahorro. Por otro lado, tan solo el 7% que pertenece al rango de mayores a 54 años, demuestra

desde que edad el ahorro ya no es su principal preocupación, esto puede tener relación a que en esta edad ya muchas personas no cuentan con un trabajo fijo por lo que tanto sus ingresos no son estables e incluso a cierta edad comienzan a dedicar mayor interés a preocuparse por la salud.

2. Género

Tabla 2.

Género de los encuestados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Hombre	26	26,0	26,0	26,0
	Mujer	74	74,0	74,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

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

3. ¿Cuánto tiempo lleva como socio del grupo de ahorro?

Tabla 3.

Tiempo de pertenencia de los encuestados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de un año	22	22,0	22,0	22,0
	1 año	25	25,0	25,0	47,0
	2 años	28	28,0	28,0	75,0

	3 años	17	17,0	17,0	92,0
	4 o más años	8	8,0	8,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

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

4. ¿Considera usted que recibe algún beneficio al pertenecer a un grupo de ahorro?

Tabla 4.

Confirmación de los beneficios por los encuestados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	94	94,0	94,0	94,0
	No	6	6,0	6,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

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

5. ¿Cuáles son los beneficios que usted recibe como socio del grupo de ahorro?

Tabla 5.

Preferencia de los beneficios por los encuestados

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

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

6. ¿Conoce las diferencias entre los grupos de ahorro y las cooperativas?

Tabla 6.

Diferencias entre las cajas de ahorro y las cooperativas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	88	88,0	88,0	88,0
	No	12	12,0	12,0	100,0
Total		100	100,0	100,0	

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

7. Si la respuesta anterior fue afirmativa, ¿Por qué motivo prefiere trabajar con los grupos de ahorros?

Tabla 7.

Preferencias por el grupo de ahorro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos trámites en los diferentes procesos	31	35,2	35,2	35,2
	Mayores utilidades	24	27,3	27,3	62,5

Más flexibilidad en las cuotas	28	31,8	31,8	94,3
Otros	5	5,7	5,7	100,0
Total	88	100,0	100,0	

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

8. ¿Cuál es el rol que usted cumple en el grupo de ahorro?

Tabla 8.

Rol asignado en el grupo de ahorro

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

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

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

Tabla 9.

Parroquia de residencia

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

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

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

Tabla 10.

Monto de ahorro mensual

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

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

11. ¿De qué manera se enteró de la existencia del grupo de Ahorro?

Tabla 11.

Conocimiento sobre la caja de ahorro

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

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

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

Tabla 12.

Destino de préstamo

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

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

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

Tabla 13.

Destino de utilidades del ahorro

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

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

Solo el 67% de los socios que participaron en la encuesta cuentan con un plan de emprendimiento, este puede ser a corto plazo o a largo plazo para llevarlo a cabo, sin embargo, tienen fijado una meta para emprender. Mientras tanto, el 33% no tiene proyectado emprender en un futuro, si contaran con más ideas o con capacitaciones que les ayuden a expandir sus conocimientos, este grupo de personas podría disminuir e incentivarse a emprender en un futuro. El 32,8% de los socios que cuentan con un plan de emprendimiento tienen en mente el proyecto de establecer una tienda de víveres, este tipo de negocios es uno de los más comunes que se pueden presentar en la provincia, sin embargo, bajo un buen direccionamiento y organización puede funcionar y prosperar. Mientras que el 7,5% de los socios mencionan que tienen otras ideas para emprender, por lo que se puede deducir que son ideas un poco más innovadoras, el 37% de los socios desean recibir capacitaciones que estén relacionadas con el emprendimiento, con el fin de entender cómo y con que emprender para obtener mayor rentabilidad y lograr sentir la seguridad de que exista menor apertura al fracaso. Por otro lado, solo el 9% de los socios consideran necesarias que las capacitaciones estén enfocadas a mejorar la atención al cliente, esto indica que este porcentaje ya cuenta con algún emprendimiento donde notan que una de sus debilidades es en esta área. Un 40 % no tienen ninguna recomendación respecto a las cajas de ahorro, lo que indica que se encuentran satisfechos por el servicio recibido en la actualidad. Mientras que el 4% de los socios notan que existe una mala coordinación de los encargados de las cajas de ahorro, aunque el porcentaje es menor, es un comentario que permite deducir que existen problemas internos por parte a la distribución de actividades de las personas que se encuentran al frente de un grupo de ahorro. Sin embargo, no es la única opinión que cuenta con el mismo porcentaje, en este nos indica que deben mejorar los beneficios que ofrecen a sus socios.

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

Ante estos resultados, es menester realizar un análisis de la investigación científica de Benavides (et al, 2019) *"Identificación y evolución de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena"*, donde se presenta como resultados la localización geográfica de 233 grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena, estos se encuentran distribuidos en 140 en la zona norte y 93 en la zona sur, con un promedio de 25 socios por grupos, fomentando la inclusión financiera en la provincia. Similar a los resultados obtenidos en el sector urbano de Salinas, donde se han localizado un total de 13 grupos de ahorro georreferenciados y localizados en la parroquia Alberto Enríquez Gallo con 7 cajas de ahorro identificadas y 6 en la parroquia Vicente Rocafuerte, estas agrupaciones presentan un promedio de 15 socios por grupo.

Finalmente, en el artículo científico de Concha Toledo & Reyes León titulado *"Análisis de la rentabilidad de las cajas rurales de ahorro y crédito en el Perú"*, menciona que sus resultados obtenidos se basa en determinar qué factores afectan la rentabilidad de las cajas de ahorro como la morosidad, gastos operativos y administrativos, sin

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

Conclusiones

El estudio enfocado en georreferenciar los grupos de ahorro del sector urbano del cantón Salinas, permitió identificar a 13 grupos de ahorro pertenecientes a las parroquias de interés, de las cuales 6 pertenecen a la parroquia Vicente Rocafuerte y 7 agrupaciones corresponden a la parroquia Alberto Enríquez Gallo. La información referente a la ubicación geográfica de los grupos comunitarios de ahorro, contribuyó a presentar un mapa que visualice su localización, esto constituye un recurso valioso para posteriores investigaciones; sin embargo, por la confidencialidad pactada con cada grupo, no será posible añadir sus nombres.

Es evidente referirse al grado de desconfianza que la comunidad tiene hacia los desconocidos, hecho que es totalmente justificado por lo que la mayor amenaza que poseen los grupos de ahorro es el problema de la inseguridad que actualmente enfrenta la sociedad. Sin embargo, por medio de contactos en común, se realizó el respectivo acercamiento que permitió hacer la ejecución de las encuestas y las entrevistas a los respectivos socios.

Se destaca que estas asociaciones comunitarias, representan grandes beneficios, no solo para los socios, sino que indirectamente también beneficia a la comunidad en la cual se encuentran; esto se debe a que reactiva la economía de su entorno a parte que tiene más flexibilidad con los procesos formales haciendo que aumente la

inclusión financiera que a muchas personas se les negó por su estatus económico y además se fortalece la cultura de ahorro. Por otro lado, se detectó aspectos que tienen mayor impacto negativo como es la ineficiente organización y el bajo crecimiento en el número de socios.

Estos grupos están conformados por un mínimo de 15 agremiados y un máximo de 40, la mayor proporción de ellos son mujeres, tienen hasta 3 años formando parte del grupo, más del 40% de los socios tienen empleo, mientras que se destaca que el 40% de ellos tiene un negocio propio. Se recalca que, a más del 30% de ellos le gustaría invertir o emprender con sus ahorros y utilidades anuales, esto comprende la necesidad de afianzar su cultura de ahorro y capacitarse en educación financiera.

Referencias

- Alberich-Pascual, J. C.-K. A.-Á. R.-R. (2017). *Usos y Aplicaciones de Georreferenciación y Geolocalización en Gestión documental Cartográfica y Fotográfica antiguas*. Edificio Máximo. 18071 Granada, España.
[http://file:///C:/Users/User/Downloads/adminRECYT,+202-212_Cascon_Ruiz_Alberich_Castellano%20\(1\).pdf](http://file:///C:/Users/User/Downloads/adminRECYT,+202-212_Cascon_Ruiz_Alberich_Castellano%20(1).pdf)
- Asale, R.-. (n.d.). *Diccionario de la lengua española | Edición del Tricentenario*. «Diccionario De La Lengua Española» - Edición Del Tricentenario.
<https://dle.rae.es/georreferencia>
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2014, septiembre). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Gob.ec.
<http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>
- Asamblea de la República del Ecuador, A. (2008). *Constitución de la República del Ecuador 2008*. Oas.org.
https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Baly Ilovasky Vera Montenegro Carlos Oswaldo Valarezo Beltrón Evelyn González Paris. (2017). *Rol gerencial en las juntas parroquiales rurales del Ecuador en la implementación de políticas públicas*. Redalyc.org.
https://www.redalyc.org/journal/5885/588562208009/html/#redalyc_588562208009_ref1
- Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo. (2016, abril). *Bansefi y la Educación Financiera*. gob.mx.
<https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/bansefi-y-la-educacion-financiera>
- Cascón-Katchadourian, J., López-Herrera, A.-G., Ruiz-Rodríguez, A.- íngel, & Herrera-Viedma, E. (2019). Proyecto Histocarto: aplicación de SIGs (georreferenciación y geolocalización) para mejorar la recuperación de la

documentación histórica gráfica. *Profesional De La información*, 28(4).
<https://doi.org/10.3145/epi.2019.jul.16>

Centro Nacional de Información Geográfica (Instituto Geográfico Nacional). (2020).
Localización geográfica. Concepto, definición y relevancia actual.
<https://educativo.ign.es>. https://educativo.ign.es/atlas-didactico/cartografia-eso/localizacin_geogrfica_concepto_definicin_y_relevancia_actual.html

Claudio Brunini Virginia Mackern Gustavo Noguera Laura Cornaglia Aldo Mangiaterra.
(2019). *Georreferenciación*. Edu.ar.
https://www.fceia.unr.edu.ar/gps/cursos/Georreferenciacion_2019.pdf

Coraggio, J. L., & Cafiero, M. (s/f). *Economía social y economía popular: Conceptos básicos*. Coraggioeconomia.org. Recuperado el 3 de diciembre de 2023, de
<http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/Economia%20Social%20y%20Economia%20Popular%20-%20Conceptos%20Basicos.pdf>

Cornejo, A. M. (2008). *Características del Ahorro en el Ciclo de Vida*. Uchile.cl.
<https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/107948/Características%20del%20ahorro%20en%20el%20ciclo%20de%20vida.pdf?sequence=4#:~:text=La%20teoría%20del%20Ciclo%20de%20Vida%20plantea%20que%20cuando%20la,aumentará%20junto%20con%20su%20edad>.

Credicorp. (2023a). *Conoce el Índice de Inclusión Financiera de Credicorp*.
<https://grupocredicorp.com>. <https://grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/resultados-por-pais/>

Credicorp. (2023b). *ÍNDICE DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN LATINOAMÉRICA*.
Grupocredicorp.com. https://grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/IIF/Credicorp_IIF_2023.pdf

Dávila Martínez, F., & Camacho Arranz, E. (2012). Georreferenciación de documentos cartográficos para la gestión de archivos y cartotecas. "Propuesta metodológica". Vebercarto.
<https://www.ign.es/web/resources/docs/IGNCnig/CTC-Ibercarto-V->

Georreferenciacion.pdf#:~:text=La%20georreferenciaci%C3%B3n%20o%20rec tificaci%C3%B3n%20es,origen%20y%20el%20sistema%20destino

De participación ciudadana y control social, C. (2017). *Guía Metodológica de Trabajo Barrios y Parroquias Urbanas, Comunas, Comunidades y Recintos*. Gob.ec. <https://www.cpccs.gob.ec/wp-content/uploads/2017/02/CONSEJOS-BARRIALES1.pdf>

el Caribe, C. E. P. A. L. y. (s/f). *Las tasas de pobreza en América Latina se mantienen en 2022 por encima de los niveles prepandemia, alerta la CEPAL*. Cepal.org. Recuperado el 3 de diciembre de 2023, de <https://www.cepal.org/es/comunicados/tasas-pobreza-america-latina-se-mantienen-2022-encima-niveles-prepandemia-alerta-la>

European Forum for Geography and Statistics-Terminology. (2015, mayo). Efgs.Info. <https://www.efgs.info/information-base/introduction/terminology/>

Georreferenciación y sistemas de coordenadas. (s/f). Arcgis.com. Recuperado el 3 de diciembre de 2023, de <https://resources.arcgis.com/es/help/getting-started/articles/026n0000000s000000.htm>

Gladys María Vélez-García Benjamín Wilson León-Valle Verónica Benavides}. (2019). *Identificación y evolución de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena. Conferencia Científica Internacional*. <http://file:///C:/Users/User/Downloads/1278.pdf>

Guía sobre la Integración de Datos Geoespaciales en las Estadísticas Oficiales. (2021, diciembre). Paris21.org. https://paris21.org/sites/default/files/2021-12/Geospatial_ES.pdf

Hablemos de.... La Economía Popular y Solidaria. (s/f). Fieds.org. Recuperado el 3 de diciembre de 2023, de <https://fieds.org/hablemos-de-la-economia-popular-y-solidaria/>

- Imperial, I. (2019, noviembre). *Cinco ventajas de crear una caja de ahorro en las empresas*. Com.mx. <https://www.delineandoestrategias.com.mx/blog-de/cinco-ventajas-de-crear-una-caja-de-ahorro-en-las-empresas>
- Jesús Cascón Katchadourian Antonio Ruiz Rodríguez Adolfo Quesada Román. (2018). Georreferenciación y publicación web de cartografía antigua en sistemas de información geográficos: requisitos para su evaluación y estudio de caso. *Revista General de Información y Documentación*, 196. <http://file:///C:/Users/User/Downloads/articulopublicado.pdf> *La cuenta de ahorro, uno de los mejores recursos para manejar tu dinero*. (2023, mayo). Fin.ec. <https://www.bce.fin.ec/educacion-financiera/articulos/cuida-tu-dinero-cada-mes-1553>
- Jorge, G. (2020). *La importancia de la georreferenciación y la geolocalización para las empresas*. Revistaindice.com. <http://www.revistaindice.com/numero76/p25.pdf>
- Leire San- José José Luis Retolaza José Torres Pruñonosa. (2020). *Eficiencia social en las cajas de ahorro españolas transformadas en bancos*. *El Trimestre Económico*. Com.mx. <https://www.eltrimestreeconomico.com.mx/index.php/te/article/view/882/1200>
- Levy Orlik, N. (2012). Tasas de interés, demanda efectiva y crecimiento económico. *Economía UNAM*, 9(25), 74–93. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-952X2012000100005
- Loaiza, V. E. C. (2021, agosto). *El Rol de la Preferencia por la liquidez en un modelo Post-keynesiano de dinero endógeno*. Edu.ec. <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/17630/2/TFLACSO-2021VECL.pdf>
- Marcelino-Aranda, M., Muñoz Marcelino, D., & Fregoso Jasso, G. S. (2020). Caja de ahorro informal, una opción de autoapoyo económico en sectores de bajos recursos. *Nova scientia*, 12(24), 0–0. <https://doi.org/10.21640/ns.v12i24.2264>

- Mariana Marcelino-Aranda David Muñoz Marcelino Gabriel Salvador Fregoso Jasso. (2020, julio). *Caja de ahorro informal, una opción de autoapoyo económico en sectores de bajos recursos*. Org.mx. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-07052020000100018#B18
- Mary Beatriz Maldonado Román Lucía Alexandra Armijos Tandazo (Ed.). (2017). *Los Microcréditos y su incidencia en el crecimiento económico de las MIPymes: Vol. N° 7,1-Julio 2017* (Número ISSN: 1390-9045). Sur Academi.
- Medina Robalino, W., Ureña Aguirre, M., Medina Robalino, C., & Coello Fiallos, D. (2022). Georreferenciación de zeolitas naturales en la Cordillera Chongón-Colonche del Ecuador. *Revista De Investigación Talentos*, 9(1), 45-59. <https://doi.org/10.33789/talentos.9.1.160>
- Molano, C. A., De Crédito, A., Augusto, C., Chaparro, M., & Bogotá. (2017). *Análisis de Crédito*. Edu.co. <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/1312/Análisis%20de%20Crédito.pdf?sequence=1>
- Molina, G., Oquendo, T., Bastidas, D., Rodríguez, S., & Flórez, M. (2015). Georreferenciación de la oferta de programas de salud pública en cuatro ciudades en el contexto del mercado competitivo del sistema de salud, Colombia 2014. *Iatreia*, 28(3), 223-239.
- Molina, J. N. A. (2016). *Impacto Socio Económico de las Cajas de Ahorro y Crédito (Sociedades Populares de Inversión) de los Agricultores Urbanos en el Distrito Metropolitano de Quito, Año 2014*. <http://repositorio.puce.edu.ec>. <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/123456789/13014/DISERTACIÓN%20JULIANA%20ANDRADE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mungaray, A., Gonzalez Arzabal, N., & Osorio Novela, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55–78. <https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2021.205.69709>

- Niño Bernal, S G, & Duarte Bajaña, S. (2016). Georreferenciación de las termales con alternativas de desarrollo para el Turismo de Bienestar en la región Cundinamarca. *Perspectiva Geográfica*, 20(1), 203–224. <https://doi.org/10.19053/01233769.4506>
- Nómina Informativa de Cajas Comunes y Cajas de Ahorro*. (2023). <https://www.seps.gob.ec>. http://file:///C:/Users/User/Downloads/SEPS-CARCOM-10_11_2023.pdf
- Rivera Poma, M., & Gallegos Santillán, D. (2021). Análisis teórico de la influencia de las Microfinanzas en el crecimiento económico. *Revista Ñeque*, 4(10), 170–182. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v4i10.53>
- Sánchez, L., & Drewes, H. (2016). *VEMOS2015: Velocity and deformation model for Latin America and the Caribbean, link to ZIP archive* [Data set]. PANGAEA.
- Savinco social finance*. (s/f). Savinco.org. Recuperado el 4 de diciembre de 2023, de <https://www.savinco.org/project>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS]. (2015). Glosario de términos e indicadores financieros. SBS. <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>
- Sustainable Development Goal 1: Fin de la pobreza. (2015). Sustainable Development Goal 1: Fin de la pobreza | Las Naciones Unidas en Ecuador. <https://ecuador.un.org/es/sdgs/1>
- Titelman, E. P. C. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Cepal.org. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/48c62b04-7611-4a61-bd9f-f6dcc5c27c7d/content>
- Toledo Concha, E. J. y León Reyes, V. M. (2022). Análisis de la Rentabilidad de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú. *Revista Activos*, 20(1), 134-151. <https://doi.org/10.15332/25005278.7870>

- Valentin, M. L. (2017). Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual. *Revista mexicana de ciencias políticas y sociales*, 62(229), 101–127. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-19182017000100101
- Vargas García, A. H. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión En El Tercer Milenio*, 24(47), 129–136. <https://doi.org/10.15381/gtm.v24i47.20591>
- Vázquez-Vidal, V. (2023). *Implicaciones teóricas de la administración financiera*. Edu.co. <https://ojs.uniquindio.edu.co/ojs/index.php/riuq/article/view/1037/1737>
- Vive. (2021, octubre 20). *¿Qué es la rentabilidad financiera y cómo se calcula?* UNIR. <https://www.unir.net/empresa/revista/rentabilidad-financiera-roe/>

Apéndice 1. Presupuesto

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

ISBN: 978-9942-33-904-1



Compás
capacitación e investigación