



**TESIS DOCTORAL**

EMPRESARIOS FINANCIADOS POR LAS CAJAS SOLIDARIAS Y BANCOS  
COMUNALES DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI. ANÁLISIS DE SU IMPACTO EN  
LAS CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS DE LOS SOCIOS EMPRENDEDORES

**JIRMA ELIZABETH VEINTIMILLA RUIZ**

PROGRAMA DE DOCTORADO EN ECONOMÍA Y EMPRESA

Con la conformidad de la Dra. María Jesús Barroso Méndez, directora, y de la Dra. Clementina Galera Casquet, codirectora.

Esta tesis cuenta con la autorización del director/a y codirector/a de la misma y de la Comisión Académica del programa. Dichas autorizaciones constan en el Servicio de la Escuela Internacional de Doctorado de la Universidad de Extremadura.

2024



## **Dedicatoria**

Con cariño y gratitud, dedico mi tesis doctoral a mi querida madre, quien ha sido la fuente de inspiración a lo largo de mi vida. Su incansable esfuerzo, dedicación y la valiosa lección de que todo lo que emprendemos debe concluirse, han forjado el camino que sigo. Gracias por enseñarme a alcanzar mis objetivos, a nunca desfallecer y a seguir avanzando.

A mi amado esposo Guillermo y a mi hijo Bernardo, quienes se han convertido en mi mayor motivación diaria, son el motor que impulsa mis pasos hacia la consecución de mis metas. Sus sonrisas y su amor incondicional me recuerdan constantemente la importancia de seguir adelante.

## **Agradecimiento**

La gloria y la honra a Dios por permitirme día a día alcanzar mis sueños, a mi directora de tesis la PhD. M. Jesús Barroso y a mi Codirectora PhD. Clementina Galera por compartir sus conocimientos y ser mi guía en todos estos años. Gracias por su apoyo incondicional para cumplir con esta meta profesional.

Agradezco a todas y cada una de las personas que hicieron posible el cumplimiento de esta meta profesional, a mis queridos estudiantes, a mis compañeros docentes, a los socios emprendedores, a los presidentes de las Cajas Solidarias, quienes aportaron con sus conocimientos y palabras de aliento para no desmayar y culminar este proceso de aprendizaje, muchas gracias.

## Resumen

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales del Ecuador se crearon para otorgar créditos que fomentasen emprendimientos en sectores productivos, agrícolas y comerciales con el objetivo de mejorar el desarrollo económico y social de las comunidades. La presente investigación se centró en evaluar el impacto de estas entidades en las condiciones socioeconómicas de los socios emprendedores en la provincia de Cotopaxi. Para establecer una base epistemológica sólida, se exploró el concepto de Economía Popular y Solidaria, y se analizaron las teorías del emprendimiento. Además, se realizó un diagnóstico inicial, el cuál reveló que los socios emprendedores tenían dificultades en la gestión de sus emprendimientos. Posteriormente, se evaluaron los modelos de medición de impacto existentes, y se llevaron a cabo dos estudios empíricos: un estudio basado en la Teoría del Cambio, dirigido a evaluar de forma cualitativa el impacto de las intervenciones propuestas en la mejora de la gestión de los emprendimientos de los socios, y, por consiguiente, del éxito de los mismos, favoreciendo así una mejora de las condiciones de vida de los socios; y, en segundo lugar, un estudio cuantitativo con un Modelo Logit dirigido a evaluar el impacto generado por los créditos otorgados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi en sus socios emprendedores. Los resultados de este estudio, utilizando una muestra de 358 socios, permitieron corroborar que los socios con emprendimientos financiados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales aumentaban en 6 veces la probabilidad de que sus variables socioeconómicas mejorasen.

**Palabras claves:** Cajas Solidarias y Bancos Comunales; Emprendimientos; Impacto socioeconómico.



## **Abstract**

The Solidarity Funds and Community Banks of Ecuador were created to provide loans that promote entrepreneurship in productive, agricultural, and commercial sectors with the aim of improving the economic and social development of communities. This research focused on evaluating the impact of these entities on the socioeconomic conditions of entrepreneurial members in the province of Cotopaxi. To establish a solid epistemological foundation, the concept of Popular and Solidarity Economy was explored, and theories of entrepreneurship were analyzed. Additionally, an initial diagnosis was conducted, which revealed that entrepreneurial members had difficulties managing their ventures. Subsequently, existing impact measurement models were evaluated, and two empirical studies were carried out: a study based on the Theory of Change, aimed at qualitatively assessing the impact of proposed interventions on improving the management of members' ventures and, consequently, their success, thereby enhancing members' living conditions; and secondly, a quantitative study using a Logit Model aimed at evaluating the impact generated by the loans provided by the Solidarity Funds and Community Banks of Cotopaxi on their entrepreneurial members. The results of this study, using a sample of 358 members, confirmed that members with ventures financed by the Solidarity Funds and Community Banks were six times more likely to see improvements in their socioeconomic variables.

**Key Words:** Solidarity Funds and Community Banks; Entrepreneurship; Socioeconomic Impact.

## CONTENIDO

INTRODUCCIÓN .....	1
JUSTIFICACIÓN Y ANTECEDENTES .....	2
PLANTEAMIENTO DE OBJETIVOS .....	15
ESTRUCTURA DE LA TESIS DOCTORAL .....	17
<b>CAPÍTULO I LAS CAJAS SOLIDARIAS Y LOS BANCOS COMUNALES EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA .....</b>	<b>20</b>
INTRODUCCIÓN .....	20
CATEGORÍAS TEÓRICAS DE LA ECONOMÍA.....	23
1.2.1 Economía Social.....	24
1.2.2 Economía de Solidaridad .....	26
1.2.3. Economía Solidaria .....	28
1.2.4 Economía Social y Solidaria .....	30
1.2.5 Economía Popular y Solidaria .....	34
1.3. LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA (ESS) EN EL MUNDO.....	34
1.4. LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN ECUADOR .....	38
1.4.1 Historia de la Economía Popular y Solidaria.....	38
1.4.2 Composición de la Economía Popular y Solidaria en Ecuador .....	44
1.4.3 Principios de la Economía Popular y Solidaria en Ecuador .....	49
1.4.4 Características y Principios Diferenciadores de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (EPS) y del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS) .....	52
1.5. LAS CAJAS SOLIDARIAS Y LOS BANCOS COMUNALES .....	54

1.5.1	Evolución de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales en el Ecuador y Cotopaxi	57
1.5.2	Fundamentación Legal de la Creación de las Cajas Solidaria y Bancos Comunales	61
1.5.3	Las Cajas Solidarias, los Bancos Comunales y su Aporte al Desarrollo Local	63
1.5.4	Las Cajas Solidarias, los Bancos Comunales y su Relación con los Emprendimientos	68

## **CAPÍTULO II EL EMPRENDIMIENTO: CONCEPTO, TEORÍAS Y**

<b>DIMENSIONES</b>		<b>72</b>
2.1	INTRODUCCIÓN	72
2.2	EMPRENDIMIENTO: DEFINICIÓN	73
2.3	TIPOS DE EMPRENDIMIENTO	76
2.3.1	Según el Tamaño	76
2.3.2	Según la Innovación	77
2.3.3	Según las Características de la Empresa	78
2.3.4	Por su Naturaleza	79
2.4	CREACIÓN DE UN EMPRENDIMIENTO	82
2.4.1	Factibilidad del Emprendimiento	85
2.5	EMPRENDIMIENTO EN EL ECUADOR	88
2.6	TÉRMINOS RELACIONADOS CON EL CONCEPTO DE EMPRENDIMIENTO	89
2.6.1	Emprender	89
2.6.2	Emprendedor	93

2.7	TEORÍAS DEL EMPRENDIMIENTO.....	98
2.7.1	Enfoque Económico.....	99
2.7.2	Enfoque Psicológico .....	103
2.7.3	Enfoque de la Gestión Empresarial.....	105
<b>CAPÍTULO III DIAGNÓSTICO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y BANCOS</b>		
<b>COMUNALES DE COTOPAXI .....</b>		<b>108</b>
3.1	DIAGNÓSTICO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y BANCOS	
	COMUNALES DE COTOPAXI.....	108
3.1.1	Nivel de Educación de los Representantes de las Cajas Solidarias y	
	Bancos Comunales de Cotopaxi .....	111
3.1.2	Ubicación geográfica y división del total de socios en general de las	
	Cajas Solidarias y Bancos Comunales.....	112
3.1.3	Servicios que Brindan las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales ...	114
3.1.4	Talento Humano.....	114
3.1.5	Información Financiera.....	118
3.2	DIAGNÓSTICO DE LOS SOCIOS DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y	
	BANCOS COMUNALES .....	125
3.2.1	Vivienda.....	125
3.2.2	Servicios.....	127
3.2.3	Determinación de Hogares.....	128
3.2.4	Salud .....	129
3.2.5	Actividad Económica.....	130
<b>CAPÍTULO IV MODELOS DE MEDICIÓN DE IMPACTOS</b>		
<b>SOCIOECONÓMICOS .....</b>		<b>139</b>

4.1	OUTPUTS, OUTCOMES, E IMPACTO .....	139
4.2	LA IMPORTANCIA DE LA MEDICIÓN DEL IMPACTO .....	140
4.3	MODELOS DE ANÁLISIS DE IMPACTO SOCIOECONÓMICO .....	142
4.3.1	Modelos de Investigación Cuantitativa.....	142
4.3.2	Modelos de Investigación Cualitativa.....	144
4.3.3	Modelos de Investigación Mixta.....	149
<b>CAPÍTULO V APLICACIÓN DE LA TEORÍA DEL CAMBIO.....</b>		<b>158</b>
	PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	158
5.2	LA TEORÍA DEL CAMBIO.....	158
5.2.1	Definición .....	158
5.2.2	La teoría del cambio basada en historias .....	160
5.2.3	Pasos aplicados para la ejecución de la teoría de cambio.....	162
<b>CAPÍTULO VI MEDICIÓN DE IMPACTO – MODELO LOGIT.....</b>		<b>180</b>
6.1	INTRODUCCIÓN .....	180
6.2	METODOLOGÍA .....	181
6.2.1	Población y muestra.....	181
6.3	Definición de Variables .....	182
6.4	Análisis Descriptivo de la Muestra.....	183
6.5	ANÁLISIS REALIZADOS .....	184
6.5.1	Relación entre los emprendimientos financiados por las Cajas y Bancos y las Condiciones de Vida.....	184
6.5.2	Incidencia del gasto público en las condiciones de vida.....	187

6.5.3	Aplicación del Modelo Logit al Estudio de la Relación Entre los Emprendimientos y las Condiciones de Vida .....	189
6.5.4	Discusión de Resultados .....	196
<b>CAPÍTULO VII CONCLUSIONES FINALES .....</b>		<b>199</b>
7.1	CONCLUSIONES .....	199
7.2	IMPLICACIONES PRÁCTICAS PARA CAJAS SOLIDARIAS, BANCOS COMUNALES, GOBIERNOS Y SOCIOS.....	201
7.3	LIMITACIONES Y FUTURAS LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN .....	203
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</b>		<b>205</b>
<b>ANEXOS .....</b>		<b>218</b>
	Anexo 1. Datos de Constitución de las Cajas y Bancos Solidarios de Cotopaxi...	218
	Anexo 2. Instrumento Aplicado a los presidentes de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi .....	221
	Anexo 3. Instrumento Aplicado a los Socios de las Cajas y Bancos Comunales ..	226
	Anexo 4. Entrega y Capacitación en Macros Contables a los Socios Emprendedores .....	227
	Anexo 5. Instrumento para Medición de Impacto.....	234
	Anexo 6. Resultados del análisis de la muestra .....	236

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Aportes Internacionales.....	7
Tabla 2 Aportes Nacionales .....	13
Tabla 3 Indicadores Socioeconómicos.....	21
Tabla 4 Índice de Gini Años 2016-2021 .....	22
Tabla 5 Semejanzas y Diferencias de los Conceptos .....	33
Tabla 6 Formas de Organización de la Economía Social y Solidaria.....	35
Tabla 7 Orígenes de la EPS.....	40
Tabla 8 Organizaciones Activas Por Grupo SEPS.....	45
Tabla 9 Organizaciones Activas en Cotopaxi por Sectores .....	46
Tabla 10 Organizaciones Activas en Cotopaxi por Grupo y por Sectores.....	46
Tabla 11 Bancos Comunes de Cotopaxi .....	60
Tabla 12 Plan de Acción para el Desarrollo Local .....	67
Tabla 13 Centros Universitarios de Emprendimiento en Ecuador.....	75
Tabla 14 Emprendimientos Pequeños, Escalables y Grandes.....	76
Tabla 15 Emprendimiento por Necesidad y por Oportunidad .....	82
Tabla 16 Características de los Emprendedores.....	95
Tabla 17 Teorías del Emprendimiento.....	99
Tabla 18 Otras teorías -Teoría de Shumpeter, Casson y Otros .....	101
Tabla 19 Teorías Desde el Enfoque de la Gestión Empresarial.....	106
Tabla 20 Cajas Solidarias y Bancos Comunes de Cotopaxi.....	109
Tabla 21 Tiempo de Funcionamiento de las Cajas Solidarias y Bancos Comunes	111
Tabla 22 Nivel de Educación del Representante.....	112
Tabla 23 Número de Habitantes.....	113

Tabla 24 Número de Créditos Otorgados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi .....	119
Tabla 25 Destino de los Créditos .....	121
Tabla 26 Proyectos Auspiciados por las Cajas .....	124
Tabla 27 Proyectos Auspiciados por las Cajas .....	126
Tabla 28 Características de las Viviendas.....	126
Tabla 29 Servicios Básicos .....	128
Tabla 30 Elementos Básicos de la Teoría del Cambio.....	148
Tabla 31 Pasos del Proceso EIS .....	151
Tabla 32 Modelos de Medición de Impacto Cuantitativa .....	153
Tabla 33 Modelos de Medición de Impacto Cualitativa .....	154
Tabla 34 Modelos de Medición de Impacto Mixtos .....	155
Tabla 35 Impacto de las Intervenciones Recogidas en las Historias .....	178
Tabla 36 Definición de Variables .....	182
Tabla 37 Recuento de Casos .....	185
Tabla 38 Prueba Chi Cuadrado .....	185
Tabla 39 Medidas Simétricas .....	186
Tabla 40 Recuento de Datos .....	187
Tabla 41 Prueba Chi Cuadrado .....	188
Tabla 42 Medidas Simétricas .....	188
Tabla 43 Resumen del Modelo .....	191
Tabla 44 Coeficientes <sup>a</sup> .....	191
Tabla 45 Tabla de Clasificación <sup>a b</sup> .....	192
Tabla 46 Prueba Ómnibus de Coeficientes del Modelo.....	193
Tabla 47 Resumen del Modelo .....	194

Tabla 48 Prueba de Hosmer y Lemeshow.....	194
Tabla 49 Tabla de Clasificación <sup>a</sup> .....	195
Tabla 50 Variables en la Ecuación.....	196

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Estructura del Proyecto de Tesis doctoral .....	19
Figura 2 Solidaridad en las Esferas de la Producción, Distribución y Consumo.....	28
Figura 3 Configuración de la Economía Solidaria.....	29
Figura 4 Principios de la Economía Solidaria.....	30
Figura 5 Momentos de la Economía Social y Solidaria.....	32
Figura 6 Organizaciones Activas en Cotopaxi en el Sector Asociativo.....	47
Figura 7 Organizaciones Activas en Cotopaxi en el Sector Comunitario.....	48
Figura 8 Organizaciones Activas en Cotopaxi en el Sector Cooperativo .....	48
Figura 9 Diferencias Entre la EPS y SFPS.....	53
Figura 10 Aspectos del Desarrollo Económico.....	64
Figura 11 Características del Desarrollo Local.....	66
Figura 12 Razones del Desarrollo Local.....	66
Figura 13 Enfoque y Aporte al Desarrollo Local.....	70
Figura 14 Emprendimiento Tradicional y Dinámico .....	79
Figura 15 Factores para el Emprendimiento .....	83
Figura 16 La Factibilidad del Emprendimiento .....	86
Figura 17 Inteligencias Múltiples del Emprendedor.....	87
Figura 18 Fases para Empezar un Negocio .....	90
Figura 19 Características Particulares del Emprendedor .....	94
Figura 20 Emprendedor Visionario y Persuasivo .....	96
Figura 21 Emprendedor Especialista y Multifuncional .....	96
Figura 22 Emprendedor Oportunista, Inversionista y Social.....	97
Figura 23 Emprendedor por su Carácter .....	98
Figura 24 Teorías Desde el Enfoque Psicológico .....	103

Figura 25 Organigrama de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales .....	115
Figura 26 Porcentaje de Participación en Otorgamiento de Créditos al 2018 .....	120
Figura 27 Cadena de Valor del Impacto .....	140
Figura 28 Modelo Global .....	149
Figura 29 Modelo CIPP .....	150
Figura 30 Definiciones de la Teoría del cambio .....	160
Figura 31 Objetivo y subobjetivos .....	163
Figura 32 Cadena Causal .....	165
Figura 33 Cadena Causal de la teoría del cambio en los Socios Emprendedores de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales:.....	167
Figura 34 Diferentes Macros Contables Realizadas .....	169
Figura 35 Supuestos .....	172
Figura 36 Género de los Encuestados .....	236
Figura 37 Zona de los Socios .....	236
Figura 38 Referencia de Leer .....	237
Figura 39 Nivel de Educación.....	237
Figura 40 Rango de Edad.....	238
Figura 41 Ocupación.....	239

## INTRODUCCIÓN

*En este apartado se contextualiza la presente investigación, se justifica la importancia del tema, se presentan sus antecedentes, se enumeran los objetivos a desarrollar y, por último, se muestra la estructura del trabajo, de tal manera que facilite así la comprensión de éste al lector*

### **Problema de Investigación**

En Ecuador, existe una tasa muy alta de migración interna. Entre las causas más importantes de dicho proceso, es resaltable la imposibilidad de aprovechar los recursos y bondades que ofrece el campo para poder producir, y con ello, constituir emprendimientos, por necesidad o por oportunidad<sup>1</sup>.

A raíz de ello, en el año 2008, se aprobó en la Constitución de Ecuador la creación de Cajas Solidarias y Bancos Comunales, con el fin de otorgar créditos enfocados a la creación de emprendimientos en el sector productivo, agrícola y comercial a fin de mejorar el nivel de desarrollo económico y social de las comunidades donde se encuentran ubicadas. Sin embargo, a día de hoy, se desconoce si la economía popular y solidaria, y en especial, las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, han cumplido con el objetivo detrás de su creación, es decir, si han sido capaces de incidir en el progreso socioeconómico de los socios emprendedores, y, por tanto, de la comunidad donde desarrollan su actividad financiera en la provincia de Cotopaxi.

### **Pregunta de Investigación**

¿Cuál es el impacto socioeconómico generado por los emprendimientos financiados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de la provincia de Cotopaxi, en sus socios emprendedores?

---

<sup>1</sup> Los emprendimientos por necesidad surgen como una respuesta a situaciones económicas adversas, como el desempleo o la falta de oportunidades laborales, mientras que los emprendimientos por oportunidad son aquellos que surgen a partir de una idea innovadora o una oportunidad de mercado, sin la necesidad inmediata de generar ingresos para subsistir.

## **Justificación y Antecedentes**

La mayoría de los países del mundo se han desarrollado en un contexto capitalista y globalizado. El capitalismo ha conllevado una serie de ventajas y desventajas: por un lado, crea personas con gran capacidad económica; y, por otro lado, genera el efecto contrario: en esa dinámica propia del capitalismo, la humanidad trata de aprovechar más las bondades que los desaciertos del sistema económico imperante.

En este panorama globalizado, las tradiciones antiguas y modernas intentan coexistir. Un ejemplo de ello se encuentra en Ecuador, donde perduran costumbres ancestrales como la "minga" (basada en la solidaridad y el cooperativismo) y el "trueque" (primera forma de cooperación entre individuos). Estas prácticas se han adaptado a diversas organizaciones que buscan fortalecer la unión y la solidaridad, específicamente en las Cajas Solidarias y Bancos Comunes. Estas entidades financieras, aunque pequeñas en cuanto a las aportaciones de sus socios, se desarrollan en torno a principios no solo sociales, sino también económicos y organizacionales.

No obstante, lo verdaderamente interesante, es observar cómo la comunidad realiza las transacciones económicas en estas Cajas y Bancos, los cuales reúnen los capitales de los comuneros y tratan de sacar un beneficio común mediante la concesión de pequeños créditos que les sirven para generar un negocio, emprender, mejorar sus condiciones de vivienda e incluso de salud.

La economía popular y solidaria surge, por tanto, como una alternativa frente al capitalismo. De hecho, fue en la época del presidente Rafael Correa cuando se produjo un impulso notorio de este tipo de economía, en especial con la promulgación de la Constitución del 2008. En este gobierno se creó toda la arquitectura administrativa para conseguir los fines que se plantearon, se dejó de lado la supervisión de estas pequeñas organizaciones por parte del Ministerio de

Bienestar Social y pasaron a formar parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. La concesión de los créditos de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales tiene como objetivo generar y potenciar los emprendimientos de los socios, ya que con este capital se aspira a que generen nuevos ingresos.

En Ecuador, es posible encontrar casos exitosos de negocios Comunales, como por ejemplo El Salinerito, el cual, a través de los años se ha convertido en un negocio comunal conocido a nivel nacional e internacional<sup>2</sup>. Este es el ejemplo que se espera replicar en las demás comunidades del país. De hecho, justamente en los sectores rurales dónde existen mayores índices de pobreza y desnutrición, los microcréditos que otorgan las Cajas Solidarias y Bancos Comunales ayudan en su lucha contra estos problemas que aquejan a los sectores rurales que han sido marginados por las políticas públicas.

Por tanto, las Cajas Solidarias y Bancos Comunales son considerados como entidades con una estrategia económica y responsable, y que tienen como objetivo colaborar en beneficio del desarrollo económico y productivo de los pueblos del sector rural de Ecuador. Estas entidades buscan ser una herramienta de apoyo y ayuda dentro de las actividades que diariamente realizan los socios, y de éstos para la obtención del sustento familiar.

Alrededor del mundo se han creado un sin número de agrupaciones sociales de este tipo, cuyos inicios se remontan al siglo XX, donde grupos de personas decidían unificarse integrando pequeños aportes para el cumplimiento de sus actividades. Con el paso del tiempo, esta idea se fue adoptando en diferentes países como México, Argentina, Colombia, entre otros. En Ecuador, país pequeño ubicado en América Latina, se adopta esta idea en beneficio de las

---

<sup>2</sup> En la década de los 70's, en la comunidad de Salinas, ubicada al norte de la provincia de Bolívar, una de las zonas más pobres del país, se consolidó por iniciativa de religiosos el negocio de los quesos rurales, logrando convertirse en un referente de la economía popular y solidaria.

personas que viven en zonas rurales del país, con mayor acogida en la región central, Cotopaxi, caracterizada por sus actividades de producción agrícola y ganadera.

### **Aportes a Nivel Internacional**

A continuación, destacamos algunos de los estudios más relevantes realizados a nivel internacional sobre este tópico, el mismo se clasificó de acuerdo con el tipo de investigación:

#### **Investigaciones Exploratorias**

En primer lugar, resaltar el estudio realizado por Paillacho et al. (2020). Se trata de un estudio de caso realizado en la población de Mbuji Mayi (Congo) a un grupo de jóvenes vulnerables y se analiza el nivel de empoderamiento en lo social, educativo, económico, político y psicológico que tienen los mismos al recibir los microcréditos. Es de destacar que la región de análisis es una de las 4 provincias más pobres del Congo. La investigación es de tipo exploratoria, usando la metodología del estudio de caso, con entrevistas semiestructuradas aplicadas a los jóvenes de la casa hogar Don Bosco. Los jóvenes al recibir los créditos, y generar a través de estos sus emprendimientos, pudieron obtener ingresos que les permitieron ganar autonomía financiera, y relacionarse de una mejor manera con sus familias.

En segundo lugar, es resaltable el estudio realizado por Pareja et al. (2021) Los autores utilizan una investigación exploratoria con enfoque mixto, cuantitativo y cualitativo, en la cual logran demostrar que el microcrédito reduce la pobreza. Estos autores destacan que los microcréditos deben estar acompañados de políticas que mejoren su otorgamiento, considerando las especificidades de las poblaciones a las que se dirigen, promoviendo el desarrollo económico y financiero, y las políticas de crecimiento en pro de la reducción de la desigualdad, como también una regulación robusta y prudente de las instituciones financieras, permitiendo iniciar y/o continuar con sus microempresas y así incrementar su nivel de ingreso, conduciendo a mejores niveles de educación y capacitación, lo que contribuye a mejores niveles de empleo.

### **Investigaciones Descriptivas**

En primer lugar, resaltar el trabajo de Henriquez (2011), realizado con el auspicio del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y utilizando para ello datos de Chile. Los resultados concluyeron que el uso intensivo de créditos genera impactos positivos en el desempeño de las microempresas, e indirectamente, utilizando el método de diferencias en diferencias<sup>3</sup>, en el bienestar de la población.

En segundo lugar, enfatizar el artículo de investigación publicado por Inglada et al. (2015), en el que se destaca la importancia de los microcréditos como un instrumento de financiación en el desarrollo social o la erradicación de la pobreza de los grupos más necesitados de Colombia. No obstante, se trata de un estudio meramente descriptivo, y que, por tanto, no profundiza en el análisis estadístico del impacto que tienen los microcréditos sobre dicha comunidad.

En tercer lugar, es resaltable el trabajo realizado por Rivera y Cardozo (2019) en la ciudad de Tarija (Bolivia). Estos autores realizaron un estudio a los microempresarios del Mercado Central, utilizando un enfoque cualitativo y una metodología descriptiva y exploratoria basada en encuestas y entrevistas. Los resultados obtenidos determinaron que los microempresarios habían recibido créditos 2 o 3 veces, que éstos eran de medio plazo (de 2 a 3 años), que la tasa de interés no era importante, y que los destinaban al negocio y a mejoras en el hogar.

### **Investigaciones Explicativas**

En primer lugar, hay que destacar el estudio realizado por Lacalle et al. (2008), cuyo objetivo principal fue medir el impacto generado por los microcréditos de la Cruz Roja Española otorgados en Ruanda. Para ello, los autores aplicaron una metodología de investigación de corte transversal, encuestando a 30 familias que recibieron microcréditos en el año 2004. La

---

<sup>3</sup> El método de diferencias en diferencias permite comparar los cambios en el tiempo de una variable analizada

evaluación del impacto de un programa de microcréditos es un proceso de estudio que consiste básicamente en demostrar que la participación de una persona en el programa de microcréditos ha conllevado cambios en la misma (a nivel económico, social, educativo, de la vivienda o psicológico, entre otros). Según los resultados de su estudio, las familias participantes en el programa de microcréditos, tras la obtención de estos, poseían un mayor nivel de bienestar económico. Además, también existían indicios de que la concesión de microcréditos había incrementado la capacidad productiva y el estatus social de las familias.

En segundo lugar, es destacable la aportación realizada por Betanco et al. (2019), donde los autores analizan el impacto socioeconómico de los microcréditos en el sector del comercio de Estelí, concretamente, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Moderna, R. L”, situada en Nicaragua. Para ello, aplicaron una investigación cualitativa y cuantitativa, mediante la aplicación de encuestas a una muestra de 20 socios, comprobando así el impacto positivo que los microcréditos tienen en los socios, principalmente en el nivel de ingresos tras la obtención del microcrédito.

En tercer lugar, es interesante mencionar la investigación de Lopinta y Huaman (2019), quienes analizaron el impacto de los microcréditos en la calidad de vida de los grupos solidarios de la caja rural de ahorro y crédito Los Andes de la ciudad del Cusco, en Perú, en el periodo 2015-2017. Los resultados de esta tesis determinaron que los microcréditos influyen significativamente en la calidad de vida de los grupos solidarios de la caja rural de ahorro y crédito Los Andes. Además, estos microcréditos permitieron reducir la exclusión al sistema financiero normal, y diversificar las actividades productivas del grupo que conforman la caja rural. En este estudio, el tipo de investigación explicativa no correlacional, determinó la existencia de una relación entre los microcréditos y la calidad de vida de los grupos solidarios de esta caja de crédito.

En cuarto lugar, enfatizar el trabajo realizado por Gómez et al (2020), cuya investigación da a conocer el impacto de los microcréditos en el desarrollo empresarial de las pequeñas y micro empresas de la región de Piura – Perú; es una investigación cuantitativa explicativa, la cual comprobó la hipótesis de que efectivamente los microcréditos otorgados a los micro y pequeñas empresas si tienen un impacto positivo en el desarrollo empresarial de la región, para lo cual utilizaron el método estadístico de mínimos cuadrados ordinarios.

En quinto lugar, mencionar el trabajo de Londoño et al (2021), autores que utilizan un modelo econométrico basado en datos de panel. El trabajo plantea la hipótesis de que los microcréditos impactan positivamente en el Producto Interno Bruto (PIB) en Colombia. Una vez realizado el estudio, los resultados no fueron los que esperaban, ya que se comprobó lo contrario; es decir, que los microcréditos impactan negativamente en el PIB, debido a las altas tasas de interés que se cancelan a largo plazo en los microcréditos y que influyen negativamente en el PIB colombiano, así como en la política comercial que tiene el sistema financiero.

En la tabla 1 se presenta un resumen de los aportes presentados:

**Tabla 1**

*Aportes Internacionales*

SEGÚN TIPO DE INVESTIGACIÓN					
EXPLORATORIAS					
<b>Autores</b>	<b>Título</b>	<b>Formato</b>	<b>Año</b>	<b>País</b>	<b>Contribución</b>
Paillacho, Pérez, y Pérez	Los microcréditos y el empoderamiento de grupos vulnerables. Un caso de estudio de jóvenes en Mbuji Mayi (Congo)	Revista Espacios	2020	Congo	Los jóvenes al recibir la ayuda del crédito y generar a través de sus emprendimientos los ingresos económicos les generó autonomía financiera y determinó la forma de vincularse de mejor manera con la familia.

Pareja, Oblitas, Rosales, Bleichner, Melo	Pobreza, microcrédito y compromiso empresarial	Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías de Información	2021	Brasil	Permite iniciar y/o continuar con sus microempresas y así incrementar su nivel de ingreso, conduciendo a mejores niveles de educación y capacitación, lo que contribuye a mejores niveles de empleo.
---	--	--	------	--------	--

#### DESCRIPTIVAS

Autores	Título	Formato	Año	País	Contribución
Henríquez	Microcrédito y su Impacto: Un Acercamiento con Datos Chilenos	Informe	2009	Chile	El uso intensivo de créditos genera impactos positivos en el desempeño de las microempresas,
Inglade y Sastre	Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social	Revista Científica Guillermo de Ockham,	2015	Colombia	Impacto de los microcréditos es la erradicación de la pobreza de los grupos más necesitados a fin de que tengan acceso a los servicios de salud, educación y promoción básicos.
Rivera y Cardozo	Impacto del microcrédito en el mercado central de Tarija	Revista de Difusión Cultural y Científica de la Universidad La Salle	2019	Bolivia	Los microempresarios tenían acceso al crédito de 2 a 3 veces, la tasa de interés no era importante y que los destinaban al negocio y a mejoras en el hogar.

#### EXPLICATIVAS

Autores	Título	Formato	Año	País	Contribución
Calderón, Rico, y Durán	Estudio piloto de evaluación de impacto del programa de microcréditos de la Cruz Roja Española en Ruanda	Revista de Economía Mundial No. 19	2008	España	Beneficiarios de microcréditos incrementan la capacidad productiva de las familias.
Betanco, Espinoza, y Paiva	Impacto Socioeconómico de los Microcréditos al Sector Comercio de Estelí	Artículo científico	2018	Nicaragua	Impacto en los socios por las cooperativas.
Lopinta y Huaman	Impacto de los microcréditos en la calidad de vida de los grupos solidarios de la caja rural	Tesis	2019	Perú	Los microcréditos permitieron reducir la exclusión al sistema financiero normal, y diversificar las actividades productivas del grupo que conforman la caja rural.

Gómez, Herrera, y Suárez	Impacto de los microcréditos en el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas del Perú	Informe	2020	Perú	Los microcréditos otorgados a los micro y pequeñas empresas si tienen un impacto positivo en el desarrollo empresarial de la región.
Londoño, Garzón, y Collazos	El efecto del microcrédito en el PIB de Colombia 2005 – 2018	Revista Latinoamericana de Economía	2021	Colombia	Los microcréditos impactan negativamente en el PIB, esto debido a las altas tasas de interés que se cancelan a largo plazo en los microcréditos y que influyen negativamente en el PIB colombiano.

**Nota.** Compilado de varios autores en una sola matriz para análisis en el contexto internacional.

### **Aportes a Nivel Nacional**

Dentro de los estudios realizados a nivel nacional, es interesante destacar los siguientes:

#### **Investigaciones Exploratorias**

En primer lugar, enfatizar la aportación de Alomaliza y Reinoso (2017), en cuyo trabajo de investigación tratan de analizar el impacto de las Cajas Solidarias sobre el desarrollo económico de la provincia de Cotopaxi en el año 2015. Las principales conclusiones de su estudio fueron que las Cajas Solidarias presentaban una inadecuada estructura organizacional, lo cual perjudicaba directamente al desenvolvimiento de actividades administrativas. Además, la investigación cuali-cuantitativa de tipo exploratoria y descriptiva, con una muestra de 8 Cajas Solidarias de la provincia de Cotopaxi y 321 socios de las mismas, permitió determinar que las Cajas Solidarias estaban influenciando en el desarrollo social de la comunidad al brindar oportunidades financieras para el crecimiento y desarrollo de emprendimientos, cuyo objetivo es sustentar a los hogares de los socios y activar el sector productivo y económico de la provincia. Concretamente, este estudio realiza un análisis financiero de las Cajas Solidarias, pero no realiza un estudio explicativo dirigido a conocer el impacto real que tienen los microcréditos en los socios, incitando a continuar con la investigación para la intervención en campo que permita identificar las necesidades, tanto de las Cajas como de los socios

emprendedores, y posteriormente conocer el nivel de impacto generado por los emprendimientos financiados por las Cajas y los resultados de la intervención.

En segundo lugar, se destaca el trabajo realizado por Romero et al (2019), llevado a cabo bajo un enfoque mixto, aplicando la encuesta y la entrevista, a fin de evaluar el impacto económico y social de las microfinanzas en las familias pobres de la provincia de Tungurahua. Los autores trabajan en dos tipos de evaluaciones, la económica y la social, a fin de determinar los impactos de los microcréditos.

En tercer lugar, es resaltable el trabajo de Cisneros y Garcés (2021), dirigido a describir los perfiles económicos y personales de los socios de los Comunales en el cantón Cevallos. Los autores realizaron encuestas y determinaron que, el 75% de los encuestados afirmaban haber mejorado sus condiciones de vida tras recibir los microcréditos. No obstante, se trata de una investigación meramente descriptiva, siendo necesario llevar a cabo estudios que apliquen estadística inferencial para analizar verdaderamente el impacto de los créditos sobre las condiciones de vida de los socios.

### **Investigaciones Descriptivas**

En primer lugar, mencionar el trabajo de Amores y Amores (2013), dirigido a analizar el nivel de impacto socioeconómico que han generado los programas de emprendimiento impulsados por el estado en las PYMES del cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi en el periodo 2010 - 2012. Para ello, aplicaron una encuesta a 362 personas obteniendo que, según la percepción de las personas encuestadas, el nivel de impacto socioeconómico de los programas de emprendimiento impulsados por el estado en las PYMES del Cantón Latacunga era positivo para la creación y fortalecimiento de nuevas empresas; sin embargo, según los datos obtenidos, los programas impulsados por el Ejecutivo como *Emprendecuador* solo había beneficiado a un 20% de la población en la región, puesto que solo 6 proyectos se habían favorecido de la etapa

denominada “planes de negocio”, la cual contemplaba una inversión de hasta \$10.000. Este estudio permite conocer que las medidas que toma el Gobierno para impulsar y apoyar a emprendedores tienen resultados, de tal manera que la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), donde se incluye a las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, también pueden ser una alternativa de impulso a los emprendedores de diferentes comunidades de Cotopaxi.

En segundo lugar, es resaltable el trabajo realizado por Amores y Amores (2013), quienes realizaron una investigación descriptiva sobre el nivel de impacto socioeconómico que han generado los programas de emprendimiento impulsados por el Estado en las Pymes del cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi en el periodo 2010 – 2012, confirmando que la percepción de la población en los proyectos de emprendimiento es positiva. Sin embargo, tan solo el 20% de la población se ha favorecido con planes de negocio. De igual forma, concluyen que los programas del gobierno de apoyo al emprendimiento son beneficiosos para la creación de Pymes en el cantón.

En tercer lugar, mencionar el trabajo de Carvajal y Espinoza (2020), quienes utilizaron una investigación cuantitativa, concluyendo que el microcrédito es:

Un mecanismo para aliviar la pobreza, siempre y cuando el crédito sea bien administrado, porque incrementa el ingreso y el consumo de las familias pobres, aumenta sus activos, disminuye su exclusión de la sociedad, mejora la salud y aumenta el nivel de escolaridad. (p. 59)

En esta investigación se aplica un muestreo no probabilístico a una muestra de 68 beneficiarios del microcrédito en la ciudad de Milagro Ecuador.

En cuarto lugar, se presenta el trabajo realizado por Cisneros y Garcés (2021) en la provincia de Tungurahua, mediante el cual describen los perfiles personales y económicos de los socios de los Comunales, aplicando un análisis descriptivo estadístico. Este estudio destaca que el perfil del socio de los Comunales son mujeres, de 40 a 50 años de edad, con un nivel de estudio de primaria y secundaria, dedicadas a las labores agrícolas y crianza de animales, en su gran mayoría no calificaron para un préstamo de la banca formal, por lo que se vieron en la necesidad de acudir a los Comunales. Los créditos fueron canalizados hacia arreglo de vivienda, compra de insumos agrícolas y para negocios estacionales. Los montos recibidos fueron menores a mil dólares. La percepción de los socios es que han mejorado sus condiciones de salud, mejorando su alimentación, y convirtiéndose, por tanto, la banca comunal en una muy buena opción para la cobertura crediticia de los socios.

### **Investigaciones Explicativas**

En primer lugar, destacar el trabajo de Duta et al. (2021) quienes analizan el efecto del microcrédito en las condiciones de vida de los miembros de la Cooperativa de ahorro y crédito Riobamba. Para ello, realizaron una investigación de tipo exploratoria correlacional, obteniendo resultados ambiguos: por un lado, demuestran que los socios de las zonas urbanas perciben mejoras a nivel personal, familiar, microempresarial y comunitario; y, otro lado, ponen de manifiesto que los socios de las zonas rurales solo perciben mejoras a nivel microempresarial y no a los otros niveles.

Y, en segundo lugar, destacar el trabajo de Lara et al. (2022), en el cual los autores evalúan el efecto socioeconómico que tuvieron los microcréditos otorgados a los productores agrícolas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. Para ello, utilizaron la metodología utilizada por la Fundación Swisscontact, en la cual se comparan los porcentajes a las respuestas que se formulan tanto al grupo principal como al grupo de control de los socios de la

cooperativa, presentando además un manual de microcrédito que servirá para el uso de la cooperativa.

El resumen de los aportes nacionales lo citamos a continuación en la tabla No. 2.

**Tabla 2**

*Aportes Nacionales*

<b>EXPLORATORIAS</b>			
<b>Autores</b>	<b>Título</b>	<b>Año</b>	<b>Contribución</b>
Reinoso & Alomaliza	Desenvolvimiento de las Cajas Solidarias y su Impacto en el Desarrollo Económico de la Provincia de Cotopaxi	2017	Las Cajas Solidarias como tal están influenciando en el desarrollo social de la comunidad al brindar oportunidades financieras para el crecimiento y desarrollo de emprendimientos
Romero, Álvarez, Gonzáles, Luzuriaga	Impacto económico y social de las microfinanzas en poblaciones vulnerables de Tungurahua, Ecuador	2019	Trabajan en dos tipos de evaluaciones, la económica y la social, a fin de determinar los impactos de los microcréditos
Martínez y Venegaz	Microcrédito: un perfil a socios de los Bancos Comunales del cantón Cevallos	2021	Determinaron que el 75% de los encuestados afirmaban haber mejorado sus condiciones de vida tras recibir los microcréditos.
<b>DESCRIPTIVAS</b>			
<b>Autores</b>	<b>Título</b>	<b>Año</b>	<b>Contribución</b>
Endara, et al	Impacto socioeconómico que han generado los programas de emprendimiento impulsados por el estado en las PYMES	2013	Los programas impulsados por Emprendecuador solo había beneficiado a un 20% de la población en la región, puesto que solo 6 proyectos se habían favorecido de la etapa denominada
Amores	El nivel socioeconómico que han generado los programas de Emprendimientos impulsados por el estado en las PYMES del cantón Latacunga	2013	El nivel de impacto socioeconómico de los programas de emprendimiento impulsados por el estado en las PYMES del Cantón Latacunga es positivo para la creación y fortalecimiento de nuevas empresas
Carvajal y Espinosa	Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar	2020	Microcrédito es un mecanismo para aliviar la pobreza, siempre y cuando el crédito sea bien administrado
Cisneros y Garcés	Microcrédito: un perfil a socios de los Comunales del cantón Cevallos	2021	Estudio destaca que el perfil del socio de los Comunales son mujeres, de 40 a 50 años de edad, con un nivel de estudio de primaria y secundaria.

EXPLICATIVAS			
Autores	Título	Año	Contribución
Duta, Álava, Sonia y Pinos	El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida	2021	Demuestran que los socios de las zonas urbanas perciben mejoras a nivel personal, familiar, microempresarial y comunitario
Lara, López, Chávez, y Alvear	Evaluación del impacto socioeconómico de los microcréditos agrícolas	2022	Utilizan la metodología de la Fundación Swisscontact, en la cual se comparan los porcentajes a las respuestas que se formulan tanto al grupo principal como al grupo de control de los socios de la cooperativa,

**Nota.** Compilación de varios autores, referente a la economía popular y solidaria de Ecuador

Como se puede observar, en la literatura revisada, y principalmente en la realizada en un contexto nacional, existe un predominio de trabajos de investigación exploratorios o descriptivos, siendo el número de trabajos explicativos dirigidos a verificar relaciones causales entre dos variables muy limitado. Además, en algunos de los estudios existentes, la relación entre las variables bajo estudio no está totalmente clara, obteniendo resultados contradictorios. A raíz de ello, el objetivo principal de esta Tesis doctoral es analizar la relación existente entre los créditos concedidos por las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales y las condiciones socioeconómicas de los socios emprendedores en la provincia de Cotopaxi, Ecuador.

El análisis que se pretende realizar, por tanto, no solo es interesante para entender el nuevo sistema económico que rige en Ecuador desde el año 2008, con la aprobación de la Constitución de Montecristi y demás leyes vigentes (en el marco de la Economía Popular y Solidaria [EPS]), sino también para comprender cuál ha sido el impacto de este sistema económico-institucional en el sector financiero cooperativista del segmento, que es el más representativo en relación a la participación de capital dentro del Sector Financiero Popular y Solidario.

A este respecto, es importante analizar cuál ha sido la aplicación práctica de las políticas públicas referidas a la Economía Popular y Solidaria (EPS) en el sector financiero cooperativista del segmento, estableciendo si la EPS ha tenido un impulso pragmático y real;

además, se pretende determinar los orígenes conceptuales de la Economía Popular y Solidaria, así como su materialización en políticas públicas en el sector cooperativista, que es el segmento que más incidencia económica tiene dentro del Sector Financiero Popular y Solidario.

También se toma como referencia el estudio de Mullo (2022), donde cumple con la suposición de que los emprendimientos inciden en progreso local: Es decir que para el cantón Guamote existe una correlación, donde los 100 emprendimientos identificados han generado un total de 408 empleos y \$152.893,00 de ingresos económicos desde el año 2015 – 2020.

### **Planteamiento de Objetivos**

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales forman parte de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario del Ecuador, reconocidas por la Constitución de la República del Ecuador. Según el artículo 311 de la misma Constitución, las Cajas Solidarias y Bancos Comunales son creados para canalizar los recursos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos en sus respectivos territorios.

Como se ha comentado previamente, resulta necesario investigar sobre la Economía Popular y Solidaria, conocer los alcances y limitaciones. Dentro de los ambages teóricos propuestos, es destacable el de los emprendimientos, siendo necesario revisar, entre otros, qué se entiende por emprendimiento, los tipos de emprendimientos existentes, y determinar si los emprendimientos financiados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi generan un impacto positivo en las variables socioeconómicas de los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, lo cual ha sido altamente cuestionado en los últimos años. Así, Honores y Samaniego (2018) han mencionado que generalmente “los deudores dan un uso poco inteligente del dinero recibido, ya que, en lugar de invertirlo en capital del negocio, utilizan este dinero en gastos personales u otros distintos a la razón por la que se solicitó el crédito” (p. 59). Asimismo, mencionar, que otros autores, también han cuestionado las brechas de mercado

que existen propias de la economía ecuatoriana, y que no atienden ni la banca formal ni la informal.

Según García (2018) en su investigación *Desafíos y Oportunidades del Financiamiento de Emprendimientos por Cajas de Ahorro*, menciona que:

#### **Beneficios del Financiamiento de Emprendimientos por Cajas de Ahorro**

- **Acceso a capital:** Los emprendedores pueden obtener el capital necesario para iniciar o expandir su negocio a través de préstamos o líneas de crédito ofrecidos por las cajas de ahorro.
- **Menores tasas de interés:** Las cajas de ahorro suelen ofrecer tasas de interés más bajas que los bancos comerciales, lo que puede resultar en un ahorro significativo para los emprendedores.
- **Asesoramiento financiero:** Las cajas de ahorro pueden proporcionar asesoramiento financiero y capacitación a los emprendedores, lo que puede ayudarles a tomar decisiones informadas y mejorar la gestión de sus finanzas.

#### **Desafíos del Financiamiento de Emprendimientos por Cajas de Ahorro**

- **Riesgo crediticio:** Los emprendedores pueden tener dificultades para obtener financiamiento si no tienen un historial crediticio sólido o si su negocio es considerado de alto riesgo.
- **Requisitos de garantía:** Las cajas de ahorro pueden requerir garantías para otorgar préstamos, lo que puede ser difícil para los emprendedores que no tienen activos valiosos para ofrecer como garantía.
- **Limitaciones geográficas:** Las cajas de ahorro pueden estar limitadas a prestar servicios solo en ciertas regiones o comunidades, lo que puede limitar el acceso a financiamiento para los emprendedores en otras áreas.

De tal manera que, en la presente tesis doctoral, se contrastará las versiones de algunos de estos autores en el apartado de discusión.

### **Objetivo General**

Analizar el impacto generado por los créditos otorgados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi en las condiciones socioeconómicas de sus socios emprendedores.

### **Objetivos específicos**

- Examinar la estructura teórica sobre la cual se asienta la base de la Economía Popular y Solidaria, así como analizar la relación de las Cajas Solidarias y de los Bancos Comunales con los emprendimientos.
- Analizar el concepto de emprendimiento, así como sus teorías y dimensiones para clasificar aquellos proyectos financiados por las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales.
- Realizar un diagnóstico sobre las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales, por un lado, así como de los socios de estas entidades, por otro lado.
- Examinar los diferentes modelos de medición de impactos socioeconómicos, con el fin de conocer los más idóneos para ser aplicados en la presente Tesis doctoral.
- Analizar los problemas de gestión de los emprendimientos de los socios y proponer pautas de intervención eficaces para mejorar el éxito de los mismos y las condiciones de vida de los socios.
- Estimar el impacto de los emprendimientos en las condiciones socioeconómicas de los socios emprendedores.

### **Estructura de la Tesis doctoral**

La presente Tesis doctoral se ha desarrollado en el programa de Doctorado en “Economía y Empresa” de la Universidad de Extremadura y contiene los siguientes capítulos (ver figura 1):

En el primer capítulo se realiza un estudio de la Economía Popular y Solidaria enfocado en las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales, así como en las microfinanzas a nivel internacional, nacional y local. Asimismo, se indaga sobre la regulación y control de las Cajas Solidarias y de los Bancos Comunales en Ecuador, y se presenta la historia de la creación estas entidades, y su principal funcionalidad, según el organismo de regulación del Ministerio de Economía Popular y Solidaria (MEPS).

En el segundo capítulo se aborda el origen y concepto del emprendimiento, analizando términos relacionados con el mismo y el concepto que se tiene desde el punto de vista de la legislación ecuatoriana, así como también se citan los centros de emprendimiento existentes en Ecuador. Asimismo, se abordan las diferentes teorías que se han centrado en su estudio desde diferentes enfoques a fin de contextualizar el papel de las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales en el ecosistema emprendedor.

En el tercer capítulo se realiza, en primer lugar, un diagnóstico de las Cajas Solidarias y de los Bancos Comunales en Cotopaxi, tratando de conocer, entre otros factores, su tiempo de funcionamiento, el nivel de educación de sus directivos, su ubicación, o el destino de sus créditos. Y, en segundo lugar, se lleva a cabo un diagnóstico de sus socios, con el fin de conocer sus conocimientos, problemas, condiciones socioeconómicas, etc. Toda la información necesaria para la realización de ambos diagnósticos fue obtenida a través de encuestas y entrevistas a los presidentes de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, así como a sus socios.

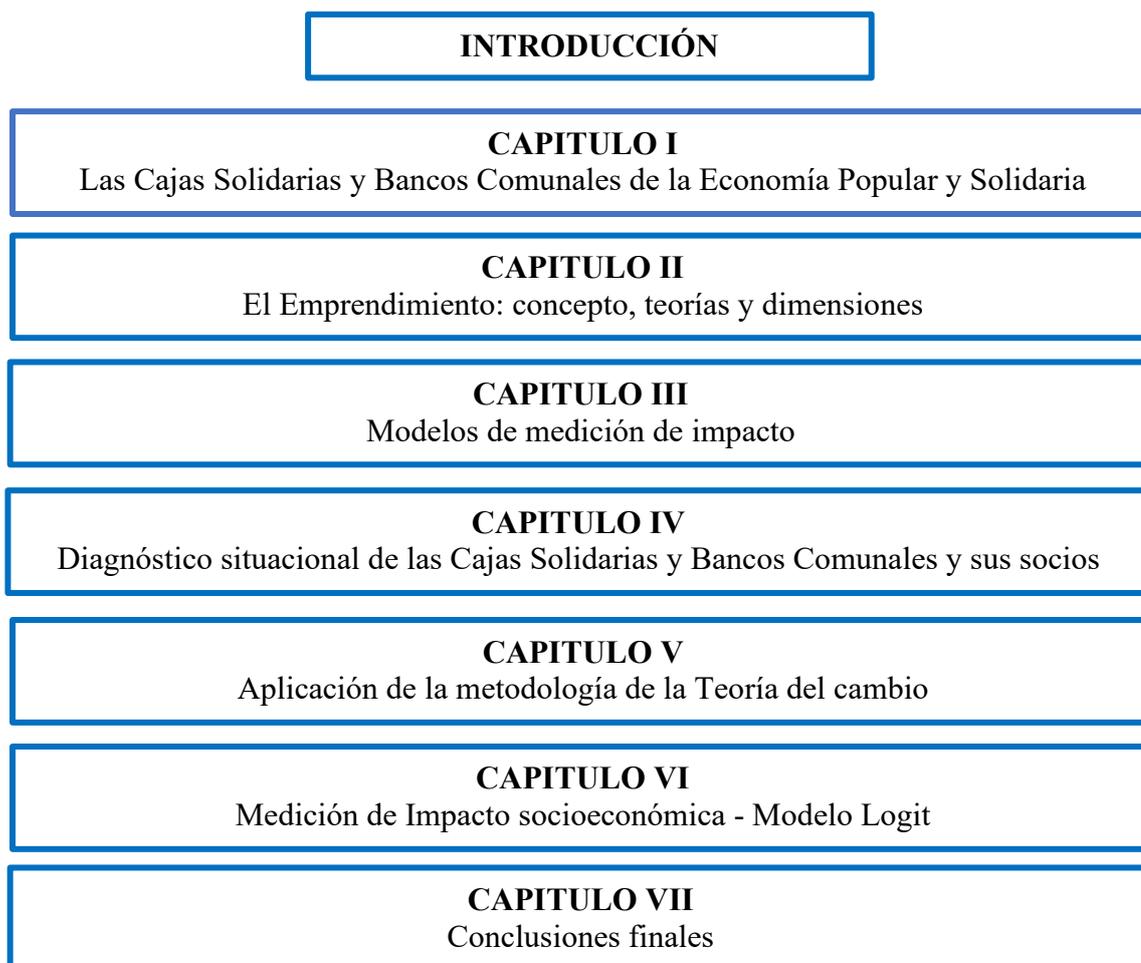
En el cuarto capítulo se analizan los diferentes modelos de medición de impacto para su posterior aplicación en los dos próximos capítulos. Concretamente, en el quinto capítulo, se aplica la Teoría del cambio con el fin de analizar los problemas de gestión de los emprendimientos de los socios y proponer pautas de intervención, partiendo de los resultados obtenidos en el diagnóstico. Su uso permite plantear pautas de intervención adecuadas para

abordar el problema de los socios, así como evaluar la eficacia de las mismas a través de las historias contadas por sus beneficiarios. Y, en el sexto capítulo se aplica un Modelo Logit con el fin de medir el impacto de los créditos concedidos por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi en las condiciones socioeconómicas de sus socios emprendedores.

Por último, en el séptimo capítulo se recogen todas las conclusiones finales de la investigación, las implicaciones para la gestión, y las principales limitaciones y líneas de investigación futura de la presente Tesis doctoral. De manera gráfica se presenta la estructura de la tesis doctoral en la figura 1.

### **Figura 1**

*Estructura del Proyecto de Tesis doctoral*



Fuente: Elaboración propia

## CAPÍTULO I

### LAS CAJAS SOLIDARIAS Y LOS BANCOS COMUNALES EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

*El presente capítulo tiene como objetivo conocer la historia de la Economía Popular y Solidaria a nivel internacional, nacional y local, con el fin de enfocar el papel que juegan las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales según el organismo de regulación ecuatoriano, que es el Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS).*

#### INTRODUCCIÓN

La crisis económica agravada por la pandemia ha hecho de la economía ecuatoriana una economía muy vulnerable frente al contexto mundial. De acuerdo con el Banco Central del Ecuador BCE (2022) la tasa más baja de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) se registró en el segundo trimestre del año 2020, con un valor de -13,9 %. En ese período, la tasa del gasto en consumo realizada por los hogares ecuatorianos fue de -11.7%. Estas disminuciones tuvieron repercusiones en la economía, siendo el sector más afectado el de la construcción, registrando para el año 2020 una tasa de crecimiento promedio anual del -21 %. La construcción en el país es el sector que más mano de obra campesina e indígena emplea, por lo que la tasa de desempleo que reporta el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) a noviembre del 2021 para este sector fue del 4,7%.

En Ecuador, en 2021, la población en edad de trabajar (PET) fue de 12 743 507 habitantes, de los cuales la población económicamente activa (PEA) fue de 8.505.076 personas. Sin embargo, las personas ocupadas apenas suman 2.864.802 personas, lo que representa el 33.68% de la PEA, siendo el sector de los servicios el que más alta tasa de participación de empleo tiene, seguido de la agricultura y las minas.

A continuación, en la tabla 3 se presentan algunos indicadores socioeconómicos de Ecuador, segmentados por género:

**Tabla 3**

*Indicadores Socioeconómicos*

<b>Género</b>	<b>Empleo Adecuado</b>	<b>Ingreso Promedio</b>
Hombre	35,80%	\$309,90
Mujer	23,90%	\$262,60

*Nota.* Datos tomados del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos Fuente. (INEC, 2022)

Como se puede observar, la desigualdad en el género sigue latente en el país. El empleo adecuado por género tiene una amplia brecha de 11,9 puntos porcentuales, siendo también el ingreso promedio laboral un 18% más alto en los hombres.

El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) en el Boletín Técnico No. 09 (2021) recoge que en Ecuador “en junio de 2021 la línea de pobreza se ubica en US\$ 84,71 mensuales per cápita, mientras que la línea de pobreza extrema en US\$ 47,74 mensuales per cápita” (p. 5). Esto significa que el ecuatoriano de pobreza extrema tiene para sobrevivir USD \$ 1,59 dólares para vivir al día. No obstante, para medir la desigualdad que existe en una sociedad se utiliza generalmente el índice de Gini. De hecho, en palabras de Lizárraga (2013):

El coeficiente de concentración de Gini es el indicador más utilizado y aceptado para cuantificar los niveles de desigualdad de ingresos, que toma valores entre 0, cuando existe completa igualdad en la distribución del ingreso, y 1, en caso de completa desigualdad. (p.68)

En la tabla 4 se muestra el índice de Gini para la serie 2016 a 2021.

**Tabla 4***Índice de Gini Años 2016-2021*

Área	jun-16	jun-17	jun-18	jun-19	jun-21
Nacional	0,465	0,462	0,472	0,478	0,493
Urbana	0,445	0,442	0,452	0,462	0,478
Rural	0,446	0,434	0,448	0,432	0,477

*Nota.* Datos tomados de la Boletín técnico No. 09-2021 Fuente. INEC (2021).

Como se puede apreciar en la tabla 4, en el periodo de 2016 a 2021, en promedio, el índice de Gini<sup>4</sup> es de 0.474 para la zona nacional, de 0.455 para la zona urbana, y de 0.447 para la zona rural, siendo posible observar que el índice es ligeramente más alto en las zonas urbanas que en las zonas rurales.

Por tanto, los datos proporcionados ofrecen una panorámica general de Ecuador donde hay pocos que tienen todo y muchos que no tienen nada, lo indica el Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales<sup>5</sup> CLACSO (2022), y estas condiciones de pobreza van acrecentándose en el horizonte de tiempo.

Esta realidad conlleva numerosos efectos adversos a nivel económico y social. De hecho, las instituciones financieras han contemplado diferentes medidas, entre ellas, disminuir la entrega de créditos a micro emprendedores, agro productores, comerciantes, justamente aquellos que más requieren de créditos para invertir en cada una de sus actividades. Este es uno de los problemas que más se ha dado en la provincia de Cotopaxi, pues es ahí donde más se requiere de dinero o créditos, ya que la mayoría de las personas se dedican a la actividad agropecuaria

<sup>4</sup> El índice de Gini es una medida que resume cómo se distribuye una variable entre un conjunto de individuos

<sup>5</sup> El Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales (CLACSO) es una institución internacional no-gubernamental con status asociativo en la UNESCO, creada en 1967. Actualmente, reúne 883 centros de investigación y posgrado en el campo de las ciencias sociales y las humanidades en 56 países de América Latina y otros continentes

por el hecho de que esta provincia se encuentra en la zona 3, considerada como sector de producción agrícola más importante de la región.

De hecho, son estos agricultores los que hacen notar la necesidad de contar con alguna organización segura que les ayude a financiarse para seguir invirtiendo en las distintas actividades agrícolas. En la actualidad, para acceder a créditos, los solicitantes deben pasar por extensos procesos que les paralizan, ya que la mayoría de los trámites se demoran días, y hasta semanas, para saber si son aprobados o no. Este hecho, unido a la complejidad de conseguir un garante que les garantice el pago del crédito, dificultan más aún el proceso, pues la mayoría de las personas temen ser garantes por experiencias vividas con otras personas.

Bajo estas circunstancias se comenzaron a desarrollar propuestas de factibilidad que trataran de cubrir los servicios que brindan las distintas instituciones financieras, proponiendo así la creación de Cajas Solidarias y Bancos Comunales, que ahora en la actualidad se encuentran dispersos en todo el territorio ecuatoriano dentro de la Economía Popular y Solidaria. No obstante, cabría preguntarse si la ayuda que proporcionan estas entidades a las necesidades de la población alejada de las ciudades es real o no.

En la siguiente sección, con el fin de conocer en profundidad el papel de la Economía Popular y Solidaria, analizamos las diferentes categorías teóricas dentro del concepto de Economía.

### **CATEGORÍAS TEÓRICAS DE LA ECONOMÍA**

La economía tiene matices diferentes de acuerdo con la concepción por la que se aborde. Muchos autores afirman que la economía tiene un solo objeto de estudio, pero para otros autores existe una diferencia; tal vez, esta diferencia radica en la concepción filosófica que tenga el ser humano; esas diferencias van de la economía clásica cuyo origen principal es el economista inglés Adam Smith y otra la economía política explicada por el filósofo y economista alemán Carlos Marx; para la economía clásica el problema principal u objeto de

estudio de la ciencia económica es un mero problema de distribución de recursos; pero para la economía política en cambio se trata de un problema social; mientras los unos estudian a la economía como la ciencia que trata de la distribución óptima de recursos escasos para necesidades ilimitadas, los otros estudian a la economía como el proceso social donde se da la producción, distribución, intercambio y consumo de los diferentes bienes y servicios de la sociedad.

La piedra angular de la economía capitalista es la iniciativa privada y con ella se configura:

- El derecho a la propiedad
- El papel que el Estado debe tener en la sociedad que en este caso es óptimo mientras más nulo sea y
- El predominio de la mano invisible en el mercado.

En la economía política en cambio la iniciativa se centra más en lo social, el papel del Estado es preponderante, la propiedad pasa hacer estatal o social; y la economía se deja en manos de la planificación.

Por tanto, son dos concepciones diferentes, y en el marco de esas concepciones planteadas, aparecen términos como economía social, economía solidaria, economía social y solidaria, términos que a continuación se va a analizar, con el objetivo de ubicar al lector en las diferentes conceptualizaciones de economía.

### ***1.2.1 Economía Social***

El término economía social apareció, por primera vez, en el libro “Nuevo tratado de economía social” del economista francés Charles Dunoyer, en 1830. Según este autor, este concepto debería contener al menos los siguientes elementos Dunoyer, 1830, citado en Montolio (2002):

- Primacía del elemento personal frente a cualquier otro, manifestado en organizaciones privadas, autónomas, voluntarias y democráticas.
- Participación o vinculación con la producción y el empleo dentro de una economía de mercado.
- Distribución equitativa de excedentes bajo una perspectiva de servicio a los miembros y al interés general.

No obstante, el concepto de Economía Social no nació en Europa hasta finales de los años setenta, y se utilizaba para designar a las empresas y asociaciones de la sociedad civil separadas del Estado y del capital, en su artículo Obando (2009), menciona que:

El neocapitalismo es entonces la expresión utilizada de una nueva forma de capitalismo. Los ideales de bienestar presentes en el paradigma del nuevo capitalismo se basan en el consumo. Es una forma perfeccionada de dominación y anulación de la resistencia en tanto integra, alrededor del consumo, a las iniciativas de oposición o contradicción, desmovilizándolas y haciéndolas caer en la esperanza limitada de integrarse al sistema con el menor impacto posible. (p.4)

Más tarde, en 1990, el Consejo Valón de la Economía Social, definió la economía social Consejo Valón de la Economía Social, 1990, citado por Guerra (2003).

La economía social está compuesta de actividades económicas de tipo asociativo fundadas sobre los valores de solidaridad, autonomía y ciudadanía. Estas actividades son desarrolladas por empresas mercantiles, mutuas y asociaciones que tienden a funcionar según los siguientes principios: 1) gestión democrática; 2) finalidad social; 3) remuneración limitada del capital y socialización de los beneficios (p. 49)

Específicamente, atendiendo a Guerra (2003), la economía social puede ser definida sobre la base de 4 criterios básicos:

- a) la finalidad de servicio a los miembros (interés común o mutuo) o a la colectividad (interés general)
- b) la primacía de las personas sobre el capital
- c) el funcionamiento democrático, y
- d) la autonomía en la gestión respecto a los poderes públicos. (p.48)

Como se puede observar, en el análisis de esta definición está la primacía del ser humano sobre el capital, del bien común sobre el interés particular.

Por tanto, para Artavia et al. (2019), el cooperativismo, el mutualismo y las asociaciones sin fines de lucro conforman la economía social, por cuanto persiguen el bien común.

Finalmente, Mateo y Rodríguez (2015) señalan como una teoría y práctica que “la economía social pretende conectar los problemas económicos con el entorno natural-ecológico, ampliando la visión ortodoxa -centrada en la asignación de recursos- hacia cuestiones relativas a la distribución, condiciones de producción, desempleo, pobreza y calidad de vida” (p.3).

Como se puede observar, en este concepto se mantienen rasgos característicos de la visión de la economía política, dando una visión más humanista de la economía.

### ***1.2.2 Economía de Solidaridad***

Siguiendo a Razzeto (2017), la economía de solidaridad es un modo especial de hacer economía de producir, de distribuir los recursos y los bienes, de consumir y de desarrollarse que presenta un conjunto de características propias que se consideran alternativas respecto a los medios económicos capitalistas y estatistas predominantes. Es necesario introducir la solidaridad dentro de la economía, en todos los procesos, desde el punto de vista de la economía política para este autor, es necesario que la solidaridad sea parte sustancial de los procesos de

producción, distribución, intercambio y consumo; de esta manera se va construyendo economía de solidaridad en las personas y en las organizaciones.

Para Guerra (2003) la economía de solidaridad más allá de la naturaleza egoísta e individualista del ser humano. En su trabajo define a la economía de solidaridad o socioeconomía partiendo de las siguientes premisas:

- 1) Las personas no son entendidas como seres calculadores, caracterizables por su racionalismo, sangre fría y propio interés.
- 2) La modificación del argumento de racionalidad.
- 3) La imbricación societal del mercado, y el consecuente papel en él de las instituciones y el poder político.
- 4) El incremento de elementos empírico-inductivos en el estudio del comportamiento económico.

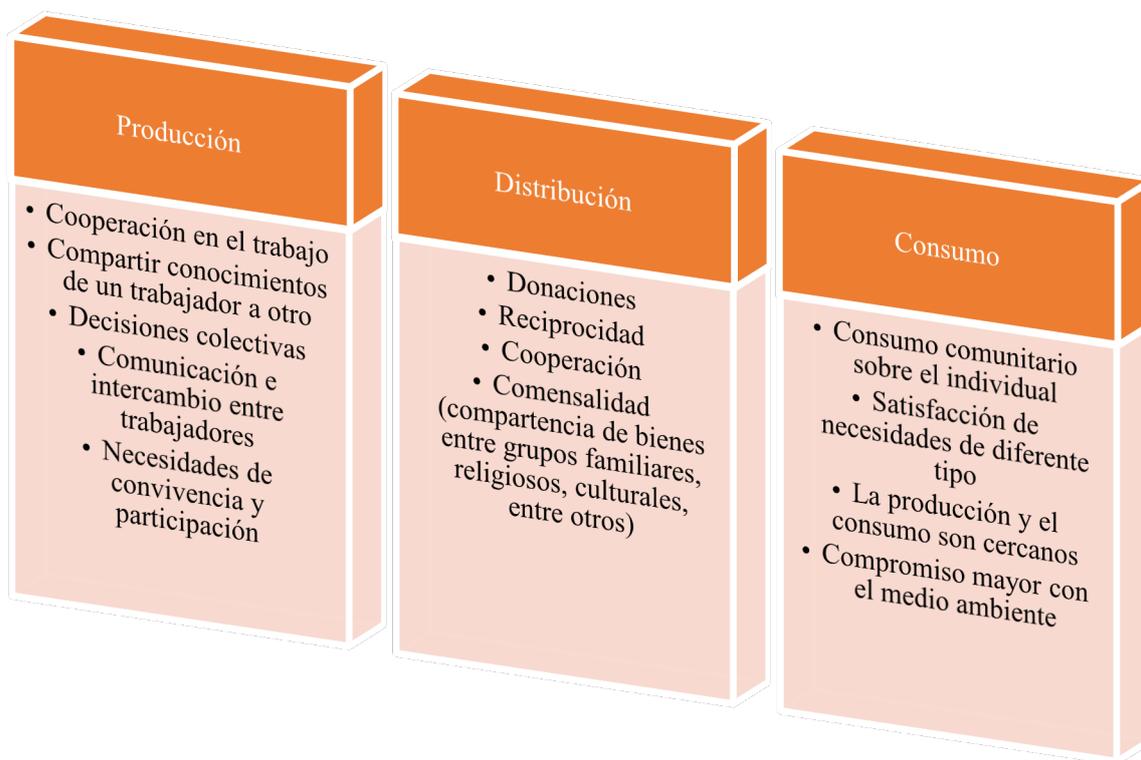
Como se puede observar, cualquier definición de economía de solidaridad o socioeconomía debe basarse en la parte humana del ser social. Debido a ello, Guerra (2003) la define como “un modo especial y distinto de hacer economía, que por sus características propias consideramos alternativas respecto de los modos capitalista y estatistas predominantes en los mercados determinados” (p. 36).

Retomando ideas anteriores y siguiendo a Razzeto (2017), es posible distinguir diferentes situaciones de solidaridad que se dan en el mundo de la producción, distribución y consumo

(Ver figura 2):

**Figura 2**

*Solidaridad en las Esferas de la Producción, Distribución y Consumo*



*Nota.* La figura muestra las situaciones que se dan en la solidaridad. Fuente. (Razzeto, 2017).

Los autores, Razzeto y Guerra, distinguen en el mundo económico tres sectores: el sector capitalista de intercambios, el sector estatal regulado y el sector solidario, siendo este último diferente a los otros dos sectores por sus características propias. Los otros dos sectores de la economía, el privado y el público, tratan de regular al tercer sector, subyugándolo al control del sector público, de tal manera que difícilmente se verá como un sector independiente.

### **1.2.3. Economía Solidaria**

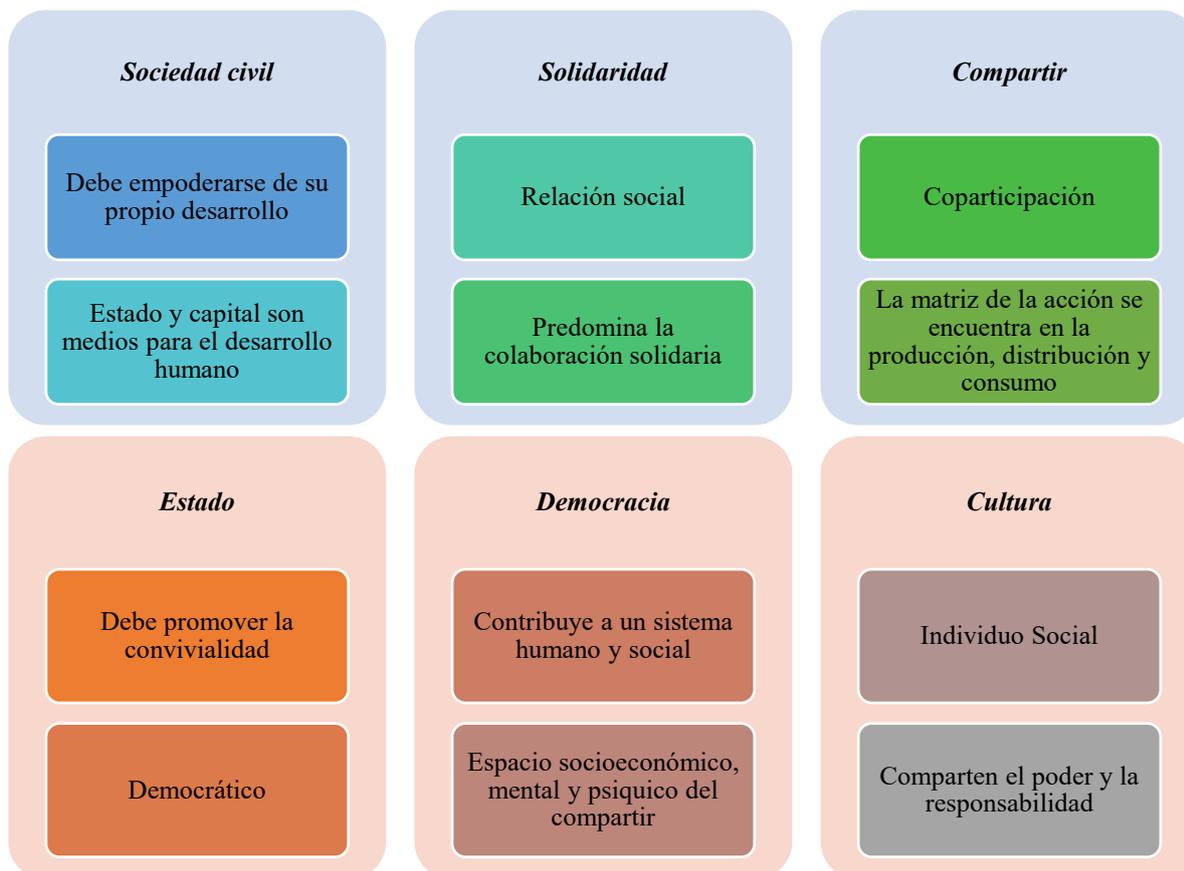
La economía solidaria propugna la cooperación como manera de organizar la vida de la sociedad en torno a la economía.

Según Arruda (2004), en el IV Foro Social Mundial, la economía solidaria es “una forma ética, recíproca y cooperativa de producir, intercambiar, financiar, consumir, comunicar, educar, desarrollarse, que promueve un nuevo modo de pensar y de vivir” (p. 73). Este autor separa

dos sectores claramente definidos, el capitalismo y el estatismo, configurándose la economía solidaria del siguiente modo (ver figura 3):

**Figura 3**

*Configuración de la Economía Solidaria*



*Nota.* Configuración de la economía solidaria. Fuente. (Arruda, 2004).

Por tanto, según Arruda (2004), el eje fundamental de la economía solidaria es la solidaridad, entendida como una relación social construida por los seres humanos en forma colaborativa; para lo cual, los dos actores fundamentales de este proceso son: por un lado, la sociedad civil y por otro, el estado. Para lograr este tipo de economía, la sociedad civil debe empoderarse del proceso de desarrollo y comprender que el capital y el estado son medios y no fines para alcanzar el mismo; el estado, por su parte, debe ser democrático y no autoritario, debe promover además la convivencia, el compartir entre seres humanos, y el desarrollo humano.

Por su parte Askunze (2007), define la economía solidaria como un “sistema socioeconómico, cultural y ambiental desarrollado de forma individual o colectiva a través de prácticas Solidarias, participativas, humanistas y sin ánimo de lucro para el desarrollo integral del ser humano como fin de la economía” (p. 108). El autor propone algunos principios por los que se rige este tipo de economía, a saber (ver figura 4):

#### Figura 4

##### *Principios de la Economía Solidaria*



Nota. Principios de la economía solidaria. Fuente. Askunze (2007)

Por tanto, según este autor, estas organizaciones deben establecer relaciones iguales entre sus miembros, crear empleos estables, cuidar el medio ambiente, favoreciendo la cooperación y no la competencia, no tener fin de lucro, sino más bien favorecer la promoción humana y social, y estar comprometidas fuertemente con el entorno social en el que realizan sus actividades productivas.

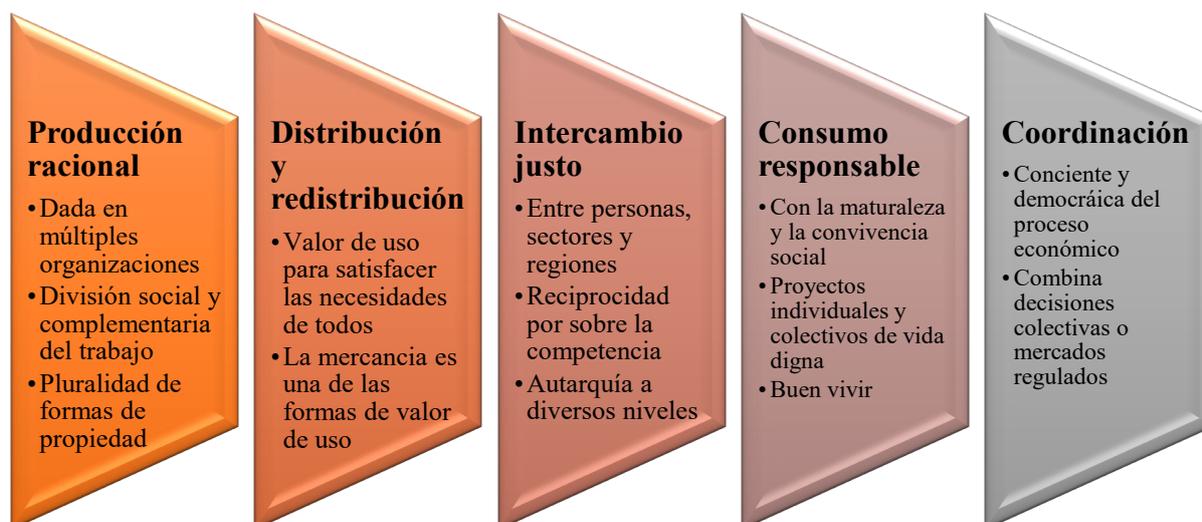
Finalmente, atendiendo a Wellen (2012), la economía solidaria es otro modo de producción, cuyos principios básicos son la propiedad colectiva o el capital asociado y el derecho a la libertad individual. La aplicación de estos principios une a todos los que producen, una sola clase de trabajadores, que son poseedores, por igual, de capital en cada sociedad cooperativa o económica.

#### **1.2.4 Economía Social y Solidaria**

Atendiendo a Coraggio et al.(2010) en la guía para el mapeo y levantamiento de la Economía Popular Solidaria en Latino-américa y Caribe señala que, la economía social y solidaria es el conjunto de recursos, actividades, de instituciones y organizaciones que reglan, según

principios de solidaridad (aplicados en varios niveles de relación) y autoridad legítima, la apropiación y disposición de recursos en la realización de actividades de producción, distribución, circulación, financiamiento y consumo digno y responsable, cuyo sentido no es el lucro sin límites sino la resolución de las necesidades de los trabajadores, sus familias y comunidades y de la naturaleza. En otra definición, del mismo año, Coraggio et al. (2013) en la otra economía insisten en que, la economía social y solidaria son “actividades de producción, distribución, circulación, financiamiento y consumo organizadas por los trabajadores y sus familias, mediante formas comunitarias o asociativas autogestionarias, que se reglan según principios de solidaridad” (p. 15). La economía política de Coraggio se torna evidente más adelante cuando habla de valores de uso de la mercancía, abrazando la teoría objetiva del valor (establece que se utiliza una cantidad de trabajo social para producir las mercancías).

Los mismos autores Coraggio et al. (2013), más tarde, desarrollan un poco más el concepto de economía social y solidaria, definiéndolo como “el sistema histórico de instituciones, valores y prácticas (recurrentes, por costumbres, por eficacia comprobada, jurídicas...) mediante el cual cada comunidad, conjunto de comunidades o sociedad, organiza y coordina el proceso económico” (p.18). Además, define los momentos en que esta economía tiene lugar (ver figura 5):

**Figura 5***Momentos de la Economía Social y Solidaria*

Nota. Momentos de la economía social y solidaria.

Cómo se puede apreciar, Corragio da un concepto más completo de la economía social y solidaria, buscando siempre la creación de un paradigma dentro de la economía, es decir, dar sustento teórico al surgimiento de un tercer sector dentro de la economía, cuyo fin es conjugar en ese concepto todas las iniciativas que se dan dentro de las organizaciones que trabajan en una forma solidaria y cooperativa.

Por su parte, la Academia sobre Economía Social y Solidaria (2010) incluye dentro de la economía social y solidaria “a formas específicas de organizaciones y empresas, siendo los tipos más comunes las cooperativas, sociedades mutuales, asociaciones, organizaciones comunitarias, empresas sociales y algunas fundaciones. La ESS es en realidad un grupo de organizaciones dinámico y en evolución” (p.15).

Como se puede observar, dentro de la ESS se agrupan a más organizaciones, incluso a fundaciones, pero este concepto es más de tipo legal, visualizando a las organizaciones de economía social y solidaria por la forma.

A continuación, en la tabla 5, se analizan las semejanzas y las diferencias entre los conceptos de economía social, economía solidaria, y economía social y solidaria, como la unión de ambos:

**Tabla 5***Semejanzas y Diferencias de los Conceptos*

SEMEJANZAS	DIFERENCIAS		
	Economía social	Economía solidaria	Economía Social y solidaria
Todas persiguen objetivos sociales y económicos combinados	Contempla solo a 3 formas de organización: Cooperativas, asociaciones, mutualistas	Agrupar a organizaciones que tienen cooperación, ayuda mutua, la solidaridad y la autogestión.	La ESS se refiere a formas específicas de organizaciones y empresas. Los tipos más comunes son las cooperativas, sociedades mutuales, asociaciones, organizaciones comunitarias, empresas sociales y algunas fundaciones.
Lo humano sobre el capital	Entidades privadas, organizadas formalmente, con autonomía de decisión y libertad de adhesión, con distribución de beneficios no vinculado al capital aportado	Busca seguridad de los medios de vida de las personas	
Alternativas al capitalismo y al estatismo	Empresas eficientes en el mercado	Prácticas Solidarias en la Producción, Distribución y Consumo	Existen tres sectores: Economía mercantil, la no mercantil y la no monetaria
Basan sus definiciones en experiencias, prácticas e instituciones existentes.	Empresas capitalistas o no capitalistas, no condicionan el capital aportado a los socios	Garantiza la economía y los procesos económicos	Modelo económico alternativo
Comparten objetivos específicos basados en la participación, solidaridad, innovación, incorporación voluntaria y propiedad colectiva	Espacio social	Espacio económico	Espacio social, económico y político
	No desarrollan todo su potencial social	Potencial Solidario	Potencial social y solidario
	Más europeo	Más latinoamericano	Más latinoamericano

Nota. Adaptado de Pérez (2015, p. 123 – 143)

La economía social y solidaria, por tanto, es un concepto más amplio cuyo campo de acción engloba lo social, lo solidario y lo político, presentándose como una alternativa al modelo económico imperante.

### ***1.2.5 Economía Popular y Solidaria***

En Ecuador, como se verá a continuación, se cambia el término social por popular, dando forma a la Economía Popular y Solidaria, adoptando a grandes rasgos la definición de economía solidaria.

En el Ecuador, la economía popular y solidaria es un término reciente. La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria LOEPS (2011), la define en su artículo 1 como:

La forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (p.3)

De esta definición el Estado Ecuatoriano reconoce la forma de organización individual o colectiva que realice todo el proceso de producción, distribución y comercialización de bienes o servicios, privilegiando no el capital sino el trabajo y al ser humano, y contraponiendo el fin social sobre el fin de lucro.

### **1.3. LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA (ESS) EN EL MUNDO**

Como acabamos de mencionar, existen pequeñas diferencias entre todos y cada uno de los términos analizados, y cada país, ha adoptado aquel que más se ajusta a su realidad económica.

A continuación, en la tabla siguiente (tabla 6), se muestran las entidades y organismos que amparan o regulan el desarrollo de la Economía Social y Solidaria en algunos de los países donde ésta se encuentra un poco más desarrollada:

**Tabla 6***Formas de Organización de la Economía Social y Solidaria*

<b>Autor</b>	<b>País</b>	<b>Entidad</b>	<b>Denominación</b>	<b>Actores</b>
RIPES	Canadá	Red Intercontinental de Promoción de la Economía Social Solidaria	Economía Social Solidaria	Promoción de la visión global de la ESS Fomento y desarrollo de capacidades Instaurar relaciones con organizaciones internacionales vinculadas a las políticas públicas Comunicación
CEPES	España	Confederación Empresarial Española de la Economía Social	Economía Social	Cooperativas Asociaciones de discapacidad Centros especiales de empleo Mutualidades Sociedades laborales
SBS / GRESP	Perú	Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros / Grupo Red de Economía Solidaria de Perú	Economía Social Solidaria	Federación de Cooperativas de Ahorro y crédito Comedores Solidarios Cajas Municipales Cajas Rurales
SEPS	Ecuador	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)	Popular y Solidaria	Asociaciones Cooperativas Bancos Comunes Cajas Solidarias Organizaciones Comunitarias

Nota. Datos compilados de varios autores

En primer lugar, como se puede observar en la tabla, en Canadá, la entidad que promueve este tipo de economía es la Red Intercontinental de Promoción de la Economía Social Solidaria (RIPES), que se encarga de la promoción de la visión global de la ESS, además del fomento y desarrollo de capacidades, el instaurar relaciones con organizaciones internacionales vinculadas a las políticas públicas. La definición de Economía Social y Solidaria según los miembros de la Red Intercontinental de Promoción de la Economía Social Solidaria (RIPES) (2015) es:

La economía social solidaria (ESS) es una alternativa al capitalismo y a sistemas económicos autoritarios controlados por el Estado. En la ESS, la gente común tiene un rol activo en determinar el curso de todas las dimensiones de la vida humana: económica, social, cultural, política y ambiental. La ESS existe en todos los sectores de la economía producción, finanzas, distribución, intercambio, consumo y gobernanza. La ESS anhela transformar el sistema social y económico incluyendo los sectores públicos y privados, así como el tercer sector. En la ESS no se trata sólo de reducir la pobreza, sino también de superar las desigualdades, que abarcan todas las clases sociales. La ESS tiene la capacidad de utilizar las mejores prácticas del sistema presente (como la eficiencia, uso de la tecnología y conocimiento) y de canalizarlas hacia el beneficio de la comunidad, en función de los valores y objetivos del movimiento de la ESS. (p. 2)

Por tanto, en Canadá se preocupan por la transformación social, y, por reducir los índices de pobreza, de tal forma que se crea una alternativa a la economía basada en la economía capitalista, anteponiendo el bienestar del ser humano por sobre el interés monetario, de tal manera que la Red Internacional de la Economía Social y Solidaria de Asia (RIESS), capacita y crea aliados estratégicos internacionales para trabajar a favor de los más pobres.

En segundo lugar, en España, existe la Confederación Empresarial Española de la Economía Social (CEPES), constituida en 1992. Se trata de una confederación empresarial de ámbito estatal, cuyo carácter intersectorial la convierte en la máxima institución representativa de la economía social de ese país, constituyéndose como una plataforma de diálogo institucional con los poderes públicos. Los actores principales de la Confederación Empresarial Española de la Economía Social son el sistema de Cooperativas, Asociaciones de discapacidad, Centros

especiales de empleo, Mutualidades, y Sociedades laborales. La Confederación Empresarial Española de la Economía Social CEPES (2019), expone que la economía social abarca:

Cualquier comportamiento económico, independiente de su forma jurídica, que actúe en base a los principios de predominio de la persona por encima del capital, la organización con espíritu democrático, el reparto de beneficios, solidaridad con el entorno, cohesión social y responsabilidad social empresarial. (p.1)

Los actores principales en la economía social de España son cooperativas, asociaciones de discapacidad, centros especiales de empleo, mutualidades, sociedades laborales. En España, esta economía se aplica en zonas geográficas donde el inversor tradicional no actúa, porque no responde a sus criterios de responsabilidad, tiene presencia en espacios sociales desatendidos por el sistema económico tradicional.

En tercer lugar, en Perú, el Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros es el ente regulador de la Economía tradicional y de la Economía Solidaria, donde sus actores son las Cajas de Ahorro, Federación de Cooperativas de Ahorro y crédito, Comedores Solidarios y Cajas Municipales, Cajas Rurales, así mismo existe el Grupo Red de Economía Solidaria del Perú GRESP (2009) que “es una red de la sociedad civil, integrada por gremios de productores, organizaciones sociales, organizaciones no gubernamentales de desarrollo, organizaciones confesionales y personas, que trabajan, desde 1997, en el fomento e institucionalización de prácticas de solidaridad en la economía” (p.3). La Red de Economía Solidaria de Perú apoya a los sectores más vulnerables del país, implementando ayuda social y apoyo solidario, en busca de alternativas de crecimiento económico en esos sectores.

Ortiz (2020) analiza el caso peruano y proporciona algunas pautas del surgimiento de la economía solidaria:

La economía solidaria en el Perú y en la mayoría de los países del sur del hemisferio surge a partir de las experiencias de pobladores y pobladoras de la ciudad y el campo en su lucha cotidiana por sobrevivir y mejorar sus condiciones de vida en base al apoyo mutuo, organizándose de muy variadas formas para acceder a un espacio en la economía existente, compartiendo los beneficios económicos, sociales, culturales de esa participación pequeña aún en dicha economía. (p.1)

Finalmente, en Ecuador, como ya se comentó previamente, el término social es reemplazado por el de popular. La organización que gestiona la Economía Popular y Solidaria es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Dada la importancia de Ecuador y de su economía en esta Tesis doctoral, profundizaremos en este concepto en la siguiente sección.

#### **1.4. LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN ECUADOR**

El término de economía popular y solidaria era desconocido en la vida de Ecuador. De hecho, no fue hasta el gobierno del Eco. Rafael Correa que este término cobró connotación, surgiendo como respuesta a la corriente ideológica predominante en esa época, el neoliberalismo y constituyendo, por tanto, otra visión a la economía, una economía más justa y solidaria.

##### ***1.4.1 Historia de la Economía Popular y Solidaria***

Según Saltos et al. (2016), el término “popular” aparece a finales del año 1980, designando no solo a la economía realizada por la familia, sino más bien a la economía realizada por varias familias articuladas en torno a una actividad económica. Esta economía se organiza bajo el manto de emprendimientos que hacen posible la producción, y esta actividad es la génesis de la necesidad de financiamiento para estas actividades productivas originando los grupos solidarios, que surgen como una alternativa a las instituciones crediticias.

Como se ha comentado previamente, en una sociedad capitalista, el mercado es el que regula la economía, mientras que en una socialista es la planificación. En la actualidad a nivel mundial la gran mayoría de países son de economía mixta, y los ahorros y créditos generados por las personas generalmente son canalizados a través de la banca tradicional. En la economía popular y solidaria se busca que estos ahorros y créditos sean proporcionados por las Cajas y Bancos Comunales. Entre los factores que inciden en las personas a buscar alternativas al sistema financiero tradicional se encuentra la alta tasa de interés activa y la baja tasa de interés pasivo. Este hecho tiene lugar a pesar de que la Junta Monetaria del Ecuador regula las tasas de interés; por citar un ejemplo: para abril de 2022 la tasa de interés activa para consumo es del 16,77% anual y la tasa de interés activo para depósitos monetarios es de 0,64% anual, siendo el spread financiero de 16,13%. A las altas tasas de interés que se cobran por los créditos se suman los trámites burocráticos que se necesitan en las entidades financieras, siendo aún más engorrosos cuando la economía está en la fase de crisis o recesión, por cuanto tratan de minimizar el riesgo crediticio al otorgar el crédito y asegurarse así de que el retorno sea el óptimo.

Otro de los factores que influye es el tiempo de concesión del crédito, consecuencia de lo comentado anteriormente. Frente a estos factores la caja y banca comunal es una alternativa que buscan las personas dentro de sus comunidades u organizaciones sociales, ya que les ofrecen facilidades para la obtención de los créditos y sin las garantías formales que requiere la banca tradicional. Esta mayor facilidad se debe a la confianza que tienen los socios entre sí, siendo una forma “popular” de acceso a todo el mundo.

A continuación, presentamos los orígenes de la Economía Popular y Solidaria (EPS) en Ecuador (Ver tabla 7):

**Tabla 7***Orígenes de la EPS*

<b>Etapas</b>	<b>Principios fundamentales</b>	<b>Antecedentes legales</b>	<b>Características</b>
1.- Inicial u originaria 1900 – 1936	Intercambio, reciprocidad y complementariedad	Primera caja de ahorro con base popular fue la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso (1886)	Actividades comunitarias como la minga y el chukchir. Nulo control del gobierno
2.- De intervención estatal 1937 – 1963	Principios cooperativistas de origen europeo: igualdad de derechos para los socios, variabilidad del capital social, limitación del interés, distribución de los excedentes a prorrata de la participación de los socios, en el trabajo o en el volumen de operaciones en la cooperativa.	Primera ley de cooperativas	4 tipos de cooperativas (de producción, de crédito, de consumo y mixtas). Fuerte condicionamiento de la política pública para que se constituya como una forma de organización social y económica significativa
3.- De auge 1964 – 1988	El Estado utiliza las cooperativas para promocionar la reforma agraria y para la preservación de las comunidades indígenas. La dictadura militar (1972 - 1979) no impulsaron el cooperativismo	Dirección Nacional de Cooperativas	Fines asociativos y el carácter de empresa colectiva solidaria de las cooperativas, el Obispo Leónidas Proaño promovió la creación de Cajas Comunales de ahorro y crédito, en parte como reacción a la carencia de sentido solidario de las grandes cooperativas.
4.- Neoliberal 1989 – 2006	La crisis financiera 1999, los depósitos canjeados a 25.000 sucres por dólar implicaron una pérdida del valor de los depósitos monetarios de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito	Agencia de Garantías de Depósitos	Desaparecieron los incentivos especulativos Desplazamiento de depositantes, desde el sistema financiero privado hacia las entidades cooperativas, dada la inseguridad jurídica
5.- Historia inmediata del cooperativismo 2007 – 2012	Se propone pasar de una economía centrada en el mercado, la acumulación y el capital, a “una que pone en el centro de su atención al ser humano”, de manera que se instaure un sistema económico social y solidario	Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)	Fomentar y fortalecer los sectores financiero y no financiero de la economía popular y Solidaria; potenciar las prácticas sociales y Solidarias; y establecer la institucionalidad pública

Nota. Se presenta los orígenes de la EPS. Fuente: Elaboración propia a partir de Oleas et al., (2016).

De acuerdo con Oleas (2016), la economía popular y solidaria presenta sus orígenes en los inicios del siglo XX, basándose en los principios de intercambio, reciprocidad y complementariedad. En esa época tuvo lugar la Revolución Alfarista y, con ella, los grandes cambios que proporcionó Eloy Alfaro, apareciendo la primera caja de ahorro, pero sin control

por parte del Estado. Por tanto, en el país aún no existía un estado que controlase la economía del país. De hecho, no fue hasta la Misión Kemmerer, contratada por el Dr. Isidro Ayora en 1926 para ordenar la economía del país, cuando gracias a la acción del Dr. Walter Kemmerer, se estructuró la parte organizacional de la economía del país, creándose:

- Banco Central del Ecuador.
- Superintendencia de Ecuador.
- Contraloría General de la República del Ecuador

Y las siguientes leyes:

- Ley Orgánica del Banco Central del Ecuador.
- Ley Orgánica del Banco Hipotecario (Banco Nacional de Fomento).
- Ley de Impuestos Internos.
- Ley de Monedas.
- Ley sobre los contratos de prenda agrícola.
- Ley de Aduanas. (Gozzi y Tappatá, 2022, p.2)

Además, en 1937, se inicia el control por parte del estado, apareciendo la primera ley de cooperativas del Ecuador, que reconoce a estas entidades como:

Entidades sin fines de lucro, Solidarias y que buscan el mejoramiento económico de sus socios. En la ley se detalla también la estructura interna y administrativa con la que hasta ahora trabajan las cooperativas, como es la Asamblea General, el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia y la Gerencia General. (Calvopiña, 2019, p.1)

Las estructuras organizativas hasta el día de hoy no se han reestructurado en su parte medular. Los condicionamientos por parte del estado para la constitución de las cooperativas son un poco más severos a la época:

Las cooperativas están en obligación de enviar al Ministerio de Previsión Social las memorias y balances semestrales para su publicación en los órganos oficiales, mientras que el ministerio por medio de sus funcionarios inspeccionará por lo menos una vez cada seis meses las condiciones en las que se desenvuelve cada cooperativa. (Doukh, 2018, p. 60)

Antes de la ley y su reglamento, como se analizó anteriormente, eran nulos los controles estatales a las cooperativas, pero de igual forma el estado no tuvo un apoyo financiero relevante hacia las cooperativas.

Más tarde, a inicios de 1960, se da los albores de la reforma agraria buscando la manera de integrar al desarrollo naciente al campesinado ecuatoriano. A este respecto, Jordán (2003) manifiesta que para 1954:

1.369 explotaciones agrarias –el 0,4 por ciento del conjunto total– concentraban el 45,1 por ciento de la superficie; más de 250 mil explotaciones –el 73,1 por ciento de las existentes en ese momento– utilizaban el 7,2 por ciento de la superficie. (p. 285)

Una herencia de la época colonial fue la concentración de tierras, la cual tuvo dos efectos negativos importantes: primero, el agotamiento de la tierra, y segundo, que grandes extensiones de tierra queden sin ser cultivadas ni labradas (Jordán, 2003). En ese contexto surge el cooperativismo como una forma de asociar a los incipientes agricultores que comenzaban a nacer. De acuerdo a Da Ros (2007) son tres los religiosos que apoyaron este movimiento cooperativo entre los indígenas: Monseñor Cándido Rada, Monseñor Leonidas Proaño y Monseñor Clemente de la Vega, mencionando que:

Se puede colegir, entonces, cómo la iglesia católica ecuatoriana, por medio de sus agentes de pastoral, párrocos y clérigos en general, voluntarios extranjeros (sobre todo,

españoles e italianos) pertenecientes a instituciones de inspiración cristiana, se convirtió -a partir de la década de los setenta en uno de los principales promotores de organizaciones populares y, en particular, de cooperativas. Sacerdotes progresistas participaron en la creación y administración de cooperativas agrícolas, de ahorro y crédito (en su mayoría), vivienda y forestales; de ahí los nombres religiosos adoptados por muchas de las cooperativas que se constituyeron en esos años. Su presencia fue también decisiva para la constitución de varios organismos de integración cooperativa, como es el caso de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito –FECOAC- y el Banco de Cooperativas. (p.261)

El papel de los religiosos ha sido fundamental en los procesos de lucha indígena y de la reivindicación de sus derechos, organizándolos y en muchos de los casos mejorando sustancialmente sus condiciones de vida.

Posteriormente, en 1972, tiene lugar el boom petrolero en Ecuador, título dado por el incremento de las exportaciones petroleras hacia el mundo y con ello una relativa estabilidad en la parte económica hasta 1999, año en el que se produce el feriado bancario en Ecuador destruyendo la confianza en el sistema financiero ecuatoriano. Al respecto, Rodríguez y Ponce (2016) comentan:

Este hito histórico obligó a que las finanzas populares en el Ecuador se desarrollen en un ambiente de principios sociales y solidarios, fomentando su autogestión como una alternativa para recuperar la confianza; sin embargo, la estadísticas y cuentas nacionales se ha mantenido invisibles y sub-registradas, en virtud de ser consideradas como el sector informal de la economía.

El feriado bancario dio, por tanto, un fuerte impulso al sistema de finanzas populares, como respuesta a la desconfianza que generó el sector financiero formal. Para recordar el feriado

bancario, se denominó así a la crisis financiera en la cual el Gobierno dispuso el cierre de las operaciones financieras para dar paso a la dolarización, fruto de la crisis que Ecuador vivía en ese momento histórico.

La Constitución realizada por la Asamblea Constituyente en el año 2008 da un impulso a la denominada Economía Popular y Solidaria. El gobierno del Eco. Rafael Correa mediante esta norma divide en dos sectores al sistema financiero: por un lado, el sistema financiero público privado, y, por otro, el popular y solidario (Constitución de la República del Ecuador. Art. 311. 2008. Ecuador).

#### ***1.4.2 Composición de la Economía Popular y Solidaria en Ecuador***

En Ecuador se expide la Ley de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), la misma que regula las actividades de los actores de la Economía Popular y Solidaria como son las Asociaciones, Cooperativas, Bancos Comunales, Cajas Solidarias, Organizaciones Comunitarias, para el crecimiento económico y bienestar de las familias de Ecuador a través del trabajo asociativo en las comunidades rurales.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario, iniciando su gestión el 5 de junio de 2012.

Como ya se ha comentado, la economía popular y solidaria es una alternativa al modelo económico tradicional, el capitalismo, en el que prevalecen los intereses colectivos de lo individual, para alcanzar los objetivos de forma más fácil y rápido.

La economía popular y solidaria, en cambio, es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos.

Esta forma de organización se basa en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

A continuación, se van a presentar una serie de datos acerca de Ecuador, y principalmente de Cotopaxi, siguiendo las estadísticas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria:

En primer lugar, se muestran las organizaciones que se encuentran registradas y activas a la fecha en la Superintendencia (ver tabla 8):

**Tabla 8**

*Organizaciones Activas Por Grupo SEPS*

<b>Por Grupo</b>	<b>Organizaciones Activas</b>
Consumo	483
Producción	30878
Servicios	22749
Vivienda	693

Nota. Datos tomados de las estadísticas de la SEPS (2021)

Como se puede observar, las estadísticas de la SEPS recogen 4 grupos de organizaciones bien diferenciados: las de consumo, las de producción, las de servicios y las de vivienda, existiendo en todo el país 54.803 organizaciones activas, representando el 1% las de consumo y de vivienda, el 42% de servicios y el 56% las organizaciones que se dedican a producción.

En segundo lugar, en la tabla 9, se presenta el número de organizaciones activas en la provincia de Cotopaxi por sectores:

**Tabla 9**

*Organizaciones Activas en Cotopaxi por Sectores*

<b>Por Sector</b>	<b>Por Grupo Estatus Activos</b>
Asociativo	1719
Comunitario	12
Cooperativo	392

Nota. Datos tomados de las estadísticas de la SEPS (2021)

Como se puede observar, el 81% de las organizaciones son asociativas, el 18% cooperativas y tan sólo el 1% comunitarias, no existiendo organizaciones dedicadas a la vivienda, aspecto que supone una gran oportunidad en este segmento.

En tercer lugar, la tabla 10 analiza los diferentes grupos de organizaciones existentes dentro de los sectores asociativos, comunitarios y cooperativos:

**Tabla 10**

*Organizaciones Activas en Cotopaxi por Grupo y por Sectores*

<b>POR GRUPO</b>				
<b>Por Sector</b>	<b>Consumo</b>	<b>Producción</b>	<b>Servicios</b>	<b>Vivienda</b>
Asociativo	20	1040	659	
Comunitario		8	4	
Cooperativo	4	28	356	4

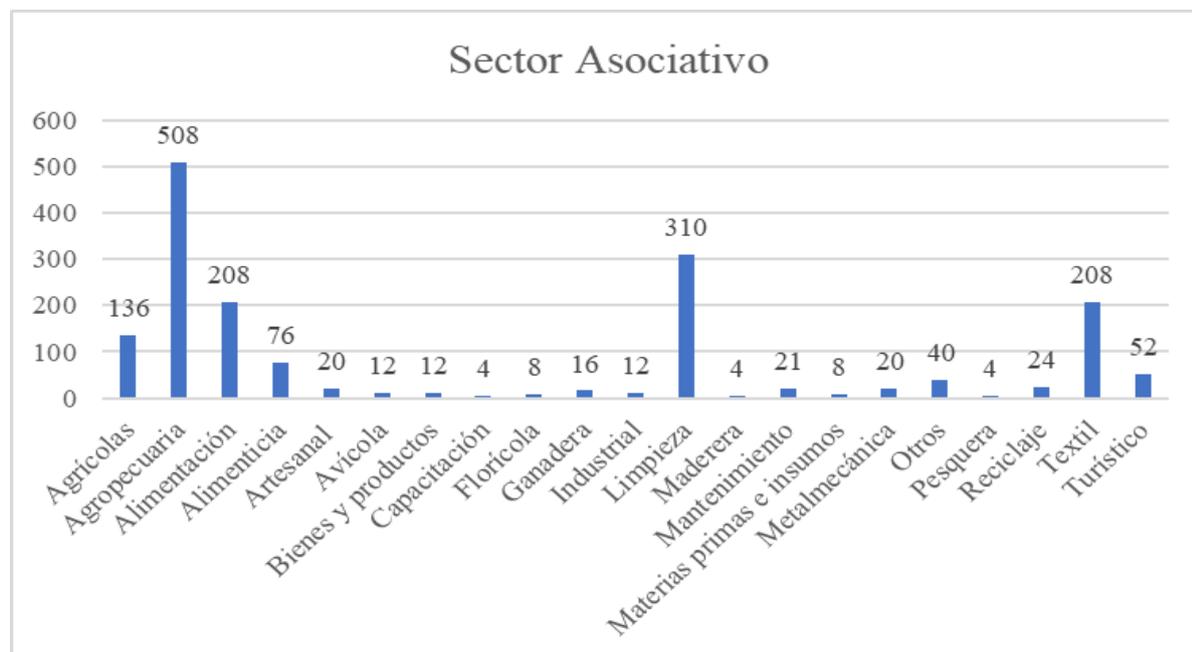
Nota. Datos tomados de las estadísticas de la SEPS (2021)

Como es posible observar, el 80% del total de las organizaciones pertenecen al sector asociativo, de las cuales el 49% se dedican a la producción y el 31% a los servicios. Dentro del sector cooperativo, el 17% de las organizaciones se dedican al sector de servicios, y el 3% restante se reparten en las demás organizaciones.

Específicamente, en la figura 6 es posible analizar las diferentes actividades contempladas en el sector asociativo:

**Figura 6**

*Organizaciones Activas en Cotopaxi en el Sector Asociativo*



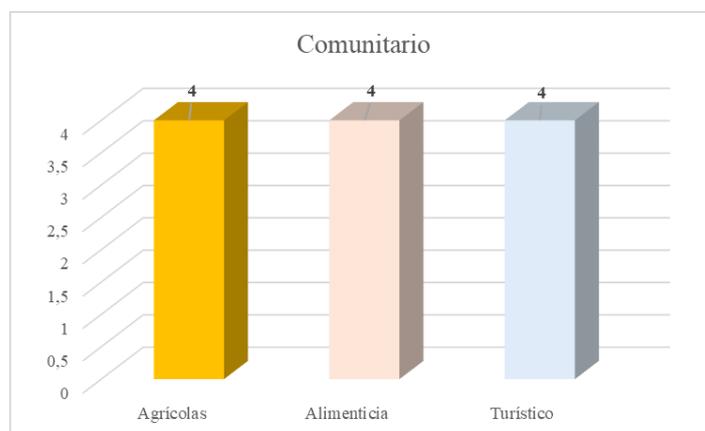
Nota. La figura muestra las cifras de las organizaciones activas en Cotopaxi por sector Asociativo y por tipo de actividad. Fuente. SEPS (2021)

A grandes rasgos, las organizaciones de este sector tienen más presencia en el sector agropecuario, un 29.8%, en el sector de la limpieza, un 18,2% en el sector de la alimentación, un 12,2%, y en el sector textil, un 12,2 %.

De forma similar, en la figura 7 es posible examinar las diferentes actividades contempladas en el sector comunitario:

### Figura 7

#### *Organizaciones Activas en Cotopaxi en el Sector Comunitario*



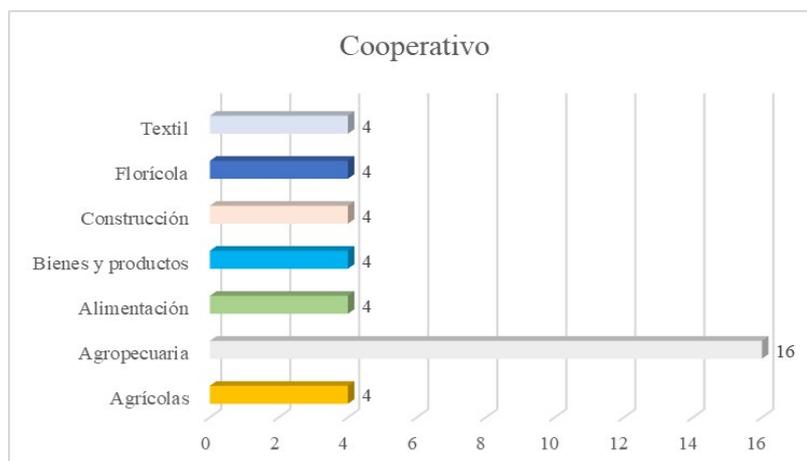
Nota. La figura muestra las cifras de las organizaciones activas en Cotopaxi por sector Comunitario y por tipo de actividad. Fuente. SEPS (2021)

Como es posible observar, dentro del sector comunitario existen 12 organizaciones divididas igualmente en tres actividades en la parte agrícola, alimenticia y turística.

Finalmente, en la figura 8, es posible examinar las diferentes actividades contempladas en el sector cooperativo:

### Figura 8

#### *Organizaciones Activas en Cotopaxi en el Sector Cooperativo*



Nota. La figura muestra las cifras de las organizaciones activas en Cotopaxi por sector Cooperativo y por tipo de actividad. Fuente. SEPS (2021)

Por tanto, dentro sector cooperativo, el 89,8% se dedican al sector transporte, 4,1% al sector agropecuario y el 5% restante se reparten entre los sectores textil, florícola, construcción, bienes y servicios, alimentación y agrícolas.

A nivel general la provincia de Cotopaxi al ser eminentemente agrícola la mayoría de las organizaciones giran alrededor de ese sector. También es admirable la gran cantidad de cooperativas de transporte que existen alrededor de una provincia de 384.499 habitantes.

### ***1.4.3 Principios de la Economía Popular y Solidaria en Ecuador***

A continuación, se recogen los principios de la Economía Popular y Solidaria (EPS) en Ecuador:

Art. 4.- Principios. - Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes. (Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Art. 4. 2013. Ecuador).

A continuación, se analiza los siete principios

**Principio 1.** La búsqueda del buen vivir y del bien común:

- Armonía con la comunidad o el cosmos; es decir, tener relaciones amplias entre las personas, con la naturaleza, con la comunidad.
- Abarca las relaciones sociales, políticas y ambientales.
- Alcanzar el bien común es promover la producción y reproducción de la vida.
- Es la comunidad porque cobija, protege, demanda y es parte del nosotros.
- La persona es parte del todo, si le hace daño a la naturaleza se hace daño a sí mismo

**Principio 2.** La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales:

- El trabajo tiene una concepción más amplia, no es solo económico.
- Debe valorar las capacidades de todos los ciudadanos y satisfacer las necesidades materiales y sociales.
- El trabajo satisface necesidades domésticas y comunitarias.
- El trabajo doméstico asegura las condiciones de vida de los trabajadores.
- Una remuneración justa es aquella que cubre el trabajo del cuidado.
- Las condiciones del trabajador actualmente son ineficientes y con pagos bajos.
- El trabajo doméstico requiere mejores condiciones y acceso a derechos.

**Principio 3.** El comercio justo y consumo ético y responsable:

Con el consumo responsable se tiene más información del producto que consumimos y somos más críticos al escoger el producto, basándonos en la historia del producto, su forma de producción y su compatibilidad con la naturaleza, su contribución social y ambiental.

El consumo del ser humano debe ser solidario, ético y justo. Consumir por necesidades reales y no impuestas, evitando lo inútil y el despilfarro en deseos/preferencias. Cuando se habla de ética se refiere a valores para alcanzar el bienestar, estar saludables, comiendo productos que favorezcan al cuerpo, tomar conciencia en el ámbito personal; y también compartirlo con

personas cercanas, para lograr una conciencia colectiva. Consumir éticamente también es reducir el consumo de las cosas innecesarias.

**Principio 4.** La equidad de género:

- Implica el acceso a derechos de: educación de calidad, acceso a medios de producción, a trabajo, participación política, liderazgo y toma de decisiones; independientemente del sexo de los socios.
- La equidad es dar a cada uno lo que merece por sus méritos y condiciones.
- Imparcialidad en acceso a derechos y a la reducción de la discriminación tanto para el hombre como para la mujer.

**Principio 5.** El respeto a la identidad cultural:

- La identidad es el conjunto de rasgos o características que le definen a una persona, está ligada a los aspectos tradicionales y costumbres de un grupo de personas.
- El principio de respeto a la identidad cultural está ligado al alimento, a las tradiciones ancestrales, a las creencias, valores, forma de comportarse y de vivir; en Ecuador existen diferentes culturas y nacionalidades con sus rasgos característicos que deben ser respetados y no ser discriminados.

**Principio 6.** La autogestión:

- Para García et al. (2012) “la constitución y funcionamiento de instituciones o comunidades basadas en la autonomía, en la capacidad de decisión de las personas” (p.13).
- Auto significa por sí misma, en la EPS los emprendimientos son administrados por los mismos socios de las organizaciones que son a la vez dueños. De ello se derivan: auto organización, autogestión política, autogestión económica y autogestión tecnológica.

**Principio 7.** La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas:

- La responsabilidad social se basa en darle más valor a la persona que al capital, es el compromiso individual y colectivo que se asume sobre los derechos y deberes para contribuir con una sociedad más justa.
- Con la responsabilidad social se mide el impacto de las acciones y decisiones de las personas o de la organización.
- De la misma manera la responsabilidad en lo ambiental es tener el compromiso con la naturaleza, produciendo sin crear afectaciones en el ambiente.
- La solidaridad en las organizaciones es diferente es una solidaridad que no espera recibir nada a cambio, es una colaboración desinteresada y mutua.
- Aplica el dar, recibir y devolver. Uno de los ejemplos más conocidos y en donde se practica la solidaridad es en la minga.
- La rendición de cuentas es comunicar a todos los socios la forma de uso de los recursos

**Principio 8.** La distribución equitativa y solidaria de excedentes:

- Es la repartición de recursos económicos a cada miembro de la organización.
- Equitativa no quiere decir igualitaria.
- Igual refiere a entregar la misma cantidad a todos, mientras que equitativa significa que se entregue lo que le corresponde.

***1.4.4 Características y Principios Diferenciadores de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (EPS) y del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS)***

A continuación, se presenta un análisis comparativo de los principios y características que permiten identificar a las organizaciones de la EPS y del SFPS, y distinguirlas de las corporaciones privadas (ver figura 9):

**Figura 9***Diferencias Entre la EPS y SFPS*

Nota. La figura muestra las diferencias entre la EPS y SFPS. Fuente. SEPS (2020)

Como se muestra en la figura, la principal diferencia entre la EPS, la SFPS y las sociedades de capital, tiene lugar en la concepción del beneficio: mientras en las EPS y SFPS se habla de excedentes, en las sociedades de capital son utilidades; por otro lado, en las primeras se resalta el trabajo sobre el capital, mientras que, en las sociedades de capital, éste se encuentra sobre el trabajo.

Una vez analizada la Economía Popular y Solidaria en Ecuador, en la siguiente sección se procede a estudiar las Cajas Solidarias, principales instituciones dentro de esta economía como agentes de crecimiento e impulso económico para las comunidades rurales.

### **1.5. LAS CAJAS SOLIDARIAS Y LOS BANCOS COMUNALES**

De acuerdo con el Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, las Cajas Solidarias y Bancos Comunales son organizaciones que actúan en los recintos, barrios comunidades en los cuáles se constituyen y que pueden organizarse con sus propios recursos.

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales surgen de la necesidad de pueblos y comunidades que no se encuentran en la capacidad de recurrir a entidades financieras por escasez de recursos económicos o por desconocimiento de los mismos. A continuación, a fin de revisar el contexto latinoamericano de los Bancos Comunales y de las Cajas Solidarias, se plantean algunas conceptualizaciones:

De acuerdo con la Red Financiera Rural (2012), los Bancos Comunales pueden ser definidos como organizaciones sin fines de lucro que otorgan préstamos a un grupo de personas que se encargan de administrar y proporcionar los recursos. Estos bancos permiten la acumulación de ahorros y un aumento de los préstamos para superar las limitaciones de las personas marginadas. Además, no se requiere garantía, sino que la comparten conjuntamente todos los miembros del banco comunitario, lo que fortalece los mecanismos de solidaridad y apoyo.

En México, de acuerdo con Cuevas y Retes (2006), las Cajas Solidarias son definidas como “entidades de ahorro y crédito social dirigidas a atender a un sector de la población con menores ingresos, sobre todo, en el medio rural y que no tienen otra opción de financiamiento” (p.3). Las Cajas Solidarias son opciones de financiamiento que están fuera del sistema formal financiero.

Por el contrario, en Perú, estas son parte del sistema municipal. Según Abarca et al. (2018):

Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú son empresas de propiedad municipal y forman parte del sistema financiero nacional; fueron creadas por Decreto Ley N°. 23039 el 14 de mayo de 1980 (norma actualmente derogada) con el objetivo de fomentar el ahorro y el crédito popular para apoyar las pequeñas actividades productivas de la jurisdicción municipal en las que fueron creadas; se hallan bajo la supervisión de la Superintendencia de Banca y Seguros (en adelante la SBS), y actualmente se encuentran regidas por el D.S. N°.157-90-EF Norma que regula el funcionamiento de las CMAC (norma que adquirió rango de ley); y supletoriamente por la Ley N°. 26702 - Ley General del Sistema Financiero y de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros (en adelante Ley General del Sistema Financiero). (p.8)

Como se puede apreciar, las Cajas Solidarias y Bancos Comunes son un claro instrumento de descentralización y profundización del crédito, brindando un apoyo directo para el mejoramiento de las condiciones de vida de gran parte de la población y de las posibilidades de desarrollo de actividades productivas no atendidas por las demás entidades del Sistema Financiero Nacional.

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunes tienen como función la prestación de préstamos a personas con bajos recursos, pero estas deben generar una actividad productiva en la zona a través de proyectos, lo cual permitirá elevar la actividad productiva de la localidad y de la provincia.

Cuando conceptualizamos a las Cajas Solidarias y Bancos Comunes indirectamente hacemos relación a los microcréditos, ya que estas entidades facilitan pequeños préstamos a personas de bajos recursos. Calero y Estella (2011) definen los microcréditos como:

Pequeños préstamos realizados a prestatarios pobres que no pueden acceder a los préstamos que otorga un banco tradicional. Así, los microcréditos posibilitan que muchas personas sin recursos y, sobre todo, sin posibilidad de acceso al sistema bancario tradicional, puedan financiar proyectos laborales por su cuenta que les reviertan unos ingresos y les permitan subsistir. Son esas actividades, muy unidas al mercado local, las que nuestra cooperación debe fomentar. (p. 86)

En Ecuador, el fin de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales es combatir la pobreza, recordando que son una de las alternativas para enfrentar al llamado capitalismo salvaje, por eso es necesario brindar ayuda a los que más necesitan mediante la organización en pequeña escala de los miembros de una organización y que mediante sus aportes financieros sean de ayuda cuando lo requieran, mucho mejor si esos créditos se destinan para actividades productivas, estos recursos generalmente se canalizan a través de microcréditos. La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2020), define el microcrédito como:

todo préstamo concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero, que actúa como prestamista. (p. 1)

Asimismo, en Ecuador, una de las condiciones para ser beneficiario de un microcrédito es contar con las garantías necesarias, a fin de que el cliente tenga la capacidad económica para hacer frente a sus obligaciones financieras. Estos avales generalmente se dan por intermedio de un garante, el cual es la persona que asume la deuda si el beneficiario del crédito no puede cancelar. Los microcréditos se canalizan para el consumo, para la producción o

comercialización. Como es microcrédito esto significa que los montos a prestarse no van más allá de los mil dólares, en el mejor de los casos; por tanto, es responsabilidad del beneficiario y del garante cuidar del buen uso de los recursos y garantizar el pago de las obligaciones contraídas.

En las Cajas Solidarias y Bancos Comunes, al ser estructuras organizacionales básicas, no cuentan con un departamento de créditos, por lo que muchas veces se otorgan los préstamos a criterio de los miembros de la organización.

En definitiva, las Cajas Solidarias y los Bancos Comunes pueden brindar abundantes beneficios, mientras mantienen una identidad propia que se inserta de manera activa en la economía nacional.

### ***1.5.1 Evolución de las Cajas Solidarias y Bancos Comunes en el Ecuador y Cotopaxi***

Como se analizó anteriormente, muchas de las Cajas Solidarias y Bancos Comunes aparecieron por la instauración del cooperativismo en el Ecuador y surgen con fuerza en la última década como respuesta a una crisis social. A este respecto, Tomalá y Gonzabay (2017) mencionan:

El Ecuador es un país reconocido a nivel mundial como país en vías de desarrollo en donde se está trabajando para reducir el índice de pobreza, las desigualdades, el acceso a la salud, a la educación, a los servicios básicos, a partir del año 2000 el índice de pobreza tuvo una cifra considerable del 41.3% al 15,6% hasta el año 2010, debido al crecimiento económico, a la distribución equitativa de los recursos y a la implementación de programas de desarrollo social y productivo más que todo en las zonas rurales. (p. 56)

Como breve historia al surgimiento de las Cajas Solidarias y Bancos Comunes, Bautista y Manotoa (2013) mencionan que algunas nacieron de la unión de un grupo de compañeros,

quienes pensaron que se podía organizar una pequeña caja de ahorros o banco comunal, con la finalidad de ahorrar algo, aunque fuera una mínima parte de los ingresos que percibían periódicamente. Estas Cajas Solidarias y Bancos Comunales tenían por objeto principal disponer de un capital que sirviese para solucionar en parte los numerosos gastos que demandaban las responsabilidades familiares. De hecho, con el dinero recaudado, se otorgaban préstamos a los socios, con plazos acordados y módicos intereses.

Atendiendo a estos autores, en el Ecuador se ha podido evidenciar un gran avance en cuanto a las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, debido a que ya existe una ley que las ampara, y porque, a nivel nacional, la colaboración para el desarrollo social y sostenible de las zonas rurales ha sido de mucho interés para el gobierno, ya que, en base a dichos programas, el Gobierno del Ecuador busca fomentar el desarrollo económico de cada persona, tratando de reducir así los índices de pobreza.

A este respecto, Guishcaso y Jácome (2017), en la misma línea que los autores anteriores, han comentado que la evolución que se ha experimentado ha sido remarcada con la aprobación de la Ley de Economía Popular y Solidaria, en el Año 2011, y cuando las Cajas Solidarias y Bancos Comunales pasan a ser controlados únicamente por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) en el año 2013.

A continuación, detallamos algunos ejemplos de la creación de Cajas Solidarias en Cotopaxi, por ser la provincia de Ecuador en la cual se desarrolla la presente Tesis doctoral.

Así, por ejemplo, Ramírez (2015) aporta la siguiente información sobre la formación de la Caja Solidaria Divino Niño:

La Caja Solidaria Divino Niño fue fundada en el año 2008, está ubicada en la parroquia Mulaló, provincia de Cotopaxi, se integra con 25 socios que querían formar parte de

esta caja con un aporte de 200 dólares cada uno, así inicia con un capital social de 5000 dólares. La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito Divino Niño fue creada mediante el acuerdo ministerial número 2445 publicado en el registro oficial número 175 del 21 de septiembre del 2007 Quito distrito metropolitano a los 13 días del mes de septiembre del 2011. (p. 28)

Bautista y Guanoluisa (2013), por su parte, mencionan que:

La Caja Solidaria “Unión y Progreso” fue fundada el 21 de agosto de 1999 por la Sra. Josefina Guamangate, con 45 socias y constituida legalmente el 19 de mayo 2004, es una organización que dirige su esfuerzo para trabajar con grupos de microempresarios, quienes por falta de garantías económicas no son sujetos de crédito en el sistema financiero formal, es por ello que nuestra gestión está dirigida a trabajar con la gente más necesitada y vulnerable, especialmente con mujeres de los sectores urbano marginal y rural que se dedican a actividades agropecuarias, artesanales, comerciales y de servicios. (p. 43)

La Caja Solidaria trabaja con esfuerzo para brindar la mejor atención en servicios de crédito, capacitación y asesoramiento a los socios y, por ello, en sus once años de vida institucional, han atendido con créditos a diferentes personas, han sostenido puestos de trabajo beneficiando a familias más necesitadas del sector. Su misión es fomentar el desarrollo microempresarial y el mejoramiento de la calidad de vida de sus socios y sus familias a través de la prestación de servicios financieros y no financieros, en base a sus valores. Su visión es llegar a ser una Organización de Mujeres Líder del Cantón que ofreciendo préstamos a corto plazo dirigidos a microempresarios de escasos recursos económicos que necesitan el dinero para invertir y crecer sus negocios.

Otro de los casos es el de la Caja Nueva Esperanza. De acuerdo a Iza (2017):

La creación de la Caja Solidaria Nueva Esperanza, según la investigación realizada por Iza, pasa por varias fases, como se puede observar en la Imagen creada por la autora en mención, se puede observar en la imagen que en el período 2003 - 2005 surge el nacimiento de la Caja Nueva Esperanza de Romerillos, con la primera convocatoria, sus primeros créditos y normas básicas de funcionamiento; en el segundo periodo del 2006 - 2009 se emite la Constitución jurídica, registro de la directiva y la aprobación de reglamentos; para el tercer periodo se crea alianzas con otras redes como por ejemplo la cooperativa Pucará y en el último periodo del 2013- al 2015 forman parte de CODENPE en transición y creación de la Unión de Cajas y Bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (p.32)

Todas las Cajas analizadas han pasado por periodos de formación y de desarrollo, constituyéndose algunas en ejemplos interesantes de esfuerzo y sacrificio.

Finalmente, en cuanto a los Bancos Comunales, de acuerdo con el Catastro de Cajas Solidarias y Bancos Comunales de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020), es posible encontrar los siguientes ejemplos en la provincia de Cotopaxi:

**Tabla 11**

*Bancos Comunales de Cotopaxi*

<b>Nombre</b>	<b>Cantón</b>	<b>Ubicación</b>
Banco Comunal San Vicente	Latacunga	Poaló
Banco Comunal Tilipulo	Latacunga	Eloy Alfaro
Banco Comunal M y B LAM	Latacunga	Patután
Banco Comunal Romerillos	Latacunga	Pastocalle
Banco Comunal Rey de Reyes	Latacunga	Tilipulo
Banco Comunal Palo Blanco	Pangua	Palo Blanco
Banco Comunal Pilancón	Pangua	Ramón Campaña

Nota. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020)

Se observa en la Tabla No. 11 que la mayoría de Bancos Comunes se encuentran ubicados en el cantón de Latacunga.

### ***1.5.2 Fundamentación Legal de la Creación de las Cajas Solidaria y Bancos Comunes***

El Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) señala:

“Artículo 163.- Sector financiero popular y solidario. El sector financiero popular y solidario está compuesto por:

1. Cooperativas de ahorro y crédito;
2. Cajas centrales;
3. Entidades asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunes y Cajas de ahorro”

(Código Orgánico Monetario y Financiero. Art. 163. 2014. Ecuador).

La Ley Orgánica de la Economía Popular Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (2011) señala:

“Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario. - Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o Solidarias, Cajas Solidarias, y Cajas de ahorro” (Ley Orgánica de la Economía Popular Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Art.78. 2011. Ecuador).

El Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular Solidaria (2012) indica:

Art. 90.- Entidades asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Comunes. - Son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes.

Ejercerán su actividad exclusivamente en un área de influencia que no afecte a otras entidades financieras con estos fines o propósitos. (Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular Solidaria. Art.90. 2012. Ecuador)

Para Ramírez (2015) son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar.

### **Norma para la Constitución y Catastro de Cajas Solidarias y Bancos Comunales.**

Las normas para la constitución de estas entidades son las siguientes:

- Artículo 3. Requisitos para la constitución: para su constitución las entidades realizan una asamblea constitutiva con personas naturales, quienes deberán expresar el deseo de conformar la entidad, elegirán a su órgano directivo y a su representante legal de entre sus socios.
- Artículo 4. Del estatuto social: para su constitución. Las entidades deberán contar con un estatuto social que contendrá, al menos: nombre y domicilio, objeto social, vínculo común, derechos y obligaciones de los socios, organización interna, aspectos económicos y disciplinarios, solución de controversias y liquidación.
- Artículo 5. Otorgamiento de la personalidad jurídica: para la constitución de entidades sujetas a esta norma, el representante legal deberá presentar a la superintendencia la solicitud para la obtención de la personalidad jurídica, en la forma y contenido que dicho organismo de control determine. Ley de la Superintendencia de Compañías (2018).

Finalmente, los socios deben realizar la Asamblea Constitutiva, una reunión en la que los socios expresan su voluntad de conformar la entidad y elegir a sus representantes.

### **Requisitos Generales y Registro Formal.**

Los requisitos son los siguientes:

- Acta constitutiva con firma y número de cédula de los socios (mínimo 10).
- Papeleta de votación de todos los socios.
- Certificado de depósito del fondo inicial social, que es el equivalente a un salario básico.
- Copia de la cédula de un representante legal

Para el registro formal:

Se requiere presentar:

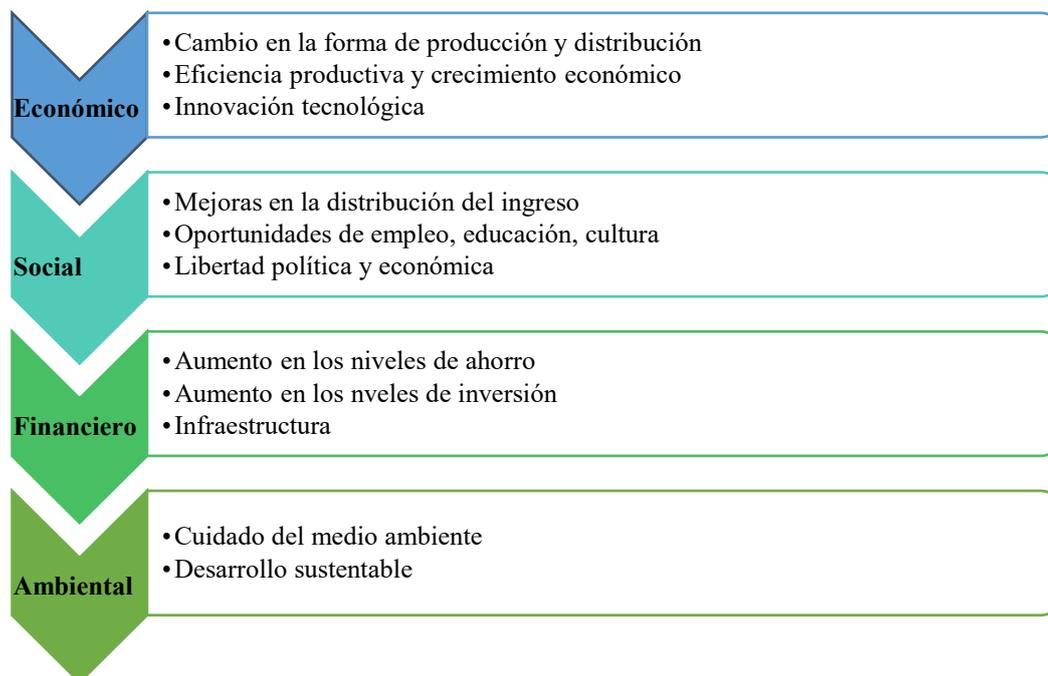
1. Acta constitutiva en el que consten todos los socios sus firmas números de cedula y papeletas de votación.
2. Documento debidamente legalizado en el que conste el Representante legal administrativo que debe ser elegido a través de la Asamblea General y la Directiva de la Caja Solidaria o banco comunal.

Los requerimientos para el funcionamiento son los que deben cumplir aquellas organizaciones que deseen iniciar sus actividades, una vez revisada la parte legal se va a proceder a analizar el papel de las Cajas y su importancia como agentes de desarrollo local, la forma como estos actores inciden en el desarrollo y progreso de su área de influencia. (Ver Anexo 1).

#### ***1.5.3 Las Cajas Solidarias, los Bancos Comunales y su Aporte al Desarrollo Local***

Una vez conceptualizado el concepto de Caja Solidaria y Banco Comunal, conviene analizar la contribución de estas organizaciones al desarrollo local de sus zonas de actuación.

Cárdenas y Nava (2018) plantean algunos aspectos que indudablemente deben constar en cualquier concepto de desarrollo económico, los cuales se presentan en la figura 10:

**Figura 10***Aspectos del Desarrollo Económico*

Nota. La figura muestra algunos elementos que debe contener una definición de desarrollo económico. Fuente. (Cárdenas y Nava 2018, p. 54)

Como se puede observar, el concepto de desarrollo económico es amplio y abarca muchos aspectos. El desarrollo económico depende también de los desarrollos regionales o locales que se puedan dar dentro de un país, de esta forma el desarrollo local cobra una gran importancia.

A continuación, se procede a identificar las principales características del desarrollo local:

Atendiendo a Sanchis (1999), el desarrollo local es “un proceso de desarrollo global e interrelacionado, donde se complementan las perspectivas económica y social y donde intervienen mediante la cooperación los diferentes agentes implicados en el mismo” (p. 149).

El autor entiende el desarrollo como un proceso, es decir, deben existir insumos de entrada, una transformación, y como resultado proporcionar unos insumos de salida, conjugando elementos económicos y sociales. Por su parte, Vázquez y Barquero (1988, p.129), citado por Boisier (2001, p. 10) define el desarrollo local como:

un proceso de crecimiento económico y de cambio estructural que conduce a una mejora en el nivel de vida de la población local, en el que se pueden identificar tres dimensiones: una económica, en la que los empresarios locales usan su capacidad para organizar los factores productivos locales con niveles de productividad suficientes para ser competitivos en los mercados; otra, sociocultural, en que los valores y las instituciones sirven de base al proceso de desarrollo; y, finalmente, una dimensión político-administrativa en que las políticas territoriales permiten crear un entorno económico local favorable, protegerlo de interferencias externas e impulsar el desarrollo local.

El desarrollo local valora los recursos y capacidades locales de tal manera que los primeros beneficios de este modelo se vean reflejados en un incremento del bienestar de su población local. Asimismo, para que exista desarrollo local, es importante la participación de la comunidad, creando y diseñando nuevas propuestas de valor a través de emprendimientos financiados por Cajas Solidarias y Bancos Comunales o Cooperativas de Ahorro y Crédito.

El emprendimiento genera autonomía e incrementa la capacidad de tomar decisiones propias, fortaleciendo habilidades, de tal manera que puede convertirse en un motor importante de desarrollo.

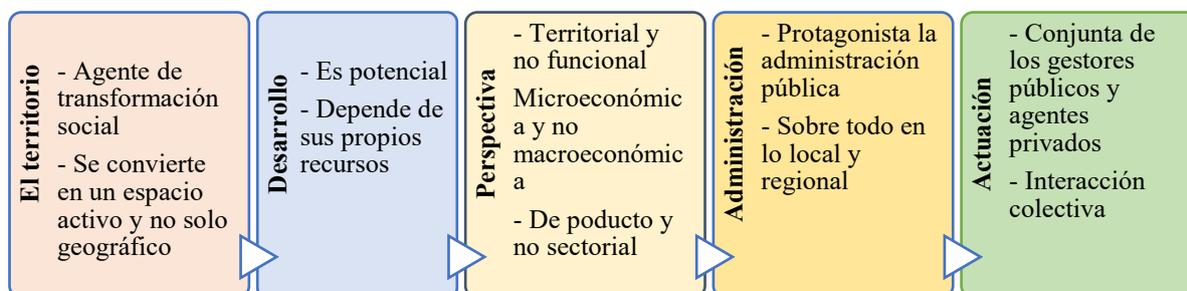
Los pobladores de una comunidad tienen la posibilidad de asumir el emprendimiento como una clara herramienta de desarrollo local a través de políticas sostenidas de acceso a capacitación, financiamiento y asesoría especializada, por parte de los entes gubernamentales y las OEPS. Sanchis (1999, p. 151) plantea algunas características que debe tener el desarrollo local (ver figura 11):

**Figura 11***Características del Desarrollo Local*

Carácter local	Dimensión social	Dimensión institucional	Dimensión económica	Dimensión cooperativa	Dimensión Instrumental
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se circunscribe a un territorio definido</li> <li>• Especialmente municipal o subregional</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sus acciones se encaminan a generar puestos de trabajo</li> <li>• Se prima el desarrollo personal</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Controlado por la administración pública</li> <li>• Se asegura la coordinación de los agentes implicados</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Iniciativas con carácter rentable y eficiente</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la magnitud del proceso exige la colaboración de múltiples organismos y colectivos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Facilita resolución de problemas</li> <li>• Creación de ayudas de desarrollo</li> </ul>

Nota. La figura muestra las características del desarrollo local. Fuente. Sanchis (1999)

Este modelo construido desde abajo es un modelo endógeno que se va construyendo desde las bases de la comunidad, del barrio, del cantón o de la región. Vázquez (1988), citado en Sanchis (1999, p 150) plantea las razones existentes detrás de la importancia de este modelo (ver figura 12):

**Figura 12***Razones del Desarrollo Local*

Nota. La figura muestra las razones del por qué se debe dar el desarrollo local. Fuente. Vázquez Barquero (1988)

Como se puede observar, el desarrollo local depende de los recursos más internos con los que cuenta el espacio geográfico, por lo que la administración local juega un papel muy importante, siendo la impulsora del desarrollo en conjunción con los demás agentes involucrados.

En este sentido, en la tabla siguiente, se propone un plan de acción en el cual se establecen acciones concretas para alcanzar el anhelado desarrollo local (Sanchis 1999, p. 157):

**Tabla 12***Plan de Acción para el Desarrollo Local*

	<b>Financiación</b>	<b>Asistencia Técnica</b>	<b>Infraestructura</b>	<b>Animación</b>
Beneficiario	Empresas locales	Población	Población	Comunidad local
Objetivos	Proveer capital	Dotar de servicios de producción	Dotar infraestructura y servicios	Estimular la capacidad empresarial
Prioridad	Formación Organización	Formación Organización Financiación	Financiación Organización Información Comunicaciones	Organización Formación Financiación
Acciones	Préstamos participativos Cooperativismo Capital-riesgo Otras formas de apoyo	I + D Formación profesional Ayuda en educación Fomento exportación	Centros de educación Hospitales	Agencias de desarrollo local
Evaluación	Rentabilidad de los proyectos	Criterios para cada servicio particular	Criterios particulares	Utilización potencial endógeno

Nota. Datos tomados de Sanchis (1999)

En este plan de acción se destaca la importancia que tiene la financiación dentro del desarrollo local y lo importante que son los préstamos participativos, siendo ahí donde el papel de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales cobra importancia, al ser elementos primordiales dentro de una estrategia de desarrollo endógena.

A continuación, y una vez que se ha analizado la importancia de las Cajas Solidarias y de los Bancos Comunales en el proceso de desarrollo local, se procede a revisar en la siguiente sección la relación que tienen estas entidades con los emprendimientos.

#### ***1.5.4 Las Cajas Solidarias, los Bancos Comunales y su Relación con los Emprendimientos***

Para encontrar la relación que existe entre las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales con los emprendimientos es necesario conocer el concepto de Finanzas Populares y Solidarias, asumida por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias CONAFIPS (2013), como:

el conjunto de ideas, esfuerzos, capacidades, apoyos, normas, programas, instrumentos, recursos y estructuras, que actúan en cada situación geográfica definida y limitada (recinto, parroquia, barrio, urbano, suburbano y rural), para que la población organice el mercado financiero del ahorro, del crédito y de los servicios financieros, en su propio beneficio y en pos del desarrollo de toda la comunidad, abiertos al intercambio de productos y servicios financieros con otras localidades, en perspectiva de construir un nuevo sistema de flujos financieros, que tengan al ser humano como centro del desarrollo económico y social. (p.9)

Entre las organizaciones del sector financiero popular y solidario del Ecuador, se encuentran:

- Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Entidades Asociativas de Ahorro y Crédito (Cajas Solidarias y Bancos Comunales)

De tal manera que la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIS) otorga crédito como banca de desarrollo a las Cajas Solidarias y Bancos Comunales para que se entregue como crédito a sus socios.

Tal es el caso de la Caja Solidaria Divino Niño, que en el año 2019 en el barrio de Mulaló, Cotopaxi, el 28 de febrero de 2019, el Gobierno Nacional, a través de la gestión financiera de la CONAFIPS otorgó USD. 70 000 dólares a la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito Divino Niño, ubicada en la parroquia de Mulaló, provincia de Cotopaxi, con el propósito de financiar emprendimientos de sus socios. Esto permitió que estas organizaciones del sector financiero

popular y solidario pudieran entregar a sus emprendedores recursos para créditos productivos que impulsaran el desarrollo en las comunidades de todo el territorio nacional.

De acuerdo a la Revista CONAFIPS (2019):

Durante el 2018, la CONAFIPS colocó en Cotopaxi USD 24. 6 millones en créditos productivos y de vivienda, beneficiando a 21.353 ecuatorianos, de la cifra mencionada, USD 10.4 millones fueron destinados a créditos para mujeres emprendedoras y USD 6.8 millones para emprendimientos de jóvenes. En cuanto a actividades agrícolas se colocaron USD 12.2 millones, mientras que en el sector rural USD 11.1 millones; de igual manera, se otorgaron garantías que permitieron conceder créditos por USD. 1.6 millones para el sector productivo, a través de 11 organizaciones del sistema financiero popular y solidario. (p.8)

La CONAFIPS como entidad financiera pública de desarrollo- trabaja en favor de los emprendedores de la Economía Popular y Solidaria para que puedan acceder a financiamiento en mejores condiciones y así contribuir efectivamente a la reducción de la pobreza, la generación de empleo y el mejoramiento de las condiciones de igualdad e inclusión financiera.

Según Cardoso (2013) uno de los objetivos de la CONAFIPS es contribuir a la inclusión de jóvenes emprendedores comprendidos entre los 16 y 29 años de edad, de los sectores económicos y sociales de menores ingresos, en el desarrollo de iniciativas productivas en sus localidades, entre otros grupos prioritarios, propiciando de esta manera la articulación del sistema financiero en el mercado productivo local.

Como se puede observar en la Figura 13, la CONAFIPS apoya a través de convenios con las organizaciones de economía popular y solidaria para colocación de recursos de crédito destinados a emprendimientos populares y solidarios. Auquillas et al. (2014), indica:

El Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS) es la institución encargada de velar por el desarrollo de los Emprendimientos de la Economía Popular y Solidaria (EEPS); la CONAFIPS es el organismo que se encarga de transferir los recursos económicos las Organizaciones de las Finanzas Populares y Solidarias (OFPS): Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), Entidades asociativas o Solidarias, Cajas Solidarias, y Cajas de ahorro; estas a su vez, deben conceder crédito a las Organizaciones de la Economía popular y Solidaria (OEPS) del sector comunitario, para el financiamiento de los emprendimientos locales; y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) actúa como organismo de control, de la Economía Popular y Solidaria (EPS), y de las Finanzas Populares y Solidarias (FPS). (p. 1)

### Figura 13

#### *Enfoque y Aporte al Desarrollo Local*



Nota. Modelo de articulación de actores y sujetos sociales. Fuente: Corporación Nacional de Finanzas Populares (2019)

Por tanto, estos organismos se encargan de transferir dinero a pequeñas Cajas Solidarias para que sea designado a personas de bajos recursos con el propósito de que la población organice el mercado del ahorro, del crédito y de los servicios y mejore la economía tanto personal como del sector.

El Ecuador es uno de los países con mayor índice regional de emprendimientos en relación a su población, de acuerdo a cifras del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) y de acuerdo al Global Entrepreneurship Monitor (GEM). De hecho, de acuerdo al informe anual del Global Entrepreneurship Monitor (2019):

En 2019, Tasa de Actividad Temprana (TEA) de Ecuador fue del 36,2% de la población adulta, un aumento significativo desde la última medición, rompiendo una tendencia a la baja de cuatro años. Este cambio se debe casi exclusivamente a la proporción de emprendedores incipientes, que ha aumentado en 5,7 puntos porcentuales desde 2017; la proporción de nuevos emprendedores también ha aumentado, pero solo en 1 punto. Es un patrón recurrente, muchos negocios en etapa de gestación y puesta en marcha y pocos consolidados. (p.15)

Sin embargo, después de más de una década de construir este modelo para apoyo a emprendedores a través de la creación de la EPS, todavía es necesario seguir renovando las políticas locales, innovando los proyectos sociales y económicos, de forma que se incluyan a las personas vulnerables, a las personas con difícil acceso a la banca tradicional.

En el siguiente capítulo se analizan los tipos de emprendimientos, sus teorías y dimensiones, permitiendo definir, por tanto, las variables que se utilizarán para la medición del impacto socioeconómico de los emprendimientos financiados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunes de Cotopaxi.

## CAPÍTULO II

### EL EMPRENDIMIENTO: CONCEPTO, TEORÍAS Y DIMENSIONES

*En el presente capítulo se aborda el concepto de emprendimiento, analizando términos relacionados con el mismo, y las diferentes teorías que se han centrado en su estudio desde diversos enfoques a fin de contextualizar el papel de las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales en el ecosistema emprendedor.*

#### 2.1 INTRODUCCIÓN

La población mundial comienza a salir de una pandemia, con efectos catastróficos para toda la economía. De hecho, muchas personas se han quedado sin trabajo y ha aumentado el nivel de pobreza. En algunos casos, estas personas sin empleo han decidido emprender, siendo ésta una solución viable y rápida para hacer frente a las necesidades de sus hogares.

En Ecuador, el impacto de esta crisis ha sido fortísimo. Atendiendo a datos del Banco Central del Ecuador, en el año 2020, el Producto Interno Bruto (PIB) ha bajado un 6,4%, y en lo que respecta al empleo, la tasa de desempleo ha aumentado, reflejando así los despidos de 532.359 ecuatorianos.

Frente a esta realidad, una de las opciones de los ecuatorianos fue emprender, de tal forma que el espíritu emprendedor está siempre presente en cada una de las acciones que realiza el ser humano.

El emprendimiento surge como una necesidad de obtener ingresos a la economía del hogar, más aún cuando el padre de familia se queda sin trabajo. En pandemia fue la realidad que vivieron muchos hogares ecuatorianos, emprendiendo por necesidad, aunque sin un alto valor agregado importante, ya que más bien fueron negocios que nacieron y se ejecutaron dentro del seno familiar.

## 2.2 EMPRENDIMIENTO: DEFINICIÓN

El emprendimiento es equiparado generalmente con cualquier actividad económica que realiza el ser humano por cuenta propia. Sin embargo, este paralelismo no es correcto, ya que para que sea considerado un emprendimiento debe existir innovación o una creatividad agregada, bien sea en la fabricación del producto, en los procesos de su producción o en los procesos de distribución.

De acuerdo con Azqueta (2017), “los términos emprendedores, empresa, y emprender, provienen del francés, *entrepreneur*, *entreprise* y *entreprendre* respectivamente. A su vez, estos términos proceden de la misma raíz del latín vulgar (*in*, *en*, y *prendere*) cuyo significado es coger, atrapar, tomar” (p. 23).

El origen del emprendimiento se puede situar históricamente en la revolución industrial, fenómeno de gran trascendencia dentro del desarrollo económico, que contribuyó a la generación de variadas actividades comerciales, y a la fabricación y comercialización de múltiples bienes y servicios.

El emprendimiento implica convertir una idea nueva en una innovación exitosa utilizando habilidades, visión, creatividad, persistencia y exposición al riesgo. En muchas ocasiones el emprendimiento, sea personal o familiar, ayuda a que las personas logren satisfacer sus necesidades, mientras que, en otros casos, mejoran sus niveles de vida.

Como se ha comentado previamente, en la época de pandemia se convirtió en la única opción frente a la crisis económica, ya que un emprendimiento otorga cierta independencia financiera y emocional, al no depender de jefes ni horarios, por cuanto se trabaja de manera particular.

Llegados a este punto, es necesario mencionar, que otros autores definen el emprendimiento como un proceso. Siguiendo a Kuratko y Hodgetts (citado por Montoya, 2015, p. 6), el emprendimiento es un:

proceso dinámico de visión, cambio y creación. Requiere la aplicación de energía y pasión hacia la creación e implementación de nuevas ideas y soluciones creativas. Entre sus ingredientes esenciales se encuentran la predisposición a asumir riesgos calculados en cuanto a tiempo, capital y carrera profesional; la habilidad de formular un equipo efectivo; la habilidad de reunir recursos de forma creativa; la habilidad fundamental de construir un plan de negocio sólido y, finalmente, la visión necesaria para reconocer las oportunidades donde otros ven caos, contradicciones y confusión.

Se considera, por tanto, que el emprendimiento es una actividad arriesgada, asumiendo ese riesgo el emprendedor.

En Ecuador, la Asamblea Nacional del país, a través de la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación de Ecuador ha establecido en el numeral 1 del Art. 3 que el emprendimiento es “un proyecto con antigüedad menor a cinco años que requiere recursos para cubrir una necesidad o aprovechar una oportunidad y que necesita ser organizado y desarrollado, tiene riesgos y su finalidad es generar utilidad, empleo y desarrollo” (Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación de Ecuador. Art. 3. 2020. Ecuador).

Por tanto, de acuerdo con la ley, se prioriza el tiempo del emprendimiento, así los emprendimientos que pasan de más de 5 años ya son organizaciones de producción formales y constituidas.

Dentro de los conceptos económicos de crecimiento y desarrollo económico, los emprendimientos juegan un papel importante, ya que en muchos casos son elementos importantes para alcanzar el desarrollo económico de una región o de un país. Lasio (2020) señala en su informe anual de la revista Global Entrepreneurship Monitor (GEM) que:

el emprendimiento es un elemento crítico en el crecimiento, especialmente en países en desarrollo como es el caso de Ecuador, donde contribuye al fortalecimiento de las cadenas de valor. En consecuencia, es de vital importancia entender cómo se desarrollan los negocios, cuáles son los cambios que enfrentan, las características de su entorno, y su relación con las motivaciones y percepciones de los emprendedores. (p. 18)

De hecho, en Ecuador ha sido una estrategia utilizada por organizaciones públicas y privadas para activar la economía del país, y en muchas universidades se han creado Centros de emprendimiento (ver tabla 13):

**Tabla 13**

*Centros Universitarios de Emprendimiento en Ecuador*

Universidad	Nombre	Dirección electrónica
Universidad Técnica Particular de Loja	Prendho	<a href="https://www.prendho.com/">https://www.prendho.com/</a>
Universidad Técnica de Cotopaxi	Incubadora de empresas	<a href="https://www.utc.edu.ec/UTC/emprendimiento2">https://www.utc.edu.ec/UTC/emprendimiento2</a>
Escuela Politécnica del Litoral	I3lab Laboratorio de emprendimiento e innovación	<a href="https://www.i3lab.org/">https://www.i3lab.org/</a>
Universidad Espíritu Santo	Eureka	<a href="https://uees.edu.ec/eureka/">https://uees.edu.ec/eureka/</a>
Universidad Indoamérica	Centro de emprendimiento	<a href="https://uti.edu.ec/~utiweb/centro-de-emprendimiento-e-innovacion/">https://uti.edu.ec/~utiweb/centro-de-emprendimiento-e-innovacion/</a>
Universidad de las Américas	Programa de emprendimiento	<a href="https://www.udla.edu.ec/vida-universitaria/vinculacion_con_la-comunidad/dimension-economica/programa-de-emprendimiento-e-incubadora-de-empresas/">https://www.udla.edu.ec/vida-universitaria/vinculacion_con-la-comunidad/dimension-economica/programa-de-emprendimiento-e-incubadora-de-empresas/</a>
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí	Centro de emprendimiento e innovación universitaria	<a href="https://www.uleam.edu.ec/centro-de-emprendimiento-e-innovacion-universitaria/">https://www.uleam.edu.ec/centro-de-emprendimiento-e-innovacion-universitaria/</a>
Universidad Metropolitana	Centro de apoyo al emprendedor	<a href="https://www.umet.edu.ec/centro-de-apoyo-al-emprendedor-cae/">https://www.umet.edu.ec/centro-de-apoyo-al-emprendedor-cae/</a>

Nota. Datos tomados de información electrónica (28/08/2021)

Estos centros universitarios de incubación y aceleración de empresas se han creado a fin de potenciar el emprendimiento dentro de la zona geográfica de influencia.

A continuación, y una vez definido el concepto de emprendimiento, se procede a revisar los diferentes tipos de emprendimientos existentes.

## 2.3 TIPOS DE EMPRENDIMIENTO

Existen diferentes clasificaciones de emprendimientos, siendo fundamental agruparlos en función de su tamaño, el grado de innovación, las características de la empresa, y su naturaleza.

### 2.3.1 Según el Tamaño

Según el tamaño, es posible diferenciar entre emprendimientos pequeños, escalables y grandes Romero, et al. (2021). La siguiente tabla (tabla 14) recoge las principales características de cada uno de ellos

**Tabla 14**

<b>Emprendimientos Pequeños</b>	<b>Emprendimientos escalables</b>	<b>Emprendimientos grandes</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Propietario dirige la empresa</li> <li>• 1 o 2 empleados como máximo</li> <li>• Usualmente de tipo familiar</li> <li>• Capital inicial mínimo</li> <li>• Son de tipo local</li> <li>• Cubren gastos familiares.</li> <li>• Poca rentabilidad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresas pequeñas que pueden desarrollarse</li> <li>• Alta inversión</li> <li>• Alto riesgo</li> <li>• Requieren de alta innovación estratégica</li> <li>• Buscan abrirse a mercados internacionales</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Grandes empresas</li> <li>• Ciclos de vida finitos</li> <li>• Exigen constante innovación en sus productos y servicios para crecer</li> <li>• Se especializan en el estudio de cambios tecnológicos y materiales</li> <li>• Estudian el mercado en base a necesidades y preferencias</li> <li>• Son empresas líderes ya que cubren necesidades de todos los sectores</li> <li>• Se mantienen en la elección del consumidor.</li> </ul>

*Emprendimientos Pequeños, Escalables y Grandes*

Nota. Información que muestra la diferencia entre emprendimientos por tamaño- Fuente. Romero et al. (2021, p.183)

### 2.3.2 *Según la Innovación*

De acuerdo con Méndez (2020), según la innovación el emprendimiento puede ser innovador, oportunista, incubador y de imitación.

- **Emprendimiento innovador.** En este tipo de emprendimiento durante el proceso de investigación y desarrollo como resultado se obtiene la innovación. Esta característica representa una ventaja fuerte en el ámbito competitivo y principalmente en el momento de ingresar en el mercado. Además, garantiza un impacto basado en las necesidades del público objetivo respecto al producto o servicio que se llega a emprender. Por tanto, este tipo de emprendimiento busca mejorar o crear un producto con un proceso productivo correcto que cumpla estándares, pero a su vez que inyecte la necesidad de ser adquirido por parte del mercado o consumidor.
- **Emprendimiento oportunista.** Este tipo de emprendimiento es aquel que se desarrolla por individuos que, en el momento de tomar la decisión de poner en marcha una empresa, tienen pleno conocimiento del entorno para la creación de empresas y vislumbran una oportunidad de mercado, eligiendo esta opción frente a otras posibilidades de generación de ingresos Triana y Salas (2015). Siguiendo a Triana y Salas (2015), en este tipo de emprendimientos, el emprendedor ve la ocasión y se lanza, sabe detectar las oportunidades de negocio y los pasos que debe seguir, conoce el mercado, sus claves y las explota. Por tanto, el emprendedor analiza su entorno constantemente y cuando vislumbra esa gran oportunidad en el mercado, genera su emprendimiento. En esta misma línea, según Schollhammer (citado en Alcaraz, 2011, p. 24) “el emprendedor oportunista se mantiene alerta a las oportunidades y se mantiene en busca de posibilidades que le rodean”, aprovechando todas las oportunidades que se le van presentando.

- **Emprendimiento incubador.** Es un tipo de emprendimiento inicial que comienza con la concepción de la idea y finaliza con las primeras ventas, existiendo en todo momento acompañamiento por parte de profesionales que ayudan a los emprendedores en todas las fases de su emprendimiento.

En palabras de Guerra et al (2015):

Durante el emprendimiento incubador se detectan y potencian ideas emprendedoras e innovadoras para otorgarles asesoría especializada, redes de contactos, acceso a fuentes de financiamiento y capacitación continua, materializando proyectos innovadores. De forma directa se favorece a estudiantes, egresados, profesores de las universidades, así como a empresarios; de forma indirecta, a toda la sociedad donde se enmarquen los proyectos. (p. 23)

Sánchez et al. (2015), en esta línea, menciona que durante este tipo de emprendimientos: “se facilita la creación de nuevas organizaciones que requieren un acompañamiento durante su etapa de creación y maduración como negocio con una constante asesoría y capacitación en las áreas específicas requeridas por los nuevos modelos de negocio” (p.24).

- **Emprendimiento de imitación.** Este tipo de emprendimiento consiste en la imitación de un producto o servicio que ya tiene éxito dentro del mercado, y puede darse a través de la creación de un producto nuevo o a través de una franquicia.

### ***2.3.3 Según las Características de la Empresa***

Siguiendo a Barrios (2018), según esta clasificación, es posible distinguir entre emprendimiento tradicional y dinámico (ver figura 14)

**Figura 14***Emprendimiento Tradicional y Dinámico*

Nota. Figura que muestra las características de los emprendimientos tradicional y dinámico Fuente. Barrios (2018, p.24).

Como se puede apreciar, la diferenciación entre ambos tipos de emprendimientos toma como referencia el grado de organización y características de la empresa, ya que generalmente los tradicionales cuentan más bien con una estructura familiar, mientras que los dinámicos poseen una estructura sólida que les permite hacer frente a las adversidades del mercado, aspecto que les permite obtener ciertas ventajas en el mismo, y además todos los procesos en este tipo de emprendimientos se encuentran estandarizados, por lo que pueden obtener elevados niveles de rentabilidad versus al emprendimiento tradicional, en el que en muchos de los casos su planta directiva no tiene una formación técnica y especializada que le permita obtener ventajas competitivas.

### **2.3.4 Por su Naturaleza**

Atendiendo a Martínez (2020), los emprendimientos según su naturaleza se pueden dividir en emprendimientos por necesidad y por oportunidad.

#### **2.3.4.1 Emprendimiento por Necesidad.**

El psicólogo David McClelland 1961 (citado en Marulanda et al., 2012, p. 211) fue uno de los primeros en analizar la motivación de los emprendedores desde una perspectiva más allá de la puramente económica, afirmando que “la necesidad de logro es lo que realmente lleva a un individuo a convertirse en emprendedor”. Según el autor, “el desarrollo de esta atribución está

influenciado en la persona por la crianza y por aspectos sociales y culturales del entorno”. Su aporte consistió, además de descubrir que este rasgo de la personalidad es indispensable para ser un emprendedor de éxito, en demostrar que este no es necesariamente innato, sino que se puede desarrollar.

El emprendimiento por necesidad nace, como su palabra indica, por el deseo de satisfacer un requerimiento. Atendiendo a Pico (2016):

El emprendimiento por necesidad consiste en materializar una idea de negocio en la cual no necesariamente hay potencial crecimiento. Nace de la motivación por crear una solución a una problemática que acontece en un periodo de tiempo determinado y bajo unas circunstancias específicas. Es así que se ejecuta una idea, sin el total conocimiento de su potencial en el mercado, dando paso en algunas ocasiones a una aventura empresarial. (p.131)

De forma similar, siguiendo a Reynolds (citado en Martínez, 2020):

El emprendimiento por necesidad proviene de una situación de escasez, normalmente de recursos económicos. Por ello, se suele caracterizar por estar orientado a la generación de ingresos en un corto periodo de tiempo. La puesta en marcha suele ser rápida y sin contar con un plan de negocios definido en detalle. Esto suele repercutir negativamente en la actividad económica, ya que las carencias en investigaciones previas implican un menor entendimiento del mercado y de los clientes, conllevando también un bajo grado de innovación. El empleo generado con este tipo de emprendimiento suele ser reducido, ya que los limitados recursos no posibilitan muchas contrataciones. Así, son muchos los casos en los que el emprendimiento por necesidad se reduce al autoempleo. Las empresas creadas a partir de una eminente necesidad también tienen un alto grado de fracaso. (p.212)

Por tanto, la mayoría de estos emprendimientos depende solo del emprendedor, el cual se convierte en un empleado de tiempo completo. Ellos buscan emprender un negocio por una necesidad latente, “la falta de dinero”, buscan autoemplearse mientras consiguen un trabajo estable. De hecho, de acuerdo con un estudio realizado por el Global Entrepreneurship Monitor (2020), el 25% de los nuevos emprendimientos surgen de emprendedores desempleados.

#### **2.3.4.2 Emprendimiento por Oportunidad.**

Reynolds (2002) (citado en Martínez, 2020), define el emprendimiento por oportunidad como:

Aquel emprendimiento basado en la constitución empresarial por el reconocimiento de necesidades en el mercado aun no satisfechas o satisfechas de una forma deficiente. Así, esta actividad emprendedora se caracteriza por desarrollar una nueva solución, aportando innovación a la sociedad. El modelo de negocio suele estar definido con detalle y rigurosidad, incluyendo un análisis global de los aspectos que intervienen en el negocio. Normalmente esta planificación previa conlleva un mayor potencial de crecimiento y escalabilidad. Es común que las empresas creadas bajo estas premisas fomenten la contratación y la incorporación de equipos multidisciplinarios. Además, suelen presentar un nivel mayor de consolidación. (p.202)

Por tanto, el emprendimiento por oportunidad implica analizar el mercado e identificar las necesidades o problemas del entorno social que se pueden resolver, utilizando los recursos necesarios, armar grupos multidisciplinarios que aporten a la solución de un problema específico no se centran en el dinero, se capacita y utilizar diversas estrategias para mantenerse en el mercado. Emprender por oportunidad es plasmar una idea de negocio en una empresa viable de crecimiento, que brota al observar algunos desaciertos en el mercado y plantean una solución innovadora, creativa y generadora de oportunidades.

Los emprendedores que se aventuran bajo esta modalidad se caracterizan por estar apasionados, por desarrollar proyectos en los que la creatividad y la innovación estén ligados, además de

que tienen aptitud para emprender, idealizan con crear empresas y son movidos por un impulso interno de materializar negocios, se inyectan habilidades y destrezas que poseen para con ello crear o mejorar un bien o servicio.

En la tabla 15, se presenta un resumen de las principales diferencias entre los dos tipos de emprendimientos comentados.

**Tabla 15**

*Emprendimiento por Necesidad y por Oportunidad*

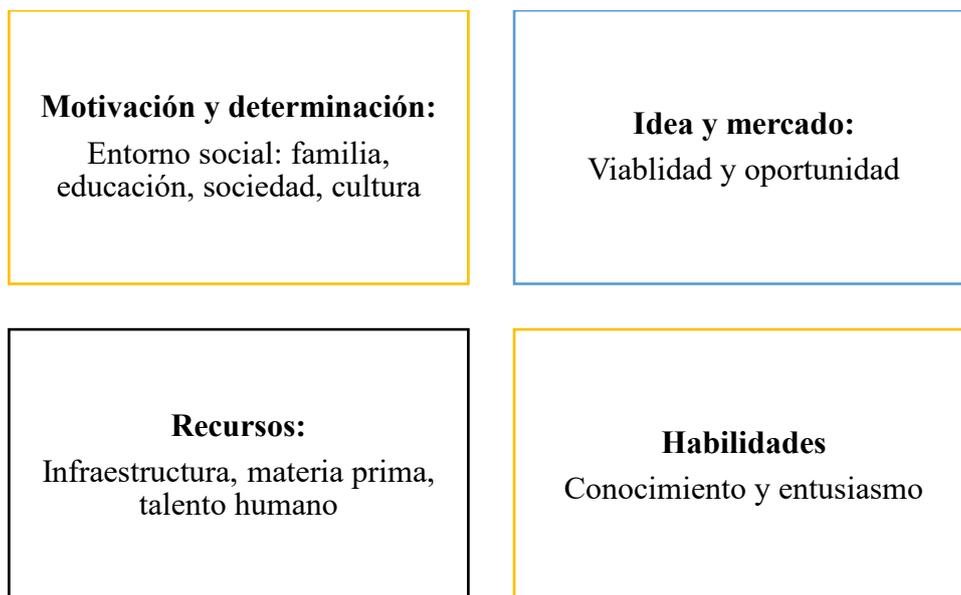
<b>Emprendimientos por Necesidad</b>	<b>Emprendimientos por Oportunidad</b>
Se enfocan en el dinero	Se enfocan en la solución de problemas
No tienen un modelo de negocio	Aplican un modelo de negocio
Se lanzan al mercado sin ningún estudio previo	Realizan estudios de mercado
Generalmente son desempleados	Generalmente son de familias emprendedoras
Capacitación escasa	Se capacitan constantemente
Prefieren trabajar de manera individual	Buscan aliados estratégicos
Los ingresos son dinero de bolsillo	Diferencian entre dinero del negocio y dinero para gastos personales
Prefieren mantenerse como un emprendimiento	Aplican estrategias para convertirse en empresa

Nota. Información para identificar diferencias entre emprendimientos por necesidad y oportunidad

Los dos tipos de emprendimientos tienen diferencias cualitativas muy importantes, resaltando que el de necesidad surge como medio de sobrevivencia frente a no tener un empleo fijo o por pérdida de empleo, de tal manera que los ingresos que genera este tipo de emprendimiento se convierten en recursos del diario vivir del emprendedor, en cambio un emprendimiento generado por oportunidad es planificado y tiene un horizonte de vida de más a largo plazo.

## **2.4 CREACIÓN DE UN EMPRENDIMIENTO**

Atendiendo a Varela y Bedoya (2006), existen cuatro factores básicos para la creación de una empresa o emprendimiento: la motivación, la idea, los recursos, y las habilidades (ver figura 15):

**Figura 15***Factores para el Emprendimiento*

Nota. Aspectos necesarios para la creación de un emprendimiento según Varela y Bedoya (2006).

Como se puede observar, se necesitan cuatro factores básicos para el emprendimiento: en primer lugar, la motivación y determinación; esta lo da el entorno en el que se desenvuelve la persona, su familia, el tipo de educación que recibe, la cultura que tiene y la sociedad; en segundo lugar, la idea y el mercado influyen en la viabilidad y oportunidad del emprendimiento, de forma que si es una buena idea y tiene un buen mercado el emprendimiento se desarrollará; en tercer lugar, se encuentran los recursos con los que cuenta la persona, entre ellos, la infraestructura necesaria para poder llevar a cabo el emprendimiento; y, en cuarto lugar, los conocimientos, capacidades, habilidades que posee el emprendedor.

Dentro del marco legal se determina que un emprendimiento se puede crear como una persona natural o jurídica, cada una de ellas con derechos y obligaciones ante la administración tributaria. El Congreso Nacional del Ecuador, a través del Código Civil Ecuatoriano establece dos clases de personas: la natural y la jurídica (Código Civil Ecuatoriano. Art.40. 2015. Ecuador).

Como persona natural, los derechos y obligaciones se asumen de manera directa y personal; por cuanto, toda la responsabilidad le recae a la persona natural, en cambio que, si se consolida como persona jurídica, se convertiría en sociedad, la cual opera en el mercado con una identificación legal, considerando la responsabilidad a los socios o accionistas.

A este respecto, es necesario mencionar, que el Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca (MPCEIP) creó el Registro Nacional de Emprendimiento (RNE), que actúa como el responsable de la creación y actualización en línea de parámetros y características para los emprendimientos, calificándolos para que puedan hacer uso de los beneficios expuestos en el Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación. El mismo Ministerio creó además una guía nacional de emprendimiento, la cual se encuentra disponible en el sitio [ecuadoremprendedor.ec](http://ecuadoremprendedor.ec), en la cual la Secretaría Técnica del Consejo Nacional de Competitividad, Emprendimiento e Innovación (CONEIN) establece la información necesaria en los siguientes aspectos:

- Marco económico
- Mercados Internacionales
- Aspectos legales
- Tributos
- Aspectos laborales
- Societarios
- Ecosistema Financiero

Una vez legalizado todos los componentes se procede a identificar los requerimientos en la parte laboral, esto es, el cumplimiento de obligaciones en beneficios sociales, así como los que son de cumplimiento obligatorio, como es el pago de sueldos, vacaciones, aportes personales y patronales, entre otros.

### ***2.4.1 Factibilidad del Emprendimiento***

El emprendedor debe tener una ideología significativa, focalizada en el liderazgo, innovación y creatividad para que las ideas nuevas se concreten en realidades y oportunidades que ayuden a los para mejorar la calidad de vida y crear en el consumidor la necesidad de adquirir únicamente ese producto.

No obstante, para que el emprendimiento tenga éxito, debe contemplar y analizar las diferentes alternativas que se le presentan y preguntarse, entre otras cuestiones, si dispone de los recursos necesarios o si tiene el personal adecuado.

Es por eso por lo que, a priori, el emprendedor debe responder a determinadas preguntas, como una primera etapa, siendo necesario analizar la factibilidad que tiene el emprendimiento. Si en esta etapa se notan serias deficiencias, el emprendimiento tiene dos caminos: el primero sería dejarlo en idea solamente, mientras que el segundo implicaría convertir esas debilidades en fortalezas.

Como se recoge en la figura 14, existen muchos factores que hacen que el emprendimiento sea factible, para que con trabajo y tesón este emprendimiento pase a su etapa madura y se convierta en un emprendimiento de éxito, en concreto, los siguientes: factores económicos-financieros, legales, técnicos, sociales, institucionales y gerenciales (Veliz, 2019).

**Figura 16***La Factibilidad del Emprendimiento*

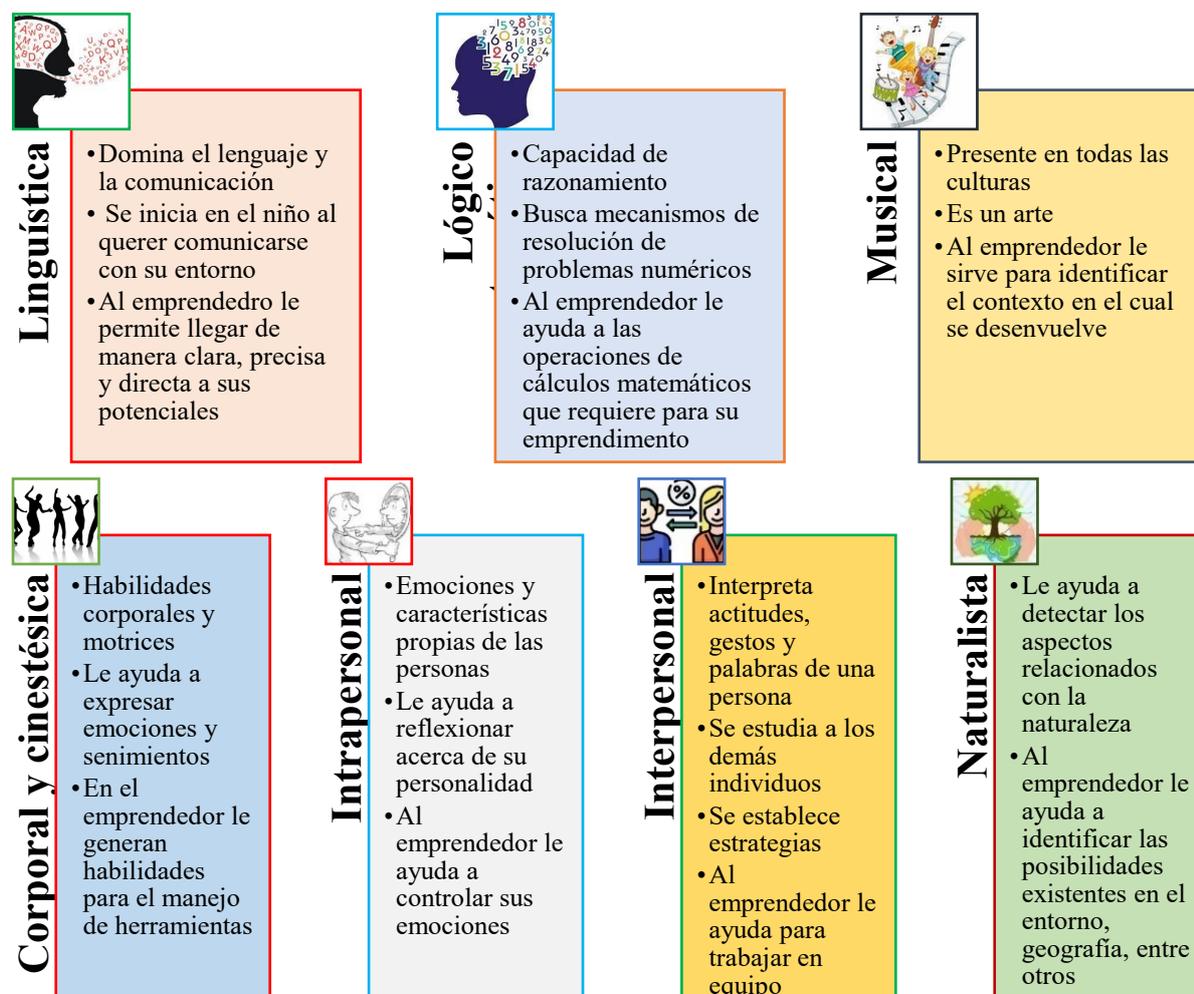
Nota. Aspectos importantes para la factibilidad de un emprendimiento Fuente. Véliz (2019)

Una vez que se cumple con estas factibilidades se debe trabajar en conseguir que el emprendimiento sea exitoso. El logro de éxito se compone del saber hacer y del saber ser. El primero, el saber hacer, se enfoca en las acciones, en las estrategias que se van a utilizar para cumplir el plan de negocio, así como en las habilidades que desarrolla una persona para cumplir sus responsabilidades en un área de conocimiento específica. Un emprendimiento exitoso es aquel que perdura en el mercado a un tiempo indeterminado; es decir, cumple su plan de negocios, sustenta sus actividades de manera legal, tributaria y financiera. El segundo, el saber

ser, se enfoca en conocer al individuo, al propietario, e identificar las ganas que posee para realizar una idea. La psicología forma parte de esta premisa y se enfoca en las inteligencias múltiples expuestas por Howard Gardner, psicólogo estadounidense dedicado a las investigaciones de las capacidades cognitivas con la finalidad de mejorar la calidad y autoestima de profesionales y la sociedad en general. Las inteligencias múltiples determinan la vocación de las personas, y se convierten en un punto de partida sólido para que el emprendedor pueda desarrollar sus propuestas con eficiencia y efectividad. De acuerdo con Escrig (2019), estas inteligencias se distribuyen de la siguiente manera (ver figura 17):

**Figura 17**

*Inteligencias Múltiples del Emprendedor*



*Nota. Fuente. Escrig (2019)*

Con la identificación de la inteligencia de cada individuo se logra cimentar el pilar del negocio y, con ello, se consolida una planificación de los elementos claves para poseer un emprendimiento exitoso.

## **2.5 EMPRENDIMIENTO EN EL ECUADOR**

Hablar de emprendimiento a nivel mundial supone definir el sistema de comercialización y producción en el mundo que va de la mano con la globalización, es decir, que trabaja a la par de los cambios tecnológicos y científicos que se presentan en el entorno. En sí, el emprendimiento mundial es descubrir, aplicar, distribuir, evaluar y aprovechar las oportunidades fuera del país de origen, creando proyectos encaminados a lograr el éxito esperado dentro y fuera de la nación.

Varios son los ejemplos que se puede describir a nivel mundial identificados en todas las categorías de productos y servicios. Uno de los de mayor relevancia es el de Bimbo, un emprendimiento que surgió con iniciativas de una familia humilde que buscaba crear innovación en sus productos de panadería hasta obtener productos con mayor durabilidad y aceptación del mercado desde su país hasta su internacionalización. Al igual que la idea anterior, hay un sin número de ideas que han surgido como Samsung, Walt Disney, Uber, KFC, McDonald's, entre otras. En la actualidad se mantienen en el mercado por su creatividad, perseverancia y ganas de servir a la sociedad, obtener un lucro y con ello generar fuentes de empleo que permitan el desarrollo económico a nivel mundial.

Llegados a este punto, es necesario mencionar, que la iniciativa emprendedora de Ecuador es significativa. De hecho, varias son las personas y grupos que deciden iniciar sus negocios innovando productos o servicios, a pesar de que la monotonía o estándares de supervivencia siguen siendo los principales problemas de esta sociedad.

A este respecto, es importante destacar a varias personas que han decidido emprender, muchos son jóvenes y un gran número son mujeres. Así, por ejemplo, mencionar a Eduardo Raad, un joven que dirige empresas de software y tecnología, creando una plataforma llamada Dátil<sup>6</sup>, que en el mercado ecuatoriano es una herramienta financiera. Por otro lado, es importante mencionar a Martina Vilaña, con su restaurante “Cangrejal Marthita”<sup>7</sup>, que con los sabores gastronómicos ha hecho que obtenga un negocio familiar, contando en la actualidad con 9 locales en distintos lugares del país.

Al igual que ocurre en Ecuador, la provincia de Cotopaxi se caracteriza por su gente trabajadora dedicada a la ganadería y agricultura, idealizadora de proyectos y desarrollo para su provincia. La gente procura crear sus negocios, y de hecho han creado un sin fin de categorías de proyectos que hacen que la provincia tenga todos los insumos para adquirir propios, dejando el progreso económico dentro de su entorno. El vino de mortiño es un claro ejemplo de valentía emprendedora, quienes solo apreciando el campo generaron una idea que en la actualidad se ha convertido en una iniciativa lucrativa generadora de empleo. La producción de cerveza y mermeladas también está liderando el mercado; harinas de consumo humano, como el de cebada y de zapallo; y así un sinfín de ideas novedosas que hacen que la provincia brille con luz propia, demostrando el trabajo carisma e iniciativa que tiene la población.

## **2.6 TÉRMINOS RELACIONADOS CON EL CONCEPTO DE EMPRENDIMIENTO**

### **2.6.1 *Emprender***

El emprendimiento requiere de una acción única y primigenia que es el hecho de emprender, como la facultad para empezar un proyecto estructurando una idea y con ello la utilización de recursos. Ibañez (2011) señala que el término emprender describe a cualquier miembro de la economía cuyas actividades son novedosas de alguna forma, así como a

---

<sup>6</sup> <https://datil.com/>

<sup>7</sup> <https://cangrejalmarthita4.hueca.ec/>

personas que, en definitiva, huyen de rutinas y prácticas aceptadas por la mayoría. Dichos individuos se caracterizan por su capacidad para crear e innovar, es decir, salen de la costumbre y hacen cosas diferentes para mejorar lo existente.

Dentro de la sociedad existen personas capaces de crear, innovar y descubrir nuevas oportunidades de desarrollo económico, cuyas acciones transformaran el método cotidiano en estrategias innovadoras, que saquen a la sociedad de la rutina a la imaginación y creatividad. Emprender es un término significativo en el perfil de la persona que es capaz de transformar, crear y mejorar; reúne características que le permiten formarse como un individuo determinante que explote sus competencias para visualizar, identificar, definir y cumplir objetivos a corto y largo plazo.

### 2.6.1.1 Fases para emprender.

Toda iniciativa genera un proceso sistemático que aborda fases puntuales que le permite al ser humano lograr su objetivo.

A continuación, se presentan las fases para emprender un negocio (ver figura 18):

#### Figura 18

##### *Fases para Emprender un Negocio*



Nota. Fases para emprender un negocio en base a mi experiencia -Autoría Propia

Como se puede observar, se consideran necesarias seis fases:

- **Identificación de una Necesidad.** Es la recopilación de información dentro de un sector o el mercado completo. Se analiza a la sociedad para conocer gustos o preferencias que posee una persona, y se identifica además los requerimientos de la sociedad frente a los avances tecnológicos que posee.
- **Idea Propuesta.** Es la representación mental de algo real o imaginario. Las ideas tienen propiedades cualitativas y de intensidad, que se pueden potenciar o debilitar (Vallejo, 2016). Con el estudio y análisis del mercado se idealiza, es decir, se imagina posibles soluciones para cubrir la necesidad existente; aquí comienza a jugar un papel importante la imaginación y la creatividad. Se considera el listado de necesidades de la población, focalizándola por tipos, es decir, se identifican necesidades personales, familiares, sociales, profesionales, de salud, educación, vestimenta, vivienda, con el fin de considerar la de mayor preponderancia a fin de conocer la factibilidad de la misma. Para poder identificar la idea se ejecuta una lluvia de ideas que permite agrupar todos los puntos de vistas obtenidos. Una vez identificada la idea se prosigue a describirla, identificando el tipo, el grado de necesidad, el tipo de actividad a la cual pertenecerá, es decir, si es de producción, servicios, alimentación, salud u otros. Con ello se logrará justificar los beneficios directos e indirectos para un sector específico o toda la población.
- **Transformación.** En esta fase ya se identifica si se va a realizar cambios de mejoramiento de un producto existente o si se va a crear algún bien. La imaginación e innovación serán los puntos fuertes en esta etapa, considerando el apoyo de herramientas tecnológicas actualizadas y el material acorde. La maquinaria e insumos se identificarán con el fin de estudiar proveedores, precios de materiales, talento humano a requerir y otros costos.

- **Plan de Negocios.** Toda idea, al menos si es de emprendimiento, requiere de un plan para ejecutarla. A ese documento donde se detalla todas las particularidades del emprendimiento se le denomina plan, el cual, en palabras de (Alcaraz, 2011):

es una herramienta que permite al emprendedor realizar un proceso de planeación que le coadyuve a seleccionar el camino adecuado para el logro de sus metas y objetivos. También es un medio para concretar ideas; es una forma de ponerlas por escrito, en blanco y negro, de una manera formal y estructurada, por lo que se convierte en una guía de la actividad diaria del emprendedor. (p.15)

El plan de negocios se considera un documento que permite identificar el proceso para generar un producto o servicios para el mercado. Esta herramienta permite determinar la viabilidad del negocio sea esta económica, técnica, social y ambiental. Se considera como el plan de acción, del cual derivan decisiones, acciones, estrategias y procedimientos de la dirección, es decir, es un instrumento que focaliza el propósito y ofrece la directriz para ejecutarlo. Para Alcaraz (2011), el plan de negocios también permite concretar las ideas, mencionando que:

El plan de negocios es la concreción de las ideas de un emprendedor, ya que marca las etapas de desarrollo de un plan de empresa (existe una línea muy débil entre el pensamiento y la acción, entre los sueños y las realidades, entre las intenciones y los hechos; el plan de negocios permite cruzar esa línea). También es la guía básica que nos lleva a “aterrizar las ideas” y a contestar las preguntas que conlleva todo proceso de creación para convertirla en una propuesta de valor con características suficientes para volverse un excelente proyecto. (p.15)

Por tanto, el plan de negocios permite aterrizar las ideas logrando estipular de manera específica lo que se desea realizar mediante un proceso oportuno, el uso de recursos y la

colaboración del mercado a ofertar. Finalmente, mencionar, que el plan de negocio debe ser claro, conciso e informativo, debiendo identificar la factibilidad del emprendimiento.

- **Presentación de un Producto al Mercado.** En la presentación del producto se busca poner a disposición el mercado realizando un sondeo para identificar si llama o no la atención de quien va a adquirir, se conocerá la aceptación del mercado; es decir, la oferta y demanda; con ello se podrá hacer mejoras o cambios para que el producto sea completamente aceptado.

### **2.6.2 Emprendedor**

El emprendedor es la persona que realiza la acción de emprender. Se trata de una persona que enfoca su productividad en ser generador de circulación económica, es decir, de un individuo que se enfoca en presentar una idea, innovar, y exponer al mercado, activando con ello el método circular de la economía.

El numeral 3 del artículo 4 de la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación, define a los emprendedores del siguiente modo: “son personas naturales o jurídicas que persiguen un beneficio, trabajando individual o colectivamente. Pueden ser definidos como individuos que innovan, identifican y crean oportunidades, desarrollan un proyecto y organizan los recursos necesarios para aprovecharlo” (Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación de Ecuador. Art. 4. 2020. Ecuador).

El emprendedor, por tanto, puede trabajar solo o en conjunto. Además, un elemento importante a destacar en esta definición es la innovación, ingrediente fundamental que diferencia al emprendimiento de cualquier negocio.

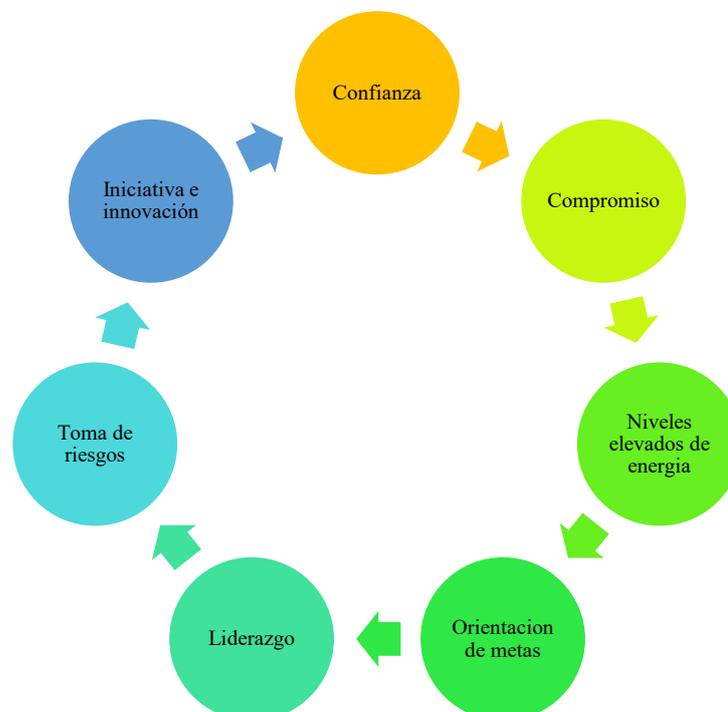
Por otro lado, Schumpeter y Kirzner, dos autores predominantes en temas de emprendimiento, definen y caracterizan a la persona que emprende por sus rasgos positivos y su potencial en el mercado económico, exponiendo que el emprendedor es el individuo que busca descubrir

nuevas oportunidades de negocio, innovando un producto existente o creando uno, enfocándose en un sector específico para a partir de ello cubrir una necesidad, gusto o deseo de la sociedad. En esta línea, Morcela et al. (2017) mencionan que el emprendedor es considerado como una persona creativa, persistente, innovadora, flexible, dinámica, capaz de asumir riesgos, generadora de empleo, transformadora de recursos, entre otras actividades económicas, sociales, ambientales y políticas.

Asimismo, un aspecto importante a destacar, es que para ser un buen emprendedor es necesario aprender de los errores o fracasos, siendo capaz de caer y levantarse las veces que sean necesarias para buscar un logro o respuesta favorable, y obteniendo de cada caída una experiencia u oportunidad que le permita llegar al cumplimiento de los objetivos. A este respecto, podemos destacar como características clave del emprendedor las siguientes (ver figura 19):

### Figura 19

#### *Características Particulares del Emprendedor*



Nota. Características que debe tener un emprendedor basado en la experiencia. Autoría propia

Además, otros autores han puesto de manifiesto que el emprendedor es una persona dotada con capacidades propias, mostrando una serie de características distintivas (ver tabla 16):

**Tabla 16**

*Características de los Emprendedores*

<b>Factor Motivacional</b>	<b>Factor Personal</b>	<b>Factor Físico</b>	<b>Factor Intelectual</b>	<b>Factor General</b>
Necesidad: logro, reconocimiento, desarrollo personal, beneficio económico, independencia, ayuda a los demás, escape, refugio	Iniciativa creativa Capacidad de decisión Aceptación de riesgos moderados Orientación hacia la oportunidad Estabilidad emocional Optimismo	Energía de Trabajo con ahínco	Creatividad Imaginación Innovación Analizar el ambiente Solucionar problemas Planificación de Recursos	Liderazgo Administración Control de Recursos Satisfacer al cliente Comunicación

Nota. Se plasma las diferencias entre los diversos factores del emprendimiento -Autoría Propia

### 2.6.2.1 Tipos de Emprendedores.

El emprendedor en su visión de vida puede dedicarse a diferentes actividades empresariales, para lo cual va a aplicar todos sus conocimientos y habilidades a fin de que el emprendimiento nazca, y se desarrolle, no interesando que el emprendimiento se muera. Es por ello, que resulta necesario clasificar y diferenciar a los emprendedores, siendo posible distinguir entre: emprendedor visionario, persuasivo, especialista, multifuncional, oportunista, inversionista, social, por accidente, apasionado, intuitivo y administrativo Solórzano et al. (2017). A continuación, procedemos a comentar cada uno de ellos:

- **Por su visión.** Según este criterio, el emprendedor puede ser visionario y persuasivo (ver figura 20):

## Figura 20

### *Emprendedor Visionario y Persuasivo*

- Trabaja a largo plazo y con bajo nivel de riesgo
- Desarrollo eficiente, eficaz y oportuno de bienes o servicios
- Sueña despierto y aprovecha todas las oportunidades
- Logra ideas contundentes y las lleva a la realidad

#### • Visionario

- Fuerte liderazgo
- Busca mecanismos, estrategias y acciones para cumplir sus propósitos
- Trabaja en equipo a fin de consolidar ideas
- La inteligencia, la perseverancia y la habilidad son las claves para el éxito

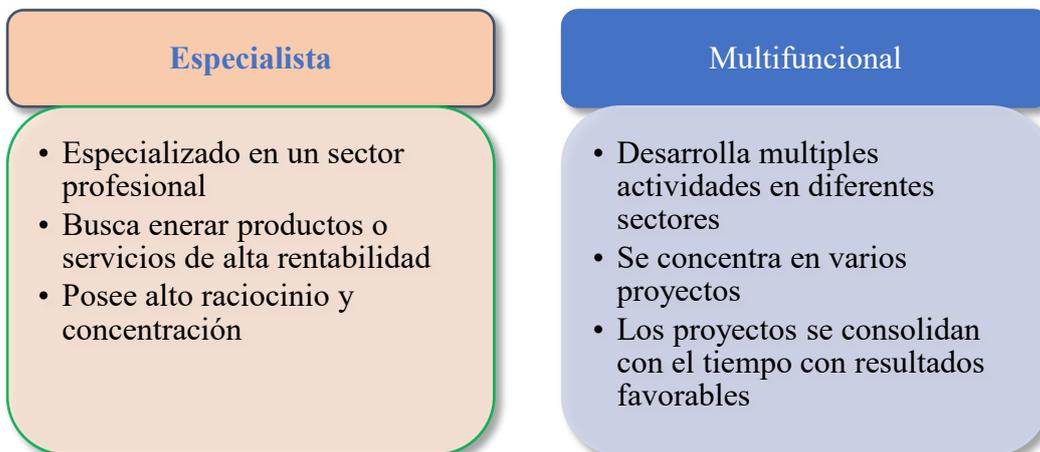
#### • Persuasivo

Nota. La figura recoge las ideas de emprendedor visionario y persuasivo. Fuente. Solórzano et al. (2017, p. 30-50)

- **Por su funcionalidad.** Por su funcionalidad, el emprendedor puede ser especialista y multifuncional (ver figura 21):

## Figura 21

### *Emprendedor Especialista y Multifuncional*



Fuente. Solórzano et al. (2017)

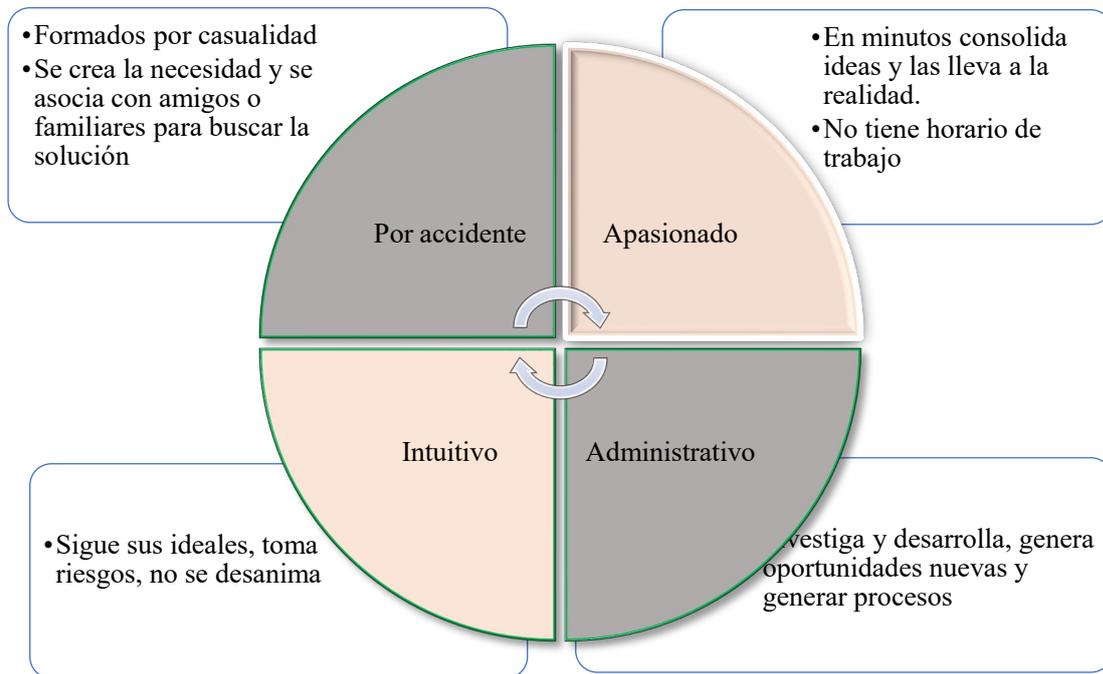
- **Por su actitud.** Según este criterio, es posible distinguir entre emprendedor oportunista, inversionista y social (ver figura 22)

**Figura 22***Emprendedor Oportunista, Inversionista y Social*

Nota. Recoge las diferencias de los tipos de emprendimiento por su actitud Solórzano et al. (2017)

Como se puede observar, el emprendedor social se enfoca en buscar soluciones a un problema del entorno social, después se enfoca en buscar rentabilidad para su propuesta de solución. Según Apetrei et al. (2013) “el emprendedor social tiene el objetivo fundamental de crear valor social en lugar de riqueza personal” (p. 15); por tanto, el emprendimiento social se enfoca a solucionar problemas del entorno social con ideas nuevas creativas, teniendo éste, beneficiarios de la idea de quienes podrán mejorar su calidad de vida.

- **Por su carácter.** Según este criterio, es posible distinguir entre (ver figura 23)

**Figura 23***Emprendedor por su Carácter*

Nota. Recoge el tipo de emprendimiento por carácter, según Solórzano et al. (2017)

## 2.7 TEORÍAS DEL EMPRENDIMIENTO

La ciencia constituye un conjunto de conocimientos organizados pero la construcción de esta ciencia exige que el científico en el camino vaya edificando teorías. Las teorías del emprendimiento guardan relación con el conjunto de conocimientos que sustentan la base científica del objeto del presente estudio. Se van a analizar desde tres puntos de vista:

- a) Enfoque económico
- b) Enfoque psicológico
- c) De la gestión empresarial

En el presente estudio estas tres teorías ayudan a ubicar el contexto científico que servirá para analizar el impacto socioeconómico generado en los socios de los emprendimientos.

### 2.7.1 Enfoque Económico

Las teorías del emprendimiento incluidas en el enfoque económico explican el papel que juega el empresario y la forma de cómo se crean las empresas, desde la base de la “racionalidad económica”, enfatizando la generación de lucro a cambio de un bien o servicio que permita cubrir necesidades del comprador. Dentro del enfoque económico se abordará el estudio de las siguientes teorías: Clásica, neoclásica, Beneficio X, del beneficio del empresario, costes de transacción, y del desarrollo económico de Knight (Terán & Guerrero, 2020), (ver tabla 17):

**Tabla 17**

#### *Teorías del Emprendimiento*

<b>Clásica</b>	<b>Neoclásica</b>	<b>Eficiencia-X de Leibentein</b>	<b>Beneficio del empresario</b>	<b>Costes de transacción</b>	<b>Teoría del beneficio de Knight</b>
Libre comercio, especialización y competencia	El intercambio y la disminución de la utilidad marginal son los impulsores del emprendimiento	Eficiencia X es el grado de ineficiencia en el uso de los recursos dentro de las empresas	El emprendedor es el único factor productivo del proyecto	Los costos de las transacciones deben ser los mínimos posibles	El emprendedor asume riesgos y lidia con la incertidumbre
El emprendedor es el directivo en la producción y distribución de los bienes	La demanda agregada ignora al emprendedor a nivel individual	El emprendimiento surge como respuesta a la Eficiencia X y a la falta de esfuerzos de otras personas	El emprendedor tiene la iniciativa empresarial	El gobierno más eficaz es el que logra los menores costos posibles en las transacciones	Las ganancias del emprendedor es la recompensa por asumir los costos de incertidumbre
No se explica el papel dinámico muy importante de los emprendedores en la revolución industrial	En competencia perfecta no permite la innovación y actividad emprendedora	El emprendimiento es una amenaza competitiva para las organizaciones ineficientes	El beneficio del empresario es el premio por soportar la incertidumbre y es acorde a sus habilidades y la buena suerte	Para el emprendedor tiene tres opciones: a) Crear su propia empresa b) Vender su idea c) Una fórmula combinada de las dos anteriores mediante redes y alianzas	El emprendedor es el destinatario de las ganancias

Nota. Diferencias entre teorías Fuente. Terán y Guerrero (2020)

En primer lugar, la teoría clásica se enfoca en la competitividad dentro de un entorno o mercado comercial, en el cual la especialización es un pilar importante. Aunque ha sido una teoría criticada, se mantiene dentro del estudio del emprendimiento como una de las más fundamentales. En segundo lugar, la teoría neoclásica identifica el modelo individualista en el cual únicamente se enfoca en un trabajo personal, que no permite innovar. Al contrario, únicamente busca una actividad monótona, es decir, seguir los mismos paradigmas. En tercer lugar, la Teoría de la Eficiencia-X de Leibenstein trata la eficiencia, relacionando los recursos utilizados (materiales, capital y trabajo) con los logros conseguidos. Estas actividades emprendedoras amenazan a la industria empresarial, debido a que se instalan para generar nuevos proyectos. En cuarto lugar, la teoría de los costes de transacción postula que estos costes deben ser los mínimos posibles, aquel gobierno que logre eso será el más eficaz; el emprendedor tiene tres opciones posibles: crear su propia empresa, vender su idea o combinar las dos alternativas. Y, finalmente, de acuerdo con la teoría de Knight, el emprendedor, al realizar su emprendimiento, asume riesgos y se enfrenta a la incertidumbre, por lo tanto, tiene derecho a beneficiarse de las ganancias, siendo el único destinatario de éstas.

Además de las teorías comentadas, siguiendo a Terán y Guerrero, (2020), es necesario analizar las teorías de Shumpeter, Casson, Papanek, Kitzner, la de Harvard School y el equilibrio de mercado de Hayek (ver tabla 18):

**Tabla 18***Otras teorías -Teoría de Shumpeter, Casson y Otros*

<b>Desarrollo económico Shumpeter</b>	<b>Mark Casson</b>	<b>Papanek y Harris</b>	<b>Harvard School</b>	<b>Kitzner</b>	<b>Equilibrio de mercado por Hayek</b>
La creación de nuevas empresas depende del empresario	Demanda de emprendimientos surge de la dinámica del sistema	Si las condiciones económicas son favorables se da el emprendimiento y el crecimiento económico	Fuerzas internas son las referidas a las cualidades de la persona: inteligencia, experiencia, entre otras	El capitalismo es un proceso de descubrimiento	Los precios proporcionan información
Las empresas son un factor de desarrollo, por cuanto el emprendedor mueve la producción capitalista	Oferta de emprendimientos limitada por la escasez de cualidades personales	El desarrollo emprendedor se da en función de los incentivos económicos	Fuerzas externas se refiere a los factores económicos, políticos, sociales, culturales y legales	El emprendedor descubre nuevas oportunidades de mercado y explota esos nuevos nichos de mercado, así crea los mercados del futuro	El conocimiento es limitado y disperso
El emprendedor introduce innovaciones a fin de establecer posiciones monopólicas. Lo que le incentiva al emprendedor son las ganancias y éstas a su vez generan nuevas innovaciones	Para ser emprendedor se debe poseer cualidades innatas	El impulso interno viene dado por el crecimiento económico  El impulso que lleva al emprendedor a realizar emprendimientos está dado por la ganancia económica	Dentro del mercado económico se unen fuerzas internas y externas para dar origen al emprendimiento	El empresario es el coordinador económico	Ausencia de emprendedores en el punto de equilibrio
				El emprendedor logra conducir los precios hacia el punto de equilibrio, equilibrio que nunca se alcanza porque los mercados son dinámicos	

Nota. Teorías del emprendimiento Fuente. Terán y Guerrero (2020)

En primer lugar, Schumpeter desarrolló una teoría en el año 1912 que establece que la creación de nuevas empresas como factor de desarrollo económico depende mucho del empresario. La teoría de Schumpeter se enfoca en la innovación, en disponer de recursos existentes para generar nuevas combinaciones, y enfocarse en cambios significativos que generen una visión novedosa en la parte productiva. En segundo lugar, la teoría de Casson determina las cualidades

innatas del individuo que con el transcurso del tiempo se convierte en emprendedor, el cual buscará la generación de emprendimientos exitosos. En tercer lugar, la teoría de Papanek y Harris determina que, por un lado, la parte económica, y, por otro lado, la determinación de condiciones de emprendimiento, dan lugar a incentivar el mercado económico generando vínculos entre industrias. En cuarto lugar, la Teoría de Harvard School reflexiona sobre la unificación de fuerzas internas y externas dentro del mercado económico gracias al emprendedor, el cual combina sus habilidades y cualidades como inteligencia, experiencia, conocimiento, expresión e intuición. En quinto lugar, Kirzner (1978) establece en su teoría que el capitalismo es un proceso heurístico o de descubrimiento, donde ni los recursos ni los productos están dados.

De esta forma, los objetos valiosos resultado de un descubrimiento, no pueden atribuirse a los recursos, sino a la capacidad del empresario de estar alerta, que es precisamente, lo que le distingue del resto. Esta teoría se enmarca en mejorar los procesos emprendedores, disminuyendo grados de error, para conseguir con ello un proceso sintetizado y correcto, busca descubrir nuevas y mejores oportunidades orientando esfuerzos y recursos para un resultado objetivo y exitoso. La teoría Knight se enfoca en que el emprendedor corre riesgo sobre sus actividades y la producción de un bien; tiene miedo de no cumplir objetivos y se creen pérdidas significativas en el transcurso de la productividad.

Y, finalmente, Hayek reflexiona en su teoría sobre la variación de precios dentro del nivel general que van a partir de ciclos cronológicos, además de determinar el equilibrio dentro del mercado comercial, garantizando el beneficio mutuo.

La teoría económica en el presente trabajo nos ayudó a comprender que los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales se enfrentan a costos de oportunidad, y estos costos se valoran

basados en la experiencia del emprendedor, sin realizar un análisis exhaustivo o financiero de lo que gana o pierde al elegir cierta decisión.

El emprendedor valora los costos explícitos que se le presentan y más no los costos implícitos que tienen las decisiones, dentro de estos costos implícitos se encuentran variables económicas como la inflación, riesgo país, que son importantes al momento del proceso de toma de decisiones.

### 2.7.2 *Enfoque Psicológico*

El enfoque psicológico trata de analizar al emprendedor como persona, sus rasgos personales y su perfil, buscando aquellos aspectos que lo diferencian de los no emprendedores, idealizando la potencialidad de futuras fuentes de empleo, en base a una actitud emprendedora que considera una conducta correcta al momento de administrar los recursos. La figura 24 recoge las principales teorías que se recogen desde este enfoque:

#### **Figura 24**

##### *Teorías Desde el Enfoque Psicológico*



#### **Rasgos de personalidad**

- Los rasgos de personalidad son cualidades naturales estables que una persona muestra en la mayoría de las situaciones
- Los emprendedores que tienden a ser más impulsados por las oportunidades, demuestran un alto nivel de creatividad e innovación y muestran un alto nivel de habilidades de gestión y conocimiento empresarial
- El Empresario de éxito es distinto al empresario que fracasa



#### **Necesidad de logro**

- El individuo siente la necesidad de lograr el éxito
- Desean sobresalir en un mercado competitivo
- El ser humano prefiere correr riesgo y enfrentar desafíos mediante aventuras, pero siempre priorizando la seguridad y rentabilidad



#### **Ingenio personal**

- El ser humano tiene iniciativa emprendedora
- El ser humano es oferente en el campo del emprendimiento
- Identifica el comportamiento del emprendedor con los rasgos propios de cada persona, desde sus emociones, sentimientos, pensamientos y acciones.



### Sociología

- Estudio del comportamiento en la empresa
- La empresa es el trabajo
- El trabajo es considerado como pilar sustentable de toda la sociedad.



### Creencias religiosas

- El emprendimiento es una función de las creencias religiosas y el impacto de la religión da forma a la cultura emprendedora
- El espíritu del capitalismo es el factor que guía al emprendedor. La actitud protestante puede ser proporcionada por la ética protestante independientemente de su origen cultural, tipo de personalidad y experiencias en la sociedad
- El incentivo de ganancias es el principio de los bajos precios y grandes volúmenes de negocios



### Oferta emprendedora

- Estudia el comportamiento del emprendedor
- Identifica su forma de crianza y escolaridad; sus costumbres y culturas dentro del ambiente en el cual fue criado.
- Considera expectativas y acciones que posee el individuo dentro del camino emprendedor



### Del cambio social

- Considera un modelo general que determina aspectos como el entorno físico, la cultura social, la personalidad;
- Busca mezclar y generar ambientes económicos creativos que permite solucionar problemas que contribuyan al cambio y desarrollo social,
- Considera siempre el fenómeno político, cambios tecnológicos y sociales.



### Teoría de Hoselitz

- Identifica al ser humano con su capacidad de liderazgo y habilidades gerenciales que permiten unificarse y generar ganancias dentro de un emprendimiento
- Abarca también factores culturales los cuales generan iniciativas para el desarrollo económico emprendedor.



### Teoría de Stoke

- Se refiere sobre las oportunidades personales, sociales y culturales que se presenta dentro de un entorno y en un momento inesperado
- Una actividad individual se busca transformar en un emprendimiento industrial.

Nota. Teorías desde el enfoque Psicológico Fuente. Terán y Rodríguez (2020)

El elemento integrador de estas teorías es el trabajo que debe realizar el emprendedor a fin de alcanzar sus objetivos, esto es; en base a su esfuerzo, perseverancia y tenacidad, sumados con un espíritu fuerte y guerrero para afrontar los riesgos que implica el emprender.

Estas teorías psicológicas ayudaron a comprender que los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales son personas con un alto espíritu emprendedor a pesar de ser de condiciones económicas bajas, su afán de superarse los obliga a organizarse alrededor de estas organizaciones, ya que entienden muy bien que la unión hace la fuerza y ese es un principio milenario que lo tienen muy presente en sus vidas. Es también visionario, porque aprovecha las oportunidades que se le presenta y dentro de estos grupos se logra identificar siempre un líder que los guía en los diferentes procesos.

### ***2.7.3 Enfoque de la Gestión Empresarial***

El enfoque que trata a los emprendimientos desde la gestión empresarial tiene mucho que ver con las oportunidades que se van presentando o que va generando el emprendedor, como aprovecha esas oportunidades y también sobre la utilización de los recursos, la educación y la experiencia como condiciones necesarias que todo ser humano debe poseer para su formación como emprendedor. La tabla 19 presenta las diferentes teorías que se recogen dentro de este enfoque (Terán y Guerrero, 2020):

**Tabla 19***Teorías Desde el Enfoque de la Gestión Empresarial*

<b>Teoría Basada en Oportunidades</b>	<b>Teoría Basada En Recursos</b>	<b>Teoría Basada Los Recursos</b>	<b>Teoría Del Capital Financiero y La Liquidez</b>	<b>Teoría Del Capital Social o De La Red Social</b>	<b>Teoría del Emprendimiento del Capital Humano</b>
Identifica las posibles oportunidades de cambio	Se conjuga con la teoría basada en oportunidades		Identifica las oportunidades que posee el emprendedor que tiene acceso a capital financiero	La estructura de oportunidades dentro de la red social es clave para el nuevo mercado comercial	El ser humano posee 2 factores puntuales para su formación: la educación y experiencia
Caracteriza las mejoras representativas dentro del entorno	Mediante la generación de oportunidades se identificará la importancia y requerimiento de recursos.		Considera a las personas con mayor capacidad para adquirir recursos	El individuo reconocerá la oportunidad emprendedora que permitirá solventar una necesidad o mejorar un producto o servicio	Se explota oportunidades
Si no existe en el momento o espacio esta permite solventar inquietudes y cubrir requerimientos	Los recursos son: financieros, sociales y humanos los cuales aportarán para las mejoras		Los emprendedores deben explotar correctamente las oportunidades emprendedoras	Se genera vínculos sociales que permiten expandir el mercado y mejorar la rentabilidad.	Estos 2 recursos permiten que el ser humano se encuentre con las mayores capacidades para identificar aciertos o fracasos
Genera iniciativas de cambios oportunos y sostenibles			Los recursos son explotables y así se genera mayores iniciativas con un proyecto alcanzable		Se mejora iniciativas y se puntualiza ideas

Nota. Información que recoge las diferentes teorías según el enfoque empresarial de Terán y Guerrero (2020)

Como se observa en la tabla anterior, la eficiencia, la eficacia y la oportunidad en el uso de los recursos son fundamentales para estas teorías y es lógico desde el punto de vista empresarial, ya que siempre se busca la maximización de las ganancias y la minimización de los costes.

Estas teorías aportan en el estudio en el sentido de que los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales en su necesidad de requerir más recursos financieros se encuentran atentos

a cualquier oportunidad de negocio o de generar más recursos económicos ya que estos les ayudan a llevar una mejor vida, es por eso que están alertas a las nuevas iniciativas que se presentan y aprovechan las mismas de acuerdo a sus capacidades empresariales.

En resumen, este capítulo ha servido para examinar los conceptos y diversas teorías relacionadas con el emprendimiento, proporcionando así una sólida base epistemológica para el estudio. En particular, las teorías económicas han revelado cómo los emprendedores aprovechan sus costos de oportunidad, mientras que las teorías psicológicas y de gestión empresarial han enfatizado la importancia de la orientación de un líder para aprovechar las oportunidades.

Con estos fundamentos claros y bien definidos, el próximo capítulo se centrará en llevar a cabo un diagnóstico de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales. Esto permitirá obtener información sobre el número y la tipología de emprendimientos que estas instituciones han respaldado, entre otros aspectos relevantes

### **CAPÍTULO III**

#### **DIAGNÓSTICO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y BANCOS COMUNALES DE COTOPAXI**

*En el presente capítulo se realiza, en primer lugar, un diagnóstico de las Cajas Solidarias y de los Bancos Comunales en Cotopaxi, tratando de conocer, entre otros factores, su tiempo de funcionamiento, el nivel de educación de sus directivos, número de créditos otorgados, los procedimientos utilizados para la otorgación de créditos, su ubicación, o el destino de sus créditos. Y, en segundo lugar, se lleva a cabo un diagnóstico de algunos de sus socios más representativos, con el fin de conocer sus conocimientos, condiciones socioeconómicas, etc. Toda la información necesaria para la realización de ambos diagnósticos ha sido obtenida a través de encuestas y entrevistas a los presidentes de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, así como a sus socios.*

#### **3.1 DIAGNÓSTICO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y BANCOS COMUNALES DE COTOPAXI**

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, dispersos en todo el territorio ecuatoriano, surgieron después de la crisis financiera que sufrió el Ecuador a finales del siglo XX, con el fin de fomentar el crecimiento de regiones rurales y rescatar los principios de solidaridad, equidad, autogestión y confianza. La gran mayoría de Cajas se encuentran ubicadas en la zona 3 de Ecuador, por cuanto es un sector netamente agrícola y ganadero, siendo así, estas actividades poco fiables para la banca tradicional.

Concretamente, en la provincia de Cotopaxi, las Cajas Solidarias y Bancos Comunales son de vital importancia, ya que brindan ayuda al sector agrícola, siendo este uno de los sectores más predominantes, más necesitados y con mayores dificultades al acceso a créditos. Según registros de la Unión de Cajas y Bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del

Ecuador, en la provincia de Cotopaxi, a febrero del 2018 existían 11 Cajas Solidarias y 2 Bancos Comunales distribuidos en los diferentes cantones de la provincia. (Ver Anexo 2).

No obstante, a noviembre 2018, dos Cajas cerraron por problemas internos entre socios y por altos índices de morosidad. Debido a ello, en la presente Tesis doctoral, sólo se recogerá el diagnóstico realizado a las 9 Cajas Solidarias y los 2 Bancos Comunales existentes (ver tabla 20) para la realización del diagnóstico, se llevaron a cabo diversas entrevistas y encuestas a los distintos representantes de dichas entidades, se visitaron personalmente a los directivos y de igual manera a los socios.

**Tabla 20**

*Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi*

N.	Nombre	Cantón	Parroquia	N. Socios
1	Caja El Belén	Latacunga	Pastocalle	300
2	Caja Nueva Esperanza Guayana	Sigchos	Chugchilán	169
3	Caja Nueva Esperanza Romerillos	Latacunga	Pastocalle	350
4	Caja Señor de la Calera	Latacunga	Eloy Alfaro	62
5	Caja El Rosal	Latacunga	Pastocalle	136
6	Caja Divino Niño	Latacunga	Mulaló	280
7	Caja Iracunga	Pujilí	Zumbahua	423
8	Caja Nueva Vida	Latacunga	Pastocalle	207
9	Caja Unión y Progreso	Sigchos	Chugchilán	134
10	Banco Comunal Chantilín Chico	Latacunga	11 de noviembre	72
11	Banco San Vicente	Latacunga	11 de noviembre	236
			Total Socios	2369

Nota. Información recogida de campo Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi. 2018.

Como se puede observar (ver tabla 19), las Cajas Solidarias y Bancos Comunales analizadas están integradas por 2369 socios.

Como ya se ha comentado, este tipo de entidades tienen su origen en la necesidad de financiamiento para pequeñas microempresas, en especial en los sectores rurales, donde existen

elevados niveles de pobreza y dificultad de acceso al crédito formal y público en términos de garantías y trámites complejos.

No obstante, las Cajas Solidarias y Bancos Comunales no están controlados por ningún organismo. La única institución de respaldo es la Unión de Cajas y Bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador. De hecho, el Código Orgánico Monetario y Financiero, en sus artículos 458 y 459 y la Resolución No. JR-STE-2013-009, de fecha 27 de junio de 2013, establece que las Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas Solidarias y Comunales y Cajas de Ahorro, son organizaciones que podrán optar por la personalidad jurídica, se formarán por voluntad de sus socios dentro del límite y en la forma determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, teniendo su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control social y rendición de cuentas y tendrán la obligación de remitir la información que les sea solicitada por la Superintendencia. Se forman con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros, sin que puedan captar fondos de terceros, para el otorgamiento de créditos a sus miembros. Además, podrán recibir financiamiento para su desarrollo y fortalecimiento concedidos por entidades públicas, organizaciones de la economía popular y solidaria y las entidades de apoyo. Por otra parte, dicha entidades son sujetos de acompañamiento, no de control, salvo que realicen operaciones fuera de su ámbito, en cuyo caso serán sancionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Por este motivo, en la actualidad resulta muy complejo analizar de manera minuciosa el comportamiento de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, ya que no existe información pública sobre ellos.

Las Cajas Solidarias y Comunales de la provincia de Cotopaxi seleccionadas se han constituido en varios puntos de la provincia de Cotopaxi en diferentes años. En la siguiente tabla (ver tabla

21) se pueden observar los años de funcionamiento de cada Caja Solidaria y de los dos Bancos Comunales.

**Tabla 21**

*Tiempo de Funcionamiento de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales*

<b>N.</b>	<b>Nombre</b>	<b>Años de Funcionamiento</b>
1	Caja El Belén	3
2	Caja Nueva Esperanza Guayana	6
3	Caja Nueva Esperanza Romerillos	12
4	Caja Señor de la Calera	5
5	Caja El Rosal	5
6	Caja Divino Niño	7
7	Caja Iracunga	5
8	Caja Nueva Vida	6
9	Caja Unión y Progreso	11
10	Banco Comunal Chantilín Chico	1
11	Banco San Vicente	4

Nota. La tabla muestra los años de funcionamiento que tienen las Cajas y Bancos hasta el 2018

Por lo tanto, se puede observar, que el tiempo de funcionamiento de las Cajas Solidarias y Comunales en Cotopaxi se encuentra entre 1 y 12 años de funcionamiento hasta el año 2018.

### ***3.1.1 Nivel de Educación de los Representantes de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi***

En la historia del pensamiento económico, Herrera (2010) cita de Adam Smith que “el nivel de conocimientos de la población activa era la fuerza predominante de progreso económico”. A partir de los años 80, toma impulso la existencia de una correlación entre la educación y el crecimiento económico.

A continuación, se presenta el nivel de educación de los representantes de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi (ver tabla 22):

**Tabla 22***Nivel de Educación del Representante*

N°	Nombre	Nivel de educación del representante
1	Caja de Ahorro y Crédito El Belén	Primaria
2	Caja Solidaria Nueva Esperanza Guayama	Primaria
3	Caja Solidaria Nueva Esperanza Romerillos	Ninguna
4	Banco Comunal Chantilín Chico	Primaria
5	Caja Solidaria Señor de la Calera	Bachillerato
6	Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “El Rosal”	Primaria
7	Caja Solidaria de Ahorro y Crédito Divino Niño	Superior
8	Caja Solidaria Kullikita Mañachik Iracunga	Superior
9	Caja Solidaria “Nueva Vida”	Secundaria
10	Banco Comunal San Vicente	Superior
11	Caja Solidaria Unión y Progreso de Chugchilán	Primaria

Nota. Trabajo de campo - Elaboración propia

Como se puede observar, el nivel de instrucción de 5 representantes es la educación primaria, 2 socios representantes de las Cajas tienen un nivel de educación secundaria y 3 representantes tienen un nivel de educación superior, es decir, tienen título de tercer nivel.

### ***3.1.2 Ubicación geográfica y división del total de socios en general de las Cajas Solidarias y Bancos Comunes***

Como ya se ha comentado previamente, en la actualidad, en la provincia de Cotopaxi, existen 9 Cajas Solidarias y 2 Bancos Comunes asociados a la Unión de Cajas y Bancos Comunes de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador, los mismos que están ubicados en su mayoría en el Cantón Latacunga.

En la Provincia de Cotopaxi predomina el sector agrícola, ya que posee una gran diversidad de pisos climáticos que dan soporte para la producción de varios alimentos para consumo local y

nacional. La producción pecuaria en la provincia abarca varias especies, entre ellas, el ganado vacuno, porcino, ovino, asnal, caballar, mular, caprino, alpacas, llamas, conejos, cuyes y aves. De estas especies las aves son las que poseen una explotación potencial, seguida de la producción lechera y carne por parte del ganado vacuno.

En la siguiente tabla (Tabla 23) se puede observar la distribución de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales:

**Tabla 23**

*Número de Habitantes*

<b>Cajas Solidaria</b>	<b>Cantón</b>	<b>Parroquia</b>	<b>N. Habitantes (miles)</b>	<b>Área</b>
Caja de Ahorro y Crédito El Belén Caja Solidaria Nueva Esperanza Romerillos Caja Solidaria “Nueva Vida” Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “El Rosal”	Latacunga	Pastocalle	11 449	Rural
Caja Solidaria Nueva Esperanza Guayama Caja Solidaria Unión y Progreso de Chugchilán	Sigchos	Chugchilán	7 811	Rural
Banco Comunal Chantilin chico	Pujilí	Guangaje	8026	Rural
Caja Solidaria Kullikita Mañachik Iracunga		Zumbahua	12 643	Rural
Banco Comunal San Vicente	Latacunga	Poaló	5 709	Rural
Caja Solidaria de Ahorro y Crédito Divino Niño		Mulaló	8 095	Rural
Caja Solidaria Señor de la Calera		Eloy Alfaro	20 000	Urbano

Nota. Datos obtenidos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos proyecciones 2018

La tabla muestra que diez de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales se encuentran en el área rural y una de ellas en el área urbana de la Provincia de Cotopaxi.

Existen muchas razones para pertenecer a una Caja Solidaria, siendo una de las principales el acceso al ahorro y al crédito, para atender los imprevistos que se presenten día a día; el ahorro se convierte en una base que sumado con un crédito permite cristalizar los sueños de los socios.

### ***3.1.3 Servicios que Brindan las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales***

Las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales tienen como principal actividad ofrecer servicios financieros, como son, ahorros y créditos a sus socios, siendo necesario presentar diferentes requisitos básicos, siendo los más importantes, la copia de la cedula, la papeleta de votación y la copia de servicios básicos.

Generalmente, los créditos dirigidos a invertir en capital de trabajo a corto plazo tienen un tipo de interés fijo e inferior a los tipos de interés de los tradicionales, con el fin de que el gasto financiero asumido por los socios esté dentro de sus posibilidades.

A este respecto, es necesario mencionar, que las Cajas Solidarias y Bancos Comunales no aprueban todas las solicitudes de créditos recibidas, debido a problemas de liquidez o la ausencia de garantías por parte de los socios. Además, para la obtención de un crédito es necesario que el socio en cuestión cuente con el apoyo de 10 representantes.

Finalmente, resaltar, que los Servicios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales no se centran únicamente en la captación de capital para el ahorro y el otorgamiento de créditos, sino que también brindan servicios enfocados en la mejora de las actividades que se desarrollan dentro de su comunidad, entre ellos, el cobro de servicios básicos (agua, luz, telefonía celular).

### ***3.1.4 Talento Humano***

Hodge B. (2003) afirma que, en el presente siglo, toda organización se enfrenta a los siguientes retos: lograr una buena dirección de la organización en un entorno global; buscar un diseño y

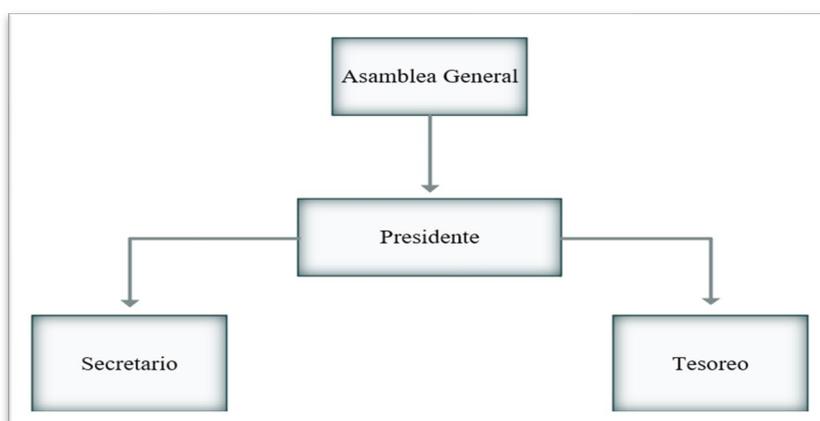
una estructuración acorde con la organización; ser competitiva; reducir la complejidad y mejorar la reacción frente a los cambios del entorno, y tener una gestión ética y moral.

De acuerdo con lo mencionado anteriormente, se puede afirmar que las Cajas Solidarias y Bancos Comunales cuentan con áreas funcionales establecidas acordes a la funcionalidad de los mismos y a lo establecido con la Ley de Economía Popular y Solidaria, es decir, cuentan con un organigrama definido. Este aspecto ayuda a los representantes a conocer las actividades que debe desarrollar cada socio que presta sus servicios en la caja solidaria o el banco comunal correspondiente, lo cual permite elegir al representante para tener una buena dirección de ética y moral.

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales tienen un directorio compuesto por el presidente de la organización, un secretario y un tesorero, que son elegidos por los socios y realizan asambleas ordinarias al menos dos veces al año para normar su funcionamiento (Ayora, 2019) (ver figura 25).

### **Figura 25**

*Organigrama de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales*



Nota. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Como se puede observar en la figura, es posible distinguir entre:

- **Asamblea general.** Es el máximo organismo de decisión de la Caja Solidaria o Banco Comunal, y estará integrado por los socios debidamente aceptados. Gavilanes (2015) indica que las funciones de la asamblea general son las siguientes:
  1. Dictar las normas generales de administración de la Caja Solidaria de conformidad a la Ley de Economía Popular y Solidaria y su reglamento.
  2. Conocer los avances en relación a las Finanzas Populares.
  3. Aceptar y rechazar las solicitudes de nuevos socios.
  4. Nombrar y remover al presidente
  5. Conocer los problemas que se presenta en el ámbito administrativo, financiero y organizativo para resolver conforme su enfoque intercultural y la autonomía previa a la aplicación de consensuar la redistribución de los excedentes.
  6. Autorizar la adquisición o construcción de bienes mueble e inmuebles de conformidad al reglamento interno.
- **Presidente.** La Ley de Economía Popular y Solidaria en su reglamento menciona la manera en que debe ser elegido el presidente de una cooperativa. Este reglamento también se aplica a las Cajas Solidarias, Cajas de Ahorro y Bancos Comunales. A continuación, se expone de manera textual lo que indica la Ley:

Art. 36. Presidente. - Para ser elegido presidente de una cooperativa, se requiere haber ejercido la calidad de socio, por lo menos dos años antes de su elección y recibir capacitación en áreas de su competencia antes de su posesión. Será elegido por el Consejo de Administración de entre sus miembros y podrá ser removido, en cualquier tiempo por causas debidamente justificadas, con el voto secreto de más de la mitad de los vocales del Consejo de Administración (Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Art. 36. 2012. Ecuador).

Gavilanes (2015) indica que las funciones que tiene el presidente de una Caja Solidaria son:

1. Convocar a Asambleas Generales ordinarias y extraordinarias de socios.
  2. Cumplir y hacer cumplir las leyes, su reglamento general, el estatuto y las decisiones de la Asamblea General.
  3. Informar a los socios sobre la marcha de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito
  4. Suscribir con el Gerente los contratos, escrituras, certificados de aportación y otros documentos relacionados con la actitud económica de la Caja de Ahorro.
  5. Gestionar todos los actos oficiales de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito
  6. Convocar a elecciones de representantes de la Caja Solidaria.
  7. Presentar el informe semestral a la Asamblea General.
- **Secretario.** Cumple una función de nivel auxiliar y reporta al presidente. Según Gavilanes (2015), las funciones del secretario son:
    1. Llevar y certificar los libros de actas de la Asamblea General.
    2. Certificar con una firma los documentos de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito.
    3. Recibir, registrar, clasificar y distribuir la documentación y correspondencia que ingresa a la Caja Solidaria.
    4. Firmar conjuntamente con el presidente los documentos y correspondencias que lo requieran.
    5. Conservar ordenadamente todos los archivos relacionados con la Caja de Ahorro y Crédito.
    6. Cumplir con otras funciones que le designe el presidente.
    7. Efectuar y atender las llamadas telefónicas.
  - **Tesorero.** Según Gavilanes (2015), las funciones del tesorero son:
    1. Recaudar los fondos de la Caja Solidaria y manejar con autorización del presidente.

2. Suscribir con el presidente los egresos, documentos y obligaciones que asuma la Caja.
3. Ser depositario de los bienes de la entidad
4. Presentar los informes sobre el movimiento económico y financiero a la Asamblea General

A continuación, se va a presentar la información de las Cajas Solidarias y de los Bancos Comunes, las cuales se realizó mediante entrevistas y encuestas a los dirigentes de los mismos, los cuales proporcionaron la información requerida.

### ***3.1.5 Información Financiera***

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunes han estado presentes en las finanzas populares desde hace varios años atrás, pero estas organizaciones no han sido visibilizadas hasta la Constitución vigente del año 2008. Por ello, aún no se cuenta con estadísticas oficiales en cuanto a números y montos de operación. No obstante, gracias a la realización del presente diagnóstico, se ha logrado conocer los siguientes aspectos relativos a la gestión de las Cajas Solidarias y Bancos Comunes: la frecuencia de entrega de informes financieros, el número de créditos otorgados, el destino de los créditos, y los procedimientos que se utilizan para la otorgación de los créditos, entre otros aspectos relevantes.

#### **3.1.5.1 Créditos otorgados.**

Para obtener esta información se encuestó a los directivos de las Cajas Solidarias y Bancos Comunes. A fin de observar la evolución de los créditos, a continuación, presentamos el número de créditos otorgados en los tres años anteriores al estudio (ver tabla 24):

**Tabla 24***Número de Créditos Otorgados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi*

No.	Nombre de la Caja	2016	2017	2018
1	Caja de Ahorro y Crédito El Belén	30	40	40
2	Caja Solidaria Nueva Esperanza Guayama	70	100	100
3	Caja Solidaria Nueva Esperanza Romerillos	10	10	20
4	Banco Comunal Chantilín Chico	10	0	0
5	Caja Solidaria Señor de la Calera	10	7	6
6	Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “El Rosal”	50	50	50
7	Caja Solidaria de Ahorro y Crédito Divino Niño	15	60	84
8	Caja Solidaria Kullikita Mañachik Iracunga	100	50	50
9	Caja Solidaria “Nueva Vida”		25	
10	Banco Comunal San Vicente	50	60	100
11	Caja Solidaria Unión y Progreso de Chugchilán	20	30	35

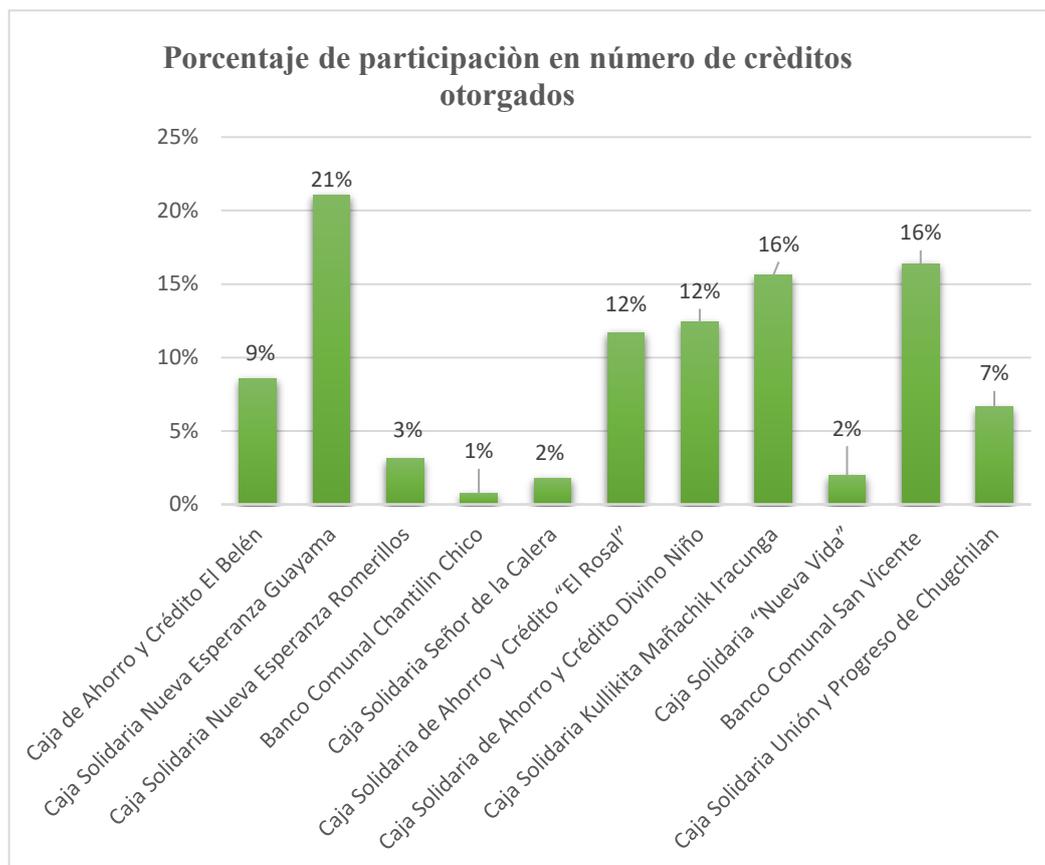
---

Nota. Información de campo

En el siguiente gráfico (Ver figura 26) se muestra en porcentaje la participación de las Cajas y Bancos en cuanto a créditos otorgados entre el 2016 al 2018.

**Figura 26**

*Porcentaje de Participación en Otorgamiento de Créditos al 2018*



Nota. Elaboración propia

Como se puede observar, la Caja Solidaria que ha otorgado el mayor número de créditos entre los años 2016 y 2018 es la Caja Solidaria Nueva Esperanza Guayama, y la que menos es el Banco Comunal Chantilín Chico, ya que, según la representante de este banco, hoy en día, existe un alto índice de morosidad en los prestatarios, por lo que en la actualidad no otorgan créditos.

Del total de Cajas Solidarias y Bancos Comunales encuestados, a saber, 9 Cajas Solidarias y 2 Bancos Comunales, 7 manifiestan que realizan entregas de informes financieros semestrales, mientras que 4 realizan entregas de informes mensuales.

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de la provincia han tenido un desenvolvimiento positivo, ya que se encuentran en pleno desarrollo y constantes capacitaciones, tratando de

resolver sus propios problemas vinculados a la información financiera como al financiamiento local para las actividades productivas y en la mayoría de los casos al desarrollo de la comunidad.

### 3.1.5.2 Destino de los créditos.

A continuación, se describen los principales destinos de los créditos otorgados a los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales (ver tabla 25):

**Tabla 25**

*Destino de los Créditos*

Nº	Nombre	Productivo	Comercial	Consumo
1	Caja de Ahorro y Crédito El Belén	X	X	X
2	Caja Solidaria Nueva Esperanza Guayama	X	X	X
3	Caja Solidaria Nueva Esperanza Romerillos	X	X	
4	Banco Comunal Chantilín Chico	X	X	
5	Caja Solidaria Señor de la Calera	X		X
6	Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “El Rosal”	X		X
7	Caja Solidaria de Ahorro y Crédito Divino Niño	X		X
8	Caja Solidaria Kullikita Mañachik Iracunga	X	X	
9	Caja Solidaria “Nueva Vida”	X		X
10	Banco Comunal San Vicente	X		
11	Caja Solidaria Unión y Progreso de Chugchilán	X		X

Nota. Resultados de la investigación de campo. Elaboración propia

Como se observa en la tabla, todas las Cajas Solidarias y Bancos Comunales han otorgado créditos para el sector productivo, como por ejemplo la compra de ganado vacuno, ovino, porcino, y para la agricultura, mientras que para el sector comercial y consumo solo 5 y 7 entidades respectivamente han otorgado créditos. Según los representantes de las mismas, el sector consumo recibe menos créditos porque éstos son más difíciles de recuperar, ya que no son créditos para una actividad que genere retorno, aumentando así la morosidad en dichas organizaciones Solidarias.

### **3.1.5.3 Procedimiento para aprobar un crédito.**

De la información que se obtuvo de los representantes de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, 10 de ellos cuentan con procedimientos establecidos para la aprobación de créditos. En concreto, estas entidades cuentan con estatutos donde determinan el procedimiento a seguir para acceder al crédito. Los requisitos que se consideran importantes son:

- Presentar la solicitud de crédito, a la Directiva
- La Directiva podrá aprobar o negar el crédito de conformidad con lo establecido en el Estatuto, Reglamento Interno
- El interés que se cobrará a los créditos otorgados no será superior a lo fijado por el Banco Central del Ecuador
- Los préstamos serán cancelados mediante pagos mensuales de interés y capital

Los socios que tengan un préstamo vigente no podrán acceder a otro crédito mientras no cancelen en su totalidad el préstamo anterior.

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales establecen políticas que tienen como finalidad permitir a los socios encaminarse al fomento del trabajo en equipo y coordinar los esfuerzos de todas las actividades a las que se dedica la Caja Solidaria o el Banco Comunal en una misma dirección, dentro de un marco de confianza y credibilidad, el mismo que es fundamental seguir para cumplir con los objetivos y estrategias que establezca la Asamblea General de Socios.

Algunas de las organizaciones Solidarias que son objeto de estudio, ofertan servicios adicionales para beneficio de sus socios y, entre ellos, los siguientes:

- Fondos de desgravamen
- Pago de Bono de Desarrollo Humano (BDH)
- Recaudación de servicios básicos

En primer lugar, en cuanto al fondo de desgravamen, hemos de mencionar que en todos los créditos se aplica un fondo de desgravamen. Este fondo sirve para cubrir el saldo de cualquier deuda en caso de que el deudor principal fallezca y así proteger a la familia. En segundo lugar, respecto al Bono de Desarrollo Humano (BDH) resaltar que es un programa de transferencias monetarias condicionadas dirigido a todas las familias de Ecuador que viven en situación de pobreza extrema. En el caso de los 2369 socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunes, alrededor de un 7,76% cobran el Desarrollo Humano (BDH). Y, finalmente, mencionar que la recaudación de los servicios básicos se realiza mediante un sistema nacional llamado “FACILITO”, empresa dedicada a generar productos transaccionales de recaudación y pago. Además, se utilizan redes de barrio, como es la Banca Mi Vecino del Banco del Pichincha o el Banco del Barrio que pertenecen al Banco de Guayaquil.

#### **3.1.5.4 Proyectos con Instituciones Nacionales y Extranjeras para el Desarrollo de las Cajas Solidarias y Bancos Comunes.**

La Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS) en conformidad con el Código de Ética de la Función Ejecutiva, y la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, cuenta con un principio esencial: la búsqueda del buen vivir y el bien común, por lo que en su totalidad las Cajas Solidarias y Bancos Comunes buscan cumplir con su objetivo principal, que es, entregar una atención primordial a sus socios e individuos que acudan a estas instituciones para acceder a sus servicios.

La CONAFIPS otorga créditos a las organizaciones del sector financiero popular y solidario, es decir, a cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, Cajas de ahorro y Bancos Comunes. El objetivo de la CONAFIPS, al dar financiamiento a las organizaciones, es la de fortalecerlas para que ellas, a su vez, sean capaces de dar créditos a los emprendedores de la economía popular y solidaria (CONAFIPS, s.f.).

De acuerdo con la información proporcionada por la COPNAFIPS, esta institución ha entregado el valor de 39 mil dólares a las Cajas Solidarias en la provincia de Cotopaxi<sup>8</sup>. No obstante, de las 9 Cajas Solidarias que son objeto de estudio solo 3 de ellas cuentan con proyectos ejecutados entre los años 2016 y 2017 y son los siguientes (ver tabla 26):

**Tabla 26**

*Proyectos Auspiciados por las Cajas*

Nombre de la Caja Solidaria	Proyecto
Ahorro y Crédito El Rosal	Compra de un terreno para producción agrícola.
Ahorro y Crédito Divino Niño	Producción de granos Asoprodet
Kullikita Mañachik Iracunga	Una Navidad Feliz para todos Capacitaciones a emprendedores del Barrio Iracunga.

Nota. Investigación de campo. Elaboración propia

Finalmente, para concluir con el diagnóstico de la gestión de los directivos de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, se les preguntó si consideraban que las Cajas Solidarias y Bancos Comunales ayudaban a mejorar la calidad de vida de sus beneficiarios, siendo la respuesta de todos ellos afirmativa. No obstante, el estudio empírico que se realiza más adelante confirmará dicha afirmación.

A continuación, y una vez realizado el diagnóstico de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales a través de entrevistas y encuestas a sus representantes, se presenta la realidad de sus socios en temas de vivienda, determinación de hogares, actividad económica productiva, gestión financiera-contable, mercadeo, y requerimientos o acompañamiento.

<sup>8</sup> Por sigilo y reserva estipulada en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en su artículo 95, esta institución no puede entregar información de la/s Caja/s Solidaria/s que fueron beneficiadas con el monto indicado en el texto.

### 3.2 DIAGNÓSTICO DE LOS SOCIOS DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y BANCOS COMUNALES

Como se menciona en la sección anterior, las Cajas Solidarias y Bancos Comunes están conformados por 2369 socios. Para conocer el número de socios a encuestar, se realizó un estudio exploratorio con un muestreo no probabilístico o de conveniencia, aplicándose así un margen de error del 0,09%<sup>9</sup>. Concretamente, para el cálculo de la muestra de socios se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p \times q}{(N-1) \times E^2 + Z^2 \times p \times q} \quad (1)$$

Donde:

N = Población (2369 socios)

Z = Nivel de confianza deseado (1.96 al 95%)

p = Probabilidad de éxito (0.5)

q = Probabilidad de fracaso (0.5)

E<sup>2</sup> = Nivel de error (9%)

El instrumento aplicado a los socios se puede revisar en el Anexo 3. El resultado obtenido fue que era necesario obtener información de 113 socios. Para ello, se aplicó un cuestionario con preguntas acerca de la composición de la vivienda, salud, educación, actividades productivas, y requerimientos en capacitación, presentándose los resultados obtenidos a continuación:

#### 3.2.1 Vivienda

La Constitución de la República del Ecuador (2008), en el Título II Derechos, Capítulo Segundo relacionado con los Derechos del Buen Vivir, en su Sección Sexta sobre Hábitat y Vivienda señala: “Art. 30.- Las personas tienen derecho a un hábitat seguro y saludable, y a

---

<sup>9</sup> El margen de error cuantifica la cantidad de error de muestreo aleatorio en la estimación de un parámetro, como la media o la proporción. Un margen de error suele utilizarse en los resultados de un sondeo. En este caso, un margen de error del 9% significaría una muestra con un nivel de confianza del 90%, que es un método básico y ampliamente utilizado en la investigación social.

una vivienda adecuada y digna, con independencia de su situación social y económica” (Constitución de la República del Ecuador. Art.30. 2008. Ecuador). Una vez analizados los datos sobre el régimen de tenencia de la vivienda, el 53.02% de ellos tiene casa propia, el 24.53% vive en casa arrendada y el 22.53% vive con familiares (ver tabla 27):

**Tabla 27**

*Proyectos Auspiciados por las Cajas*

Tenencia de Vivienda	Porcentaje
Casa Propia	53,02%
Arrendada	24,45%
Familiares	22,53%

Nota. Diagnóstico Socios 2018

La vivienda constituye uno de los indicadores más representativos para apreciar las características generales de la sociedad. Sin lugar a duda es una de las principales necesidades del hombre. La inversión en la compra o alquiler de una vivienda se constituye como una de las más significativas de la economía familiar o individual. Hoy en día en nuestro país el acceso a una vivienda propia es uno de los problemas que más afecta a la sociedad, debido al alto costo del suelo, materiales de construcción, y factores demográficos como la concentración de la población en la zona urbana.

La tabla 28 muestra las diferentes características de las viviendas:

**Tabla 28**

*Características de las Viviendas*

Vivienda	Descripción	Ponderación	Total
Material del piso	Cemento	82,86%	100,00%
	Granito, vinil, ladrillo, cerámica	13,33%	
	Tierra	3,81%	
Material de las paredes	Ladrillo / bloque	43,18%	100,00%
	Cemento	52,69%	
	Madera	4,13%	
Material del techo	Losa	56,83%	100,00%
	Tejas o similar	25,39%	
	Laminas metálicas (Zinc, aluminio y similares)	17,78%	

Nota. Diagnóstico Socios 2018

En cuanto a las condiciones del hábitat y de vivienda, las áreas rurales presentan un hábitat deficiente y dificultades en el acceso a una vivienda digna. Los indicadores de déficit cualitativo y cuantitativo son elevados en el área rural con relación al área urbana.

### 3.2.2 Servicios

El Comité de Derechos Económicos (2016) indica que:

Una vivienda adecuada debe contener ciertos servicios indispensables para la salud, la seguridad, la comodidad y la nutrición, y que todos los beneficiarios del derecho en estudio deberían tener acceso permanente a los recursos naturales y comunes, agua potable, energía para la cocina, calefacción y alumbrado, instalaciones sanitarias y de aseo, almacenamiento de alimentos, eliminación de desechos, drenaje y servicios de emergencia. (p.12)

Asimismo, la Constitución de la República del Ecuador, mediante proceso constituyente, norma en el año de 2008 los lineamientos del país y con respecto a los servicios básicos, cuyas fuentes externas son los instrumentos internacionales de derechos humanos recoge en su Art. 66:

Art. 66.- Se reconoce y garantizará a las personas: El derecho a una vida digna, que asegure la salud, alimentación y nutrición, agua potable, vivienda, saneamiento ambiental, educación, trabajo, empleo, descanso y ocio, cultura física, vestido, seguridad social y otros servicios sociales necesarios. (Constitución de la República del Ecuador. Art. 66. 2008. Ecuador)

En referencia a este artículo se obtienen los siguientes datos de los socios de las Cajas

Solidarias y Bancos Comunales (ver tabla 29):

**Tabla 29**

*Servicios Básicos*

Servicios básicos	Descripción	Medida	Total
La vivienda posee agua	Agua potable	90,47%	100,00%
	Pozo de agua	9,53%	
El servicio eléctrico en la vivienda	Siempre	95,20%	100,00%
	Por horas	4,80%	

Nota. Diagnóstico Socios 2018

En lo referente a la dotación de servicios básicos dentro de la vivienda, del total de las personas encuestadas, 113 socios, éstos manifiestan que el servicio de mayor cobertura es la energía eléctrica con un 95,2%, el servicio de agua potable apta para el consumo tiene una cobertura del 90,47% de los socios, cumpliendo con las expectativas y satisfacción de todos los socios en cuanto al servicio a servicios básicos.

Los servicios básicos en Ecuador han enfrentado problemas de baja cobertura, especialmente en zonas rurales, por la poca eficiencia en su prestación y baja calidad del servicio. El desafío fundamental para el gobierno es importante en el desarrollo y cubrimiento de los servicios básicos; sin embargo, en el diagnóstico se puede observar que un gran porcentaje si tiene agua potable y luz eléctrica.

### **3.2.3 Determinación de Hogares**

El hogar es el lugar donde una persona convive, no es solo tener un techo, significa mejorar la salud física y mental, rescatar la correlación con el entorno, donde la persona o las familias sienten seguridad, calma y paz, aprendiendo a gestionar el tiempo y los ingresos.

En el diagnóstico de la determinación de hogares de los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, de acuerdo con la muestra tomada para este análisis, el 63,81 % menciona que el jefe de hogar es el padre. Con el pasar del tiempo los roles han ido cambiando y se puede decir que existe un crecimiento en el rol de la mujer como jefe de hogar, tal es el caso que existe un 29, 53 % de personas que mencionan que la madre es el jefe de hogar. Un jefe de hogar cumple el rol fundamental de velar por el bienestar de la familia y el desarrollo económico para el buen vivir.

La edad de los jefes de hogar oscila entre los 30 a 50 años de edad y un bajo porcentaje entre los 20 y 30 años de edad (25,49%) según la encuesta aplicada a los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi.

De total de socios encuestados, un 77,15% se consideran mestizos, es decir son hijos de padre de diferente raza y un 22, 85% indígenas.

#### **3.2.4 Salud**

En cuanto a salud, las enfermedades se encuentran latentes debido a los hábitos inadecuados de higiene personal y familiar. Las principales enfermedades que con frecuencia afectan a la provincia de Cotopaxi son la desnutrición, enfermedades de la piel, infecciones de las vías urinarias y gastritis, entre otras.

Para conocer la situación de salud de los socios de la muestra aplicada se observa que un 22,65% está afiliado al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS). El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) es una entidad autónoma que forma parte del sistema de seguridad social del Ecuador y es responsable de aplicar el seguro universal obligatorio, según la Constitución de la República, vigente desde el año 2008; la Constitución de la

República del Ecuador señala que la seguridad social es un derecho irrenunciable de todas las personas. La seguridad social se rige por los principios de solidaridad, obligatoriedad, universalidad, equidad, eficiencia, subsidiaridad, suficiencia, transparencia y participación. Por otro lado, un 30,54% es afiliado al seguro campesino. El Seguro Social Campesino (SSC) es un régimen especial del Seguro Universal Obligatorio, para proteger a la población rural y a las personas dedicadas a la pesca artesanal (IESS , s.f.). Finalmente, un 46, 80% de los socios encuestados no posee ningún tipo de seguro y acuden al hospital general de Latacunga.

A continuación, se va a comentar el campo de actuación de los socios de las Cajas Solidarias y de los Bancos Comunales, dividiéndose en tres áreas: el económico, el de mercadeo y el de acompañamiento.

### **3.2.5 Actividad Económica**

Las Cajas Solidarias y Bancos Comunales tienen un ámbito de acción muy interesante en el campo económico. En el presente epígrafe se analiza la gestión financiera y contable, como la principal actividad de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, pero es necesario saber sobre la forma del pago a proveedores, sus costos y el apoyo que dan a la agricultura y ganadería como principales actividades de sustento de los socios.

#### **3.2.5.1 Gestión Financiera – Contable.**

La gestión financiera, siguiendo la definición clásica de Terrazas (2009) se puede definir como:

La actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización. (p. 57)

Los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, poseen poca o nula educación financiera, ya que de acuerdo al estudio que se realizó en Ecuador y se aplicó la Encuesta para Capacidades Financieras realizada por la Corporación Andina de Fomento se determina que en el país se tiene baja educación financiera, lo que no le permite a los socios planificar, organizar, dirigir, controlar y monitorear la utilización de sus recursos financieros, como se lo refiere Corporación Andina de Fomento (CAF, 2014) :

El puntaje de conocimiento registrado a nivel nacional es de 5,08. Diferenciando los resultados según las variables sociodemográficas se observa que, ningún grupo en promedio, logra un puntaje igual o superior a seis. Existe, por lo tanto, una debilidad a nivel nacional que incluye a todos los grupos poblacionales, y se evidencia la necesidad de investigar de manera más profunda cuáles son las causas que determinan esta falta de conocimiento generalizada. Una población que no cuenta con conocimientos básicos relacionados con situaciones financieras, no tendrá la posibilidad de acceder o utilizar de manera adecuada la oferta financiera existente. (p. 65)

Para las Cajas Solidarias y Bancos Comunales la gestión financiera es una cuestión que comprende los ingresos y egresos del dinero. Por tal motivo, sus beneficios se verán reflejados a partir de elementos básicos como la generación de recursos, incluyendo los aportes de los socios y, así como la validez, el esfuerzo y los requerimientos en la intervención de los recursos financieros.

Según la encuesta realizada, el 38% de los socios responden que tienen ingresos de hasta 200 dólares, el 31% tienen ingresos de 200 a 300 dólares mensuales, el 15 % de los socios tienen ingresos de 400 a 600 mensual, el 11 % tienen ingresos de 300 a 400 dólares, siendo un 11% y un 2% los porcentajes de socios que cuentan con ingresos de 600 a 800 dólares.

La Gestión Financiera dentro de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales influye de manera positiva, ya que convierte a la visión y misión de estas entidades en operaciones monetarias. Esto se debe a que se basan en uno de sus primordiales objetivos que es facilitar el acceso a créditos en contextos convenientes para pequeños productores y microempresarios de zonas rurales.

### **3.2.5.2 Pago a Proveedores y Empleados.**

Los pagos a proveedores son vitales para mantener las líneas de créditos con los mismos, lo cual exige documentar esos procesos.

Para Ferreiro (2015), a la hora de realizar un cobro o pago pueden aparecer diversos documentos físicos de distinta naturaleza y finalidad. El recibo, el recibo domiciliado, la letra de cambio o el pagaré son los más comunes. La principal ventaja de los documentos físicos de pago es servir como prueba documental admitida en derecho de la entrega de dinero que se realiza, ya sea como señal, como pago a cuenta o como liquidación de una deuda.

En las pequeñas y medianas empresas se mantiene un documento que verifique y respalde el pago o cobro de una actividad económica; sin embargo, en el caso de las 9 Cajas Solidarias y los 2 Bancos Comunales, esta acción se realiza mediante el efectivo y en casos ocasionales mediante transferencias bancarias o un cheque. A pesar de que estos documentos son importantes debido a la función que cumplen, las entidades comunitarias optan por desembolsar dinero directamente en efectivo evitando tramitaciones innecesarias.

De los socios encuestados pertenecientes a las distintas Cajas Solidarias y Bancos Comunales, un 99% afirma que el pago a los proveedores y de salarios lo realiza en efectivo, mientras que en un 1% lo realiza con cheque.

### **3.2.5.3 Costos.**

Según Saéñz (2007) “los costos representan una porción del precio de adquisición de artículos, propiedades o servicios, los cuales deben diferenciarse de los gastos y pérdidas” (p.5).

De los 113 socios encuestados, un 65% de ellos desconocen cómo realizar el cálculo de sus costos y gastos en sus negocios, lo que conlleva a que no tengan un control en la fuente de repago para el cumplimiento de sus deudas crediticias y como consecuencia, 5 de las Cajas Solidarias y 1 banco comunal tienen altos índices de mora.

Esta situación se agrava más por la incidencia que tienen las actividades económicas en la generación de sus ingresos. En la provincia de Cotopaxi, la agricultura, ganadería y el comercio son las principales actividades económicas. Por lo tanto, un gran número de los socios pertenecientes a las Cajas Solidarias y Bancos Comunales se desenvuelve en uno de los sectores mencionados anteriormente, los cuales sustentan el desarrollo económico de la provincia.

Cotopaxi es una provincia serrana típica donde tienen importancia el minifundio y las grandes explotaciones. La ganadería de Cotopaxi es una de las más importantes del país, lo cual se debe especialmente a los buenos pastos y a la mayor eficiencia productiva. Ocupa el segundo lugar de la Región con 457 mil hectáreas de tierra utilizada con uso agropecuario, lo cual equivale al 29% del total de la región 3 y el 3,7% del total del país (Jurado, 2016).

El cultivo agrícola con mayor presencia es el de papas, principalmente en las haciendas del páramo suroriental, en los sectores de Cusubamba y Salcedo. Le sigue en importancia la producción de cebollas, cebada, naranja, maíz, entre otros. De los socios encuestados, el 50% se dedica a la agricultura, el 16% a la artesanía, el 27% a la ganadería y un 8% al comercio.

#### **3.2.5.4 Mercadeo.**

Dentro de la gestión de mercadeo, se indaga acerca de los precios, y los canales de distribución.

El precio, aparte de su definición clásica, “representa la parte de los ingresos que un individuo debe dedicar a la obtención de unos beneficios esperados, derivados de la adquisición del bien o servicio ofrecido” (Guerrero et al, 2012, p.17).

Por tanto, la determinación del precio es un elemento fundamental para garantizar las utilidades de una empresa debido a que el objetivo del precio es que mediante los ingresos que generan se logre cubrir los costos de la mercancía vendida, absorber los gastos administrativos y de ventas, y contribuir a la sostenibilidad del negocio procurando maximizar su utilidad. Por tanto, es de vital importancia para llevar a cabo las operaciones de intercambio de productos, para lo cual es necesario investigar cómo se forman los precios, analizando tres métodos: el de coste, competencia y criterio personal.

La fijación de precios en base al costo consiste en establecer el precio de acuerdo con los costos de producción y el nivel deseado de margen sobre la venta. Este método le permite a la empresa asegurar un margen de utilidad y facilita el cálculo con grandes cantidades de productos. Dentro del diagnóstico realizado sobre esta cuestión, un 67% de los socios ha mencionado que fija el precio a su producto o servicio de acuerdo con los costos de su producto. Sin embargo, como se señala en los párrafos anteriores, los socios que tiene negocios desconocen de manera exacta y detallada como calcular sus costos, y por ende los precios fijados no son los adecuados.

La fijación de precios basados en los competidores consiste en mantener el precio de un producto o servicio al mismo nivel que lo oferta la competencia. Grasset (2022) afirma que “en cualquier mercado, muchas empresas venden productos iguales o similares, y, de acuerdo con la economía clásica, el precio de estos productos debería, en teoría, ya estar en equilibrio (o, al menos, en un equilibrio local)” (p.1). Por lo tanto, al establecer el mismo precio que la competencia, una empresa de reciente creación puede evitar los costos de prueba y error del

proceso de establecimiento de precios. Dentro del diagnóstico realizado sobre esta cuestión, un 23% de los socios fija los precios de sus productos o servicios basados en la competencia.

Finalmente, el criterio personal es otra manera de determinar el precio sus mercancías, siendo éste el caso de alrededor del 10% de socios que utilizan este método para fijar el precio de sus productos o servicios.

#### **3.2.5.5 Canales de Distribución.**

El canal de marketing (también llamado canal de distribución) puede definirse como “el conjunto de organizaciones independientes que participan el proceso de poner un producto o servicio a disposición del consumidor final o de un usuario industrial” (Philip, 2003, p. 6).

La longitud de un canal de distribución está en relación con el número de intermediarios que lo integran, así puede hablarse de canales cortos, canales largos, o incluso canales directos.

En el diagnóstico realizado, un 40% de los socios maneja un canal de distribución corto orientado a trabajar con minoristas con el fin de obtener mayor rentabilidad. Sin embargo, la mayoría de los negociantes pertenecientes a las Cajas Solidarias y Bancos Comunales no es consciente del canal de distribución que utiliza para comercializar sus bienes, por lo que trabajan su distribución de manera empírica, es decir, con base en su experiencia o conocimiento del mercado, resultando difícil para ello calcular la rentabilidad de sus operaciones.

#### **3.2.5.6 Captación de socios**

La captación es la búsqueda de aquella persona, empresa u organización que puede convertirse en un futuro cliente con el fin de aumentar los ingresos del emprendimiento.

Dentro del diagnóstico realizado, un 76,5% de los socios que tienen negocios o realizan alguna actividad económica, captan a través de ferias y eventos, un 8,81% a través de referidos,

familiares, redes sociales, un 8,69% tiene convenios institucionales y un 6% a través de publicidad en medios.

### **3.2.5.7 Cobertura del Mercado.**

Una de las maneras de dividir a los mercados se basa en el área geográfica en el que se realiza el intercambio y se refiere a la ubicación específica de la empresa. Esta puede variar dependiendo del tipo de mercado al que pertenece. Según Fisher y Espejo (2011), en la práctica los mercados se dividen en:

- Mercado Internacional: Es aquel que se encuentra en uno o más países en el extranjero.
- Mercado Nacional: Es aquel que abarca todo el territorio nacional para el intercambio de bienes y servicios;
- Mercado Regional: Es una zona geográfica determinada libremente, que no coincide de manera necesaria con los límites políticos;
- Mercado Metropolitano: Se trata de un área dentro y alrededor de una ciudad relativamente grande;
- Mercado Local: Es la que se desarrolla en una tienda establecida o en modernos centros comerciales dentro de un área metropolitana.

Dentro de nuestro diagnóstico, los socios que realizan una actividad económica y generan ingresos para sus familias y su comunidad abarcan desde los mercados locales hasta provinciales con los siguientes porcentajes: 34,78% local, un 14,78% regional, y un 50,43% provincial.

### **3.2.5.8 Acompañamiento Empresarial.**

El papel de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales también se basa en el tipo de acompañamiento que brindan a sus socios, en concreto, para crear nuevos emprendimientos.

En esta sección examinaremos si los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales tienen emprendimientos o ideas de negocio que están en marcha o desean poner en marcha. Una idea

de negocio ofrece la posibilidad de crear un proyecto con potencial de crecimiento económico (Rodríguez, 2011).

De los socios encuestados, un 54% no tiene emprendimientos en marcha, pero si tiene una idea de negocio. Estos socios en su mayoría han examinado la factibilidad de crear un local de ropa, la creación de una casa comercial de artefactos eléctricos o el de un restaurante. Por otro lado, los socios con emprendimientos en marcha, en concreto, un 46%, poseen negocios de diversos tipos. A continuación, se describen de manera general algunos de ellos:

- Siembra y producción de productos agrícolas financiado por la Caja Solidaria Nueva Esperanza Guayama.
- Micro mercado financiado por la Caja Solidaria Unión y Progreso de Chugchilán.
- Producción de claveles en Poaló financiado por el Banco San Vicente.
- Taller textil, financiado por la Caja el Rosal
- Producción de escobas en Pastocalle financiado por la Caja El Rosal

Por tanto, como se puede observar, el número de socios con emprendimientos en marcha no es muy elevado, concretamente, 52 socios cuentan con algún tipo de negocio<sup>10</sup>. Además, como se ha comentado antes, la mayoría de ellos tienen dificultades para llevar a cabo la gestión de sus emprendimientos por desconocimiento en manejo de ingresos y costos, entre otros aspectos.

En el próximo capítulo nos centraremos en conocer los modelos de medición de impacto existentes con el fin identificar aquellos más adecuados para la presente Tesis doctoral. En concreto, por un lado, trataremos de encontrar un modelo que nos permita solucionar el problema identificado en el diagnóstico, es decir, que nos permita identificar y evaluar las pautas de intervención que sean necesarias proponer para mejorar la gestión de los

---

<sup>10</sup> El número de socios involucrados en emprendimientos, que asciende a 52, ha sido calculado mediante la multiplicación del número total de socios encuestados durante el diagnóstico, 113, por el porcentaje correspondiente a aquellos que ostentan negocios de variada índole, cifrado en un 46%.

emprendimientos de los socios; y, por otro lado, trataremos de identificar el mejor modelo para evaluar de forma cuantitativa el impacto socioeconómico generado por la Cajas Solidarias y los Bancos Comunales en sus socios emprendedores.

## CAPÍTULO IV

### MODELOS DE MEDICIÓN DE IMPACTOS SOCIOECONÓMICOS

*En este capítulo se analizan los modelos de medición de impactos socioeconómicos con mayor predominio en la literatura existente con el fin de conocer cuáles de ellos son más apropiados para lograr el objetivo de la presente Tesis doctoral.*

#### 4.1 OUTPUTS, OUTCOMES, E IMPACTO

En la literatura existente, existe una gran confusión respecto a los términos outputs, outcomes, e impacto. A continuación, y con el fin de arrojar luz sobre este tema, procedemos a definir cada uno de ellos:

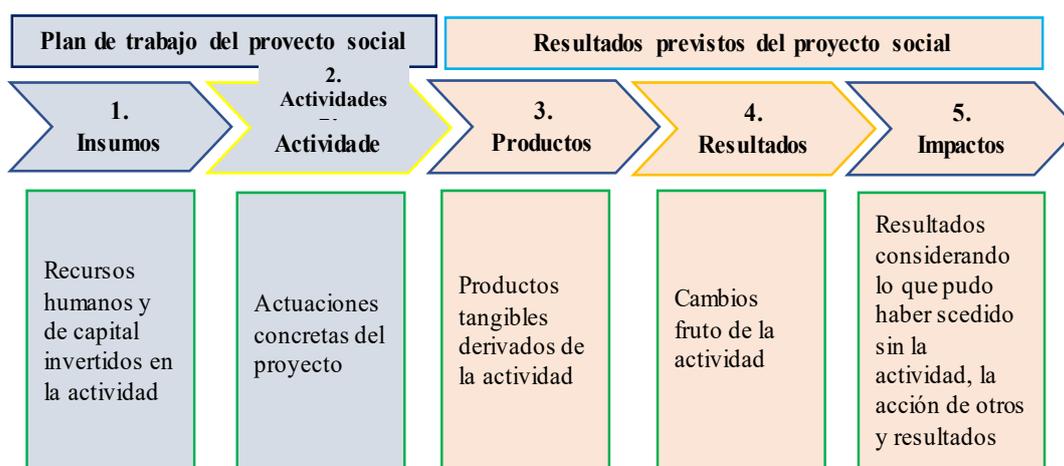
En primer lugar, respecto a los outputs, es necesario mencionar que son los productos tangibles de una empresa, es decir, todos los productos que se obtienen por el uso de los recursos de la empresa. En segundo lugar, con relación a los outcomes, de acuerdo con la Asociación Española de Fundaciones (2015), pueden conceptualizarse como “las transformaciones, beneficios, aprendizajes y otros efectos (tanto a corto como a largo plazo) que se derivan de las actividades de la organización” (p.17). Los outcomes, por tanto, hacen referencia a cambios, a corto o largo plazo, derivados de las actividades de las empresas. Y, finalmente, respecto al impacto, puede ser definido como “el cambio –positivo o negativo– que resulta de la puesta en marcha de un conjunto de servicios o actividades en un determinado contexto social y ambiental, midiendo, generalmente, en el largo plazo” (Robin, 2012, p. 5). En este sentido, como se puede observar, la conceptualización del impacto va ligada al logro de cambios a largo plazo.

Según Ayuso (2018), las empresas siempre han medido su impacto desde un punto de vista financiero. Sin embargo, este impacto financiero es tan solo una parte de lo que puede generar una empresa, siendo necesario medir también el impacto social que puede llegar a generar.

Para medir el impacto, las empresas pueden utilizar diferentes modelos de medición. No obstante, según Ayuso (2018), existe un modelo ampliamente aceptado por la literatura conocido como “cadena de valor del impacto” o “modelo lógico” (p.6), el cual se recoge en la siguiente figura (ver figura 27):

**Figura 27**

*Cadena de Valor del Impacto*



Nota. Adaptado de Asociación Española de Fundaciones (2015)

Como se puede observar, el proyecto se divide en dos partes claramente identificadas: por un lado, la planificación del proyecto a realizar, y, por otro lado, los resultados del proyecto, siendo posible observar el vínculo temporal entre todos y cada uno de los conceptos definidos: los “outputs”, que suelen referirse a los efectos inmediatos, los “outcomes”, que se refieren a los efectos intermedios, y, los “impactos”, que se refieren a los efectos a largo plazo derivados del proyecto en cuestión.

En la presente Tesis doctoral nos vamos a centrar en el estudio del impacto, que, como ya hemos mencionado, contempla efectos a largo plazo derivados de los emprendimientos.

## 4.2 LA IMPORTANCIA DE LA MEDICIÓN DEL IMPACTO

Al poner en marcha un proyecto se logra crear empleos, capacitar trabajadores, construir infraestructura, adquirir materias primas, transferir tecnología, pagar impuestos y expandir el

acceso a todos los bienes y servicios. Las empresas tienen un efecto significativo en el manejo de recursos, habilidades, oportunidades y niveles de vida de la población, con algunos efectos positivos y en ocasiones negativos. Dado que la población está compuesta por trabajadores, proveedores, distribuidores, y comerciales, su crecimiento y su bienestar son importantes en lo que respecta a la rentabilidad. La falta de trabajadores satisfechos, cadenas de valor saludables, comunidades locales felices y el apoyo del gobierno y otras partes interesadas, tiene profundas implicaciones para un proyecto en su desarrollo futuro.

La medición del impacto supone evaluar estos efectos, positivos o negativos, directos o indirectos, intencionados o no intencionados, y a largo plazo (Van Tulder et al., 2016). Esta evaluación permite, por tanto, identificar y mostrar a los sectores interesados (sociedad, gobiernos y otros organismos que aportan y vigilan el proyecto) que sus actividades aportan beneficios a las economías y sociedades a las que están dirigidas; además puede servir para mitigar los riesgos negativos que surjan de la puesta en marcha, manifestaciones de la comunidad y pérdida de apoyo de los organismos gubernamentales.

Para Gertler et al. (2017), la evaluación del impacto de un proyecto, como ya se ha comentado, implica medir los cambios en el bienestar de los individuos que se pueden atribuir al mismo. Por ello, el reto fundamental en una evaluación de esta naturaleza consiste en identificar la relación causal entre el proyecto y los resultados de interés.

En este sentido, la importancia de evaluar un proyecto recae en el ámbito socioeconómico Ortiz y Vieira (2019). Pues la organización, además de mejorar sus procesos, procura contribuir al desarrollo de la comunidad, y esa idea implica actividades de educación, formación, y participación ciudadana.

A modo de conclusión, podemos mencionar, que la importancia de la evaluación del impacto de los proyectos radica en la necesidad de apoyar la legitimidad y credibilidad de los mismos

como medios eficientes y eficaces para resolver problemas sociales complejos, así como para determinar sus límites necesarios (Van Tulder et al., 2016).

### **4.3 MODELOS DE ANÁLISIS DE IMPACTO SOCIOECONÓMICO**

La medición del impacto socioeconómico es un beneficio para las empresas y negocios que quieren conocer si sus proyectos tienen repercusiones y se adaptan a las políticas de desarrollo local. Algunas de las menciones planteadas por Campos (2013), muestran que estas mediciones pueden ayudar al desarrollo de estrategias y/o planteamientos que converjan entre sí para el aprovechamiento máximo de cada uno de los recursos propios y ajenos respondiendo a las demandas del estado y la sociedad con los aportes que se pueda dar.

Para este análisis, autores como Valdés (1999) y Martínez et al. (2012), recomiendan aplicar diversos modelos de análisis, distinguiendo entre modelos de investigación cuantitativos y cualitativos. A continuación, pasamos a analizar cada uno de los modelos de investigación comentados.

#### ***4.3.1 Modelos de Investigación Cuantitativa***

Existen varios modelos cuantitativos utilizados para medir el impacto socioeconómico de programas, proyectos o intervenciones. Estos modelos se utilizan en diversos campos, como la economía, la sociología, la evaluación de políticas públicas y la gestión de proyectos. A continuación, se explicarán los tres modelos más utilizados: el modelo de costo beneficio, y el modelo analítico.

##### **4.3.1.1 Análisis de costo-beneficio (ACB)**

El ACB compara los costos y beneficios de un proyecto o programa en términos monetarios. Los costos incluyen la inversión inicial y los costos operativos, mientras que los beneficios pueden ser tanto directos (ingresos generados) como indirectos (externalidades positivas). La relación costo-beneficio se utiliza para determinar si un proyecto es socialmente rentable.

Dentro de un proyecto, uno de los aspectos que se puede analizar es el costo-beneficio que se obtiene del mismo, ayudando así a identificar de una forma más sencilla los beneficios obtenidos a partir de una variable. Este modelo permite la cuantificación de los recursos monetarios invertidos y los beneficios surgidos dentro del mismo mercado. Sin embargo, para el análisis de los beneficios obtenidos a raíz de este modelo se deben evaluar e identificar todos los beneficios que se obtienen de forma cuantitativa de cada uno de los elementos inmersos. Sin embargo, estos beneficios pueden variar, por lo que en ocasiones se analiza de manera general.

#### **4.3.1.2 Análisis analítico.**

Es un modelo general de evaluación de proyectos, donde se emplean varios paradigmas epistemológicos explicativos. Su finalidad es brindar explicaciones sobre el comportamiento y funcionamiento de los negocios en relaciones a elementos que integran el ambiente. En palabras del profesor Álvarez (2016) “analítico se refiere a la forma como las personas explican, de primera mano, las causas de sus aciertos y desaciertos y también los de otras personas” (p. 108). Por tanto, este y otros aspectos hacen relación a integrar factores y elementos cuantitativos para el análisis de resultados en el cumplimiento de objetivos.

Este método se emplea en diferentes campos de actuación para el análisis de variables donde se pueda aplicar la observación y la medición para validar los hechos que se han creado a partir de la puesta en marcha de una idea, y evaluar el comportamiento de la relación que existe entre las variables.

Este método de evaluación usualmente es aplicado a proyectos orientados a la ciencias y estadísticas, donde su naturaleza de estudio es un enfoque cuantitativo de comparación matemática, observando la valía y aceptación de las variables.

Dentro de los modelos analíticos, uno de los modelos más ampliamente aplicados es el modelo estadístico logit. Este modelo, basado en la teoría de la probabilidad, es muy utilizado para medir el impacto socioeconómico de diferentes factores en una población determinada, siendo, por tanto, su objetivo principal identificar las variables que tienen un mayor impacto en la población estudiada, de manera que se puedan tomar medidas para mejorar la situación socioeconómica de la misma. Este modelo es una técnica de regresión logística muy empleada en el análisis de variables categóricas.

#### ***4.3.2 Modelos de Investigación Cualitativa***

Existen varios modelos cualitativos utilizados para medir el impacto socioeconómico de programas, proyectos o intervenciones. A continuación, se explicarán los modelos más utilizados:

##### **4.3.2.1 Modelo de Evaluación Iluminativa**

Este modelo utiliza información cualitativa para intentar describir y presentar los diferentes contextos del proyecto como un proceso global, basado en métodos como la observación y la entrevista Fonseca (2007). El primer paso de este modelo es crear un acuerdo entre los proponentes y los involucrados en el proyecto para definir los alineamientos temáticos de la evaluación y las estrategias a seguir. Sin embargo, este diseño es flexible, ya que refleja la importancia que los participantes otorgan a los temas que se discuten o fenómenos particulares.

##### **4.3.2.2 Modelo marco lógico – Logical framework**

El Marco Lógico es una herramienta de planificación y gestión de proyectos de desarrollo que permite identificar los objetivos, resultados, actividades y recursos necesarios para lograr un cambio deseado en una comunidad o población, Este enfoque fue desarrollado por la Agencia Internacional de Cooperación Alemana (GTZ) en los años 70 y se ha convertido en una metodología ampliamente utilizada en el ámbito del desarrollo internacional.

Según Arenas (2013), el marco lógico es una de las principales herramientas utilizadas por diversas organizaciones nacionales e internacionales en la planificación, diseño, implementación y evaluación de políticas programáticas, proyectos y planes organizacionales.

Es una herramienta ampliamente utilizada en la gestión y evaluación de proyectos y programas, especialmente en el campo del desarrollo socioeconómico. Su utilidad radica en su capacidad para crear una estructura lógica y coherente que facilite la planificación, implementación, seguimiento y evaluación de medidas para alcanzar los resultados deseados y evaluar su impacto. A continuación, se presentan algunas de las razones fundamentales por las que es necesario desarrollar un marco lógico para la evaluación de impacto (Ortegón, et al., 2005; ILPES, 2005; Gasper, 2000):

- **Objetivos y resultados esperados.** Un marco lógico de referencia ayuda a definir con precisión los objetivos y resultados esperados de un proyecto o programa a corto, mediano y largo plazo. Proporciona una guía clara para la planificación y la toma de decisiones y garantiza que las acciones estén alineadas con los resultados deseados y los impactos esperados.
- **Identificar indicadores de desempeño.** Una de las partes principales del marco lógico son los indicadores de desempeño, medidas específicas utilizadas para evaluar la situación de los beneficiarios o, más ampliamente, el cambio deseado. El desarrollo de un marco lógico implica la identificación cuidadosa de aquellos indicadores que permiten una evaluación sistemática y objetiva de los efectos de un proyecto o programa.
- **Desarrollo de hipótesis causales.** Un marco lógico contiene una matriz que visualiza las relaciones causales entre las acciones planificadas, actividades, resultados esperados, indicadores de control y sus supuestos subyacentes. Ayuda a aclarar suposiciones sobre

cómo se espera que las actividades conduzcan a los resultados deseados y, en última instancia, a los efectos previstos.

- Facilita la coordinación y la comunicación. Un marco lógico permite la estructura a través de su comunicación lógica y clara entre los diversos actores del proyecto, incluidos los financiadores, implementadores y beneficiarios. Además, promueve la coordinación entre diferentes partes interesadas al crear un lenguaje común y una comprensión de los objetivos y resultados esperados.
- Mejora la toma de decisiones. Un marco de referencia lógico actúa como una herramienta analítica que permite a los tomadores de decisiones evaluar sistemáticamente la efectividad y el impacto de las intervenciones. Al proporcionar información sobre las relaciones causales y los supuestos subyacentes, ayuda a identificar áreas de mejora y a tomar decisiones informadas para optimizar los resultados y el impacto.

El Marco Lógico es una herramienta de planificación y gestión de proyectos de desarrollo que identifica objetivos, resultados, actividades y recursos necesarios para generar cambios deseados en comunidades, pero no es un modelo tan flexible ni adaptativo a los cambios que se pueda realizar en la aplicación de éste.

#### **4.3.2.3 Enfoque de Teoría del cambio (Theory of Change - ToC).**

Seguendo a Roger (2014), la Teoría del cambio (Theory of Change - ToC) es un enfoque metodológico que busca comprender y visualizar cómo y por qué se espera que ocurra el cambio en un sistema o contexto específico como resultado de una intervención o conjunto de actividades. Se utiliza principalmente en el campo del desarrollo y la evaluación de programas y proyectos para identificar los supuestos subyacentes, las relaciones causales y los mecanismos de cambio que pueden llevar a la consecución de los resultados deseados.

Sin embargo, algunos de los autores y contribuyentes destacados en el desarrollo y aplicación de la Teoría del cambio, Carol Weiss, Michael Quinn Patton, Robert Yin, Peter Rossi, Thomas Cook, y Mark Lipsey, entre otros, ha realizado contribuciones significativas a la comprensión y aplicación de la Teoría del cambio en diferentes contextos y disciplinas, promoviendo la idea de que la evaluación debe estar orientada hacia la comprensión de cómo y por qué se producen los cambios, así como hacia la identificación de las condiciones necesarias para lograr resultados deseados.

Según Paredes (2020), la Teoría del cambio explica cómo las actividades conducen a una serie de resultados que contribuyen a lograr los impactos finales previstos. Se puede desarrollar para varios niveles de intervención, como eventos, proyectos, programas, políticas, estrategias u organizaciones.

Asimismo, Roger (2014) menciona que esta teoría implica identificar múltiples vías causales hacia el cambio de comportamiento, incluida la influencia en las normas sociales, el desarrollo de la infraestructura y la motivación individual.

El desarrollo de la Teoría del cambio debe incluir una combinación de información y procesos, garantizando que represente con precisión los objetivos de la intervención y la forma en que pretende alcanzarlos. En concreto, el desarrollo de esta teoría generalmente incluye los siguientes elementos (ver tabla 30):

**Tabla 30***Elementos Básicos de la Teoría del Cambio*

<b>Elemento</b>	<b>Descripción</b>
Resultados deseados	Cambios específicos que se espera lograr a largo plazo como resultado de la intervención.
Supuestos	Creencias o hipótesis subyacentes sobre cómo se producirá el cambio y qué condiciones son necesarias para lograr los resultados deseados.
Mecanismos de cambio	Procesos o acciones específicas que se espera que lleven a la consecución de los resultados deseados.
Indicadores	Medidas observables que ayudan a evaluar si se están produciendo los cambios previstos.

Fuente: Elaboración propia a partir de Roger P (2014)

La Teoría del cambio se utiliza para proporcionar una estructura lógica y coherente para el diseño, la implementación y la evaluación de intervenciones, permitiendo a los responsables de programas y proyectos identificar y articular claramente cómo esperan que ocurra el cambio y cómo planean medirlo y evaluarlo.

En cuanto a la medición del impacto socioeconómico, la Teoría del cambio proporciona un marco conceptual para identificar y medir los cambios en los resultados sociales y económicos que se esperan lograr como resultado de una intervención.

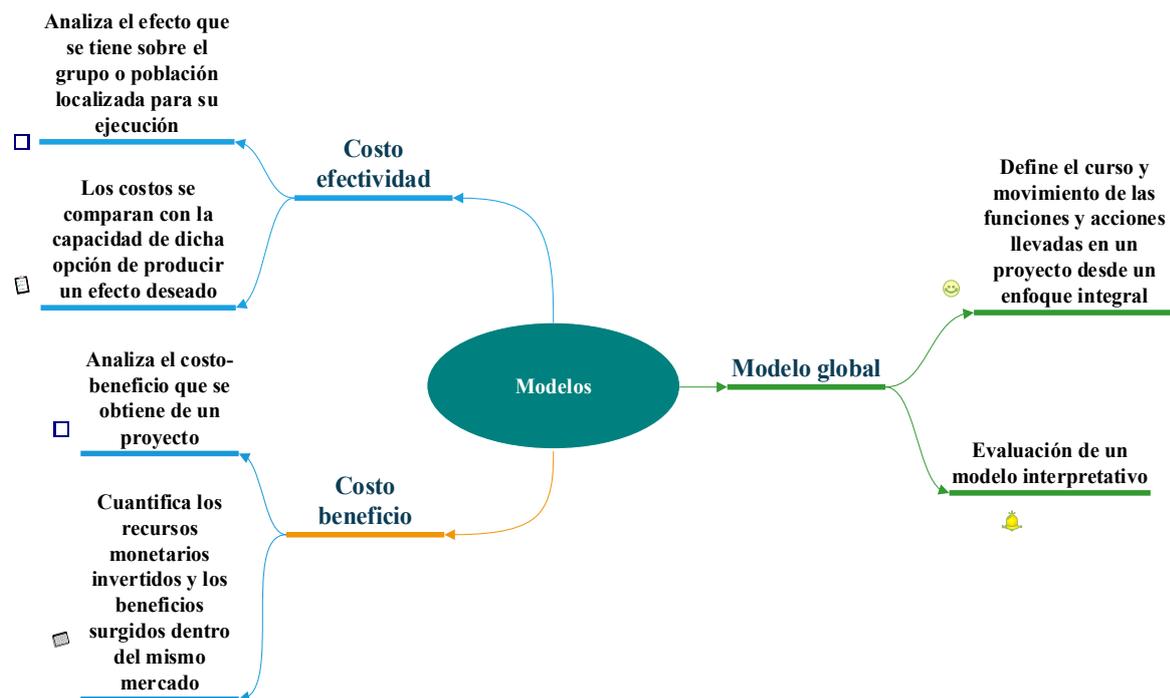
#### **4.3.2.4 El Modelo Global.**

Este modelo está centrado en la evaluación de un modelo interpretativo cuyo fin es definir el curso y movimiento de las acciones llevadas en un proyecto desde un enfoque integral, es decir, sin hacer referencia a un factor particular, sino evaluando un comportamiento global; en ocasiones estos pueden utilizar e integrar modelos cualitativos para comparaciones. La

aplicación de este tipo de modelo no tiene una estructura específica, sino que integra a la sociedad de diferentes formas para la evaluación de la estrategia o cambio que le fue aplicado, integrando aspectos de todas las áreas (ver figura 28).

**Figura 28**

*Modelo Global*



Nota. Fuente. Duarte (2014)

### 4.3.3 Modelos de Investigación Mixta

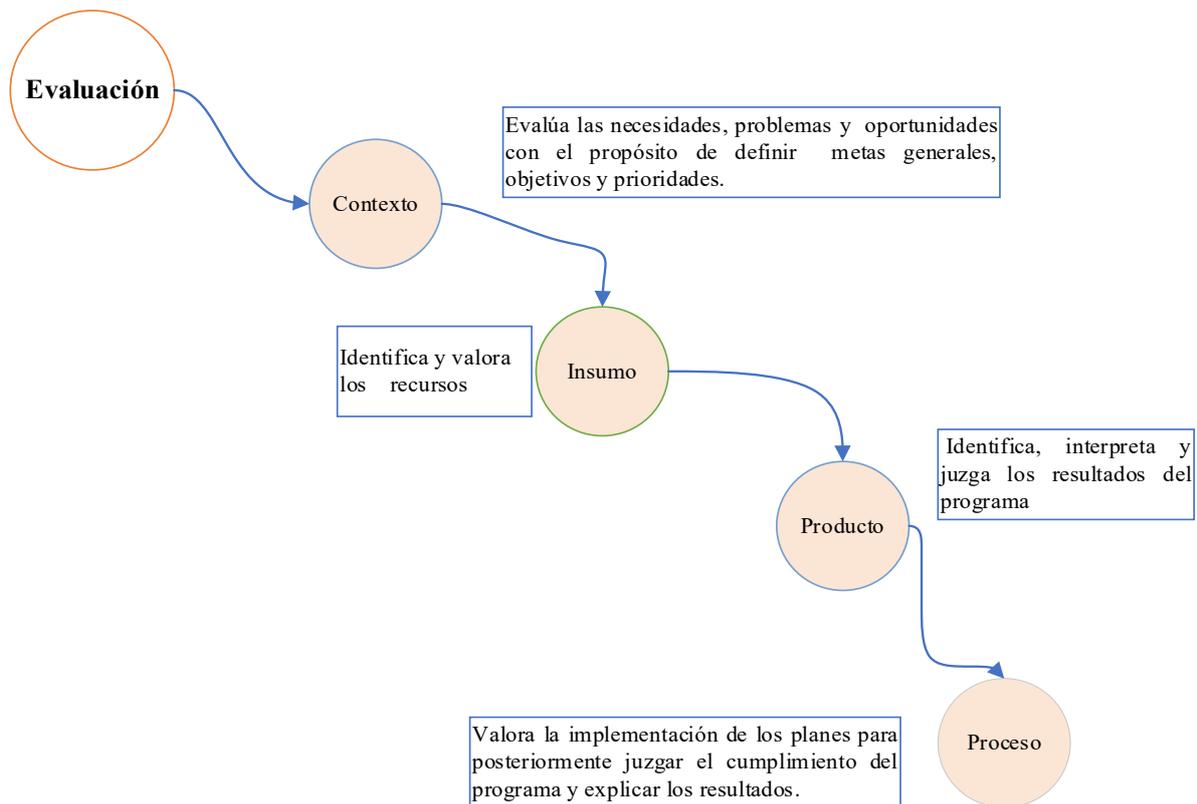
#### 4.3.3.1 Modelo Context, Input, Process, Product (CIPP).

El modelo CIPP (Context, Input, Process, Product) define a los elementos de contexto, insumo, proceso y producto. En este modelo se evalúan las ideas de una forma donde se delimita el campo de acción para obtener y proporcionar información para el análisis y selección de alternativas para la adecuada toma de decisiones, desde la idealización del proyecto, reestructurándolo desde su proceso de ejecución y decisiones que habían sido descartadas en un

inicio. De esta forma, este modelo aplica una evaluación del proyecto por cada elemento que lo integra (contexto, insumos, procesos manejados y producto obtenido) (ver figura 29):

**Figura 29**

*Modelo CIPP*



Nota. Fuente. Quinchía et al. (2014)

Este modelo conjuga los aspectos cuantitativos y cualitativos de una investigación:

- Es integral, ya que valora todo el proceso evaluativo
- Es cualitativo, pues considera el contexto en el cual se desenvuelve el tema a investigar
- Es cuantitativo en el insumo, producto y proceso.

Es en suma un modelo que se utiliza mucho en investigaciones de tipo social.

### 4.3.3.2 Evaluación de Impacto Social (Social Impact Assessment (SIA))

Según Ríos (2021), este modelo utiliza un proceso sistemático utilizado para identificar, predecir, evaluar y gestionar los impactos y cambios sociales que pueden ocurrir como resultado de un proyecto, programa o política específica.

A continuación, presentamos los principales pasos que sigue el proceso de evaluación de impacto social (EIS) (ver tabla 31):

**Tabla 31**

*Pasos del Proceso EIS*

Pasos	Descripción
Identificar impactos potenciales	Examinar los impactos potenciales asociados con un proyecto, programa o política. Esto requiere identificar a las partes interesadas relevantes y comprender sus impactos.
Evaluación de impacto	Analizar los impactos potenciales en función de su tamaño, naturaleza, alcance y distribución. Se pueden utilizar herramientas cualitativas y cuantitativas para evaluar estos impactos.
Previsión de impacto	Predecir los impactos sociales que pueden ocurrir en el futuro como resultado de la implementación de un proyecto, programa o política.
Enfoque y gestión de impacto	Desarrollar estrategias para minimizar los impactos sociales negativos y maximizar los positivos. Esto puede incluir la implementación de medidas de mitigación, compensación o el desarrollo de cursos de acción alternativos.
Monitoreo y seguimiento	Establecer mecanismos para monitorear continuamente los impactos sociales durante la implementación de un proyecto, programa o política. Esto permite que las estrategias de mitigación se adapten según sea necesario y garantiza que se logren los objetivos sociales establecidos.

Fuente: Elaboración propia

#### **4.3.3.3 Modelo Basado en el Retorno de las Inversiones.**

El modelo basado en el Retorno de las Inversiones consiste en la medición del valor financiero que se puede obtener desde un ambiente social y económico que actualmente no está considerado en la contabilidad financiera tradicional para los fondos invertidos en el desarrollo de proyectos. Este método ayuda a la medición y evaluación del impacto que tiene en sus partes claves interesadas. Además, el proceso agiliza la identificación de alternativas de mejoramiento de gestión de actividades y el retorno de la inversión.

Este análisis proporciona un enfoque cuantitativo para comprender y gestionar el impacto de un proyecto, teniendo en cuenta las evaluaciones de impacto de varios grupos de interés y asignando un valor económico o monetario a todos los impactos identificados, incluso si no tienen valor de mercado.

#### **4.3.3.4 Modelo de Utilización Focalizada.**

Este modelo de evaluación evalúa, desde un paradigma global, los recursos existentes utilizando diversos métodos de estudio donde se analizan los elementos a fin de aplicar e integrar aspectos experimentales cuantitativos y cualitativos para solucionar los problemas de un todo general desde un aspecto específico. El modelo identifica y organiza los elementos humanos encargados en la elaboración y diseño de los proyectos, y los beneficiarios que tendrá la información resultante.

Este modelo, mostrado por Patton (como se citó en Valdés, 1999), se puede llevar a cabo considerando los siguientes requerimientos:

- (a) Identificar y organizar a los elementos encargados de la toma de decisiones y beneficiarios de la información.
- (b) Identificar y seleccionar los elementos de mayor relevancia.

- (c) Ubicar los métodos de evaluación, seleccionar la búsqueda de información relevante que contribuya a la toma de decisiones y simplificación de los beneficios para los usuarios identificados de la misma.
- (d) Incluir a todos los elementos participantes en la evaluación de cada uno de los procesos llevados a cabo en el proyecto para el análisis de su impacto.

A continuación, se presenta una tabla resumen de los diferentes tipos de modelos y enfoques explicados en este epígrafe (ver tabla 32):

**Tabla 32**

*Modelos de medición de Impacto Cuantitativa*

Metodología	Modelo	Autor	Principales aportes	Instrumentos /Herramienta	Procedimiento
Cuantitativa	Análisis de costo - beneficio (ACB)	David L. Weimer y Aidan R. Vining	Weimer (2018) destaca la importancia de considerar los costos y beneficios de manera amplia, incluyendo los efectos indirectos y de largo plazo de las políticas públicas.	Observación y medición	Se modela y se cuantifican los recursos
			También enfatiza la necesidad de utilizar criterios claros y transparentes para la evaluación de los impactos, y de tener en cuenta los valores y preferencias de los diferentes grupos afectados.		

	Analítico: Modelo Logit	Joseph Berkson	Berkson (1934) señala que es una técnica estadística que se utiliza combinada para analizar relaciones entre variables predictoras y una variable binaria de respuesta, es decir, una variable que tiene solo dos posibles valores, como "éxito" o "fracaso". Puede ser útil para medir el impacto o comprobar hipótesis en una variedad de campos.	Observación y medición	Se ejecuta la idea y se evalúa el comportamiento utilizando determinadas variables
--	-------------------------------	-------------------	---	---------------------------	--

Nota: Elaboración propia

**Tabla 33**

*Modelos de Medición de Impacto- Cualitativa*

Metodología	Modelo	Autor	Principales aportes	Instrumentos /Herramienta	Procedimiento
Cualitativa	Marco Lógico (Logical Framework Approach - LFA)	J.M. Baret and P. Frankhauser	Ortegón E. (2015) La Metodología de Marco Lógico es una herramienta para acilitar el proceso de conceptualización, diseño, ejecución y evaluación de proyectos. Su énfasis está centrado en la orientación por objetivos, la orientación hacia grupos beneficiarios y el facilitar la participación y la comunicación entre las partes interesadas	Matriz con objetivos y supuestos	Identificamos el Problema, objetivos, actividades, ejecución, medición de impactos
	Enfoque de Teoría del cambio (Theory of Change - ToC):	Carol Weiss	Weiss C. (2016) sostiene que, para evaluar el impacto de un programa o política, es necesario comprender cómo se supone que funciona y cuáles son los resultados esperados.	Observación, cuestionario, entrevistas	Impacto final, resultados, productos, actividades

			Esto implica la identificación de los insumos, actividades, resultados intermedios y resultados finales del programa. La Teoría del cambio es esencial para diseñar un marco de evaluación sólido.		
	Modelo Global	Duarte	Desarrollo del Modelo Global de Evaluación.	Observación, cuestionario, entrevistas	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Evaluar un modelo interpretativo que define el curso y movimiento de acciones en un proyecto.</li> <li>- Integrar aspectos cualitativos para comparaciones.</li> <li>- Aplicar el modelo de forma integrada con la sociedad para evaluar estrategias o cambios.</li> </ul>
	Evaluación Iluminativa	Fonseca	Desarrollo del Modelo de Evaluación Iluminativa.	Observación, Entrevista	Crear un acuerdo entre los proponentes y los involucrados para definir alineamientos temáticos

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 34**

*Modelos de Medición de Impacto con una metodología Mixta*

Metodología	Modelo	Autor	Principales aportes	Instrumentos /Herramienta	Procedimiento
Mixta	El modelo CIPP (Context, Input, Process, Product)	Stufflebeam Daniel L"	Este modelo se enfoca en la toma de decisiones y busca perfeccionar las metas, la planificación, la implementación y el impacto de objetivos específicos. Stufflebeam también ha sido fundador del Centro de Evaluación de la Universidad Estatal	Cuestionario	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Identificación del contexto y objetivo del programa educativo.</li> <li>2. Recolección de datos mediante encuestas, cuestionarios y análisis de documentos.</li> </ol>

			de Ohio y ha trabajado como profesor de Educación en varias universidades.		3. Evaluación del proceso de implementación y los resultados obtenidos. 4. Ajuste del programa según los hallazgos para mejorar su efectividad
	Evaluación de Impacto Social (Social Impact Assessment - SIA):	Frank Vanclay	Frank Vanclay (2015) La evaluación de impacto social (EIS) actualmente se concibe como el proceso de identificación y gestión de los temas sociales de los proyectos de desarrollo, incluyendo el involucramiento de las comunidades afectadas a través de procesos participativos de identificación, evaluación y gestión de los impactos sociales	Cuestionario 3B	Llenar el cuestionario, revisar documentación, pagar y evaluar
	Modelo basado en el retorno de las inversiones	Jack J. Phillips y Patricia Pulliam Phillips	Jack J. Phillips (2015) El ROI en recursos humanos implica medir valor cuánto agregado o beneficio financiero genera una inversión en el capital humano de una organización en relación con los costos asociados	Observación	Mide y evalúa en las partes claves
	Modelo de utilización Focalizada	Patton Quinn.	Plantea la superación de la oposición existente entre un paradigma que privilegia los diseños experimentales con mediciones cuantitativas y otro que privilegia un diseño holístico y el uso de datos cualitativos, señalando que el debate entre, paradigmas debiera ser reemplazado por un paradigma de elecciones, que permita reconocer el uso del método más adecuado para la situación específica.	Cuestionario	a) Identificación y organización de las personas relevantes b) Identificación y focalización de las preguntas de evaluación relevantes. con los evaluadores en el análisis e interpretación de los datos c) Las personas que toman las decisiones y los usuarios de la información participan
	Evaluación de Impacto Social (SIA)	Rios 2021	Enfoque y gestión de impacto	Estrategias de mitigación	Desarrollar estrategias para minimizar impactos negativos y maximizar los positivos.

Nota: Elaboración propio

Una vez que se han detallado los diferentes modelos de medición de impacto más destacables, es necesario mencionar que los modelos que más se ajustan para cumplir con los objetivos de la presente Tesis doctoral son los siguientes:

En primer lugar, dentro de los modelos cualitativos, la Teoría del cambio, ya que se trata de un modelo muy útil para evaluar y solucionar los problemas detectados en el diagnóstico realizado a los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales. Se trata de un modelo que fomenta una reflexión profunda sobre los supuestos subyacentes a las intervenciones a aplicar, permitiendo modificarlos según sea necesario para lograr mejores resultados en los beneficiarios. En concreto, en esta Tesis doctoral se utilizará para evaluar de forma cualitativa el impacto de las intervenciones propuestas para favorecer la educación financiera de los socios en la mejora de la gestión de sus emprendimientos, y, por consiguiente, de sus condiciones de vida.

Y, en segundo lugar, dentro de los cuantitativos, el modelo analítico, concretamente, el modelo Logit, porque permite analizar la influencia de diversas variables independientes (como características demográficas, variables económicas, intervenciones específicas, etc.) sobre la probabilidad de un determinado resultado. En concreto, en esta Tesis doctoral, se utilizará para evaluar de forma cuantitativa la incidencia de los emprendimientos financiados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales en las condiciones socioeconómicas de sus socios.

En el próximo capítulo, se pasará a exponer de forma detallada la aplicación de la Teoría del cambio, realizando una explicación de todos y cada uno de sus pasos.

## CAPÍTULO V

### APLICACIÓN DE LA TEORÍA DEL CAMBIO

*En el presente capítulo, partiendo de los resultados del diagnóstico, se aplica la Teoría del cambio con el fin de analizar los problemas de gestión de los emprendimientos de los socios y proponer pautas de intervención que permitan mejorar el éxito de éstos, y, por consiguiente, las condiciones de vida de sus socios.*

#### PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

El problema de investigación que se pretende resolver aplicando este método está relacionado con la inadecuada gestión y el manejo de los emprendimientos por parte de los socios de las Cajas Solidarias, lo que provoca altos índices de morosidad en las Cajas Solidarias al no existir una buena fuente de repago.

Como se ha comentado en el diagnóstico, una gran mayoría de socios presenta una limitada gestión en el manejo de sus emprendimientos, con importantes problemas en el manejo de costos y colocación de precios a sus productos. Esta falta de habilidades en la administración financiera puede limitar el potencial éxito de los emprendimientos y, por ende, la mejora de las condiciones de vida de los socios emprendedores.

Por tanto, la aplicación de la Teoría del cambio permitirá conocer en profundidad el origen del problema existente, así como evaluar, a través de las historias o los testimonios de los socios, las pautas de intervención propuestas para su solución.

#### 5.2 LA TEORÍA DEL CAMBIO

##### 5.2.1 *Definición*

La Teoría del cambio se puede definir como un modelo conceptual, muchas veces en forma de dibujo, diagrama o mapa, que pretende explicar cómo funciona una intervención; deben poder

identificarse sus diferentes componentes y cómo cada elemento se vincula con otro. Como mínimo tiene que incluir los objetivos generales de un programa o intervención, los resultados y los procesos intermedios a través de los que es posible lograr el cambio que con la intervención se pretende, y las diferentes actividades que se quiere llevar a cabo o que se estén implementando (Cassetti y Paredes 2020, p. 307)

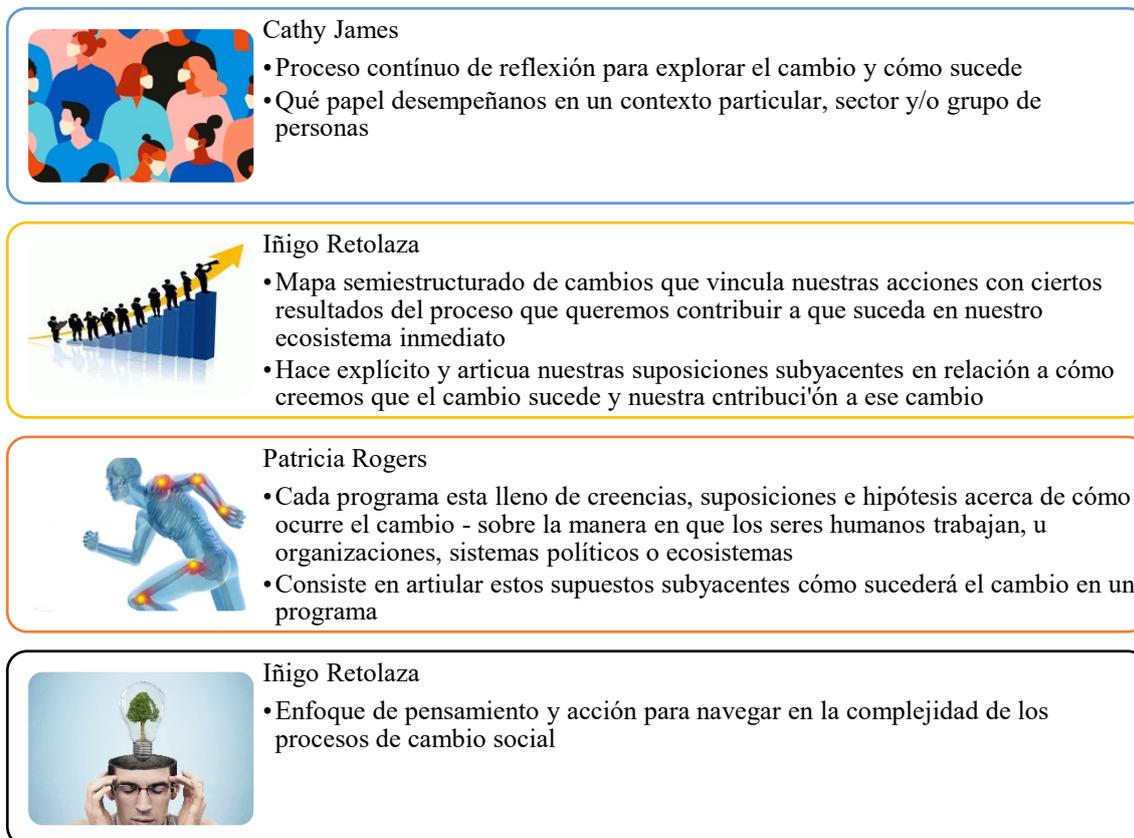
En la misma línea, Taplin y Clark (2012, p.3) mencionan que esta teoría es un proceso riguroso y a la vez participativo en el que grupos y actores, como parte de un proceso de planificación, articulan sus objetivos de largo plazo e identifican las condiciones que consideran que deben cumplirse para poder alcanzar estos objetivos.

La planificación es importante en todo ámbito, mucho más cuando se interviene en grupos sociales. La Teoría del cambio obliga a pensar en un futuro deseado, siendo necesario para lograrlo la participación de las personas o del grupo social intervenido, por lo que esta metodología es válida para cambiar realidades de un grupo o de una comunidad.

En la figura 30, se presentan otras definiciones de otros autores de reconocido prestigio en este ámbito:

## Figura 30

### Definiciones de la Teoría del cambio



Nota. Definiciones de la Teoría del cambio. Fuente. Retolaza (2018, p. 1)

Por tanto, la Teoría del cambio es un instrumento de planificación, en el cual se encuentran graficados todos los elementos de intervención a un grupo social. De hecho, según Rogers (2014, p. 1) “explica cómo se entiende que las actividades produzcan una serie de resultados que contribuyen a lograr los impactos finales previstos”, teniendo como objetivo identificar los mecanismos implícitos a través de los que se espera lograr el cambio (Cassetti & Paredes, 2020).

### 5.2.2 *La teoría del cambio basada en historias*

La teoría del cambio es una herramienta que permite entender cómo los programas producen una serie de resultados y cómo estos contribuyen a lograr los impactos finales previstos.

La teoría del cambio basada en narrativas es una metodología que se utiliza para comprender y medir el impacto de una intervención en un emprendimiento o proyecto. Esta metodología se

basa en la idea de que las narrativas o historias pueden proporcionar una comprensión más profunda y significativa de cómo una intervención ha causado un cambio en un contexto particular. A continuación, se proporcionará una visión general de lo que algunos autores y expertos han comentado sobre esta afirmación:

Sara Cobb y Janet Rifkin (1991) son autoras conocidas por su trabajo en el campo de la teoría del cambio basada en narrativas. Argumentan que las narrativas son una herramienta poderosa para entender el cambio social y que permiten a los participantes en un proyecto o intervención expresar sus experiencias y perspectivas. Según ellas, las narrativas pueden ayudar a identificar patrones de cambio y a comprender cómo las personas atribuyen significado a sus experiencias.

Michael Quinn Patton, es un destacado experto en evaluación y ha abogado por el uso de la teoría del cambio basada en narrativas en la evaluación de programas y proyectos. Él argumenta que las narrativas pueden capturar no solo los resultados tangibles de una intervención, sino también los procesos subyacentes y las transformaciones a nivel personal y comunitario (Patton, 2010).

La evaluación de la Teoría del Cambio a través de historias es una metodología que tiene pocos años de utilización. En este sentido, se consideró apropiado seguir como guía metodológica el trabajo realizado por la fundación Best Practices and Internationally Recognized Certifications (PM4NGOs) (2017), la cual propone seguir el siguiente proceso:

1. Definición de objetivos
2. Definición de la cadena causal
3. Identificación de los supuestos y riesgos
4. Resumen de la hipótesis causal
5. Narrativa de impacto

La metodología propuesta por la fundación PM4NGOs (2017) se basa en las mejores prácticas internacionales y en estándares reconocidos a nivel mundial en la gestión de proyectos. Esta metodología proporciona un marco estructurado y detallado para la planificación, ejecución y evaluación de proyectos de cambio.

Esta metodología combina la rigurosidad y estructura de las mejores prácticas de gestión de proyectos con la flexibilidad necesaria para adaptarse a las complejidades y dinámicas del cambio social. Además, al estar respaldada por estándares internacionales, ofrece una base sólida para garantizar la calidad y el éxito de los proyectos de cambio. La metodología de PM4NGOs ofrece una combinación equilibrada de rigurosidad, flexibilidad y respaldo internacional, lo que la convierte en la opción más adecuada para abordar los desafíos del cambio social.

En la próxima sección, se procede a describir todos y cada uno de los pasos identificados en dicha metodología.

### **5.2.3      *Pasos aplicados para la ejecución de la teoría de cambio***

#### **5.2.3.1    Paso 1. Definición de objetivos**

La teoría del cambio se va a aplicar a los 52 socios del diagnóstico que poseen algún tipo de negocio, pero que enfrentan serias dificultades para gestionarlos adecuadamente. Su implementación tiene como objetivo y subobjetivos los tres siguientes:

**Objetivo:** Mejorar la gestión administrativa de los emprendimientos de los socios de las cajas solidarias y bancos comunales con el fin de mejorar el éxito de los mismos, y, por consiguiente, las condiciones socioeconómicas de sus socios.

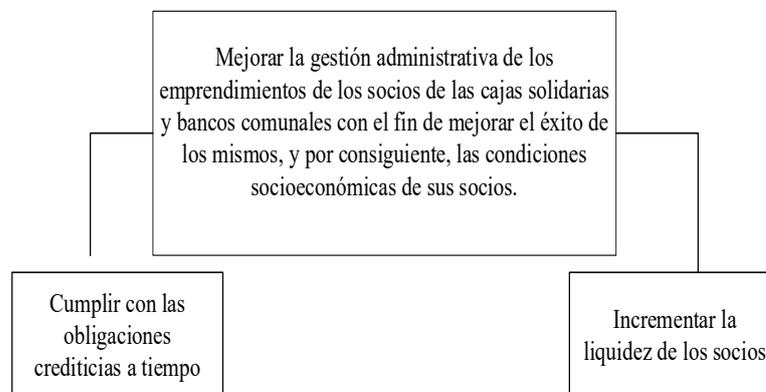
#### **Subobjetivos:**

- Cumplir con las obligaciones crediticias a tiempo

- Incrementar la liquidez de los socios

### Figura 31

#### Objetivo y subobjetivos



Nota. Elaboración Propia

A continuación, explicamos cada uno de los subobjetivos incluidos en detalle:

- **Cumplir con las obligaciones crediticias a tiempo**

Hace referencia a la responsabilidad que tienen los miembros de la caja solidaria de pagar sus préstamos de acuerdo con los términos y condiciones acordados en la caja solidaria. Esto implica que los socios deben realizar los pagos programados de sus préstamos en las fechas acordadas y por los montos especificados.

Algunos elementos clave que se derivan de esta declaración incluyen:

- **Puntualidad en los pagos:** Los socios deben asegurarse de hacer los pagos de sus préstamos según el calendario de pagos acordado. Esto es importante para mantener una buena relación con la caja solidaria y evitar intereses moratorios.
- **Montos y condiciones acordadas:** Los socios deben respetar los términos y condiciones que se establecieron al otorgarles el préstamo. Esto puede incluir tasas de interés, plazos de pago y montos específicos a devolver.

- **Responsabilidad financiera:** Cumplir con las obligaciones crediticias a tiempo es una parte fundamental de la responsabilidad financiera. Los socios deben ser conscientes de sus compromisos financieros y planificar adecuadamente para cumplir con sus pagos.
- **Consecuencias de no cumplir:** Si un socio no cumple con sus obligaciones crediticias a tiempo, puede enfrentar sanciones financieras, un deterioro en su historial crediticio en la caja solidaria y la posibilidad de perder acceso a futuros préstamos de la caja solidaria.

El cumplimiento de las obligaciones crediticias a tiempo es esencial para mantener la estabilidad financiera de los socios y el funcionamiento adecuado de la caja solidaria, que se basa en la confianza mutua y la cooperación entre sus miembros.

- **Incrementar la liquidez de los socios**

La liquidez es uno de los indicadores más importantes dentro de las finanzas personales. Este indicador tiene varias acepciones, pero la más común es la que se asocia con la capacidad de pago del individuo. La Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos (ENIGHUR) 2011- 2012, (es la más actualizada) informa que el 58,8% de los hogares tiene capacidad de ahorro, mientras el 41,1% de hogares tiene mayores gastos que ingresos. Esto significa que aproximadamente 4 de cada 10 ecuatorianos no logra igualar su presupuesto familiar.

La mayoría de los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales se encuentran en los deciles 1, 2 y 3, sabiendo que en el decil 1 y 2 se encuentran los hogares cuyos gastos son mayores a los ingresos y en el decil 3 los hogares cuyos gastos se igualan a los ingresos; es decir, los socios de las Cajas Solidarias provienen de los deciles más bajos; el 54, 2% de los hogares del país perciben ingresos monetarios inferiores a USD \$ 528 dólares.

Una vez analizado los objetivos a corto y largo plazo se debe realizar un mapeo o cadena causal de la teoría de cambio a aplicar en la zona de intervención con los involucrados de la investigación.

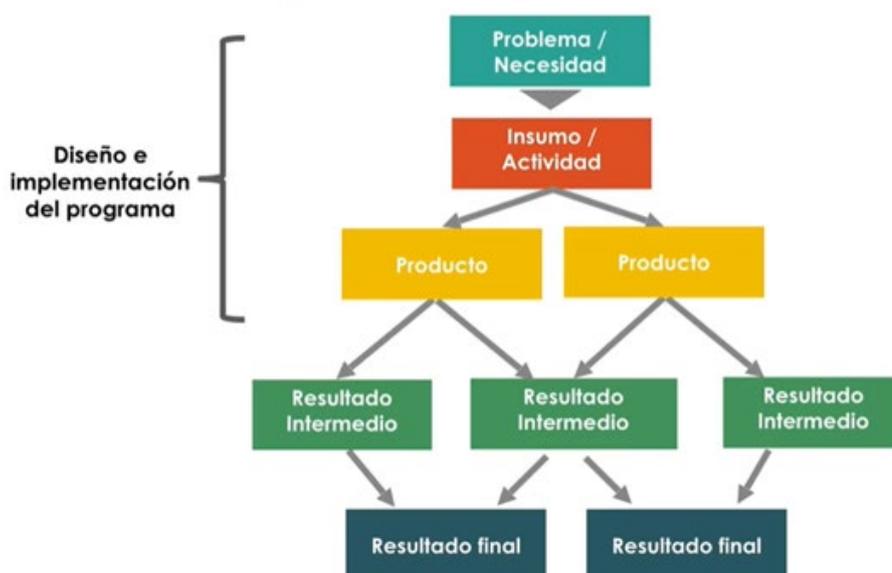
### 5.2.3.2 Paso 2. Definición de la cadena causal

La cadena causal es una herramienta utilizada en la teoría del cambio para identificar los pasos necesarios para lograr un cambio deseado. Permite identificar y visualizar las relaciones de causa-efecto entre los diferentes elementos de un proyecto o programa social. Se utiliza para planificar, monitorear y evaluar el impacto de las intervenciones en la comunidad.

La cadena causal es una parte fundamental de la teoría del cambio. Esta herramienta visual representa las conexiones lógicas entre los componentes clave de un proyecto o intervención y cómo se espera que estos componentes conduzcan a resultados e impacto. A continuación, se presentan los elementos típicos de una cadena causal en la teoría del cambio (ver figura 32):

**Figura 32**

*Cadena Causal*



Fuente: moocespanol7281 (2019) OpenAI. (2022, Marzo 14). OpenAI's GPT-4: Conceptos clave [Video].

Recuperado de <https://www.youtube.com/watch?v=HgG11BL9qAM>

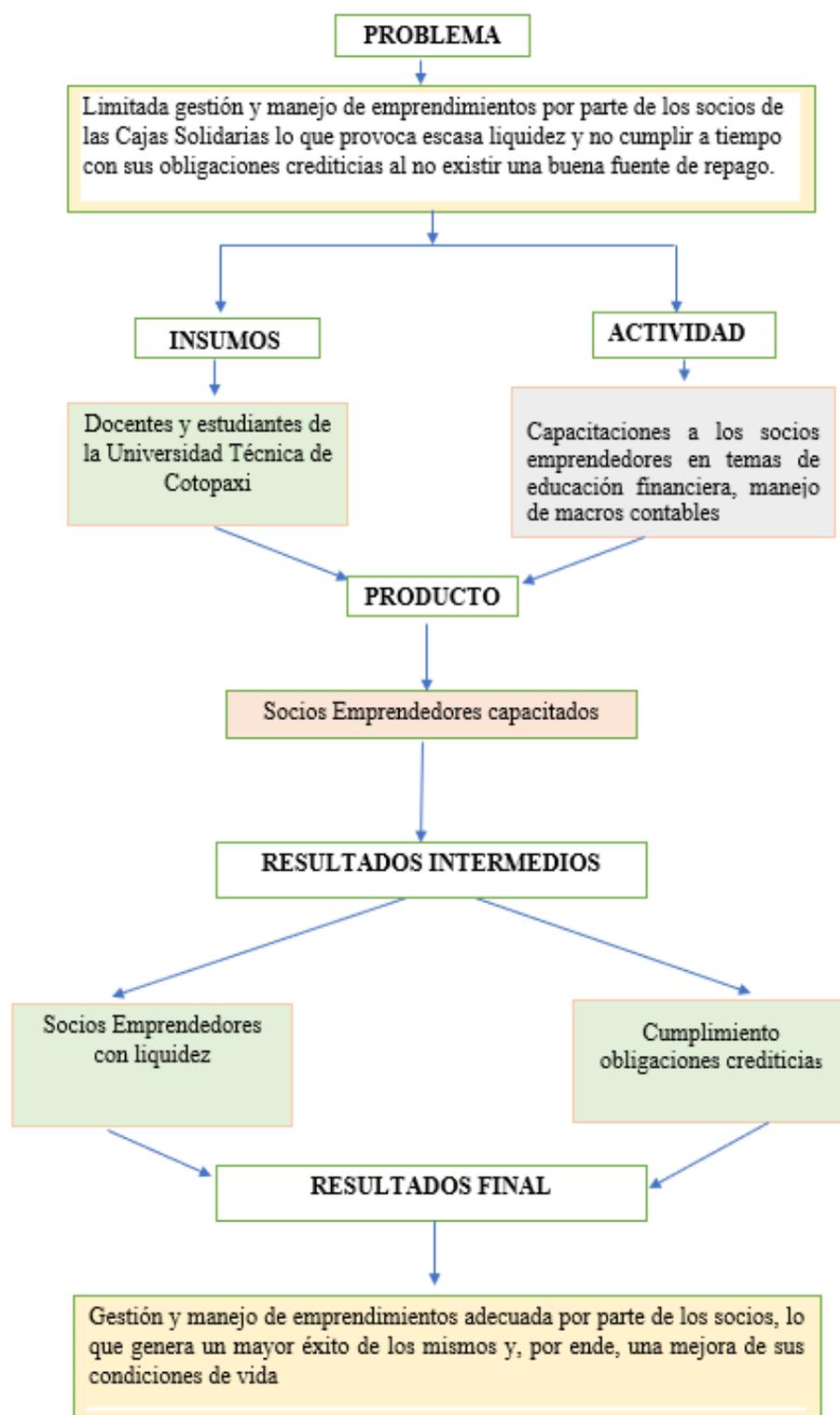
- **Problema/Necesidad:** Se basa en el contexto de la iniciativa, y se define como la carencia o falta de algo.
- **Insumos:** Estos son los recursos, como personal, financiamiento, tecnología o conocimiento, que se destinan al proyecto. Los insumos son los elementos necesarios para implementar el proyecto.
- **Actividades:** Las actividades son las acciones específicas que se llevan a cabo utilizando los insumos. Estas acciones están diseñadas para lograr los resultados deseados.
- **Producto:** Los productos son los entregables concretos y tangibles que resultan de la realización de las actividades del proyecto.
- **Resultados intermedios:** Los resultados intermedios son los cambios directos que se esperan como resultado de las actividades del proyecto. Estos cambios suelen ser observables y medibles y actúan como pasos intermedios hacia el impacto final.
- **Resultado final:** El resultado final es el impacto o cambio deseado y de largo plazo que se espera lograr como resultado del proyecto. Representa la contribución del proyecto a un cambio significativo en el entorno o en la vida de las personas.

La cadena causal es una herramienta valiosa para visualizar y comunicar la teoría del cambio de un proyecto, ayudando a las partes interesadas a comprender cómo se espera que el proyecto tenga un impacto y cuáles son los factores críticos para su éxito.

A continuación, se presenta la cadena causal de la teoría del cambio en los socios emprendedores de las cajas solidarias y bancos comunales (ver figura 33):

**Figura 33**

*Cadena Causal de la teoría del cambio en los Socios Emprendedores de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales:*



**Fuente:** Elaboración propia

A continuación, se explica en detalle la cadena causal propuesta:

- **Problema:**

Los socios de las cajas solidarias y bancos comunales enfrentan dificultades para gestionar adecuadamente sus negocios, lo que afecta su capacidad para cumplir con las obligaciones crediticias a tiempo y para incrementar su liquidez financiera.

- **Insumos:**

Personal de la Universidad Técnica de Cotopaxi

- **Actividades:**

Como ya se comentó anteriormente, las actividades son las acciones específicas que se llevan a cabo utilizando los insumos para lograr los resultados deseados.

En nuestra Tesis doctoral, la acción o intervención que se propone es capacitar a los socios emprendedores en temas de educación financiera y manejo de macros contables, ya que creemos que se trata de una estrategia clave para promover el éxito y la sostenibilidad de sus negocios. La educación financiera es esencial para que los emprendedores comprendan cómo administrar eficazmente sus finanzas personales y comerciales, tomar decisiones financieras informadas y planificar a largo plazo. Esto les permite evitar engaños financieros, como el endeudamiento excesivo o la falta de presupuesto para cubrir sus deudas con las cajas; así mismo aprenderán a colocar el precio de manera adecuada a sus productos.

El enfoque en el manejo de macros contables es particularmente útil, ya que proporciona a los emprendedores herramientas prácticas para llevar un registro preciso de sus transacciones comerciales y generar informes financieros útiles. Esto facilita la toma de decisiones basadas en datos, el cumplimiento de obligaciones tributarias y la presentación de información financiera a terceros como las cajas solidarias. En última instancia, esta capacitación puede

ayudar a los socios emprendedores a aumentar el éxito de sus emprendimientos, y, por consiguiente, mejorar sus condiciones socioeconómicas.

Es por ello que, la Universidad Técnica de Cotopaxi, en cumplimiento con el convenio con la Unión de Cajas y Bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador, ha desarrollado cuatro sistemas contables para los negocios de los socios y que forman parte de esta organización. (Ver anexo 4), los estudiantes de la carrera Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi junto con el presidente de la Unión de Cajas y Bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador, han propuesto la elaboración de macros contables para los negocios de socios que han solicitado crédito para emprendimientos. De esta manera, las Cajas Solidarias darán un seguimiento al manejo del crédito para de alguna manera asegurar la fuente de repago, y disminuir la morosidad (Ver figura 34).

**Figura 34**

*Diferentes Macros Contables Realizadas*



Nota. Macros contables entregadas a los socios en la intervención (Ver Anexo 4)

Estas macro contables son muy prácticas ya que permiten automatizar tareas repetitivas de manera que su aplicación resulta favorable para aquellas personas que no tienen un conocimiento claro en el manejo de sistemas contables.

Mora (2017) menciona que una macro contable es quizás una de las bases de las actividades de los emprendimientos, ya que los pequeños negocios no cuentan con programas amplios como un sistema contable, y, por ende, se utiliza más dentro del campo de los negocios, manejando a través de esta ella sus registros contables.

Por tanto, las macros contables favorecen a aquellos emprendimientos que no utilizan un registro de sus ingresos y gastos, ya que mediante la aplicación de estas macros el beneficiario puede visualizar las utilidades que ha generado, o identificar recursos innecesarios que representen grandes gastos.

Asimismo, los socios emprendedores recibieron una capacitación en temas de educación financiera, abordando temas como el crédito, el ahorro, la inversión y presupuesto.

La capacitación en educación financiera fue un proceso de enseñanza diseñado para mejorar el conocimiento y las habilidades financieras de los socios emprendedores. Esta capacitación cubrió una amplia gama de temas relacionados con la gestión financiera personal y empresarial, transfiriendo conocimientos sobre cómo gestionar presupuestos personales y empresariales para gestionar ingresos y gastos, comprender la importancia del ahorro y cómo invertir sabiamente, comprender los diferentes tipos de deuda, cómo evitar el sobreendeudamiento y estrategias para una gestión eficaz de la deuda, cómo administrar el efectivo de manera efectiva entradas y salidas del emprendimiento para garantizar su sostenibilidad financiera.

- **Producto:** Socios emprendedores capacitados
- **Resultados intermedios:**

Como se ha comentado previamente, los resultados intermedios son los cambios directos que se esperan como resultado de las actividades del proyecto. En nuestro caso serían los siguientes:

- Cumplimiento obligaciones crediticias
- Socios emprendedores con liquidez
- **Resultado final:**

Gestión y manejo de emprendimientos adecuada por parte de los socios, lo que genera un mayor éxito de los mismos y, por ende, una mejora de sus condiciones de vida.

### **5.2.3.3 Paso 3. Identificación de los supuestos y riesgos**

Los supuestos son afirmaciones o hipótesis que se hacen sobre las condiciones necesarias para que una intervención o proyecto tenga éxito. En la teoría de cambio, los supuestos son importantes porque ayudan a identificar y evaluar los factores que pueden afectar la implementación y el impacto del proyecto.

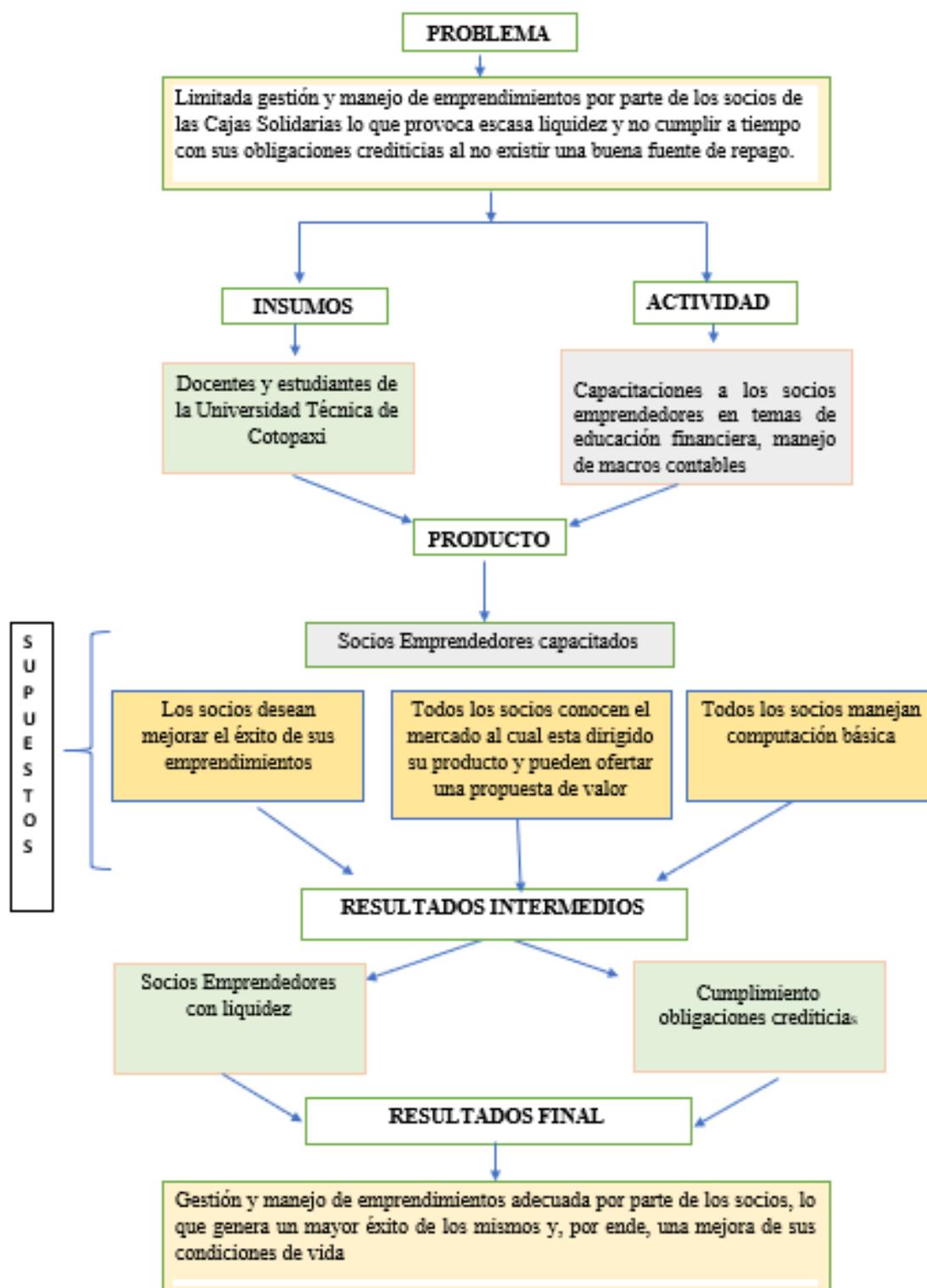
En proyectos sociales y comunitarios, los supuestos pueden ayudar a identificar las posibles barreras y desafíos que pueden surgir durante la implementación del proyecto. Al considerar estos supuestos de antemano, los líderes del proyecto pueden tomar medidas proactivas para abordar estos desafíos y garantizar que el proyecto tenga éxito. A continuación, se detallan los supuestos que se han considerado adecuados para la aplicación de la teoría del cambio:

- **Supuesto 1:** Los socios desean mejorar el éxito de sus emprendimientos
- **Supuesto 2:** Todos los socios conocen el mercado al cual está dirigido su negocio y pueden ofertarles una propuesta de valor.
- **Supuesto 3:** Todos los socios manejan computación básica

En la figura 35 se presentan donde se ubican los tres supuestos planteados:

Figura 35

Supuestos



Fuente: Elaboración propia

#### **5.2.3.4 Paso 4. Resumen de la hipótesis causal**

Weiss (1997) destaca la importancia de desarrollar hipótesis causales claras y plausibles como parte esencial de la evaluación basada en teorías. Asimismo, enfatiza que estas hipótesis son fundamentales para establecer relaciones causales entre variables, lo que permite comprender y evaluar de manera efectiva los fenómenos estudiados. Así, Moocespanol (2019), plantea redactar la hipótesis causal de la siguiente forma:

Si [actividades] producen [productos] esto debería conducir a [resultados intermedios] contribuyendo a mejorar [resultados finales].

En el caso de la presente Tesis doctoral, se podría resumir la hipótesis causal de la siguiente forma:

“Si las capacitaciones a los socios permiten formar a los socios en gestión administrativa, esto debería conducir a mejorar su nivel de liquidez y grado de cumplimiento de sus obligaciones crediticias, contribuyendo a mejorar el éxito de sus emprendimientos, y, por consiguiente, la calidad de vida de los socios emprendedores de las Cajas solidarias y bancos Comunes de Cotopaxi”

#### **5.2.3.5 Paso 5. Narrativa de impacto basado en historias**

En este paso se recogen testimonios de sus beneficiarios para conocer el impacto de las capacitaciones propuestas, y, por tanto, poder evaluar si se ha cumplido el resultado final marcado.

Este apartado dentro de la teoría del cambio se basa en la premisa de que las historias tienen un poder único para conectar emocionalmente con los emprendedores y comunicar mensajes de manera efectiva. Al contar historias sobre cómo ocurrió el cambio en el pasado o cómo se espera que suceda en el futuro, la Teoría del cambio basada en historias apunta no sólo a explicar la secuencia de eventos que conducen al cambio, sino también a inspirar y motivar a las personas.

Las narrativas se basaron en evidencia empírica en campo para contextualizar los procesos de cambio, describiendo el antes, durante y después de la intervención con las capacitaciones que recibieron los socios emprendedores.

Aunque todos y cada uno de los 52 socios considerados en el estudio recibieron la capacitación, por problemas de inaccesibilidad, sólo se pudo entrevistar a 5 emprendedores, 2 emprendedores de la Caja Divino Niño, 2 de la Caja el Rosal, y 1 del Banco San Vicente. A continuación, presentamos sus historias de éxito recibir la formación comentada en el apartado anterior:

## **Historia 1**

### **Emprendimiento de Hortalizas**

Soy Rosa y quiero contarles cómo cambió mi vida gracias al préstamo que me otorgó la Caja Solidaria en la parroquia Mulaló para iniciar con mi emprendimiento de hortalizas en el 2016, quería que mi jardín no solo fuera una fuente de alimento para mi familia, sino también una forma de ayudar a la comunidad y, por supuesto, generar ingresos para mejorar mi situación económica. Cuando escuché sobre la posibilidad de obtener un préstamo para iniciar un negocio, pasaron dos años y sentía que no iba bien en mis finanzas, cuando por parte del presidente de la Caja mencionó que podíamos acudir a una capacitación en educación financiera en la Universidad Técnica de Cotopaxi y así lo hice participe de dicha capacitación la cual me fue muy beneficiosa ya que sé cómo colocar los precios a mis hortalizas para sacarlas al mercado, así mismo nos enseñaron a utilizar unas macros contables para mejorar la gestión de mis ingresos y gastos. Me mostraron cómo calcular todos los costos en los que incurrí al cultivar vegetales, desde las semillas hasta el agua utilizada. Me di cuenta de que estaba subestimando mi tiempo y mis recursos, así que puse los precios demasiado bajos. Luego conocí el mundo de las macros contables y sé que puede parecer complicado, pero gracias a tu paciencia lo logré. Me enseñaron a llevar registros detallados de todos mis ingresos y gastos, crear hojas de cálculo y analizar mi margen de beneficio. Fue un desafío. Comencé a aplicar

todo lo que había aprendido. Comencé a controlar cuidadosamente todos los gastos y a fijar precios que realmente reflejaran el valor de mi trabajo y la calidad de mis productos. A medida que mis precios aumentaron, mi negocio comenzó a generar más ingresos. No solo eso, sino que los estudiantes me ayudaron a ver oportunidades en el mercado y a diversificar mi oferta de productos. Pagué mi préstamo con éxito y comencé a ahorrar para el futuro de mis hijos y a mejorar mis cultivos. Gracias a estas actividades, también pude emplear a miembros de mi comunidad, lo que creó 4 empleos locales y contribuyó al bienestar general de mi barrio. Mi vida cambió radicalmente. Mi pequeño huerto se ha convertido en el pilar financiero de mi familia y mi comunidad. Todo esto sucedió gracias al apoyo de los increíbles jóvenes de UTC y Caja Solidaria. He aprendido a administrar mi negocio de manera eficiente y sustentable.

## **Historia 2**

### **Emprendimiento de Claveles**

Buen día, soy Julio, estudié en la Universidad Técnica de Cotopaxi, soy de Poaló, fui albañil y ahora soy emprendedor. Sabía que las flores y claveles de Cotopaxi eran muy valoradas en el mercado local y confiaba en que podría tener éxito. Pero aquí me enfrenté desde el principio a un gran obstáculo: la financiación. No tenía los recursos para ampliar mi negocio. Soy socio del Banco Comunal desde el 2015 y presente mis documentos para acceder a un pequeño crédito para comprar semillas. Después de una entrevista y una solicitud minuciosa, recibí la noticia esperada el crédito para fue aprobado y recibí el crédito que necesitaba para compra de semillas de claveles de alta calidad, las semillas se llaman patrones. El presidente del Banco Comunal, quería incursionar en nuevos mercados, pero necesitaba establecer los precios para bonches de 25 tallos para mercado extranjero, en el 2021 el presidente del Banco me indicó que podía asistir a una capacitación. Me enseñaron los conceptos básicos de educación financiera y me mostró cómo realizar un seguimiento adecuado de mis gastos e ingresos. También aprendí a utilizar macros contables para realizar un seguimiento detallado de mis

transacciones comerciales. Esto me permitió obtener un ingreso estable y poco a poco comencé a ver crecer el negocio. Cuando mi negocio tuvo éxito, no solo mejoró mi situación financiera, sino que también tuve un impacto positivo en la comunidad de Poaló. Contraté a residentes locales para ayudar con la producción.

### **Historia 3**

#### **Emprendimiento de Venta de Productos Agrícola**

Mi nombre es Juan Carlos, y soy uno de los socios emprendedores de la Caja Solidaria de Cotopaxi. En el 2017 mi vida estaba llena de incertidumbre y preocupaciones financieras. Tenía un pequeño negocio de productos agrícolas, pero no tenía idea de cómo llevar un registro adecuado de mis ingresos y gastos. Mis deudas estaban aumentando, y no sabía cómo planificar mi futuro. Entiendo que a través de un convenio con la Universidad la Caja Solidaria decidió implementar un programa de capacitación en educación financiera y manejo de macros contables para sus socios emprendedores. Al principio, no estaba seguro de qué esperar, pero decidí darle una oportunidad y asistí a la capacitación. La capacitación en educación financiera me abrió los ojos a la importancia de administrar mi dinero de manera responsable. Aprendí a elaborar un presupuesto, a controlar mis gastos y a establecer metas financieras realistas. Comprendí cómo funcionan los préstamos y los intereses, lo que me permitió tomar decisiones informadas sobre cómo financiar mi negocio de manera efectiva. Sin embargo, lo que realmente cambió mi vida fue el manejo de macros contables. Ahora puedo llevar un registro preciso de todas mis transacciones en la venta de mis productos. Hoy, mi negocio ha experimentado un crecimiento constante. Gracias a la capacitación que recibí, he logrado reducir mis deudas, aumentar mis ingresos y planificar a largo plazo. Además, no solo ha sido un cambio en mi vida como emprendedor, sino que también he compartido lo que he aprendido con otros emprendedores de la comunidad.

## **Historia 4**

### **Emprendimiento Textil**

Soy Piedad, soy socia emprendedora de la Cajas Solidaria de Pastocalle estudié corte y confección en Latacunga, y ya graduada quise comprar una máquina de coser y maquinas overlock, y quería aplicar mis conocimientos en modista y crear hermosas prendas de vestir. Sin embargo, como muchas personas, me faltaba el capital necesario para comprar las máquinas de coser y material. Fue entonces cuando decidí dar el primer paso y acudir a la Caja Solidaria en la cual era socia 6 meses en busca de un crédito.

El día en que me aprobaron el crédito y pude comprar mis primeras máquinas de coser, sentí una emoción indescriptible. Comencé mi pequeño taller en casa, sin embargo, pronto me di cuenta de que para que mi negocio prosperara, necesitaba algo más que habilidad en la costura. Necesitaba conocimientos financieros sólidos, recibí la capacitación en educación financiera en la Universidad Técnica de Cotopaxi, Mis diseños y la calidad de mis prendas de vestir se hicieron conocidos en Latacunga y más allá. Mi negocio no solo me permitió brindar una mejor educación a mis hijos, sino que también mejoró nuestras vidas en general. Nuestro hogar se volvió más cómodo, contamos con internet para la educación de mis hijos y generé empleo a dos costureras madres solteras del barrio.

## **Historia 5**

### **Las Escobas de Pastocalle**

Me llamo José, soy un emprendedor de la parroquia de Pastocalle, desde el 2010 soy socio de la Caja Solidaria Nueva Esperanza, aquí he sacado créditos para consumo, para mi negocio y he apoyado a que la Caja Solidaria salga adelante con el apoyo de todos los socios. El presidente de la Caja me invito a capacitarme en temas de educación financiera.

Estoy muy agradecido con la Caja ya que ha demostrado que se preocupa por sus socios y aprendí a llevar registros precisos de mis ingresos y gastos, a administrar mi dinero de manera eficiente y a planificar para el futuro. Estas habilidades me ayudaron a mantener un control estricto sobre los costos de producción y a calcular mis precios de manera adecuada.

Al 2021 mi taller funciona brindando empleo a 10 hombres y 4 mujeres del barrio, mi historia es un testimonio de cómo el emprendimiento, el apoyo de la comunidad y la capacitación financiera pueden unirse para transformar vidas y comunidades.

A continuación, se presenta una tabla resumen (ver tabla 35) donde se recogen los aspectos más importantes de todas y cada una de las historias recogidas:

**Tabla 35**

*Impacto de las Intervenciones Recogidas en las Historias*

<b>Historia</b>	<b>Acción</b>	<b>Aprendizaje</b>	<b>Resultado</b>
1	Obtención de préstamo de la Caja Solidaria. Participación en capacitación en educación financiera y macros contables en la Universidad Técnica de Cotopaxi. Aplicación de conocimientos aprendidos en la gestión del negocio.	Aprendizaje sobre fijación adecuada de precios, registro detallado de ingresos y gastos, utilización de macros contables.	Mejora en la gestión del negocio, aumento de ingresos, pago exitoso del préstamo, creación de empleo local, mejora en calidad de vida personal y comunitaria.
2	Obtención de crédito del Banco Comunal. Participación en capacitación en educación financiera. Aplicación de conocimientos aprendidos en el seguimiento adecuado de gastos e ingresos.	Aprendizaje sobre administración financiera, seguimiento de transacciones comerciales.	Incremento de ingresos, contratación de residentes locales, impacto positivo en la comunidad.
3	Participación en programa de capacitación en educación financiera y manejo de macros contables ofrecido por la Caja Solidaria en convenio con la Universidad. Aplicación de conocimientos adquiridos en la gestión del negocio.	Aprendizaje sobre elaboración de presupuestos, control de gastos, planificación financiera a largo plazo, manejo de registros contables.	Reducción de deudas, aumento de ingresos, crecimiento constante del negocio, impacto positivo en la comunidad.

4	Obtención de crédito de la Caja Solidaria para comprar máquinas de coser. Participación en capacitación en educación financiera. Aplicación de conocimientos en la gestión del negocio.	Aprendizaje sobre conocimientos financieros, planificación financiera, control de costos de producción.	Reconocimiento en el mercado, mejora en calidad de vida personal, generación de empleo local.
5	Participación en capacitación en educación financiera ofrecida por la Caja Solidaria. Aplicación de conocimientos en la gestión del negocio.	Aprendizaje sobre registro preciso de ingresos y gastos, administración eficiente del dinero, planificación para el futuro.	Mantenimiento de control sobre costos de producción, cálculo adecuado de precios, generación de empleo local.

Elaboración propia

Finalmente se puede mencionar que los emprendedores aprendieron a establecer precios justos y a llevar un registro detallado de sus ingresos y gastos, mejorando la salud financiera de sus negocios y permitiéndoles tomar decisiones informadas. El crecimiento de sus negocios les permitió contratar a miembros de su comunidad, beneficiando tanto a sus familias como al desarrollo económico local. Además, pudieron pagar exitosamente sus créditos, fortaleciendo su posición financiera y accediendo a más oportunidades. Con mayores ingresos y una gestión financiera sólida, la calidad de vida de los emprendedores y sus familias mejoró significativamente, permitiéndoles invertir en la educación de sus hijos.

Para corroborar el impacto cualitativo de las capacitaciones en la gestión de los emprendimientos y en las condiciones socioeconómicas de los socios, se utilizará un modelo Logit para evaluar cuantitativamente esta incidencia.

## CAPÍTULO VI

### MEDICIÓN DE IMPACTO – MODELO LOGIT

*En este capítulo mostramos los hallazgos de la evaluación del modelo Logit propuesto para analizar el impacto de los emprendimientos financiados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi en las condiciones socioeconómicas de sus socios.*

#### 6.1 INTRODUCCIÓN

Los recursos financieros dotados por las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales son necesarios para la generación o potenciación de los emprendimientos que tienen los socios de los mismos. En previos capítulos de esta Tesis doctoral, ya se ha puesto de manifiesto que el principal problema de los socios de las Cajas Comunales y Bancos Comunales es el acceso a los créditos. Teóricamente, el acceso a los créditos genera en los beneficiarios unas mejores condiciones de vida, por cuanto el destino de los éstos puede ser el desarrollo de emprendimientos, los cuáles pueden ser capaces de generar recursos financieros suficientes para favorecer sus condiciones socioeconómicas.

Por tanto, como ya se ha comentado, en este capítulo se va a seguir la siguiente estructura: En primer lugar, se presentará la metodología utilizada, definiendo las variables utilizadas en nuestro estudio. En segundo lugar, se mostrará el análisis descriptivo de la muestra, con el fin de poner de manifiesto el contexto en el cual se encuentran sus socios. En tercer lugar, utilizando una prueba  $X^2$ , se examinará si existe relación entre los emprendimientos y las condiciones de vida de los socios, descartando que la mejora de las condiciones de vida de los socios pueda estar influenciada por el gasto público realizado por los Gobiernos Autónomos Descentralizados. Y, finalmente se aplicará un modelo Logit para analizar la influencia que

tienen los emprendimientos en la mejora de las condiciones socioeconómicas de los socios de las Cajas Solidarias y de los Bancos Comunales.

## 6.2 METODOLOGÍA

### 6.2.1 Población y muestra

Para el cálculo de la muestra se tomó en cuenta el número total de socios de las cajas solidarias y bancos comunales, en concreto, 2369 socios.

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p \times q}{(N-1) \times E^2 + Z^2 \times p \times q}^{(2)}$$

Donde:

N = Población

Z = Nivel de confianza deseado

p = Probabilidad de éxito

q = Probabilidad de fracaso

E<sup>2</sup> = Nivel de error

Con un margen de error del 5% y al 95 % de confianza el tamaño mínimo de la muestra debería ser de 331 socios. No obstante, para dar mayor fiabilidad al estudio, y gracias a la apertura de los socios, la encuesta (ver Anexo 5) se pudo aplicar a 358 socios.

A continuación, con el fin de determinar la fiabilidad de la encuesta, se realizó un pretest a fin de corregir fallos que hubiera podido tener el cuestionario y realizar los ajustes necesarios para que el mismo no presente complicaciones ni para el encuestado ni para el encuestador.

La realización del pretest se aplicó a 30 personas, las cuales aportaron importantes sugerencias, y permitieron mejorar el cuestionario definitivo. nuestra muestra final.

### 6.3 Definición de Variables

A continuación, se presentan las variables incluidas en el estudio con su correspondiente definición y medida (ver tabla 36). Como es posible observar, se ha trabajado con variables dicotómicas con dos valores: 0, cuando no se cumple la condición analizada, y 1 cuando sí se cumple.

**Tabla 36**

*Definición de Variables*

<b>Variables</b>	<b>Denominación/ definición</b>	<b>Valoración</b>	<b>Variable dicotómica</b>
Beneficiario de créditos	Mide si el cliente o socio fue beneficiado o no con el monto del crédito	1 = Si 0 = No	1 = Si 0 = No
Condiciones de vida	Mide la percepción del socio o cliente si el crédito le ha mejorado o no las condiciones de vida de su hogar	1 Totalmente de acuerdo 2 De acuerdo 3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4 En desacuerdo 5 Totalmente en desacuerdo	1 = Si 0 = No
Gasto público	Mide si el cliente o socio fue beneficiario del presupuesto público	1 Agua potable 2 Vialidad 3 Alcantarillado 4 Espacios públicos 5 Programas de ayuda social 6 Ninguna obra	1 = Si 0 = No
Emprendimiento	Esta variable identifica si el cliente o socio tiene algún emprendimiento Variable económica	1 = Si 0 = No	1 = Si 0 = No
Ingresos	Esta variable relaciona la percepción del socio o cliente en relación con la mejora de sus ingresos en base a las variables citadas Variable social	1 La inversión en el emprendimiento 2 Por nuevo trabajo 3 Por cuenta propia 4 Otro	1 = Si 0 = No
Mejoramiento del nivel de vida	Mide si el emprendimiento le ha permitido mejorar sus condiciones de vida en alguno de los aspectos mencionados Variable económica y social	1 Servicio de agua potable 2 Servicio de alcantarillado 3 Vivienda 4 Salud 5 Ninguno	1 = Si 0 = No

Variable económica y social	Mide los efectos económicos y sociales	Promedio de la variable económica y social	1 = Si 0 =No
-----------------------------	--	--	-----------------

Nota. Se definen las variables utilizadas en el estudio. Fuente. Elaboración propia.

#### 6.4 Análisis Descriptivo de la Muestra

El análisis realizado presenta las características más importantes de los 358 socios de las Cajas Solidarias y de los Bancos Comunales. Los resultados más relevantes de la encuesta se pueden encontrar en el Anexo 6.

Las cajas comunales tienen ciertas particularidades especiales que se deben conocer en el contexto en el cual desarrollan sus actividades; la actividad financiera del hogar como es la generación de ingresos y pago de deudas debería ser una actividad del hogar, pero la mayoría de los socios de las cajas son personas del género femenino, de los encuestados el 79% de personas representan al género femenino (282) y el 21% (76) de las personas son de género masculino, es interesante hacer notar que el 78% de las personas saben leer y escribir y el 22% no lo sabe hacer, porcentajes parecidos entre el género y el grado de instrucción, a futuro podría realizarse un estudio relacional sobre este aspecto; esta deficiencia se nota más ya que el 23% no tiene ningún grado de preparación académica, aun cuando el 40% de los socios oscilan entre los 50 a 60 años de edad. En este aspecto se nota cierta apatía de los jóvenes ya que en el rango de edad el 11% se encuentra entre 20 a 30 años. Las cajas solidarias surgen como una respuesta a la banca no tradicional, por eso se explica que la mayoría de encuestados estén en un rango de 50 a 60 años de edad, generalmente en las zonas rurales a las personas de edad se las considera como patriarcas, debido a su experiencia y la praxis diaria.

A priori se esperaba que las personas que utilizan estos servicios deben ser del área rural más que la urbana y efectivamente el 93% pertenecen a este sector. En el cantón Pujilí las cajas comunales son las que tienen mayor número de socios con el 29%, luego le sigue en cobertura

la ciudad de Latacunga con el 27%, el cantón con el menor número de socios lo constituye Sigchos.

Al preguntarles acerca de su ocupación el 85% trabajan en el sector privado, la gran mayoría labora por su propia cuenta en el sector agrícola (77%) y este resultado no sorprende porque es la realidad que se esperaba abalizar, tan solo el 5% se dedica a actividades comerciales, aun así el 76% son sustento del hogar, esto es son la única fuente de ingresos de la familia que en promedio lo conforman tres personas, aproximadamente el 70% de estas personas tienen un ingreso promedio mensual de USD 200 dólares, como se analiza la mayoría es gente que está en el rango de la pobreza.

## 6.5 ANÁLISIS REALIZADOS

En esta sección, en primer lugar, se examina si existe relación entre los emprendimientos y las condiciones de vida de los socios. En segundo lugar, se analizará si la mejora de las condiciones de vida de los socios pueda estar influenciada por el gasto público realizado por los Gobiernos Autónomos Descentralizados. Y, finalmente se aplicará un modelo Logit para analizar la influencia que tienen los emprendimientos en la mejora de las condiciones socioeconómicas de los socios de las Cajas Solidarias y de los Bancos Comunales.

### *6.5.1 Relación entre los emprendimientos financiados por las Cajas y Bancos y las Condiciones de Vida*

En esta sección, en primer lugar, se va a analizar si existe relación entre los créditos otorgados por las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales y las condiciones de vida de los socios, y, en segundo lugar, se va a medir el grado de asociación entre estas dos variables. Por tanto, las hipótesis que se plantearon fueron las siguientes:

- **H<sub>0</sub>:** No existe relación entre los emprendimientos financiados por las Cajas y bancos y las condiciones de vida de los socios de las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales.

- **H1:** Si existe relación entre emprendimientos financiados por las Cajas y bancos y las condiciones de vida de los socios de las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales.

Donde  $H_0$  es la hipótesis nula y  $H_1$  es la hipótesis alternativa.

En la tabla 37 se presenta el número de casos de la encuesta.

**Tabla 37**

*Recuento de Casos*

Variables		Condición de vida		Total
		0	1	
Beneficiario	0	20	6	26
de crédito	1	20	312	332
Total		40	318	358

Nota. Se presenta el número de casos

Para analizar la relación existente entre las dos variables se utilizará la prueba chi cuadrado. Como señala Tinoco (2008), esta prueba permite determinar si existe relación entre dos variables categóricas (cualitativas). A continuación, se presentan los resultados obtenidos en la misma (ver tabla 38):

**Tabla 38**

*Prueba Chi Cuadrado*

	Valor	Gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	122,120 <sup>a</sup>	1	0		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	115,081	1	0		
Razón de verosimilitud	71,45	1	0		
Prueba exacta de Fisher				0	0
Asociación lineal por lineal	121,779	1	0		
N de casos válidos	358				

a. 1 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5\*. El recuento mínimo esperado es 2,91.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2.

Como se puede observar en las notas de la Tabla 38, en este caso, una casilla tiene un valor menor a 5, por lo que la prueba Chi cuadrado de Pearson no es estadísticamente significativa. De acuerdo a Rodríguez (2023) “si en alguna casilla existen menos de 5 valores se sugiere utilizar test exacto de Fisher” (p. 55). Esta prueba, que también aparece calculada en la tabla 39, y cuyos valores son de 0 para un nivel de significación del 5%, si resulta ser significativa, según los valores recomendados por Díaz y Fernández, (2014)<sup>11</sup>, y, por tanto, se acepta la hipótesis alternativa.

Por tanto, existe relación entre la otorgación de créditos y las condiciones de vida de los socios de las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales.

A continuación, utilizando el coeficiente de Cramer, se procede a medir el grado de asociación entre las dos variables estudiadas (tabla 39)

**Tabla 39**

*Medidas Simétricas*

Coeficientes		Valor	Aprox. Sig.
Nominal por Nominal	Phi	0,584	0
	V de Cramer	0,584	0
N de casos válidos		358	

Fuente. Elaboración Propia

Como se puede observar, según el coeficiente de Cramer, que informa de la existencia del grado de asociación entre las variables estudiadas, existe un grado de asociación del 58,4%

<sup>11</sup> Según Díaz y Fernández (2014, p.303), si esta probabilidad es pequeña ( $p < 0.05$ ) se deberá rechazar la hipótesis de partida y deberemos asumir que las dos variables no son independientes, sino que están asociadas. En caso contrario, se dirá que no existe evidencia estadística de asociación entre ambas variables.

entre la otorgación de créditos por parte de las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales y las condiciones de vida de los socios.

Por tanto, con estas pruebas, hemos podido comprobar estadísticamente que existe una relación alta entre los préstamos otorgados y las condiciones de vida de los socios.

### **6.5.2 Incidencia del gasto público en las condiciones de vida**

Las condiciones de vida de los socios pueden verse mejoradas también por las acciones que realiza el gobierno a través de su gasto público.

Por tanto, si pretendemos corroborar que son los emprendimientos financiados por las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales aquellos que logran mejorar las condiciones socioeconómicas de los socios, es necesario descartar la existencia de relación alguna entre las condiciones de vida de los socios y la acción de los gobiernos autónomos descentralizados municipales (GAD's), medida a través del presupuesto municipal. Por tanto, las hipótesis que se van a testar son las siguientes:

- **H<sub>0</sub>**: El gasto público no se relaciona significativamente con las condiciones de vida de los socios de las Cajas Solidarias y de los Bancos Comunales.
- **H<sub>1</sub>**: El gasto público se relaciona significativamente con las condiciones de vida de los socios de las Cajas Solidarias y de los Bancos Comunales.

En la tabla 40 se presentan el número de encuestas realizadas.

**Tabla 40**

*Recuento de Datos*

Variables		Condiciones de vida		Total
		0	1	
Gasto público	0	29	228	257
	1	11	90	101
Total		40	318	358

Fuente. Elaboración propia

A continuación, se aplica la prueba Chi cuadrado (ver tabla 41), obteniendo los siguientes resultados:

**Tabla 41**

*Prueba Chi Cuadrado*

	Valor	Gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación (1 exacta cara)
Chi-cuadrado de Pearson	,011 <sup>a</sup>	1	0,915		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	0	1	1		
Razón de verosimilitud	0,011	1	0,915		
Prueba exacta de Fisher				1	0,54
Asociación lineal por lineal	0,011	1	0,916		
N de casos válidos	358				

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 11,28.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Como el nivel de significancia asintótica es de 0,915 es mayor al valor de 0.05, se acepta la hipótesis nula. Por tanto, no existe relación alguna entre ser beneficiario del presupuesto municipal y las condiciones de vida de los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales.

Para confirmar este hecho, a continuación, se analiza el grado de asociación entre las variables estudiadas utilizando para ello el coeficiente V de Crammer (ver tabla 42):

**Tabla 42**

*Medidas Simétricas*

Coeficientes		Valor	Aprox. Sig.
Nominal por Nominal	Phi	0,006	0,915
	V de Cramer	0,006	0,915
N de casos válidos		358	

Fuente. Elaboración propia

Como se puede observar, esta prueba pone de manifiesto que existe un 6% de asociación entre el ser beneficiario de las asignaciones municipales por medio del presupuesto y las condiciones de vida de los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, siendo, de acuerdo a Molina y Rodrigo (2010), un grado de asociación relativamente bajo.

En la siguiente sección, una vez que se ha comprobado que existe relación entre los emprendimientos financiados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales con las condiciones de vida de los socios, y que estas condiciones no han sido afectadas por el gasto estatal, se procederá a analizar la incidencia de los emprendimientos financiados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, variable independiente, en las condiciones socioeconómicas de los socios, variable dependiente, para lo cual se va a utilizar un modelo Logit.

### ***6.5.3 Aplicación del Modelo Logit al Estudio de la Relación Entre los Emprendimientos y las Condiciones de Vida***

De acuerdo con Molineros (2021) a aplicabilidad del modelo Logit se resume a:

1. Simplicidad: La función de distribución de probabilidad logística es más sencilla que otras funciones.

2. Interpretabilidad: La relación lineal del modelo permite interpretar de manera sencilla los coeficientes, debido a que se realiza como una ratio de probabilidad. La utilidad del modelo logit es predecir la probabilidad de ocurrencia de un evento de interés, en el caso de estudio (p.35)

El Modelo logit con X variables regresoras ( $X_1; X_2; X_3.....X_k$  y una variable categórica es:

$$Y_i = \frac{1}{1 + \exp(-z)} + U_i$$

Donde:

$Y_i$  Variable dependiente. Puede tomar valores de cero o uno.

$z$  : Scoring Logístico.

En el cual  $Z = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_k X_k$

$U_i$ : Es una variable aleatoria que se distribuye normalmente

El modelo Logit tiene como fin establecer relaciones entre variables dependientes e independientes, siendo posible su utilización con variables categóricas binarias del tipo afirmativo o negativo, cumple o no cumple, las cuales son empleadas en el presente estudio.

De hecho, para el presente estudio las variables incluidas son las siguientes:

- Variable dependiente: Condiciones de vida. Esta variable se ha medido utilizando un promedio entre la variable económica “Ingresos” y la variable social “mejoramiento del nivel de vida”, con el valor 0 si no cumple y 1 si cumple
- Variable independiente: Emprendimientos. Esta variable se ha medido, con el valor 0 si no cumple y 1 si cumple

Por tanto, el modelo queda especificado de la siguiente forma:

- Variable (Dependiente) =  $f$  (Variable Independiente)
- Variable socioeconómica =  $f$  (Variable emprendimientos)

No obstante, antes de llevar a cabo el modelo Logit, es necesario probar los supuestos de la regresión logística. Siguiendo a Ramos (2023), estos supuestos son:

1. Supuesto de Independencia de errores
2. Supuesto de no multicolinealidad (p. 9).

A continuación, llevamos a cabo los análisis necesarios para probar los dos supuestos mencionados:

- Supuesto de Independencia de errores

Para probar este supuesto, se debe realizar la prueba de Durbin Watson, cuyos resultados aparecen en la siguiente tabla (ver tabla 43):

**Tabla 43***Resumen del Modelo*

<b>Modelo</b>	<b>R</b>	<b>R cuadrado</b>	<b>R cuadrado ajustado</b>	<b>Error estándar de la estimación</b>	<b>Durbin-Watson</b>
1	0,164 <sup>a</sup>	0,027	0,024	0,442	1,552

a. Predictores: (Constante), Variable Beneficiario de créditos.

b. Variable dependiente: Dum\_Econ\_Social

De acuerdo a Gallego (2009), para aceptar la independencia de errores, la prueba de Durbin Watson debe ser menor que 3. Como en este caso, el valor obtenido es mayor a 1 pero menor a 3, se cumple el supuesto de independencia de errores.

- Supuesto de no multicolinealidad

Para probar este supuesto, se debe calcular el factor de inflación de la Varianza (FIV), cuyo resultado aparece en la siguiente tabla (ver tabla 44):

**Tabla 44***Coefficientes <sup>a</sup>*

<b>Modelo</b>	<b>Coefficientes no estandarizados</b>		<b>Coefficientes estandarizados</b>	<b>T</b>	<b>Sig.</b>	<b>Estadísticas de colinealidad</b>	
	<b>B</b>	<b>Error estándar</b>	<b>Beta</b>			<b>Tolerancia</b>	<b>VIF</b>
1 (Constante)	0,462	0,087		5,319	0		
Beneficiarios de créditos	0,282	0,09	0,164	3,134	0,002	1	1

a. Variable dependiente: Dum\_Econ\_Social

De acuerdo con Chumacero (2015), para evitar problemas de multicolinealidad, el factor de inflación de la Varianza (FIV) tiene que ser inferior a 5. Dado que en este caso el valor obtenido es igual a 1, podemos descartar la existencia de multicolinealidad.

De acuerdo con Lizares (2017) una vez testeado el modelo bajo los dos supuestos, es necesario realizar los siguientes pasos:

- Calcular la tabla de clasificación
- Realizar la prueba ómnibus
- Aplicar la prueba Hosmer – Lemeshow
- Analizar el modelo

En primer lugar, como se acaba de mencionar, se calcula la tabla de clasificación. Siguiendo a Aguayo (2014), esta tabla, obtenida cuando el modelo se analiza con una sola variable, permite evaluar el ajuste del modelo de regresión, comparando los valores predichos con los valores observados, mostrándose el resultado en la Tabla 45:

**Tabla 45**

*Tabla de Clasificación<sup>a b</sup>*

		Pronosticado		
		Dum_Econ_Social	Corrección de porcentaje	
Paso 0	Observado	0	1	
	Dum_Econ_Social	0	99	0
		1	259	100
Porcentaje global				72,3

a. La constante se incluye en el modelo.

b. El valor de corte es ,500

Como es posible observar, se ha empleado por defecto un punto de corte de 0,5<sup>12</sup> de la probabilidad para clasificar a los individuos, lo que significa que los individuos con

<sup>12</sup> Por defecto SPSS asume que la probabilidad de éxito sea del 50% y la probabilidad de fracaso sea del 50%

probabilidades menores a 0,5 se ubicaron en la categoría 0, es decir, sin influencia en las variables económicas y sociales, y los individuos con probabilidades mayores a 0,5 se ubicaron en la categoría 1, con influencia en las variables económicas y sociales.

Como se puede observar en la tabla 41, en este primer paso el modelo ha clasificado correctamente a un 72.3 % de los casos; es decir, asumiendo que todos los socios tienen emprendimientos existe un 72,3% de probabilidad de acierto de que estos emprendimientos incidan en las variables socioeconómicas.

No obstante, es necesario realizar una prueba Chi Cuadrado a fin de evaluar la hipótesis nula de que los coeficientes ( $\beta$ ) de todos los términos (excepto la constante) incluidos en el modelo son igual a cero (Aguayo, 2014). Esta prueba, conocida como la prueba ómnibus, se presenta en la siguiente tabla (ver tabla 46):

**Tabla 46**  
*Prueba Ómnibus de Coeficientes del Modelo*

		<b>Chi-cuadrado</b>	<b>Gf</b>	<b>Sig.</b>
Paso 1	Escalón	302,612	1	0
	Bloque	302,612	1	0
	Modelo	302,612	1	0

Nota. Se presenta la prueba ómnibus

Como se puede observar en la tabla 44, la puntuación de eficiencia estadística indica que existe una mejora significativa en la predicción de probabilidad de ocurrencia en las categorías de la variable socioeconómica ( $p$  menor a 0,05).

No obstante, a continuación, se presentan tres medidas complementarias a la prueba ómnibus (ver tabla 47):

**Tabla 47***Resumen del Modelo*

<b>Escalón</b>	<b>Logaritmo de la R cuadrado de R cuadrado de verosimilitud -2</b>	<b>la R cuadrado de R cuadrado de Cox y Snell</b>	<b>R cuadrado de R cuadrado de Nagelkerke</b>
1	119,579 <sup>a</sup>	0,571	0,824

Nota. Se presenta el resumen del modelo. Fuente. Elaboración propia

Como se puede observar, el valor R cuadrado de Nagelkerke indica que el modelo propuesto explica el 82.4% de la varianza de las variables socioeconómicas (0,824), el R2 de Cox y Snell estimado de 0,571 implica que las variables independientes empleadas en el modelo de regresión explican el 57,1 % de la varianza de la variable dependiente.

El logaritmo de la verosimilitud es la expresión que maximiza la determinación de los valores óptimos de los coeficientes estimados ( $\beta$ ). Como lo que se desea es maximizar el log-verosimilitud, cuanto más alto sea el valor mejor (Ryan, 2023). En nuestro caso, el valor obtenido es de 119,57.

Seguidamente, se procede a aplicar la prueba Hosmer – Lemeshow, un método para determinar la bondad del ajuste de la regresión logística (ver tabla 48):

**Tabla 48***Prueba de Hosmer y Lemeshow*

<b>Paso</b>	<b>Chi-cuadrado</b>	<b>Gf</b>	<b>Sig.</b>
1	0	2	1

Nota. Elaboración propia

Según Sánchez (2019), si la prueba de Hosmer y Lemeshow es mayor que 0,05, indica que la varianza explicada por el modelo explica un porcentaje significativo de la varianza de la variable dependiente. Como se puede observar en la tabla 49, el valor obtenido en esta prueba es igual a 1, lo que significa que el modelo es confiable.

A continuación, antes de analizar el modelo, presentamos de nuevo la tabla de clasificación (ver Tabla 49), pero esta vez cuando el modelo se analiza con todas las variables:

**Tabla 49**

*Tabla de Clasificación <sup>a</sup>*

	Observado		Pronosticado		Corrección de porcentaje
			Dum_Econ_Social		
			0	1	
Paso 1	Dum_Econ_Social	0	94	5	94,9
		1	11	248	95,8
	Porcentaje global				

a. El valor de corte es ,500

Se ha empleado por defecto un punto de corte de 0,5<sup>13</sup> de la probabilidad para clasificar a los individuos, lo que significa que los individuos con probabilidades menores a 0,5 se ubicaron en la categoría 0, es decir, sin influencia en las variables económicas y sociales, y los individuos con probabilidades mayores a 0,5 se ubicaron en la categoría q, con influencia en las variables económicas y sociales.

Como se puede observar en la tabla 50, el modelo ha clasificado correctamente a un 95,5% de los casos; es decir, asumiendo que todos los socios tienen emprendimientos existe un 95.5% de probabilidad de acierto de que estos emprendimientos incidan en las variables socioeconómicas.

Finalmente, se analiza el modelo con las variables de la ecuación, siendo sus resultados los siguientes (ver Tabla 50):

<sup>13</sup> Por defecto SPSS asume que la probabilidad de éxito sea del 50% y la probabilidad de fracaso sea del 50%

**Tabla 50***Variables en la Ecuación*

		<b>B</b>	<b>Error estándar</b>	<b>Wald</b>	<b>Gl</b>	<b>Sig.</b>	<b>Exp(B)</b>
Paso 1 <sup>a</sup>	Emprendimiento	6,049	0,553	119,756	1	0	423,855
	Constante	-2,145	0,319	45,326	1	0	0,117

a. Variables especificadas en el paso 1: Emprendimiento.

Como se puede apreciar en la tabla 48, la variable independiente emprendimiento es significativo y con signo positivo (6,049), lo que significa que si se incrementan los emprendimientos financiados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales se mejorarán las condiciones socioeconómicas de los socios de estas entidades.

De hecho, los socios que tienen emprendimientos financiados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales aumentan en 6 veces la probabilidad de que sus variables socioeconómicas se mejoren.

#### **6.5.4 *Discusión de Resultados***

Los resultados obtenidos son consistentes con aquellos obtenidos en estudios previos, siendo interesante destacar los siguientes:

La investigación de García (2018) resalta el papel crucial que desempeñan las cajas de ahorro al proporcionar asesoramiento financiero y capacitación a los emprendedores. Este apoyo no solo se limita a la provisión de fondos, sino que también incluye orientación experta que puede ayudar a los emprendedores a tomar decisiones informadas y mejorar la gestión de sus finanzas. Estos hallazgos son coherentes con los resultados obtenidos en la presente investigación, lo

que subraya la utilidad y efectividad de las cajas solidarias en el respaldo a los emprendimientos locales.

De acuerdo con el estudio de Rivera y Cardoso (2019), se evidencia que los microempresarios acceden al crédito de manera periódica, lo cual les permite destinar los fondos tanto al crecimiento de sus negocios como a mejoras en sus hogares. Este patrón de utilización de los créditos se alinea con los descubrimientos de la investigación actual, que demuestran que los créditos contribuyen significativamente a la mejora de las condiciones de vida de los emprendedores al ofrecerles recursos para inversiones productivas y personales. Además, en su estudio señalan que los microempresarios tenían acceso al crédito de 2 a 3 veces. En este estudio demostraban que la tasa de interés no era importante y que los créditos lo destinaban al negocio y a mejoras en el hogar. En nuestro caso, a pesar que recurren a créditos como mucho 2 veces al año, si destinan su dinero a los emprendimientos, y con ello consiguen mejorar sus condiciones de vida.

La investigación realizada por De la Hoz (2019) revela que los emprendimientos no solo generan ingresos monetarios, sino que también tienen un impacto positivo en el desarrollo humano. Este estudio profundiza en cómo el emprendimiento innovador puede expandir las capacidades individuales, permitiendo a las personas llevar la vida que desean. Los análisis detallados muestran que el emprendimiento influye positivamente en diversas dimensiones del desarrollo humano, como la educación y la esperanza de vida, lo que resalta su importancia más allá de la mera generación de ingresos. Este estudio tiene relación con el estudio de investigación realizado en campo con los socios emprendedores, donde se demuestra que si existe relación de los préstamos otorgados a los socios y su desarrollo socioeconómico.

Martínez y Venegaz (2021) descubren que la gran mayoría de los beneficiarios de microcréditos experimentan mejoras significativas en sus condiciones de vida. Este hallazgo

confirma la efectividad de los programas de microcréditos en el contexto local, donde estos recursos financieros se utilizan de manera eficaz para impulsar el desarrollo económico y social de las comunidades, determinaron en su estudio que el 75% de los encuestados afirmaban haber mejorado sus condiciones de vida tras recibir los microcréditos. En nuestro estudio se determinó que existe 6 veces más de probabilidad que las personas que reciben su crédito mejoren sus condiciones de vida.

La concordancia entre los resultados obtenidos en esta investigación y los estudios previos subraya la consistencia de los hallazgos sobre el papel crucial de los emprendimientos en el desarrollo local.

Por último, destacar el surgimiento de las cajas solidarias y de los bancos comunales como una respuesta alternativa al capitalismo globalizado. Estas instituciones no solo proporcionan servicios financieros, sino que también fomentan valores de solidaridad y cooperativismo arraigados en la cultura andina. Su contribución a fortalecer la economía popular solidaria ofrece una visión esperanzadora de cómo las comunidades pueden empoderarse y prosperar en un entorno económico desafiante.

## CAPÍTULO VII

### CONCLUSIONES FINALES

*En este capítulo final presentamos las conclusiones más importantes extraídas tras el proceso de investigación que hemos desarrollado, dando solución a los objetivos específicos marcados; además, destacamos las principales limitaciones de este estudio, y las líneas de investigación que pueden ser abordadas en el futuro.*

#### 7.1 CONCLUSIONES

Las conclusiones de la presente Tesis doctoral se han estructurado tratando en todo momento de dar respuesta a cada uno de los objetivos específicos recogidos en la Introducción.

Con el propósito de alcanzar el primer objetivo de la investigación, en el capítulo 1 se examinó la Economía Popular y Solidaria, realizando una búsqueda bibliográfica profunda sobre este tópico en diferentes bases de datos y revistas electrónicas, tanto nacionales como internacionales, siendo posible concluir que este tipo de economías son fundamentales en el desarrollo de las naciones como una forma no tradicional de hacer economía.

Acorde al Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular Solidaria (Art.90. 2012. Ecuador), una vez analizada esta estructura teórica, basada en la solidaridad, la cooperación y el trabajo en equipo, se procedió a describir el propósito de la creación de las Cajas Solidarias y de los Bancos Comunes, concluyendo que estas entidades surgen como una opción para hacer frente a los requerimientos de recursos financieros, otorgando préstamos de bajo monto utilizados principalmente para financiar pequeños proyectos empresariales, como la compra de materiales, compra de semillas, animales entre otros. Asimismo, se analizó la relación de estas entidades con los emprendimientos, concluyéndose que las Cajas Solidarias y los Bancos

Comunales son una herramienta financiera valiosa para los emprendedores que buscan iniciar o expandir sus negocios, al promover la colaboración y el trabajo en equipo.

En el segundo capítulo de la Tesis doctoral, tras entender la estructura teórica sobre la cual se asienta la Economía Popular y Solidaria, se analizó el concepto de emprendimiento. En este capítulo se han estudiado los centros de emprendimiento universitarios que existen en Ecuador, los tipos de emprendimiento, así como las teorías existentes sobre el emprendimiento, dando cumplimiento así al objetivo dos de la presente investigación.

Para dar respuesta al objetivo tres de la investigación se realizó un diagnóstico sobre las Cajas Solidarias y Bancos Comunales, por un lado, y sobre los socios de estas entidades, por otro lado. El primer diagnóstico, realizado con una muestra de 9 Cajas Solidarias y 2 Bancos Comunales de la provincia de Cotopaxi, nos permitió conocer que se habían otorgado un total de 1232 créditos, destinados a cubrir necesidades básicas urgentes, a emprendimientos por necesidad, y a emprendimientos por oportunidad. El segundo diagnóstico, realizado utilizando una muestra de 113 socios, nos permitió descubrir que la mayoría de los socios provenían de un estrato económico bajo y habían visto en las Cajas Solidarias y Bancos Comunales un medio de acceso a créditos, encaminados a crear emprendimientos pequeños de compra de semilla, animales, artesanía, o comercio. Además, fruto del diagnóstico anterior, se descubrió que gran parte de los socios no contaban con emprendimientos, y que muchos de los emprendedores existentes presentaban muchas dificultades para gestionar de forma adecuada su negocio.

Para dar cumplimiento al objetivo cuatro, se identificaron las metodologías de investigación más adecuadas para medir el impacto socioeconómico, tanto cuantitativas como cualitativas.

Con el fin de dar cumplimiento al quinto objetivo, una vez identificadas las necesidades y problemas de los socios de las Cajas, se aplicó el enfoque de la Teoría del cambio, siendo posible concluir a través de las narraciones de los socios, que, gracias a las capacitaciones

recibidas, éstos habían mejorado la gestión de sus emprendimientos, contribuyendo así al éxito de estos, y, por ende, a mejorar las condiciones socioeconómicas de los socios.

Finalmente, para cumplir el sexto objetivo, estimar el impacto de los emprendimientos concedidos por las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales sobre las condiciones socioeconómicas de los socios emprendedores, se llevó a cabo un estudio explicativo cuantitativo, concretamente, se aplicó un modelo estadístico Logit, el cual se utilizó para analizar la relación entre una variable dependiente binaria y una o más variables independientes continuas o categóricas. Los resultados del modelo confirmaron que los emprendimientos habían mejorado las condiciones socioeconómicas de los socios. De hecho, los socios que tienen emprendimientos financiados por las Cajas Solidarias y Bancos Comunales aumentan en 6 veces la probabilidad de que sus condiciones socioeconómicas mejoren.

Los hallazgos de esta investigación, respaldados por estudios previos, destacan la importancia de los emprendimientos y el acceso a créditos en el desarrollo local y la mejora de las condiciones de vida en Ecuador. Desde el papel crucial de las cajas solidarias en la promoción del cooperativismo hasta el impacto positivo del emprendimiento en el desarrollo humano, se evidencia un panorama alentador que subraya la relevancia de políticas y programas que fomenten la iniciativa empresarial y la inclusión financiera para impulsar el progreso socioeconómico en comunidades marginadas.

## **7.2 IMPLICACIONES PRÁCTICAS PARA CAJAS SOLIDARIAS, BANCOS COMUNALES, GOBIERNOS Y SOCIOS**

Cómo se pudo determinar en la presente tesis doctoral las Cajas Solidarias y Bancos Comunales en Cotopaxi desempeñan un papel fundamental en el desarrollo de la Economía Popular y Solidaria al proporcionar préstamos de bajo monto a emprendedores que buscan iniciar o

expandir sus negocios de tal manera que el gobierno debe reconocer su importancia en el fomento de la solidaridad, la cooperación y el trabajo en equipo en la comunidad.

No obstante, dado que las Cajas y Bancos otorgan préstamos a personas con bajos ingresos y sin garantías, éstas deberían llevar a cabo un análisis de riesgo cuidadoso para mitigar el riesgo de impago y otros riesgos asociados con los préstamos. Esto es esencial para su sostenibilidad financiera.

Asimismo, los gobiernos deben establecer regulaciones y mecanismos de supervisión adecuados para garantizar la transparencia y el cumplimiento de las actividades de las Cajas de Ahorros y Bancos Comunales. Esto ayudará a proteger a los socios de posibles prácticas financieras riesgosas o fraudulentas.

Con referencia al acceso a la información en estas instituciones, los gobiernos pueden promover la recopilación de datos y la centralización de la información relacionada con las Cajas Solidarias y Bancos Comunales. Esto permitirá una mejor comprensión de su funcionamiento y su impacto en la comunidad.

Finalmente, los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales pueden aprovechar las oportunidades de financiamiento ofrecidas por estas instituciones para iniciar o mejorar sus emprendimientos. Deben participar activamente en los programas de capacitación y formación para maximizar el éxito de sus proyectos. Los socios pueden involucrarse en la gestión de estas entidades y contribuir a la toma de decisiones para asegurar que se ajusten a sus necesidades y metas.

Por tanto, esta investigación es de mucha importancia para los gobiernos centrales, para los presidentes y socios de las Cajas Solidarias; para que afirmen su compromiso de trabajo en conjunto y mejorar la situación socioeconómica en las comunidades y de esta manera cumplir con el objetivo de creación de las Cajas Solidarias y Bancos comunales del Ecuador.

### 7.3 LIMITACIONES Y FUTURAS LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

Cualquier trabajo de investigación presenta ciertas limitaciones. A continuación, presentamos las principales de nuestro trabajo:

La primera limitación de la presente Tesis doctoral está relacionada con la generalización de sus resultados. Nuestra investigación ha definido como población objetivo a “aquellos socios de Cajas Solidarias y Bancos Comunales de Cotopaxi”. Este hecho limita la generalización de los resultados obtenidos en esta investigación más allá del contexto analizado.

La segunda limitación de esta investigación está vinculada con la falta de acceso a la información. Muchas de estas Cajas Solidarias y Bancos Comunales son administradas por organizaciones comunitarias o grupos informales, lo que significa que no siempre hay una fuente centralizada de datos. Además, los miembros de estas comunidades en algunos casos son reacios a compartir información con extraños, lo que dificulta aún más la recopilación de datos.

La tercera limitación es la barrera del idioma. Muchas comunidades que utilizan Cajas Solidarias y Bancos Comunales hablan idiomas diferentes del español, en este caso el Quichua, lo que puede dificultar la comunicación con los miembros de la comunidad. Este hecho puede hacer que sea difícil obtener información precisa y detallada sobre cómo funcionan las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales, y cómo afectan a las personas que las utilizan.

Finalmente, la cuarta limitación es el contexto cultural, ya que las prácticas financieras y las actitudes hacia el dinero varían según la cultura, lo que puede afectar la forma en que las personas utilizan estas entidades sociales.

Dentro del planteamiento de futuras líneas de investigación se pueden recoger las siguientes:

- Nuevas variables o escalas. Futuros trabajos de investigación podrían analizar el impacto de los emprendimientos en otro tipo de variables dependientes o medir la

variable dependiente utilizada en esta Tesis doctoral utilizando otras escalas de medida que también sea apropiadas para ello.

- Estudio longitudinal. Sería interesante que futuros estudios pudieran llevar a cabo una investigación longitudinal para observar si los resultados obtenidos se mantienen durante un período prolongado de tiempo
- Muestras diferentes. Investigaciones futuras podrían corroborar el modelo Logit propuesto utilizando como muestra a socios de Cajas Solidarias y Bancos Comunes fuera de la provincia de Cotopaxi, para poder establecer una comparativa con los resultados obtenidos.
- Análisis de riesgo. Dado que las Cajas Solidarias y Bancos Comunes prestan dinero a personas con bajos ingresos y sin garantías, es importante evaluar el riesgo de impago y otros riesgos asociados con estos préstamos. Un análisis de riesgo puede ayudar a las Cajas Solidarias y Bancos Comunes a tomar decisiones informadas sobre qué préstamos otorgar y cómo mitigar cualquier riesgo asociado con esos préstamos.
- Estudio de riesgos y fraudes para prevenir y detectar posibles situaciones de fraude o mal uso de los recursos de la institución. Este tipo de investigación se enfocaría en identificar los riesgos potenciales y establecer medidas preventivas y correctivas. Para llevar a cabo una investigación de riesgos y fraudes, se pueden utilizar diferentes técnicas como análisis de documentos y registros contables, entrevistas y revisión de políticas y procedimientos internos. Los resultados obtenidos permitirán a la caja solidaria tomar medidas para reducir los riesgos y mejorar su gestión financiera.

### Referencias Bibliográficas

- Academia sobre Economía Social y Solidaria (2010). Documento de trabajo 2010: “Economía social y solidaria: construyendo un entendimiento común”. Centro Internacional de Formación de la Organización Internacional del Trabajo.
- Alcaraz, R. (2011). El emprendedor de éxito. (4ta ed). Ed. McGrawHill.
- Alomaliza, V. y Reinoso, R. (2017). Desenvolvimiento de las cajas solidarias y su impacto en el desarrollo económico de la provincia de Cotopaxi en el año 2015. <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/13169>
- Amores Endara, F. K., & Amores Endara, C. A. (2013). Investigación sobre el nivel de impacto socioeconómico que han generado los programas de emprendimiento impulsados por el estado en las PYMES del cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi en el periodo 2010-2012.
- Artavia, M., Chaves, J., Cordero, J. y Valverde, M. (2019). Economía Solidaria y Economía Humana: para enriquecer el análisis económico. Revista Cultura Económica, 37(97). 15-44. <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/9114/1/economia-solidaria-economia-humana.pdf>
- Arruda, M. (2004). ¿Qué es la Economía Solidaria? el renacimiento de una sociedad humana matrística. Presentación en el IV Foro Social Mundial, India. [https://base.socioeco.org/docs/que\\_es\\_la\\_economia\\_solidaria.pdf](https://base.socioeco.org/docs/que_es_la_economia_solidaria.pdf)
- Askunze, C. (2007). Economía solidaria [Archivo PDF]. [https://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/ecosol\\_dic\\_ed.pdf](https://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/ecosol_dic_ed.pdf)
- Asociación Española de Fundaciones. (2015). Guía práctica para la medición y la gestión del impacto. EVPA. [https://www.fundaciones.org/EPORTAL\\_DOCS/GENERAL/AEF/DOC-cw5537916e2a002/Guia\\_impacto-EVPA-AEF-2015.pdf](https://www.fundaciones.org/EPORTAL_DOCS/GENERAL/AEF/DOC-cw5537916e2a002/Guia_impacto-EVPA-AEF-2015.pdf)

- Auquilla, L., Ordóñez, E. y Auquilla, A. (2014). Los emprendimientos de la economía popular y solidaria y las finanzas populares y Solidarias en Ecuador. Observatorio Iberoamericano del Desarrollo Local y la Economía Social OI DLES, 8(16), 1-19. <https://www.eumed.net/rev/oidles/16/finanzas-populares.html>
- Ayora, K. (2019). Las cajas solidarias y bancos comunales ganan terreno en la EPS. Revista CONAFIPS, 14(2), 6-7. <https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2019/03/REVISTA-FEBRERO-2019-calidad-web.pdf>
- Azqueta, A. (2017). El concepto de emprendedor: Origen, evolución e interpretación [Archivo PDF]. <https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/74177/El%20concepto%20de%20emprendedor%20origen%20evoluci%C3%B3n%20e%20introducci%C3%B3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Banco Central del Ecuador. (2022). Inclusión financiera. Series históricas. [https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/bi\\_menuInclusionFinanciera.html](https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/bi_menuInclusionFinanciera.html)
- Banco Central del Ecuador. (2022). Boletín de Cuentas Nacionales Trimestrales. Cuentas Nacionales Trimestrales. <https://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/cntrimestral/CNTrimestral.jsp>
- Barrios, M. (2018). Del emprendimiento tradicional al emprendimiento dinámico. Determinantes para su transformación a partir de estudios de caso en la ciudad de Ibagué [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Colombia]. [https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/68846/Trabajo%20Final%20de%20Maestr%C3%ADa%20\\_%20Maria%20Paula%20Barrios%20Azcona.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/68846/Trabajo%20Final%20de%20Maestr%C3%ADa%20_%20Maria%20Paula%20Barrios%20Azcona.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ríos Angulo, Solange Guiuliana. “Evaluación Del Impacto Social (SIA) Y Análisis de Posibles Conflictos Socioambientales (ECA) En Un Proyecto Minero En El Sur Del Perú Utilizando Los Modelos Matemáticos de Grey Clustering Y Entropía de Shannon.” Repositorio.pucp.edu.pe, 7 de junio de 2021,

repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/178745. Consultado el 29 de febrero de 2024.

Bautista, M. y Guanoluisa, D. (2011). Análisis del impacto socioeconómico de la caja solidaria Unión y Progreso administrada por las mujeres indígenas de la parroquia Chugchilán, cantón Sigchos, provincia de Cotopaxi periodo 2010 – 2011 [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Cotopaxi].  
<http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/1754/1/T-UTC-1627.pdf>

Betanco Benavidez, K. B., Espinoza Laguna, E. M., & Pérez, P. (2018.) Impacto socioeconómico de los microcréditos al sector comercio de Estelí, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MODERNA, R, L”, I semestre del año

Boisier, S. (2001). Desarrollo (Local): ¿De Qué Estamos Hablando? en Madoery y Vázquez (Eds.). Transformaciones globales, Instituciones y Políticas de desarrollo local (Editorial Homo Sapiens).  
[https://flacsoandes.edu.ec/web/imagesFTP/1245948918.Desarrollo\\_Local\\_De\\_que\\_estamos\\_hablando\\_\\_2\\_.pdf](https://flacsoandes.edu.ec/web/imagesFTP/1245948918.Desarrollo_Local_De_que_estamos_hablando__2_.pdf)

Carvajal-Salgado, A. L., & Espinoza-Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. Revista Vínculos ESPE, 5(3), 51-65.

Calero, J. y Estella, A. (2011). Ideas sobre África: Desarrollo Económico, Seguridad Alimentaria, Salud Humana y Cooperación Española al Desarrollo. Editor Fundación Ideas.  
<http://grupodeestudiosafricanos.org/cms/wp-content/uploads/2015/06/MENDIGUREN-2011-salud-humana-%C3%81frica.pdf>

Calderón, M. L., Garrido, S. R., & Navarro, J. D. (2008). Estudio piloto de evaluación de impacto del programa de microcréditos de Cruz Roja Española en Ruanda. Revista de Economía Mundial, (19), 83-104.

Calvopiña, A. (2019). Cooperativismo en Ecuador. Ekos.  
<https://www.ekosnegocios.com/articulo/cooperativismo-en-ecuador>

- Cárdenas, G. y Nava, R. (2018). Descripción de las teorías del desarrollo económico y desigualdad. *Tiempo Económico*, 13(40), 53-64. <http://tiempoeconomico.azc.uam.mx/wp-content/uploads/2020/01/40te3.pdf>
- Cassetti, V., & Paredes, J. (2020). La Teoría del cambio: una herramienta para la planificación y la evaluación participativa en salud comunitaria. *Gaceta sanitaria*, 34(3), 305-307. <https://scielo.isciii.es/pdf/gsv34n3/0213-9111-gs-34-03-305.pdf>
- Chumacero, J. (2015). Detección de multicolinealidad. Universidad Nacional Mayor de San Marcos Documento de trabajo Omega Beta Gamma. [https://economia.unmsm.edu.pe/data/doc\\_trab/17-2015-OBG.pdf](https://economia.unmsm.edu.pe/data/doc_trab/17-2015-OBG.pdf)
- Cisneros, M., y Garcés, A. (2021). Microcrédito: un perfil a socios de los bancos comunales del cantón Cevallos. *Bolentín De Coyuntura*, (29), 20–27. <https://doi.org/10.31243/bcoyu.29.2021.1159>
- Cobb, S. y Rifkin, J. (1991). La neutralidad como práctica discursiva: la construcción y transformación de narrativas en la mediación comunitaria. *Jai Press*, 11, 69. <https://www.jstor.org/stable/1389405>
- Código Civil. Código s/n. 12 de abril de 2017 (Ecuador). [https://www.registrocivil.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/05/Codificacion\\_del\\_Codigo\\_Civil.pdf](https://www.registrocivil.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/05/Codificacion_del_Codigo_Civil.pdf)
- Código Orgánico Monetario y Financiero [COMYF]. Ley s/n. 12 de septiembre de 2014 (Ecuador). <http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>
- Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales. (2022). Poderes, privilegios, resistencias y alternativas. Editorial CLACSO. <https://www.clacso.org/wp-content/uploads/2022/09/Poderes-privilegios-resistencias.pdf>
- Corporación Andina de Fomento. (2014). Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Ecuador 2014. Editor CAF.

<https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/744/INFORME%20ECUADOR.pdf?sequence=5&isAllowed=y>

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. (2013). XVI Seminario ASOCAM 2013 Construyendo otra economí [Archivo PDF]. <https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/05/Construyendo-otra-econom%C3%ADa-experiencia-ecuatoriana.pdf>

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. (s.f.). Líneas de crédito. <https://www.finanzaspopulares.gob.ec/creditos/#:~:text=LA%20CONAFIPS%20TE%20FINANCIA,de%20ahorro%20y%20bancos%20comunales.>

Coraggio, J., Farah, I., Guridi, L., Hillenkamp, I., Jiménez, J., Laville, J., Pérez, J. y Vega, S. (2016). Economía Social y Solidaria: conceptos, prácticas y políticas públicas. Editorial Hegoa. [https://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/Libro\\_ESS.pdf](https://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/Libro_ESS.pdf)

Coraggio, J., Dávalos, X., Gaiger, L., Jácome, V., Jordán, F., Laville, J., Singer, P. y Vázquez, P. (2015). Conocimiento y políticas públicas de economía social y solidaria., Editorial Instituto de Altos Estudios Nacionales. <https://editorial.iaen.edu.ec/wp-content/uploads/sites/12/2016/06/Conocimiento-de-poli%CC%81ticas-pu%CC%81blicas-de-economi%CC%81a-Social-y-Solidaria.pdf>

Confederación Empresarial Española de la Economía Social. (2020). La economía social en España. <https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/PresentacionCEPES.pdf>

Confederación Española de Cajas de Ahorros y Sociedades Dependientes. (2019). Informe de Auditoría, Cuentas Anuales Consolidadas e Informe de Gestión Consolidado al 31 de diciembre de 2019 [Archivo PDF]. <https://www.ceca.es/wp-content/uploads/2021/11/informe-anual-CECA-Cuentas-consolidadas-2019.pdf>

Creswell, J. (2016). Investigación cualitativa y diseño de investigación: elección entre cinco enfoques. Publicaciones sabias. <https://academia.utp.edu.co/seminario-investigacion-II/files/2017/08/INVESTIGACION-CUALITATIVACreswell.pdf>

- Cuevas, I. y Retes, R. (2006). Cajas Solidarias: opción de financiamiento para los agronegocios, *Revista mexicana de Agronegocios*, 10(18), 1-12.  
<https://www.redalyc.org/pdf/141/14101811.pdf>
- Díaz, P. y Fernández, P. (2014). Asociación de variables cualitativas: El test exacto de Fisher y el test de McNemar. *AGAMFEC*, 11(5), 304-308.  
[https://www.agamfec.com/pdf/CADERNOS/VOL11/VOL11\\_5/14\\_Invest\\_N11\\_5.pdf](https://www.agamfec.com/pdf/CADERNOS/VOL11/VOL11_5/14_Invest_N11_5.pdf)
- Duta-Uyaguari, E., Álava-Atiencie, G., Sigüenza-Orellana, S., & Pinos-Ramón, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *Maskana*, 12(2), 25-33.
- Escuela Politécnica del Litoral. (8 de agosto de 2018). Emprendimientos: 10 años sin evolución sustancial. <https://www.espae.edu.ec/noticias/emprendimiento-10-anos-sin-evolucion-sustancial/>
- FitzGerald, V. (2009). La distribución de ingresos y rentas en América Latina durante el siglo XX: un estudio inicial. *Cuadernos económicos de ICE*, (78), 29-56.  
[https://www.researchgate.net/publication/331964538\\_La\\_distribucion\\_de\\_ingresos\\_y\\_rentas\\_en\\_America\\_Latina\\_durante\\_el\\_siglo\\_XX\\_un\\_estudio\\_inicial](https://www.researchgate.net/publication/331964538_La_distribucion_de_ingresos_y_rentas_en_America_Latina_durante_el_siglo_XX_un_estudio_inicial)
- Gallego, J. (2009). Apuntes de Econometría [Archivo PDF].  
<https://ocw.unican.es/pluginfile.php/1093/course/section/682/tema10.pdf>
- García, J. (2018). Financiamiento de Emprendimientos por Cajas de Ahorro. *Revista de Economía y Finanzas*, 5(2), 23-35.
- Gertler, P., Martínez, S., Premand, P., Rawlings, L. y Vermeersch, C. (2017). La evaluación de impacto en la práctica. (2da ed.). Banco Internacional para la Reconstrucción y el Desarrollo/ Banco Mundial.  
<https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/La-evaluaci%C3%B3n-de-impacto-en-la-pr%C3%A1ctica-Segunda-edici%C3%B3n.pdf>

- Gozzi, E., y Tappatá, R. (2022). La misión Kemmerer [Archivo PDF]. [http://www.fitproper.com/documentos/propios/Mision\\_Kemmerer.pdf](http://www.fitproper.com/documentos/propios/Mision_Kemmerer.pdf)
- Guerra, P. (2003). Economía de la Solidaridad: Construcción de un camino a veinte años de las primeras elaboraciones [Archivo PDF]. [https://emes.net/content/uploads/publications/Guerra\\_Historia\\_E\\_S\\_031.pdf](https://emes.net/content/uploads/publications/Guerra_Historia_E_S_031.pdf)
- Henríquez, F. (2009). Microcrédito y su impacto: un acercamiento con datos chilenos. BID. Recuperado el, 20 de octubre del 2023
- Herrera, S. (2010). La importancia de la educación en el desarrollo: la teoría del capital humano y el perfil edad-Ingresos por nivel educativo en Viedma y Carmen de Patagones, Argentina. *Revista Pilquen*, (13), 00-00.
- Inglada, G., Miguel, M. y Sastre, J. (2015), Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Científica Guillermo de Ockham*, 13(2), 89-100. <https://www.redalyc.org/pdf/1053/105344265009.pdf>
- Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. (s.f.). Seguro Social Campesino. IESS. <https://www.iess.gob.ec/es/seguro-campesino>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2021). Boletín Técnico No. 09-2021-ENEMDU Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU), junio 2021. INEC. [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2021/Junio-2021/202106\\_Boletin\\_pobreza.PDF](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2021/Junio-2021/202106_Boletin_pobreza.PDF)
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2022), Estadísticas laborales – noviembre 2021. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas-laborales-noviembre-2021/>
- Iza, N. (2017), Caja Solidaria Nueva Esperanza [Tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana]. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/13529/1/UPS-QT11280.pdf>

- Jordán, F. (2003). Reforma Agraria en el Ecuador. Editorial CIDES-UMSA. <http://biblioteca.clacso.edu.ar/Bolivia/cides-umsa/20120904031218/13reforma.pdf>
- Jurado, M. (2016). Sectores de la economía ecuatoriana desde una perspectiva empresarial: aplicación de la Matriz Boston Consulting Group (BCG). *Revista Publicando*, 3(8), 266-294. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5833437.pdf>
- Kirzner, I. (1978). *Competition & Entrepreneurship*. University of Chicago Press. <https://econpapers.repec.org/bookchap/ucpbkecon/9780226437767.htm>
- Koliba, C., Weiner, B. J., & Anderson, T. (2019). Checklists for evaluating logic models and frameworks for collaborative governance research. *Journal of Public Administration Research and Theory*, 29(2), 352–362
- Lara-Haro, D. M., Chávez-Haro, M. M., López-Solís, O. P., & Alvear-Uvidia, E. L. (2022). Evaluación del Impacto Socioeconómico de los Microcréditos Agrícolas. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*. ISSN: 2588-090X. Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP), 7(1), 82-105.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria [LOEPS] de 2011. 28 de abril de 2011. Ley s/n. <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación [LOEI] de 2020. 28 de febrero de 2020. Ley s/n. [https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-03/Documento\\_LEY-ORGANICA-EMPREDIMIENTO-INNOVACION.pdf](https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-03/Documento_LEY-ORGANICA-EMPREDIMIENTO-INNOVACION.pdf)
- Lizares, M. (2017). Tesis. Comparación de modelos de clasificación: regresión logística y árboles de clasificación para evaluar el rendimiento académico [Tesis de pregrado, Univesidad Nacional Mayor de San Marcos]. <https://core.ac.uk/download/pdf/323352959.pdf>
- Londoño-Bedoya, D. A., Garzón-Quintero, C. M., & Collazos-Ortiz, M. A. (2021). El efecto del microcrédito en el PIB de Colombia, 2005-2018. *Problemas del desarrollo*.

- Lopinta Mendoza, S. V., & Huaman Benavente, S. F. (2019). Impacto de los microcréditos en la calidad de vida de los grupos solidarios de la Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes de la ciudad del Cusco, 2015–2017. <https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/2931>  
<https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1159/1045>
- Martínez, S. (2020). El emprendimiento por necesidad y por oportunidad: relación con el desempleo en España [Archivo PDF]. <https://www.eumed.net/actas/20/economia-social/14-el-emprendimiento-por-necesidad-y-por-oportunidad-relacion-con-el-desempleo-en-espana.pdf>
- Marulanda, A., Montoya, I. y Vélez, J. (2012), Teorías motivacionales en el estudio del emprendimiento. *Revista Pensamiento y gestión*, 36, 206-238. <http://www.scielo.org.co/pdf/pege/n36/n36a08.pdf>
- Mateo, G. y Rodríguez, L. (2015). Economía social y cooperativismo. Universidad Nacional de Quilmes. [https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/lib\\_amb\\_economia-social-y-cooperativismo.pdf](https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/lib_amb_economia-social-y-cooperativismo.pdf)
- Méndez, M. (2020). Emprendimiento innovador. SCRIBD. <https://es.scribd.com/document/444043444/Emprendimiento-Innovador#>
- Molina, G., Y Rodrigo, M. (2010). Estadísticos de asociación entre variables. Open Couseware. [http://ocw.uv.es/ciencias-de-la-salud/pruebas-1/1-3/t\\_08-1.pdf](http://ocw.uv.es/ciencias-de-la-salud/pruebas-1/1-3/t_08-1.pdf)
- Montolio, J. (2002). Economía social: concepto, contenido y significación en España. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 42, 5-31. <https://www.redalyc.org/pdf/174/17404201.pdf>
- Montoya. A. (2015). Creatividad, innovación y emprendimiento dentro de las empresas. Facultad de Ciencias económicas y empresariales. Universidad Pontificia de Madrid. <https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/5833/retrieve>

- Morcela, O., Cabut, M., Bertone, B. y Petrillo, J. (2017). ¿Schumpeter o Kirzner? ADN del acompañamiento a emprendedores en la Universidad Nacional de Mar del Plata. Observatorio Tecnológico. <http://otec.fi.mdp.edu.ar/wp-content/uploads/2019/04/CO17-G03.pdf>
- Norma para la Constitución y Catastro de Cajas y Bancos Comunales. (2018). Norma s/n. 19 de enero de 2018 (Ecuador). <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/436-2018-F.pdf/2ace8aee-23f9-42d4-aa53-75fac9c69b81>
- Oleas, J. (2016). Economía Solidaria. Historias y prácticas de su fortalecimiento. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/56680.pdf>
- Ortiz, H. (2020). Economía popular, economía solidaria, fuerza para el desarrollo humano en el Perú y en el sur del mundo. Economía Solidaria. <https://www.economiasolidaria.org/wp-content/uploads/2020/06/ortiz.pdf.pdf>
- Paillacho, L., Perez, A. y Perez, J. (2020). Los microcréditos y el empoderamiento de grupos vulnerables. Un caso de estudio de jóvenes en Mbuji Mayi. Revista Espacios, 41(07), 14. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n07/a20v41n07p14.pdf>
- Pareja, C., Bleichner, J., Melo, A., Oblitas, A. y Rosales, J. (2021). Pobreza, microcrédito y compromiso empresarial. Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías de Información RISTI, 46, 607-618. <https://www.proquest.com/openview/436c4790cb1ca8a4ce3f79f3cddc0422/1?pq-origsite=gscholar&cbl=1006393>
- Patton, M. (2010). Developmental evaluation: Applying complexity concepts to enhance innovation and use. Guilford press. <https://www.guilford.com/books/Developmental-Evaluation/Michael-Quinn-Patton/9781606238721>
- Patton, M. (2004). Desarrollo organizacional y evaluación. Retrieved, 8(20), 0. <http://preval.org/files/00421.pdf>

- Pérez, J. (2015). Sobre el concepto de economía social y solidaria: aproximaciones desde Europa y América Latina. *Revista de Economía Mundial*, 40, 123-143. <https://www.redalyc.org/pdf/866/86641407006.pdf>
- Pico, L. (2016). El emprendimiento por necesidad, una ventana hacia el desarrollo de oportunidades de negocios. *Revista INNOVA Research Journal*, 1, 131-136. <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/133>
- Pulgar, W. G. C. (2022). Los emprendimientos como alternativa de desarrollo local en el cantón Guamote, provincia de Chimborazo (Master's thesis, Universidad Nacional de Chimborazo).
- Ramírez, J. (2015). Levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del Sistema de Contabilidad en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito Divino Niño [Tesis de pregrado, Escuela Politécnica del Ejército]. <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/10149/1/T-ESPEL-CAI-0453.pdf>
- Razeto, L. (2017). Los caminos de la economía solidaria. Ediciones Universitatis Nueva Civilización. <http://uvirtual.net/index.php/es/node/530>
- Red Financiera Rural. (2012). El crecimiento de la Banca Comunal. Red Financiera Rural. <http://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-155.pdf>
- Red Intercontinental de Promoción de la Economía Social Solidaria (2015), Visión global de la economía social solidaria: convergencias y contrastes en los conceptos, definiciones y marcos conceptuales. RIPESS. [http://www.ripess.org/wp-content/uploads/2017/08/RIPESS\\_Vision-Global\\_ESP1.pdf](http://www.ripess.org/wp-content/uploads/2017/08/RIPESS_Vision-Global_ESP1.pdf)
- Rivera Perales, A. M., & Cardozo Romero, J. R. (2019). Impacto del microcrédito en el mercado central de Tarija. *Fides et Ratio-Revista de Difusión cultural y científica de la Universidad La Salle en Bolivia*, 18(18), 177-200.
- Robin, S. (2012). Herramientas de medición del impacto social. Universidad de Cataluña. [http://openaccess.uoc.edu/webapps/o2/bitstream/10609/56948/2/Herramientas%20de%20medici%C3%B3n%20del%20impacto%20social\\_M%C3%B3dulo1.pdf](http://openaccess.uoc.edu/webapps/o2/bitstream/10609/56948/2/Herramientas%20de%20medici%C3%B3n%20del%20impacto%20social_M%C3%B3dulo1.pdf)

- Rogers, P. (2014). La Teoría del cambio. Síntesis metodológicas: evaluación de impacto, Centro de Investigaciones Innocenti de UNICEF. [https://www.unicef-irc.org/publications/pdf/Brief%20%20Theory%20of%20Change\\_ES.pdf](https://www.unicef-irc.org/publications/pdf/Brief%20%20Theory%20of%20Change_ES.pdf)
- Romero, A. Alvarez, G. (2019) Economic and social impact of microfinance in vulnerable populations of Tungurahua, Ecuador. Revista Espacios. <https://ww.revistaespacios.com/a19v40n06/a19v40n06p18.pdf>
- Romero, G., López, Y., y Mora, N. (2021). La creación de emprendimientos y su incidencia en las personas naturales de la ciudad de Machala. 593 Digital Publisher CEIT, 6(5), 180-190. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.5.687>
- Ryan, B. (2023). ¿Qué es log-verosimilitud?. Soporte de Minitab. [https://support.minitab.com/es-mx/minitab/20/help-and-how-to/statistical-modeling/regression/supporting-topics/regression-models/what-is-log-likelihood/#:~:text=La%20log%2Dverosimilitud%20es%20la,los%20coeficientes%20estimados%20\(%CE%B2\).](https://support.minitab.com/es-mx/minitab/20/help-and-how-to/statistical-modeling/regression/supporting-topics/regression-models/what-is-log-likelihood/#:~:text=La%20log%2Dverosimilitud%20es%20la,los%20coeficientes%20estimados%20(%CE%B2).)
- Saltos, J., Mayorga, M. y Ruso, Armada. (2016). La economía popular y solidaria: un estudio exploratorio del sistema en Ecuador con enfoque de control y fiscalización. Revista Cofin, 10(2), 55-75. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-60612016000200003](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612016000200003)
- Sánchez, G. (2019). Técnicas avanzadas sociales. Ediciones Pirámide. <http://tecnicasavanzadas.sociales.uba.ar/wp-content/uploads/sites/156/2019/06/Sanchez-Vizca%C3%ADno.-Cap.-10.-Regresion-Log%C3%ADstica.pdf>
- Sanchis, J. (1999). Las estrategias de desarrollo local aproximación metodológica desde una perspectiva socioeconómica e integral. Revista de dirección, organización y administración de empresas, 21, 147-160. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=169878>

- Solórzano, A., Arias, S., Feijo, I. Maridueña, L., Sarmiento, C., Soto, C., y Vallejo, C. (2017). Emprendimiento. La inversión para tu vida. Grupo Compás. <http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/72/1/Emprendimiento%20ug%20y%20machala-ilovepdf-compressed.pdf>
- Singer, P. (2009). Relaciones entre sociedad y Estado en la Economía solidaria, *Revista Íconos: de Ciencias Sociales*, 33, 51-65. <https://revistas.flacsoandes.edu.ec/iconos/article/view/320>
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (2020). Glosario de términos. SBS. <https://www.superBancos.gob.ec/Bancos/glosario-de-terminos/>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). Nómina informativa de Cajas comunales y Cajas de Ahorro. SEPS. <https://www.seps.gob.ec/catatalogo-de-servicios/esfps/nomina-de-cajas-comunales-y-cajas-de-ahorro/>
- Terán, E. y Guerrero, A. (2020). Teorías de emprendimiento: revisión crítica de la literatura y sugerencias para futuras investigaciones. *Revista Espacios*, 41(7), 7. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n07/a20v41n07p07.pdf>
- Varela, R. y Bedoya, O. (2006). Modelo conceptual de desarrollo empresarial basado en competencias. *Revista de Estudios Gerenciales*, 22(100), 21-47. <http://www.scielo.org.co/pdf/eg/v22n100/v22n100a01.pdf>
- Véliz, A. (2019). La generación de empleo mediante el emprendimiento empresarial juvenil. Un proyecto factible. *Revista Enfoques. FIPCAEC*, 4(2), 434-455. <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/147/218>
- Weiss, C. (2016). La evaluación de políticas: ¿datos, ideas o argumentos? *Library*. <https://1library.co/article/la-investigaci%C3%B3n-de-pol%C3%ADticas-datos-ideas-o-argumentos.myj08dpz>

## Anexos

### **Anexo 1. Datos de Constitución de las Cajas y Bancos Solidarios de Cotopaxi**

Las Cajas Solidarias de ahorro y crédito y Bancos Solidarias están reguladas por la Junta Política Regulación Monetaria Financiera (JPRMF) y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera actualmente forma parte de la Función Ejecutiva y se encarga de la formulación de las políticas públicas y la regulación y supervisión monetaria, entre otros.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), entidad de supervisión y control de las organizaciones, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, inició su gestión el 5 de junio de 2012, siendo su objetivo la búsqueda del desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

En el año 2008, la Constitución de la República del Ecuador, en el artículo 283 define al sistema económico como “social y solidario”, lo cual propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estado y mercado, teniendo como objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales. En consecuencia, se reconoce a las Cajas Solidarias de ahorros y Bancos Solidarias como parte del sector financiero y se pone a disposición la Norma para la Constitución y Catastro de Cajas y Bancos Solidarias y Cajas de Ahorro publicada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, bajo la resolución No. 436-20f 8-F, la cual define a las Cajas Solidarias y Bancos Solidarias como “entidades que podrán optar por la personalidad jurídica y que pertenecen al sector financiero popular y solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen” (SEPS, 2018), en concordancia con el Código Orgánico Monetario y Financiero en el Artículo 458. Sección 3. Capítulo 6., el cual indica que

las entidades asociativas o Solidarias, Cajas y Bancos Solidarias y Cajas de ahorro son organizaciones que podrán optar por la personalidad jurídica, que se forman por voluntad de sus socios dentro del límite y en la forma determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (Asamblea Nacional del Ecuador, 2014).

La Norma para la Constitución y Catastro de Cajas y Bancos Solidarias y Cajas de Ahorro, menciona los parámetros que las Cajas deben cumplir para su constitución, a través de los siguientes artículos:

- **Artículo 3. Requisitos para la constitución.** Para su constitución las entidades realizan una asamblea constitutiva con personas naturales, quienes deberán expresar el deseo de conformar la entidad, elegirán a su órgano directivo y a su representante legal de entre sus socios.
- **Artículo 4. El estatuto social.** Las entidades deberán contar con un estatuto social que contendrá, al menos: nombre y domicilio, objeto social, vínculo común, derechos y obligaciones de los socios, organización interna, aspectos económicos y disciplinarios, solución de controversias y liquidación.
- **Artículo 5. Otorgamiento de la personalidad jurídica.** En el caso de que los socios opten por asumir la personalidad jurídica, la normativa indica que “el representante legal deberá presentar a la superintendencia la solicitud para la obtención de la personalidad jurídica, en la forma y contenido que dicho organismo de control determine”.
- **Artículo 6. Actividades.** Las entidades se forman con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros, para el otorgamiento de créditos a sus miembros. Las entidades que opten por la obtención de personería jurídica podrán recibir financiamiento para su desarrollo y fortalecimiento concedidos por entidades públicas, organizaciones de la economía popular y solidaria, entidades de apoyo, cooperación

nacional e internacional, y en general ser favorecidos con donaciones y subvenciones que coadyuven al cumplimiento de su objeto social. De existir excedentes de liquidez, podrán realizar depósitos e inversiones en entidades del sistema financiero nacional. (SEPS, 2018)

Para su posterior legalización, la institución debe contar con una estructura legal y cumplir con los siguientes requisitos generales para su constitución en el Ecuador:

- Acta constitutiva con firma y número de cédula
- Papeleta de votación de todos los socios (mínimo 10)
- Certificado de depósito del fondo inicial social, que es el equivalente a un salario básico
- Copia de la cédula de un representante legal

Finalmente, para su registro formal es necesario presentar:

- Acta constitutiva en el que consten todos los socios sus firmas números de cedula y papeletas de votación
- Documento debidamente legalizado en el que conste el Representante legal administrativo que debe ser elegido a través de la Asamblea General y la directiva de la caja solidaria

## Anexo 2. Instrumento Aplicado a los presidentes de las Cajas Solidarias y Bancos Comunes de Cotopaxi

 <b>HERRAMIENTA PARA EL LEVANTAMIENTO DE DIAGNÓSTICO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y BANCOS COMUNALES MIEMBROS DE LA UCABANPE</b>	
DATOS DE CONSTITUCIÓN DE LAS CAJAS SOLIDARIAS Y BANCOS COMUNALES	
INSTRUCCIONES: Ingresar la información solicitada en los campos	
1	Nombre de la Caja Solidaria o Banco Comunal:
2	Desde cuando funciona la caja (dd/mm/aaaa):
3	Fecha de acuerdo ministerial (dd/mm/aaaa):
4	Número de RUC: (si lo tiene)
5	Nombre del Presidente/a: <span style="float: right;">Nivel educativo presidente/a:</span>
6	Conformación de la directiva (cargos) 1.- <span style="float: right;">Nivel educativo:</span>
	2.- <span style="float: right;">Nivel educativo:</span>
	3.- <span style="float: right;">Nivel educativo:</span>
	4.- <span style="float: right;">Nivel educativo:</span>
	5.- <span style="float: right;">Nivel educativo:</span>
7	Requisitos para ser socio: 1.-
	2.-
	3.-
	4.-
	5.-
8	Requisitos para retiro voluntario 1.-
	2.-
	3.-
	4.-
	5.-
9	Causas para expulsión de socios 1.-
	2.-
	3.-
	4.-
	5.-

**UBICACIÓN GEOGRÁFICA Y DIVISIÓN DEL TOTAL DE SOCIOS EN GENERAL DE LAS CAJAS Y BANCOS COMUNALES POR GÉNERO Y EDAD**
**10 Ubicación geográfica y total de habitantes del territorio de influencia de la caja solidaria y banco comunal**

 Urbano:  Rural:  (Marque con una x)

Provincia	Cantón	Parroquia	Comunidad O Barrio	Habitantes del territorio

**11 Indique los servicios con que cuenta el sector (marque con una x)**

Salud	<input type="checkbox"/>
Educación	<input type="checkbox"/>
Servicios básico: luz	<input type="checkbox"/>
Servicios básico: agua	<input type="checkbox"/>
Servicios básico: teléfono	<input type="checkbox"/>
Servicio de Internet	<input type="checkbox"/>
Señal para telefonía celular:	<input type="checkbox"/>

**12 División del total de socios en general de las cajas y bancos comunales por género y edad**

TOTAL DE SOCIO/AS	Hombres (N°)	Mujeres (N°)

**13 Socios niños/as y adolescentes**

TOTAL DE NIÑOS/AS (5-12 años):		TOTAL DE ADOLESCENTES (13-18 años):		TOTAL DE JÓVENES (19-30 años):	
Niños (N°)	Niñas (N°)	Hombres (N°)	Mujeres (N°)	Hombres (N°)	Mujeres (N°)

**14 Socios adultos**

TOTAL DE ADULTOS MAYORES (31 - 64 años):		TOTAL DE ADULTOS MAYORES (mayor a 65 años):	
Hombres (N°)	Mujeres (N°)	Hombres (N°)	Mujeres (N°)

**15 Del total de socios escriba el número de personas que tienen formación académica en: (sin incluir a niños)**

Primaria	<input type="checkbox"/>
Secundaria	<input type="checkbox"/>
Univeritaria	<input type="checkbox"/>
Postgrados	<input type="checkbox"/>
Ninguna	<input type="checkbox"/>

**16 Número de socios según su etnia, del total de socios (debe coincidir con el dato anterior)**

ETNIA	NÚMERO
Mestizos	<input type="checkbox"/>
Índigenas	<input type="checkbox"/>
Afroecuatorianos	<input type="checkbox"/>
Montubios	<input type="checkbox"/>
Blancos	<input type="checkbox"/>

**17 Del total de socios escriba el número de socias y socios que acceden al Bono de Desarrollo Humano:**

TOTAL BENEFICIARIOS DEL BONO:		COBRO MENSUAL <input type="checkbox"/>	CRÉDITO <input type="checkbox"/>	(Marque con una x)
Hombres (N°)	Mujeres (N°)			

**18 Escribir el número de socios que poseen algún tipo de discapacidad**

TOTAL SOCIOS CON DISCAPACIDAD:	
Hombres (N°)	Mujeres (N°)

**19 Describa cuáles: (en caso que existan)**

**20 Número de Socios que tienen el seguro campesino**

**21 ¿Existe migración de los socios de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales? (Marque con una x)**

 SI 

 NO 
**22 En caso afirmativo indique las razones por las que cree existe esta migración**



**37 Indicar los principales destinos de los créditos (marque con una x, e indique la proporción de los créditos otorgados en cada caso) PROPORCIÓN DEL TOTAL DE CRÉDITOS**

Crédito productivo		
Crédito Comercial		
Crédito de Consumo		
Crédito Educativo		
Crédito de Vivienda		
Microcrédito		

**38 Frecuencia de pagos de créditos**

Diario	( )
Semanal	( )
Quincenal	( )
Mensual	( )
Bimensual	( )
Trimestral	( )
Semestral	( )
Anual	( )
Otros	( )

**39 La tasa de interés para los ahorros es única**  
 Si ( ) NO ( )

**40 En caso afirmativo indique la tasa aplicada ( )**

**41 En caso negativo, indique las tasas y el tipo de ahorro al que es aplicado**

Tipo ahorro	Tasa

**42 La tasa de interés para los créditos es única**  
 Si ( ) NO ( )

**43 En caso afirmativo indique la tasa aplicada ( )**

**44 En caso negativo, indique las tasas y el tipo de crédito al que es aplicado**

Tipo ahorro	Tasa

**45 Número de emprendimientos que ha impulsado la caja \_\_\_\_\_**

**46 Número de socios que ha recibido crédito para su emprendimiento \_\_\_\_\_**

**47 Indique el número de emprendimientos financiados por sectores**

AGRÍCOLA	
PECUARIA	
ARTESANÍAS	
COMERCIO	
TURISMO COMUNITARIO	
OTRO Indique	

---

**INFORMACIÓN FINANCIERA**

**45 Complete el siguiente cuadro: (emplee las cifras al cierre de junio 2017)**

MONTO TOTAL	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	INGRESOS	GASTOS

**46 Complete el siguiente cuadro: (emplee las cifras al cierre de junio 2017)**

MONTO TOTAL	CARTERA DE CRÉDITO	CARTERA VENCIDA	AHORROS LA VISTA	AHORROS A PLAZO FIJO

**47 ¿Cuál es la frecuencia de entrega de informes financieros a la Asamblea General? (número de meses)**  
 \_\_\_\_\_

**48 Créditos otorgados (en el semestre enero - junio 2017):**

MONTO	N° de créditos

**49 De los créditos otorgados (semestre enero-junio 2017) complete:**

	MONTO	N° créditos
A mujeres		
A asociaciones u organizaciones		

**50 ¿Conoce con certeza el destino de los créditos?**  
 Si ( ) NO ( )

**51 ¿Tiene un sistema de seguimiento al crédito?**  
 Si ( ) NO ( )

**52 ¿Cuál es el procedimiento para aprobar un crédito**  
 \_\_\_\_\_

**53 Indique tiempo promedio en semanas que demora la respuesta de un crédito ( )**

**54 ¿Tienen algún servicio adicional para los socios?**  
 Si ( ) NO ( )

**55 En caso afirmativo indique cuáles:**  
 \_\_\_\_\_

---

**TALENTO HUMANO**

**56 ¿Cuántas personas se encargan de la administración de la Caja Solidaria/Banco Comunal? Indicar número ( )**

**57 ¿Cuántas personas reciben bonificación en la Caja? Indique número ( )**

**58 ¿Cuál es el monto total de Bonificación por mes? ( )**

**59 ¿Cuántos afiliados al Seguro Social existen (En relación de dependencia con la Caja/Banco)? Indique número ( )**

**60 ¿Dentro sus actividades el personal realiza presupuesto?(Marque con una x) Si ( ) NO ( )**

**61 ¿Tienen alguna planificación de capacitación para socios y Directivos?(Marque con una x) Si ( ) NO ( )**

**62 Si su respuesta es afirmativa, indique la capacitación**  
 \_\_\_\_\_

**63 ¿Estaría interesado en capacitación por parte de la Universidad? (Marque con una x) Si ( ) NO ( )**

**64 Si su respuesta es afirmativa, indique la capacitación**  
 \_\_\_\_\_

**65 ¿La Caja/Banco realiza algún tipo de apoyo a la comunidad? (Marque con una x) Si ( ) NO ( )**

**66 Si su respuesta es afirmativa, indique la ayuda**  
 \_\_\_\_\_

**67 ¿La Caja/Banco tiene un sistema informático? (Marque con una x) Si ( ) NO ( )**

**68 ¿Posee un plan estratégico? (marque con una x) Si ( ) NO ( )**

**69 ¿Elabora un plan operativo anual? (marque con una x) Si ( ) NO ( )**

**70 ¿Cuenta con áreas funcionales establecidas? (Marque con una x) Si ( ) NO ( )**

**71 ¿Cuenta con un organigrama? (Marque con una x) Si ( ) NO ( )**

**72 Indique la estructura organizacional de la caja/banco**  
 \_\_\_\_\_

**73 ¿Maneja sistema contable? (Marque con una x) Si ( ) NO ( )**

**74 En caso afirmativo indique el tipo (marque con una x)**  
 Manual ( )  
 Sistematizado ( )  
 Externo ( )

**75 ¿Cuenta con algún tipo de auditoría? (Marque con una x)**  
 Interna ( )  
 Externa ( )  
 Ninguna ( )

**PROYECTOS CON INSTITUCIONES NACIONALES Y EXTRANJERAS PARA EL DESARROLLO DE LA CAJA SOLIDARIA, BANCO COMUNAL, ASOCIACIÓN, COMUNIDAD Y/O**

**BARRIO**

76 ¿Han trabajado en proyectos como Caja Solidaria y/o Banco Comunal? (maque con una x)

SI ( )  
NO ( )

77 En caso afirmativo complete el siguiente cuadro con los proyectos más importantes

NOMBRE DE LA INSTITUCION	NOMBRE DEL PROYECTO	BREVE DESCRIPCIÓN DE LOS RESULTADOS DEL PROYECTO

78 ¿Han trabajado en proyectos en la Asociación, Comunidad y/o Barrio? (Marque con una x)

SI ( )  
NO ( )

79 En caso afirmativo, indique los proyectos más importantes

NOMBRE DE LA INSTITUCION	NOMBRE DEL PROYECTO	BREVE DESCRIPCIÓN DE LOS RESULTADOS DEL PROYECTO

## Anexo 3. Instrumentos Aplicado a los Socios de las Cajas y Bancos Comunales

### INSTRUMENTO APLICABLE A SOCIOS DE CAJAS SOLIDARIAS / BANCOS COMUNALES

DATOS GENERALES:	
NOMBRE DE QUIEN LEVANTA EL DIAGNÓSTICO:  	FECHA DE LEVANTAMIENTO: _____
ZONA DE RESIDENCIA (DIRECCIÓN / PARROQUIA):  	TELÉFONO DEL ENTREVISTADOR: _____

### VIVIENDA Y SUS SERVICIOS DE P1 A P5 POR OBSERVACIÓN DEL ENTREVISTADOR

1. EL MATERIAL PREDOMINANTE DEL PISO ES: (INDIQUE EN EL RECUADRO EL NÚMERO QUE CORRESPONDA)

1. Mosaico, granito, vinil, ladrillo, cerámica, terracota, parquet y similares	2. Cemento	3. Tierra
4. Tablas	5. Otros	

2. EL MATERIAL PREDOMINANTE DE LAS PAREDES EXTERIORES ES: (INDIQUE EN EL RECUADRO EL NÚMERO QUE CORRESPONDA)

1. Ladrillo / Bloque	2. Cemento	3. Madera aserrada
4. Adobe	5. Otros (láminas de zinc, cartón, tablas, troncos, piedra, similares)	

3. EL MATERIAL PREDOMINANTE DEL TECHO ES: (INDIQUE EN EL RECUADRO EL NÚMERO QUE CORRESPONDA)

1. Losa	2. Tejas o similar
3. Láminas metálicas (Zinc, aluminio y similares)	4. Materiales de desechos (tablón, tablas o similares, palma)

4. EL TIPO DE VIVIENDA ES: (INDIQUE EN EL RECUADRO EL NÚMERO QUE CORRESPONDA)

1. Casa Quinta (lujo)	2. Casa (promedio)	3. Departamento en edificio
4. Anexo en casa	5. Casa sin todos los servicios (básica)	

### INICIO ENTREVISTA (PREGUNTAR)

5. ¿EL ORIGEN DE LA CONSTRUCCIÓN DE ESTA VIVIENDA ES: (INDIQUE EN EL RECUADRO EL NÚMERO QUE CORRESPONDA)

1. Autoconstruida 10 y más años?	2. Autoconstruida menos de 10 años?	3. Construido por otros 10 y más años?	4. Construida por otros menos de 10 años?
5. NS/NR			

6. ¿EN LA VIVIENDA EL AGUA SE OBTIENE NORMALMENTE POR: (INDIQUE EN EL RECUADRO EL NÚMERO QUE CORRESPONDA)

1. Tubería agua potable?	2. Tanquero?	3. Tanque reservorio?
4. Pozos de agua?	5. Otros	

7. ¿CON QUÉ FRECUENCIA LLEGA EL AGUA NORMALMENTE A ESTA VIVIENDA? (INDIQUE EN EL RECUADRO EL NÚMERO QUE CORRESPONDA)

1. Todos los días	2. Algunos días de la semana	3. Una vez por semana
4. Cada 15 días o más	5. Nunca	

8. ¿EN ESTA VIVIENDA EL SERVICIO ELÉCTRICO SE INTERRUMPE:

1. Diariamente por varias horas?	2. Alguna vez a la semana por varias horas?
3. Alguna vez al mes?	4. Nunca se interrumpe

9. ¿DE QUÉ MANERA SE ELIMINA LA BASURA EN ESTA VIVIENDA?

1. Recolección directa por el servicio de aseo urbano	3. Se bota en río, quebrada o laguna
2. Se bota en basureros	4. Se quema o se entierra
5. Otra forma	

10. ¿EL ACCESO A ESTA VIVIENDA ES POR:

1. Calle pavimentada?	4. Gradas?
2. Calle de tierra o empedrada?	5. Carretera rural?
3. Camino peatonal?	6. Otro?

11. ¿EN SU COMUNIDAD EXISTE ALGUNO DE ESTOS SERVICIOS COMUNALES EN UNA CERCANÍA APROX. DE 500 M? MARQUE LAS OPCIONES QUE CONSIDERE (UNA O VARIAS)

1. Preescolar	5. Tiendas de abarrotes
2. Escuela primaria	6. Policía
3. Colegio bachillerato	7. Transporte público
4. Sub-centro de salud	8. Canchas deportivas, parques

12. ¿EN SU COMUNIDAD EXISTE ALGUNA DE ESTAS SITUACIONES?

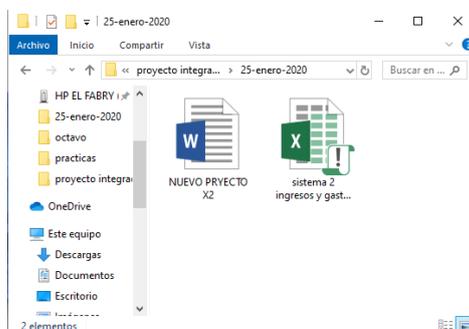
1. Declaratoria de alto riesgo	5. Pozos y quebradas de aguas negras
2. Agrietamientos en las paredes, techo	6. Basurero en el entorno
3. Relleno inestable	7. Se inunda frecuentemente
4. Proximidad a deslizamientos	8. Otro (Especifique)

En esta investigación, se realiza un estudio exploratorio de las 11 Cajas Solidarias de Cotopaxi seleccionadas, con el fin de conocer su situación en términos de constitución, características de sus representantes, etc. A continuación, se presenta los principales resultados conocidos:

#### **Anexo 4. Entrega y Capacitación en Macros Contables a los Socios Emprendedores**

##### MANUAL DE USO DEL SISTEMA CONTABLE DE INGRESOS Y GASTOS

- 1) Abrimos el documento dando clic en el Excel con el nombre “sistema 2 ingresos y gastos”.



- 2) Se procede a abrir la pestaña general del sistema contable de ingresos y gastos.



- 3) Procedemos a dar clic en el botón continuar para que aparezca el menú principal el cual nos ofrece 6 botones que nos permite ingresar varios datos.



4) Al dar clic en el botón “EMPRESA” nos permite digitar la respectiva información del emprendimiento y el periodo el cual va a ser registrado.

- Dentro de este se abren 3 campos para digitar información como:
  - Nombre de la empresa o negocio.
  - Número de RUC.
  - Periodo en curso.

- Al dar clic en el botón redondo de “CONTINUAR” (flecha en sentido derecho) nos lleva al menú informativo principal.







2) Cuando ya está calculado el valor total damos clic en el botón azul “GUARDAR” y si deseamos seguir ingresando datos lo dejamos abierto o procedemos a cerrarlo en la “X” del cuadro de dialogo y todos los ingresos registrados aparecerán en la pantalla principal.

- En caso de dar clic en el botón “EXIT” nos llevara al menú principal.



3) Para el registro de los gastos realizamos el mismo procedimiento que los ingresos clic en el botón redondo “MÁS” procedemos a llenar los campos calculamos el precio total guardamos y cerramos y aparecen el registro general.









## Anexo 5. Instrumento para Medición de Impacto



UNIVERSIDAD DE EXTREMADURA  
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI  
ENCUESTA dirigida a los socios de las cajas de ahorro



Objetivo: Determinar el impacto en los emprendimientos financiados por las cajas solidarias

Ciudadanos, la inexistencia de la relación entre los emprendimientos financiados por las cajas solidarias con el mejoramiento de las condiciones de vida en los miembros de dichas cajas y bancos preocupa a la presente investigación; por tanto, la contestación a este cuestionario constituye una colaboración importante, en beneficio de ustedes. El uso de la información de esta encuesta es con fines educativos

1 Sexo	1 Masculino <input type="radio"/>	2 Femenino <input type="radio"/>	2 Localidad		1 Latacunga <input type="radio"/>	2 Pujilí <input type="radio"/>	3 Sigchos <input type="radio"/>	4 Pastocalle <input type="radio"/>
3 Sabe leer y escribir:	1 Si <input type="radio"/>		2 No <input type="radio"/>		1 Zona urbana <input type="radio"/>	2 Zona rural <input type="radio"/>		
4 ¿Qué nivel de educación tiene?	1 Ninguno <input type="radio"/>		2 Primaria <input type="radio"/>	3 Bachillerato <input type="radio"/>	4 Tercer nivel <input type="radio"/>	5 Maestría <input type="radio"/>	6 Doctorado <input type="radio"/>	Cuarto Nivel
5 Edad:	1 De 16 a 18 <input type="radio"/>	2 De 19 a 20 <input type="radio"/>	3 De 21 a 30 <input type="radio"/>	4 De 31 a 40 <input type="radio"/>	5 De 41 a 50 <input type="radio"/>	6 De 51 a 60 <input type="radio"/>	7 De 61 en adelante <input type="radio"/>	
6 Ocupación	1 Sector Público <input type="radio"/>		2 Sector Privado <input type="radio"/>		7 En que sector?			
					1 Agricultura <input type="radio"/>	2 Comercio <input type="radio"/>	3 Artesano Educación <input type="radio"/>	5. servicio <input type="radio"/>
8 ¿Trabaja como?:	1 Jornalero o peón <input type="radio"/>		2 Obrero <input type="radio"/>	3 Empleado <input type="radio"/>	4 Trabaja por su cuenta <input type="radio"/>	5 Trabaja sin pago <input type="radio"/>	6 Empleador o patrono <input type="radio"/>	
9 ¿Ud es el principal sustento en el hogar?	1 Si <input type="radio"/>		2 No <input type="radio"/>					
10 ¿Cuántas personas tiene a su cargo?			1 <input type="radio"/>	2 <input type="radio"/>	3 <input type="radio"/>	4 <input type="radio"/>	5 <input type="radio"/>	

11 ¿Al mes cuál es su ingreso?	1 Hasta 200 dólares <input type="radio"/>	2 De 200 a 300 <input type="radio"/>	3 De 300 a 400 <input type="radio"/>	4 De 400 a 600 <input type="radio"/>	5 De 600 a 800 <input type="radio"/>	6 De 800 a 1000 <input type="radio"/>	7 De 1000 en adelante <input type="radio"/>
12 ¿Desde cuando es miembro de la caja de ahorros o banco comunal?			1 Hace 1 año <input type="radio"/>	2 Hace 2 años <input type="radio"/>	3 Hace 3 años <input type="radio"/>	4 Hace 4 años <input type="radio"/>	5 Hace 5 años <input type="radio"/>
13 ¿Cuál fue su aporte inicial en la caja?	1 Hasta 200 dólares <input type="radio"/>	2 De 200 a 300 <input type="radio"/>	3 De 300 a 400 <input type="radio"/>	4 De 400 a 600 <input type="radio"/>	5 De 600 a 800 <input type="radio"/>	6 De 800 a 1000 <input type="radio"/>	7 De 1000 en adelante <input type="radio"/>
14 ¿Ha recibido créditos por parte de la caja o banca comunal?	Si <input type="radio"/>		No <input type="radio"/>				
15 ¿En qué monto?	1 Hasta 200 dólares <input type="radio"/>	2 De 200 a 300 <input type="radio"/>	3 De 300 a 400 <input type="radio"/>	4 De 400 a 600 <input type="radio"/>	5 De 600 a 800 <input type="radio"/>	6 De 800 a 1000 <input type="radio"/>	7 De 1000 en adelante <input type="radio"/>

16 ¿En qué ha invertido el dinero obtenido en el préstamo?	1 Agricultura <input type="radio"/>	2 Compra de animales <input type="radio"/>	3 Compra de alimentos de consumo humano <input type="radio"/>	4 Compra de muebles <input type="radio"/>	5 Mejoras del hogar <input type="radio"/>	6 Pago de deudas <input type="radio"/>	7 Compra de materia prima <input type="radio"/>
17 ¿En todo el año, cuál es el monto total que ha recibido de la caja o banco comunal?	1 Hasta 200 dólares <input type="radio"/>	2 De 200 a 300 <input type="radio"/>	3 De 300 a 400 <input type="radio"/>	4 De 400 a 600 <input type="radio"/>	5 De 600 a 800 <input type="radio"/>	6 De 800 a 1000 <input type="radio"/>	7 De 1000 en adelante <input type="radio"/>
18 ¿El destino del crédito, se seleccionan de acuerdo a?:	1 Por prioridad/necesidad <input type="radio"/>		2 Por incremento de ingresos/tener liquidez <input type="radio"/>		3 Para invertir/oportunidad <input type="radio"/>		
19 ¿Considera que el crédito le ha posibilitado mejorar las condiciones de vida de su hogar?:	1 Totalmente de acuerdo <input type="radio"/>		2 De acuerdo <input type="radio"/>		3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="radio"/>		4 En desacuerdo <input type="radio"/>
20 ¿Qué tipo de vivienda tiene?	1 Propia <input type="radio"/>		2 Arrendada <input type="radio"/>		Familiars <input type="radio"/>		
21 ¿Cuántos m <sup>2</sup> tiene su casa?	1 Menos de 10 m <sup>2</sup> <input type="radio"/>		2 De 10 a 20m <sup>2</sup> <input type="radio"/>		3 De 20 a 30 m <sup>2</sup> <input type="radio"/>		4 De 30 a 40 m <sup>2</sup> <input type="radio"/>
22 ¿Cuántas personas viven en su casa?	1 De 2 a 3 <input type="radio"/>		2 De 4 a 6 <input type="radio"/>		3 De 6 a 8 <input type="radio"/>		4 De 8 a 10 <input type="radio"/>
23 ¿Tiene personas enfermas en su casa?	1 Si <input type="radio"/>		2 No <input type="radio"/>		Cuántas 1 De 1 a 2 <input type="radio"/>		De 3 a 4 <input type="radio"/>
24 ¿Cuántas personas con capacidades especiales tiene a cargo?	1 Ninguna <input type="radio"/>		2 Una persona <input type="radio"/>		3 Dos personas <input type="radio"/>		
25 ¿El agua que tiene en su hogar es?	1 Agua potable <input type="radio"/>		2 Pozo <input type="radio"/>		26 ¿Su vivienda tiene servicio de alcantarillado?		1 Si <input type="radio"/>
					2 No <input type="radio"/>		

27 ¿Tiene algún emprendimiento?	1 Si <input type="radio"/>		2 No <input type="radio"/>		28 ¿Qué tiempo tiene su emprendimiento?		
					Menos de 1 año <input type="radio"/>		
					de 1 a 3 años <input type="radio"/>		
					más de 3 años <input type="radio"/>		
29 ¿Qué monto de dinero mensual le genera el emprendimiento?	1 Hasta 200 dólares <input type="radio"/>		2 De 200 a 300 <input type="radio"/>		3 De 300 a 400 <input type="radio"/>		4 De 400 a 600 <input type="radio"/>
							5 De 600 a 800 <input type="radio"/>
							6 De 800 a 1000 <input type="radio"/>
							7 De 1000 en adelante <input type="radio"/>
30 ¿Considera que el emprendimiento le ha permitido mejorar sus condiciones de vida?	1 Totalmente de acuerdo <input type="radio"/>		2 De acuerdo <input type="radio"/>		3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="radio"/>		4 En desacuerdo <input type="radio"/>
							5 Totalmente en desacuerdo <input type="radio"/>
31 ¿Con los ingresos que genera el emprendimiento cubre sus necesidades básicas?	1 Si <input type="radio"/>		2 No <input type="radio"/>		32 ¿Considera que mejoró sus ingresos por efectos de?:		
					1 La inversión en el emprendimiento <input type="radio"/>		
					2 Por nuevo trabajo <input type="radio"/>		
					3 Por cuenta propia <input type="radio"/>		
					4 Otro <input type="radio"/>		
33 ¿Sus ingresos en relación a los últimos 2 años?	1 Ha mejorado <input type="radio"/>		2 Ha empeorado <input type="radio"/>		3 Sigue igual <input type="radio"/>		
34 ¿Las inversiones (compra de semillas, animales, maquinaria) que ha realizado usted han mejorado las condiciones de vida?	1 Si <input type="radio"/>		2 No <input type="radio"/>		35 ¿Considera que caja Solidaria y bancos comunales propenden al desarrollo social y económico de la comunidad?		
					1 Si <input type="radio"/>		
					2 No <input type="radio"/>		
					3 No opina <input type="radio"/>		

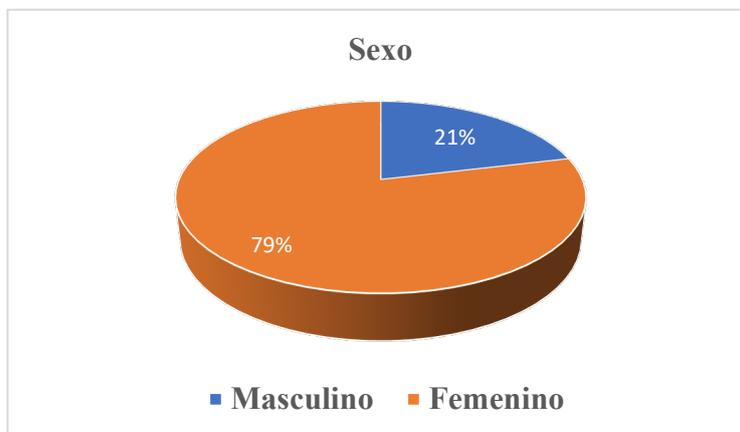
36 ¿De qué forma ha sido Ud beneficiario de su participación en el presupuesto participativo?	1 Agua potable <input type="radio"/>		2 Vialidad <input type="radio"/>		3 Alcantarillado <input type="radio"/>		4 Espacios deportivos <input type="radio"/>	
							5 Programas de ayuda social <input type="radio"/>	
							6 Ninguna obra <input type="radio"/>	
37 ¿En qué monto?	1 Hasta 20.000 <input type="radio"/>		2 de 21000 a 50000 <input type="radio"/>		3 De 50000 a 100.000 <input type="radio"/>		4 Más de 100.000 <input type="radio"/>	
							5 No sabe <input type="radio"/>	
38 ¿El emprendimiento que ha realizado ha mejorado las condiciones de vida?	1 Si <input type="radio"/>		2 No <input type="radio"/>					

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

## Anexo 6. Resultados del análisis de la muestra

Se presentan los resultados de la encuesta realizada a los socios de las Cajas Comunales

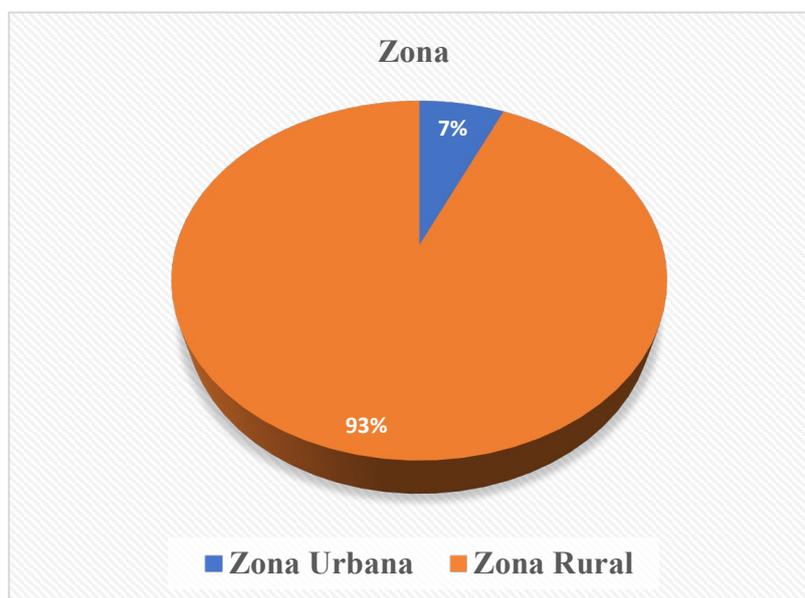
**Figura 36 Género de los Encuestados**



De los encuestados el 79% que son los 282 personas representan al género femenino y del 21% siendo 76 personas son masculinos.

La mayoría de los socios, son personas del género femenino.

**Figura 37 Zona de los Socios**



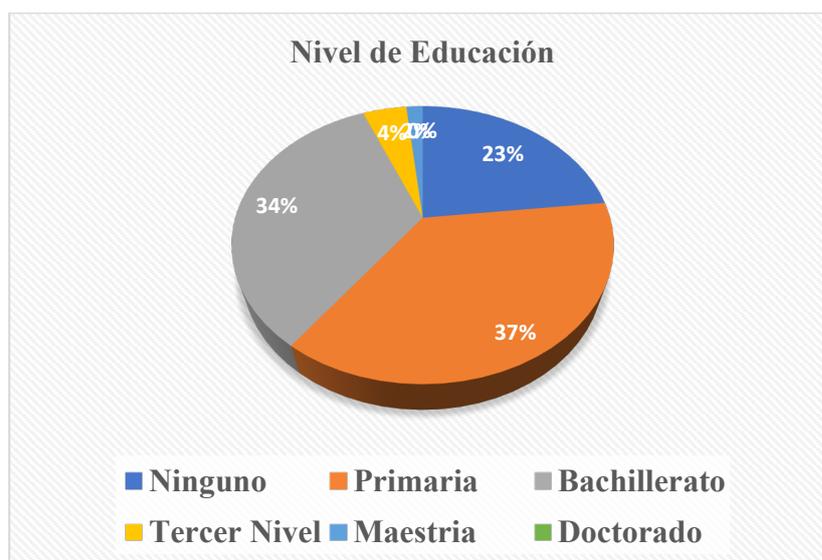
Los datos muestran que el 93% que corresponden a las 334 personas son de la Zona rural los cuales pertenecen a las Cajas o Bancos Solidarias y el 7% representan a 24 socios, que son de la Zona Urbana.

El mayor porcentaje de socios, de las Cajas o banco Solidarias pertenecen a la zona rural.

**Figura 38 Referencia de Leer**

280 socios, respondieron que si saben leer y escribir los cuales representan el 78% mientras que el 22% siendo 78 personas contestaron que no saben leer ni escribir.

La mayoría de las personas encuestadas saben leer y escribir, un porcentaje que no es despreciable es de personas que son analfabetas, esto debido a que son zonas rurales en donde la educación estatal no ha tenido cobertura adecuada.

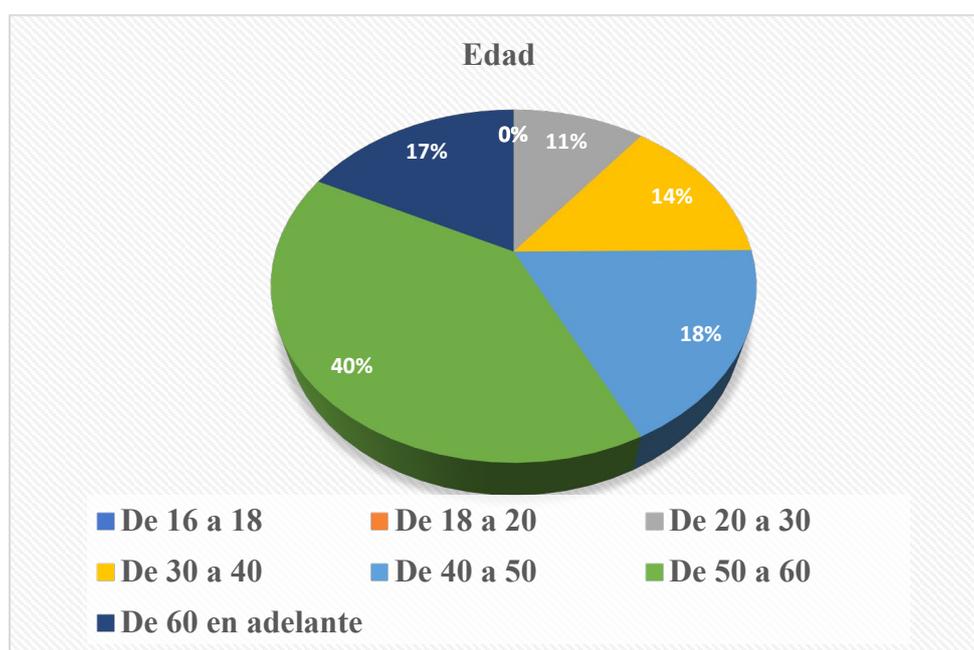
**Figura 39 Nivel de Educación**

Los 132 socios, tienen la primaria en nivel de educación representando el 37%, el 34% siendo 121 han terminado el bachillerato, pero 83 socios no tienen un nivel de educación

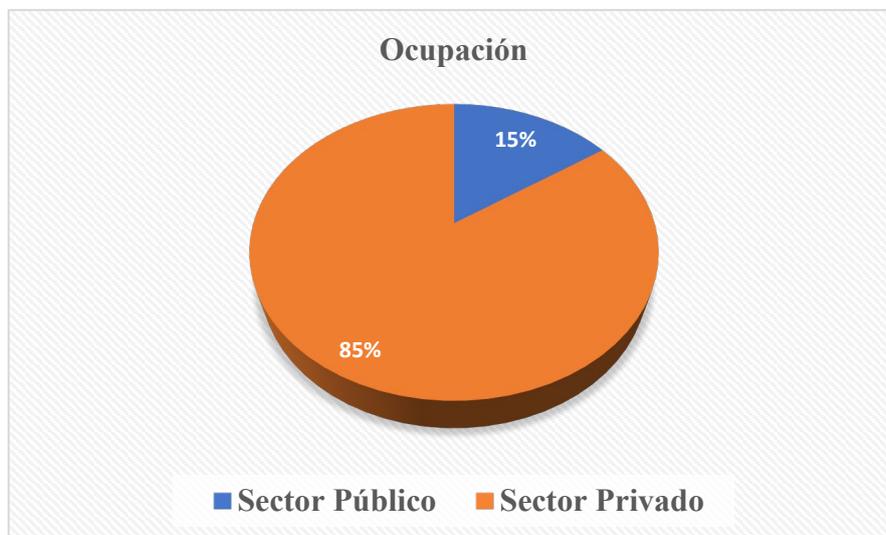
representando el 23%, 16 socios tienen una educación de tercer nivel los cuales son el 4%, así mismo 6 socios han llegado a tener su maestría siendo un 2% y ningún socio tiene educación de cuarto nivel.

Esta pregunta de contraste corrobora la anterior en el cual se analizó que existe un porcentaje no despreciable de socios, que no han recibido educación por parte del Estado ni de ninguna otra entidad.

**Figura 40 Rango de Edad**

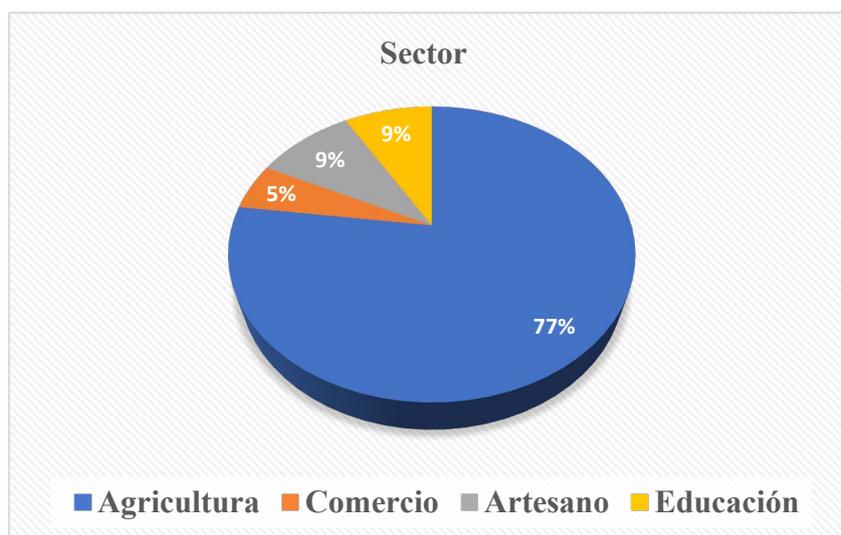


142 socios, están en el rango de edad desde los 50 a 60 años siendo el 40% de socios, de las Cajas o Bancos Solidarias, el 18% que es 64 socios, están entre los 40 y 50 años, 63 personas están en los 60 años para adelante representando el 17%, luego 51 personas tienen entre 30 y 40 años conformando el 14% y por último el 11% es 38 personas que están en los 20 a 30 años. Las Cajas Solidarias surgen como una respuesta a la banca no tradicional, por eso se explica que la mayoría de encuestados estén en un rango de 50 a 60 años de edad, generalmente en las zonas rurales a las personas de edad se las considera como patriarcas, debido a su experiencia y la praxis diaria.

**Figura 41 Ocupación**

Las 303 personas han respondido que trabajan en el sector privado lo cual representa el 85% y el 15% siendo 55 personas trabajan en el sector público.

Los socios, por lo general trabajan en el sector privado.

**Figura 42 En que sector se desempeña**

De los encuestados el 77% o 256 socios, respondieron que se desempeñan en el área de la agricultura, el 9% son artesanos es decir 31 socios, 28 personas se dedican en el ámbito de la educación que representan el 9 % y el 5% o 17 socios, están en el área de comercio.

Las personas que manifiestan trabajar en el sector público son especialmente aquellos que trabajan en educación, sea como profesores o como personal de servicio de las instituciones de educación pública.