

REPÚBLICA DEL ECUADOR



INSTITUTO DE ALTOS ESTUDIOS NACIONALES UNIVERSIDAD DE POSTGRADO DEL ESTADO

ESCUELA DE ECONOMÍA PÚBLICA Y SECTORES ESTRATÉGICOS

MAESTRÍA EN ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA CON MENCIÓN EN GESTIÓN DE
LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

Artículo Científico

Cajas comunitarias de ahorro y crédito y su contribución al desarrollo local. Estudio de dos casos
en el Cantón Colta, Provincia Chimborazo, periodo 2020 -2021

Autor: María Laura Yautibug Guagcha

Tutor: Víctor Jácome Calvache

Quito - Ecuador

2022



No. 701-2022

ACTA DE GRADO

En el Distrito Metropolitano de Quito, hoy 16 de diciembre de 2022, MARIA LAURA YAUTIBUG GUAGCHA, portadora del número de cédula: 0603574427, EGRESADA DE LA MAESTRÍA EN ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA CON MENCIÓN EN GESTIÓN DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS 2021 - 2022 octubre, se presentó a la exposición y defensa oral de su ARTÍCULO CIENTÍFICO DE ALTO NIVEL, con el tema: "CAJAS COMUNITARIAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU CONTRIBUCIÓN AL DESARROLLO LOCAL, ESTUDIO DE DOS CASOS EN EL CANTÓN COLTA, PROVINCIA CHIMBORAZO, PERIODO 2020 -2021", dando así cumplimiento al requisito, previo a la obtención del título de MAGÍSTER EN ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA CON MENCIÓN EN GESTIÓN DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS.

Habiendo obtenido las siguientes notas:

Promedio Académico:	9.37
Trabajo Escrito:	9.10
Defensa Oral:	8.80
Nota Final Promedio:	9.18

En consecuencia, MARIA LAURA YAUTIBUG GUAGCHA, se ha hecho acreedora al título mencionado.

Para constancia firman:

Leonardo Alberto Santos Santos
PRESIDENTE Y MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Po Chun Lee Yeh
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Juan Miguel Maldonado Subia
DIRECTOR DE SECRETARÍA GENERAL

AUTORIA

Yo, María Laura Yautibug Guagcha, Magíster en Economía Social y Solidaria con Mención en Gestión de las Finanzas Populares Y Solidarias, con CI 0603574427, declaro que las ideas, juicios, valoraciones, interpretaciones, consultas bibliográficas, definiciones y conceptualizaciones expuestas en el presente trabajo; así cómo, los procedimientos y herramientas utilizadas en la investigación, son de absoluta responsabilidad de el/la autor (a) del trabajo de titulación. Así mismo, me acojo a los reglamentos internos de la universidad correspondientes a los temas de honestidad académica.



Firma

C.I. 0603574427

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

"Yo, María Laura Yautibug Guagcha, con Cedula de identidad 0603574427, cedo al IAEN, los derechos de publicación de la presente obra por un plazo máximo de cinco años, sin que deba haber un reconocimiento económico por este concepto. Declaro además que el texto del presente trabajo de titulación no podrá ser cedido a ninguna empresa editorial para su publicación u otros fines, sin contar previamente con la autorización escrita de la universidad"

Quito, abril, 2023



FIRMA DEL CURSANTE

MARÍA LAURA YAUTIBUG GUAGCHA
NOMBRE DEL CURSANTE
CI: 0603574427

Agradecimiento

A Dios, mi padre amado, creador del cielo y la tierra, por ser el apoyo y fortaleza en cada paso de mi vida y concederme bendiciones día tras día.

A mi hermana, por su apoyo incondicional y paciencia durante el periodo de mi estudio, a mis padres que, con sus oraciones, sus sabios consejos, palabras de aliento me motivan a seguir superándome y de esta manera alcanzar mis sueños y metas.

A mis compañeros dirigentes y socios de las cajas comunitarias de ahorro y crédito de mi querido Cantón Colta, por abrirme las puertas de sus organizaciones y compartir sus vivencias y experiencias que a pesar de todas las limitaciones existentes buscan el bienestar de todos son dignos de admiración y respeto por sus luchas y trabajo que día a día realizan.

Al profesor Víctor Jácome Calvache, por compartir sus conocimientos y grandes experiencias en la metodología y tutoría en el desarrollo de esta investigación.

Al Instituto de Altos Estudios Nacionales (IAEN), a mis profesores y compañeros de la maestría que compartieron sus valiosos conocimientos y experiencias sin reservas.

María Laura

Índice

Resumen	vii
Abstract	viii
Introducción	1
Finanzas populares y solidarias; cajas comunitarias de ahorro y crédito; y desarrollo local: Una aproximación teórica	3
Metodología	7
Resultados	10
Caja A: Buscando el fortalecimiento de la microempresa agroindustrial La Quesera.....	11
Caja B: La falta de acceso al agua para el consumo humano los obligó a organizarse	16
Conclusiones y Recomendaciones	22
Referencias Bibliográficas	25

Resumen

Este artículo analiza las actividades económicas, culturales y sociales de dos cajas comunitarias de ahorro y crédito en el Cantón Colta, Provincia de Chimborazo. Se resalta su contribución al desarrollo local y relevancia de este tipo de organizaciones en las finanzas populares y solidarias. La investigación reafirmó que los créditos que estas cajas comunitarias otorgan a sus socios, permiten elevar su calidad de vida y genera el desarrollo de la comunidad gracias a las relaciones solidarias que los grupos indígenas implementan para solventar sus requerimientos básicos y para superar la exclusión del sistema financiero. De esta manera se contribuye con estudios relacionados con las cajas comunitarias de ahorro y crédito, considerando que existe poca información literaria al respecto. Los datos que se presentan fueron recolectados mediante la aplicación de una metodología cualitativa, específicamente con el método etnográfico.

Palabras claves: Finanzas populares y solidarias, cajas comunitarias de ahorro y crédito, desarrollo local, economía rural, organización social, participación comunitaria.

Abstract

This article analyzes the economic, cultural and social activities of two community savings and credit banks in the Colta Canton, Chimborazo Province. Its contribution to local development and the relevance of this type of organization in popular and solidarity finances are highlighted. The investigation reaffirmed that the credits that these community funds grant to their members, allow to raise their quality of life and generate the development of the community thanks to the solidary relationships that the indigenous groups implement to solve their basic requirements and to overcome the exclusion of the system. financial. In this way, studies related to community savings and credit banks are contributed, considering that there is little literary information about it. The data presented were collected through the application of a qualitative methodology, specifically with the ethnographic method.

Keywords: *Popular and solidary finances, community savings and credit banks, local development, rural economy, social organization, community participation.*

Introducción

La crisis financiera mundial del 2009 provocó en América Latina algunos cambios profundos como la paralización del crédito, el incremento de los márgenes de riesgo, y la falta de liquidez financiera, causando efectos negativos en el nivel de vida de los sectores populares; lo que, a su vez, incrementó las formas de organización y las iniciativas para promover de manera solidaria el crecimiento económico y social (Ocampo, 2009). Al respecto Noguera (2016) señala que dentro de estas iniciativas están las finanzas populares y solidarias que intervienen en el crecimiento económico de la población rural y de su cambio estructural. Dentro de estas finanzas se encuentran las cajas comunitarias de ahorro y crédito¹, cuyo origen se relaciona con las instituciones benéficas de la Italia del siglo XV, y dentro del ámbito nacional ecuatoriano la primera caja de ahorro y crédito se constituyó en 1879 en la ciudad de Guayaquil, por la organización gremial de Artesanos Amantes del Progreso; (Almache, 2020). Posteriormente, se les dio la denominación de comunitarias a través de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del 2011, y a principios del año 2018 se inició el registro de las mismas como entidades financieras reguladas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) y bajo la supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)².

En este sentido, las CCAC se enmarcan dentro del área social con criterio solidario; y en la actualidad promueven y facilitan a personas del sector rural la posibilidad de acceder a un sistema de ahorro y crédito (Andrade, 2014). Esta aseveración la respalda el informe Global Findex del Banco Mundial, cuyos datos aseguran que en Ecuador menos del 50% de la población tiene acceso al sistema financiero (Líderes, 2019). Según el informe anual de la SEPS, durante el año 2021 se registraron en el país 275 cajas de ahorros de las cuales 20 pertenecen a la Provincia de Chimborazo y 6 al Cantón Colta; sin embargo, esta Provincia se ha caracterizado en las últimas décadas por ser una de las zonas con mayor presencia de CCAC. Bajo esta premisa, se desarrolla la presente investigación en Colta, Provincia de Chimborazo, señalada por el INEC (2020) como uno de los cantones con niveles de pobreza más altos del país, situación que promueve la búsqueda de mecanismos financieros que contribuyan con la solución de esta problemática. Al respecto, es importante señalar que en este Cantón se han establecido y se mantienen en funcionamiento otras CCAC impulsadas por las comunidades indígenas del sector que han establecido sus propios

¹ En lo sucesivo, se hará referencia a las Cajas Comunitarias de Ahorro y Crédito con las siglas CCAC

² Entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria

mecanismos de financiamiento conformando organizaciones de finanzas populares y solidarias frente a la dificultad de acceder al sistema financiero de la banca privada, ayudando de esta manera a superar los niveles de pobreza de sus comunidades.

En general este artículo busca responder la interrogante ¿Cómo las CCAC del Cantón Colta, Provincia de Chimborazo han contribuido al desarrollo local durante el periodo 2020 -2021?, lo cual se dilucidó mediante el análisis específico de dos CCAC, así como de sus actividades económicas, sociales y culturales; y su contribución al desarrollo local; manteniendo la confidencialidad de sus nombres reales a petición de los Directivos, por lo cual para efectos de esta investigación se señalaron como Caja A y Caja B respectivamente. Las mismas se seleccionaron en base a las relaciones de amistad y familiaridad con los socios fundadores y los directivos, así como la trascendencia que han tenido dentro de la comunidad.

Es importante señalar que existen diversas investigaciones sobre las cajas de ahorro y crédito, entre las que se mencionan a Muñoz (2006) sobre la relación entre las finanzas populares y solidarias respecto a las cajas de ahorro; Marcelino et al (2020) en cuanto a la caracterización de las finanzas populares y solidarias y las diversas prácticas solidarias; así como a Carvajal (2011) respecto al desarrollo local. No obstante, esta investigación se diferencia porque expresa un tema que poco ha sido estudiado: el enfoque comunitario de las cajas de ahorro y su contribución al desarrollo local.

En este sentido, la investigación considera dos estudios de caso a través de los cuales se logró comprender que las CCAC representan la principal fuente de financiamiento para los habitantes de las comunidades a las que estas pertenecen; además de mostrar elementos que reflejan su contribución al desarrollo local, para lo cual se utilizaron sustentaciones teóricas respecto a las finanzas populares y solidarias (Verduga, 2018; Mayorga y Yagua, 2018); a las cajas comunitarias de ahorro y crédito (Montalvo, 2017; Marcelino et al, 2020); y al desarrollo local (Carvajal, 2011; Coraggio 2006). Todos los aspectos teóricos de esta investigación permiten evidenciar las estrategias económicas motivadas por la sociedad civil que les ayuda a resolver sus problemas y necesidades sin el apoyo del gobierno en ninguno de sus niveles o del sector privado, además de proporcionar al Estado información que puede servir de apoyo en la formulación de políticas públicas.

La estructura del artículo comienza con el marco teórico que conceptualiza las finanzas populares y solidarias; las CCAC; y el desarrollo local como aspectos fundamentales para la comprensión de los estudios de caso; en el que se hace referencia a algunos artículos científicos nacionales e internacionales relacionados con estos tópicos y cuyos resultados aportan información

a la investigación. Seguidamente se describe la metodología utilizada para luego exponer los resultados y finalmente las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

Finanzas populares y solidarias; cajas comunitarias de ahorro y crédito; y desarrollo local:

Una aproximación teórica

La problemática de estudio exigió la consideración de un marco teórico contextualizado con las cajas comunitarias. En este sentido, se utilizaron los conceptos de finanzas populares y solidarias, CCAC y desarrollo local, los cuales permitieron comprender e interpretar los casos de estudio y su contribución al desarrollo local desde una perspectiva inclusiva y solidaria. Iniciando con las finanzas populares y solidarias, Ortega (2008), considera que “otorgan facilidad a las economías rurales respecto al acceso al crédito, lo que les permite financiar y dinamizar sus actividades productivas y económicas, mejorar sus ingresos, su calidad de vida; y contribuir al desarrollo de las comunidades rurales” (pág. 74).

Así mismo la Corporación Nacional de Finanzas Populares Solidarias las define como:

El conjunto de actividades que forman parte de un mecanismo de organización y participación que actúan en una determina región geográfica definida y delimitada bajo principios integrados de quienes conforman la economía popular y solidaria en el sistema financiero nacional, en su propio beneficio y en post del desarrollo de toda la comunidad (Corporación Nacional Finanzas Populares Solidarias, 2015, pág. 4).

A esta afirmación, Auquilla (2014) refiere que estas finanzas constituyen una estructura financiera al servicio de los sectores con recursos económicos limitados, excluidos de la banca tradicional y que trabajan de manera solidaria cuando comienzan a entender que ellos mismos pueden y deben administrar los excedentes que generan. Bajo estas apreciaciones, se enfocan en combatir la usura; promover la inversión productiva en la comunidad, así como generar opciones laborales bajo responsabilidad familiar o comunitaria; por lo que se constituyen en agentes que aportan al desarrollo social, económico y productivo de la comunidad a la que pertenecen (Verduga, 2018).

En este sentido, las finanzas populares y solidarias están integradas por las cooperativas de ahorro y crédito, las entidades asociativas o solidarias, las cajas y bancos comunales y las CCAC, cuyo funcionamiento se basa en principios de solidaridad; ayuda mutua; honestidad; transparencia y sostenibilidad en el ámbito de gestión financiera, el impacto social y su contribución al desarrollo local. Sin embargo, para efectos de la investigación que conllevó a la construcción de este artículo, solo se consideró el estudio de las CCAC como iniciativa de las personas de una determinada

localidad geográfica para acceder al financiamiento frente a la exclusión de las finanzas convencionales; así como a la construcción de comunidades bajo un mismo fin económico, social y cultural, con un enfoque de solidaridad y redistribución de los recursos.

De acuerdo con lo señalado por Montalvo (2017), las CCAC son estructuras financieras locales concebidas por el pueblo y para el pueblo, sin auspicio y promoción de capitales extranjeros cuyos recursos son auto gestionados y son el fruto de su esfuerzo. Es decir, que basan su funcionamiento en vínculos sociales de confianza, lo que descarta cualquier forma de segregación o exclusión; e inciden de manera positiva en la comunidad a la que pertenecen impulsando su desarrollo económico, social y cultural. Bajo esta perspectiva, Quispe et al (2018), señalan que las CCAC constituyen un sector económico y financiero que fomenta la distribución equitativa de los recursos; la inclusión social y económica de las personas que integran la población rural; así como el fortalecimiento y empoderamiento de sus capacidades.

De manera que, todos estos elementos son los que le dan la connotación “comunitaria”; es decir, bajo el enfoque de las finanzas populares y solidarias, se crean asociaciones de personas pertenecientes a una misma comunidad, que han sido excluidas del sistema financiero y que buscan una alternativa para generar su desarrollo familiar, productivo y territorial y cuyos recursos económicos generados y autogestionados por ellos mismos con el trabajo conjunto y la ejecución de actividades productivas y de servicios, se queda circulando dentro de la comunidad a través de los créditos otorgados por la asociación (Jácome, 2015). Esto significa que las CCAC adquieren el carácter comunitario porque persiguen fines comunes enfocados en el trabajo en equipo para el beneficio de todos los miembros de una comunidad, propiciando el surgimiento de asociaciones informales que ofrecen servicios flexibles de ahorro y crédito acorde a las necesidades y expectativas de sus socios, dado que su nivel de pobreza hace inviable el acceso a los sistemas formales de financiamiento, (Marcelino, Muñoz, & Fregoso, 2020).

Al respecto, Rodríguez y Ponce (2016) consideran que las CCAC “se originan de la organización de los habitantes de una comunidad con el fin de generar recursos a favor de su desarrollo productivo y el de sus familias constituyéndose en parte de las finanzas populares y solidarias” (pp. 40-47). No obstante, la idea de asociarse además de generar un insumo crediticio para el desarrollo productivo de las familias genera emprendimientos que ameritan el apoyo para desarrollar sus fortalezas, por lo que las CCAC son un eje importante de apoyo al ciclo productivo de la población rural. Bajo esta misma premisa, es necesario definir el desarrollo local con la finalidad de comprender el aporte que las CCAC generan en la comunidad a la que pertenecen, así

como conocer sus elementos desde un enfoque económico, social, cultural y político. En este sentido, Carvajal (2011) señala que el desarrollo local es “un proceso social, integrado y sostenible donde la comunidad organizada participa activamente en el aprovechamiento de los recursos locales: humanos, materiales, naturales, financieros y sociales, con la finalidad de mejorar sus condiciones de vida” (p. 42). El autor hace énfasis en que es un proceso que debe ser construido desde la perspectiva humana, buscando el cumplimiento de dos propósitos centrales: libertad de oportunidades respecto al desarrollo de las capacidades individuales y colectivas de quienes integran la comunidad; y necesidades básicas satisfechas (Carvajal, 2011, p. 11).

Por su parte, Coraggio (2006), considera que el desarrollo local es un proceso dinámico que amplía las capacidades locales con perspectivas de mejoría intergeneracional para garantizar calidad de vida a todos los integrantes de una población; considerando cuatro componentes fundamentales: *Económicos*, señalando que la economía diversifica actividades que permiten generar mercado; crear actividades productivas y de servicio; generar estabilidad, crecimiento y mejoras especialmente respecto a la calidad de vida de sus pobladores; *Sociales*, refiriendo que la sociedad es el proceso de interrelación entre seres humanos con la intención de intercambiar actividades que les permite generar sinergia y empatía para contribuir al mejoramiento de sus condiciones y calidad de vida mediante una integración equitativa, igualitaria, efectiva, en convivencia y con sentido de justicia social; *Culturales*, los cuales engloban acciones como pertenencia e identidad histórica, integración a comunidades, valores de solidaridad y tolerancia, así como la preocupación mutua en las diversas formas de economía solidaria y en la actuación en movimientos sociales y populares que generen un medio ambiente sano y un desarrollo sostenible; y finalmente los componentes *Políticos*, que se refieren a la participación activa de la ciudadanía en las decisiones colectivas y en la gestión pública, transparencia, legitimidad y responsabilidad de las personalidades políticas de la comunidad.

Asimismo, se visualiza el desarrollo local como un proceso de cambio que incluye el crecimiento económico y, sobre todo, una mejor distribución de la riqueza, pero que se refiere principalmente a la transformación de las relaciones entre personas, grupos y clases, incrementando la participación, la iniciativa y la igualdad. En este sentido, las CCAC representan para la comunidad rural, la estructura financiera con carácter social, que busca generar procesos de desarrollo local. Arosena (2002) considera que para que exista un desarrollo local deben coexistir dos elementos fundamentales: “riqueza local y un sistema de valores, generados por comunidades portadoras de

identidad colectiva que al asociarse con fines de trabajo y beneficio colectivo son capaces de producir valores comunes y bienes localmente gestionados” (p. 9).

Bajo este contexto, es importante resaltar que, aunque se han escrito algunos estudios sobre las cajas de ahorro y crédito, son pocos los relacionados con las CCAC y la contribución que estas organizaciones tienen sobre el desarrollo local de la comunidad a la que pertenecen. Allí radica la relevancia de este artículo, toda vez que el enfoque central es el aspecto “comunitario”, es decir, el trabajo mancomunado de personas de una misma localidad con similitud de necesidades, criterios de solidaridad y sentido de pertenencia de sus recursos. A tal efecto, se presentan a continuación varios estudios realizados en Ecuador, así como en otros países, relacionados con las finanzas populares y solidarias, las CCAC y el desarrollo local, que sirven de sustento para el desarrollo de la misma. Se hace referencia a varias investigaciones que señalan la relación entre las finanzas populares y solidarias respecto a las CCAC, concebidas como una herramienta financiera que ofrece microcrédito a personas excluidas de la oferta formal de servicios financieros, con la finalidad de trascender el alivio de la pobreza. Se enfatiza en este grupo de investigaciones, el fortalecimiento de las estructuras financieras locales como promotoras del empoderamiento rural gracias a las finanzas populares y solidarias; así como la superación de grandes barreras, como la falta de acceso al crédito, el fomento a la capacidad de ahorro, la incorporación de las mujeres a la vida comunitaria y el desarrollo local (Muñoz, 2006; CEPAL, 2006; Parra et al, 2021).

Otras investigaciones coinciden en la caracterización que dan al sector de las finanzas populares y solidarias respecto a una diversidad de enfoques y prácticas encaminadas a la solidaridad social de los sectores de la población más desfavorecidos con el propósito primordial de fomentar su desarrollo individual y colectivo; además de promover el desarrollo de emprendimientos que involucran a todos los miembros del núcleo familiar (Marcelino et al, 2020; González et al, 2011). De manera similar, las cajas de ahorro españolas se manejan con sentido social y local, se especializan en la canalización del ahorro popular, en el financiamiento de las familias y de las pequeñas y medianas empresas (Andrade, 2014; Suescum, 2014; (Cossio & Ibárcena, 2018).

Otras investigaciones realizadas por autores como Santa Cruz et al, (2019) y Carvajal (2011), señalan el aporte de las CCAC respecto al desarrollo local, haciendo énfasis en que las iniciativas surgen como ideas propias de la comunidad y considerando la implicación de todos los actores locales en el aprovechamiento de los recursos. Investigaciones similares de Paz et al (2013); Parente (Parente, 2014) y Martínez (2007) indican que los procesos de desarrollo local requieren resolver las desigualdades económicas básicas de la población, creando formas alternativas de economía

popular, solidaria o comunitaria. Desde otra perspectiva, Ríos (2015) y Jácome (2015) realizaron investigaciones enfocadas a la creación de cajas de ahorro y crédito bajo un criterio etnográfico, donde los socios se identificaron como indígenas pobres que realizan un trabajo mancomunado de integración y participación con la finalidad de solucionar sus problemas de financiamiento y en donde las mujeres en situación de vulnerabilidad tienen prioridad respecto al otorgamiento de préstamos. Para otros autores, estas cajas de ahorro se constituyen mediante la unión de esfuerzos y recursos llegando a alcanzar una forma de incluirse al sistema financiero, a la vivienda, a la seguridad social, incluso a alejarse del chulco, entre otros aciertos (Demon, 2012; Espín, 2012; Jácome, 2015).

Por otro lado, se analizaron tres investigaciones respecto a las CCAC cuyo objetivo fue promocionar la cultura del ahorro voluntario, comunitario y con enfoque de género entre las personas y hogares más pobres de determinadas localidades rurales para que pudieran satisfacer sus necesidades diarias, hacer frente a emergencias y mejorar su situación (Martínez, Muñoz, Eid, & Colino, 2015). Las mismas señalan que las formas del manejo del ahorro y préstamo en las cajas comunitarias funcionan de manera diferente a los planteamientos de las microfinanzas convencionales y que no es posible establecer un modelo único de operación debido a la diversidad de situaciones en que se desarrolla el sector rural (Almorín y Sánchez, 2009; Martín, 2014).

Las investigaciones descritas en los párrafos anteriores aportaron aspectos relevantes en el desarrollo de este artículo respecto a la importancia de las CCAC como herramienta de las finanzas populares y solidarias y su contribución al desarrollo local; considerando, además, que las prácticas solidarias persiguen la satisfacción de necesidades; así como la generación de ingresos, mediante mecanismos equitativos basados en el bienestar colectivo de los seres humanos y no en la finalidad de lucro. En tal sentido, esta investigación muestra elementos que permiten comprender la contribución de las CCAC en el desarrollo local de la comunidad a la que pertenecen las cajas que conforman los estudios de caso.

Metodología

Considerando que una adecuada metodología es la que contribuye al enriquecimiento y comprensión de una realidad social, y debido a la naturaleza de los objetivos de esta investigación, la misma se desarrolló bajo un enfoque cualitativo y con los métodos etnográficos y de estudio de caso. Es una investigación de tipo no experimental, con diseño transversal o transeccional, exploratoria y descriptiva, en la que se aplicaron los términos conceptuales relacionados con las

finanzas populares y solidarias; las CCAC; y el desarrollo local. Al respecto, Hernández et al (2014) señala que las investigaciones cualitativas son aquellas que utilizan recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación; así como comprobar o denegar hipótesis en el proceso de interpretación. En temas de economía popular y solidaria, la metodología cualitativa permite a las personas que integran las organizaciones de este sector y que han sido excluidas en diversas ocasiones, que puedan expresarse y manifestar sus ideales aunado al hecho de que genera importancia al contexto histórico y cultural de la comunidad donde se desarrolla la investigación (Jácome, 2021, p. 111).

En primer lugar, se desarrolló el método etnográfico, toda vez que estuvo dirigida a un grupo de personas específicas que fueron entrevistadas durante un periodo de tiempo determinado, con la finalidad de observar su comportamiento social y su modo de vida (Jácome, 2021, p. 112). Al respecto, Jaramillo (2021), considera que la etnografía es una herramienta metodológica importante para comprender e interpretar los aspectos culturales, sociales, políticos y económicos que desarrollan diferentes grupos de personas en la sociedad; por lo que requiere de un exhaustivo trabajo de investigación de campo en donde el investigador tiene un mayor acercamiento a los actores y fenómenos de la realidad concreta.

Retomando el tema de la etnografía, esta investigación se desarrolló ejecutando las siguientes actividades:

1.- Con la finalidad de observar y participar de manera directa en la vida cotidiana de los actores, se realizaron varias visitas a las dos CCAC, donde se efectuó una observación preliminar de las mismas.

2.- Para lograr un acercamiento con sus socios, se visitó a los fundadores beneficiarios con la finalidad de conocer el uso de los recursos asignados y los beneficios generados por los mismos.

3.- Se establecieron conversaciones coloquiales con los directivos para explicar la finalidad de la investigación y generar en ellos la confianza y seguridad necesaria que permitiera solicitar la información requerida con la intención de comprender el contexto histórico de dichas cajas, así como sus reglamentos, estatutos, funcionamiento y demás información importante. Seguidamente se realizaron entrevistas semiestructuradas a los directivos; se desarrollaron dos grupos focales de los socios beneficiarios, seleccionados bajo criterios de uso de los recursos asignados; así como el acercamiento con otras personas que reforzaron la información recolectada.

4.- A medida que se obtenía la información, se fue transcribiendo y sistematizando sin realizar algún tipo de edición, respetando el modo de hablar y sentir de las personas entrevistadas;

inclusive la información recibida en el dialecto Quichua, la cual se tradujo para efectos de comprensión.

5.- Se analizó de manera inmediata la información obtenida, relacionándola con los conceptos fundamentales que sustentaron este artículo: las finanzas populares y solidarias, las CCAC y el desarrollo local; prosiguiendo con la interpretación de los resultados y la definición de algunas conclusiones que conllevaron al planteamiento de determinadas sugerencias generales.

Como segundo método se utilizó el estudio de caso, considerado como la intención de entender un fenómeno social complejo que permite a los investigadores detectar las características más representativas y holísticas de los eventos de la vida real dentro de su contexto, para identificar prácticas gerenciales, auscultar estructuras organizativas, descubrir sus dinámicas de interacción y su relación con el entorno, entre otros (Macluf, Delfín, & Gutiérrez, 2008). Bajo este contexto, se revisó y analizó la información específica de cada una de las CCAC, con la finalidad de conocer su funcionamiento financiero y operativo. Se utilizaron tres técnicas o instrumentos de recolección de datos; en primer lugar, la entrevista semiestructurada, que fue aplicada a los directivos. Al respecto, Jácome (2021) menciona que las entrevistas cualitativas se refieren a los encuentros personales entre la persona que investiga y el sujeto investigado, con la finalidad de tener un acercamiento a sus experiencias, vivencias y sentido común para comprenderlas e interpretarlas por medio de sus propias palabras. En segundo lugar, la conversación con grupos focales dirigida a los socios que han sido beneficiados con asignación de recursos, con la finalidad de comprender las experiencias y opiniones de ellos respecto a dichos créditos. Y como tercera técnica se revisaron y analizaron los estatutos de las organizaciones para conocer su constitución; reglamentos y manuales de crédito que mostraron los lineamientos para el otorgamiento y manejo de los mismos; listados físicos de socios que permitió conocer el número de socios activos; destino de los créditos con la finalidad de conocer el uso de los recursos asignados, todo esto, con la intención de indagar y conocer el modelo de gestión y el funcionamiento de las mismas y que sirvieran de guía para el logro de los objetivos planteados en la investigación (Jácome, 2021, p. 112).

Resulta importante hacer referencia a ciertas limitaciones que se presentaron durante el desarrollo de la investigación, como fue la construcción de la confianza con la Caja A que retrasó los tiempos establecidos para el trabajo de campo, toda vez que sus directivos manifestaron que para aceptar ser parte de la investigación y facilitar la información necesaria, requerían de la entrega por parte de la investigadora, de un cronograma de actividades que permitiera coordinar el desarrollo de estas. Otra limitante la constituyó el poder integrar a los socios beneficiarios que conformaron los

grupos focales, por lo que fue necesario realizar encuentros adicionales a los planificados, en visita a cuatro comunidades donde residen, con la finalidad de lograr la participación de todos.

Resultados

A continuación, se presenta el análisis de los resultados obtenidos en las entrevistas y grupos focales realizadas en los dos casos de estudio que son parte de esas iniciativas impulsadas desde la sociedad civil: la Caja A y la Caja B del Cantón Colta, Provincia de Chimborazo. Considerando que estas cajas están integradas por comunidades indígenas de la etnia Puruhá³, es importante resaltar que su presencia en los principales sitios turísticos del país, así como en mercados populares donde comercializan sus artesanías, vestimenta, productos ancestrales y comida típica, ayuda a dinamizar la economía local y nacional. Así mismo, en base a las conversaciones coloquiales con algunos miembros de las comunidades donde funcionan estas CCAC (algunas en su idioma nativo Quichua), así como a las vivencias dadas en las visitas, se logró recopilar como complemento más que como resultados, algunas actividades y prácticas de los sistemas económicos que predominan en ellos, tales como:

- La *Uyantza* o fiesta por el trabajo comunitario, que se organiza para la cosecha de productos agrícolas.
- El *Maki Mañachi*, conocida también como “préstame el brazo” es una práctica recíproca que implica que, por el tiempo de trabajo dedicado a una familia, ésta tiene la obligación moral de devolver el mismo trabajo en los tiempos que se acuerden entre las partes.
- La *Markan Taita*, es la responsabilidad comunal que asume un miembro o miembros de la comunidad para acumular recursos para redistribuirlos posteriormente, proporcionándole un alto grado de prestigio, aprecio y respeto.
- El *Wasi Pichay*, o práctica de limpia inicial o armonización de una casa para la buena convivencia de la nueva familia, donde se comparten experiencias, alimentación y bebida con las personas que apoyaron en la construcción.
- La *Makita Kushum*, es el apoyo voluntario frente a una emergencia o situación eventual de una persona o familia de la comunidad sin ningún interés de recuperar los recursos invertidos.

³ El pueblo Puruhá es una etnia conformada aproximadamente por 500 mil indígenas, asentados principalmente en la Provincia de Chimborazo. Su lengua nativa es el idioma kichwa y hablan el español como segunda lengua.

- El *Wanllay*, o redistribución de los alimentos de parte de los anfitriones de una fiesta a las personas asistentes para que puedan compartirlos con sus familiares en casa.
- El *Yanapashkamanta Karay*, que es el pago en productos por el servicio prestado, lo que se otorga al finalizar la jornada de trabajo.

Estas actividades y prácticas propias de la comunidad indígena representan el *sumak kawsay* o buen vivir, es decir, la experiencia de vida en comunidad que busca la reproducción ampliada de la vida en armonía entre seres humanos consigo mismos, con sus hermanos y con la naturaleza, como una forma de vida de acuerdo a necesidades y realidades diferentes.

Caja A: Buscando el fortalecimiento de la microempresa agroindustrial La Quesera

Esta caja comunitaria inició sus actividades en el año 2007-2008 con el aporte personal de \$25 por cada uno de los 97 socios, y con el apoyo de la Fundación Marco como intermediaria ante la solicitud de un préstamo que a través de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Bolívar, Tungurahua y Chimborazo (TRIAS), recibieron de la Cooperativa Buen Samaritano; en primera instancia por un valor de \$6.000 y luego de \$10.000 para otorgar créditos a algunos de sus socios.

Cuando desapareció el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos de Ecuador (CODENPE)⁴, durante el gobierno del Presidente Rafael Correa, esta CCAC tuvo que regularse a través de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) para no perder su vida jurídica, constituyéndose legalmente el 23 de agosto del 2018 como una caja de ahorro y crédito de responsabilidad limitada a los aportes de sus socios y con la particularidad de pertenecer a la Corporación de Organizaciones Campesinas e Indígenas de las Guaconas y Culluctus (COCIGC), ubicada en la cabecera cantonal de Colta Parroquia Sicalpa. Todos los miembros de las 8 comunidades filiales y fraternas que conforman la COCIGC pueden ser socios de esta caja comunitaria de autogestión, sin fines de lucro, cuya finalidad es la prestación de servicios a sus afiliados. Cabe resaltar que aun cuando el origen de esta caja se enfocó en el fortalecimiento de la microempresa agroindustrial La Quesera, actualmente se ha diversificado el destino de los créditos. Al respecto, el Presidente del Consejo de Administración acotó lo siguiente:

[...]teníamos una empresa de agroindustria lechera de segundo grado que carecía de soporte financiero, los bancos no nos daban apoyo económico y decidimos buscarlo en otras instituciones que nos orientaran sobre cómo desarrollarnos; así que recorrimos de comunidad en comunidad,

⁴ Órgano extinto de deliberación nacional integrado por comunidades indígenas, afro descendientes, otros pueblos tradicionales de Ecuador y el Estado

convenciendo a los habitantes para organizarnos como caja de ahorros (J.T., entrevista personal, 14 de agosto de 2022)⁵.

Bajo esta perspectiva, el mismo directivo señaló que las actividades de esta caja se enfocan en el ahorro y el crédito con sentido comunitario para el beneficio de todas las familias que integran la comunidad y en el desarrollo de la misma:

[...] nosotros queremos que todos los socios de esta caja salgamos adelante, nuestra comunidad tiene casas, iglesias, tiendas comunitarias, y para eso trabajamos, para ayudarnos y otorgarnos créditos sin mucho problema, ya que eso no se puede hacer en la banca tradicional, por eso nosotros en esta caja trabajamos por nuestra gente y por el desarrollo de nuestra comunidad (J.T., entrevista personal, 14 de agosto de 2022).

Este señalamiento permite referir que se puede lograr el desarrollo local mediante estrategias implementadas por una comunidad funcionalmente limitada que actúa y opera de manera integral para revertir la exclusión económica y social; con dinámicas sostenibles sobre la base de trabajos y esfuerzos comunitarios que generan recursos autogestionados para el bienestar de todos quienes la integran. Por su parte, el Secretario del Comité de Crédito considera que esta caja comunitaria se originó debido a que “la mayoría de las personas de las Comunidades no tenían acceso a las instituciones bancarias porque no tenían posibilidad de crédito al no cumplir con los requisitos exigidos” (J.R., entrevista personal, 14 de agosto de 2022).

Esta CCAC tiene como política y objetivo fomentar el ahorro sistemático y la concesión de créditos entre sus socios; así como establecer los procedimientos adecuados que permitan el logro de sus objetivos considerando el crecimiento económico y la eficiencia administrativa y organizativa como sus pilares fundamentales; además de guiarse por los principios universales del cooperativismo, ética, esfuerzo, trabajo, ingenio, compromiso, solidaridad, unión y calidez humana pero sobre todo resaltando el honor a la palabra como uno de sus criterios de mayor valor, tal como lo manifestó uno de sus directivos, refiriéndose a que “como sector indígena ellos se ayudan entre sí, por lo que confían más en la palabra que en los documentos porque para ellos la palabra es una cuestión de honor” (T.P., entrevista personal, 21 de agosto de 2022).

La finalidad de su objeto social es captar ahorros de sus socios y conceder créditos a los mismos; por lo que su patrimonio está integrado por dichos ahorros y los excedentes anuales son repartidos en un 20% al 25% mediante la entrega de canastas navideñas, de acuerdo a la decisión participativa y democrática de la Asamblea General de Socios.

⁵ Es la forma como se han referenciado los relatos: J.T., se refiere a las iniciales del nombre y apellido del entrevistado. 14 de agosto de 2022 es la fecha en la que se realizó la entrevista.

En su reglamento interno se define la estructura organizativa representada por la Asamblea General de Socios; Representante legal; Consejo de Administración; Consejo de Vigilancia; Comisión de Crédito; Comisión de Educación, así como la de Asuntos Sociales y Culturales y la Auditoría Interna, sin embargo, solo existe la Comisión de Crédito cuya función es aprobar las solicitudes de crédito previo análisis, para garantizar la solvencia del solicitante, asegurar la recuperación de los valores y reducir el riesgo de incobrabilidad; y las funciones de las Comisiones de Educación, y Asuntos Sociales y Culturales las asumen entre todos los directivos; y en el caso de la Auditoría Interna la misma es ejercida por el Consejo de Vigilancia. Tampoco poseen un plan de gestión de riesgos que contemple los factores externos que pudiesen afectar el desenvolvimiento de la caja como organización.

En relación al aspecto económico, esta CCAC participa en la Feria de Cajabamba que es una actividad de integración cuya finalidad es comercializar los productos y ganado provenientes de las comunidades que conforman la Provincia de Chimborazo, además de incentivar el turismo y realzar sus valores culturales, sociales y de solidaridad (M.Y., entrevista personal, 21 de agosto de 2022). Sin embargo, no todos los productos son comercializados en esta feria, algunos compradores compran la cosecha de melloco y papas chauchas directamente en las parcelas; mientras que otros rubros se venden a los comerciantes desde el mismo lugar de la cosecha y son comercializadas en toda la costa ecuatoriana, contribuyendo de esta manera con el desarrollo local de la comunidad.

Desde la perspectiva social la Caja A se integra a las actividades que se ejecutan en su comunidad, específicamente en el desarrollo de mingas de limpieza, reunión en tiendas de abarrotes que fungen como punto de encuentro para la difusión de información comunitaria, talleres educativos, recreativos y sociales para los niños de la comunidad; así como el trabajo conjunto con otras organizaciones en programas de alfabetización del adulto mayor, entre otros.

En el aspecto cultural esta CCAC participa en las fiestas y costumbres de las comunidades del Cantón Colta, las cuales tienen gran relevancia desde el punto de vista ancestral, especialmente las fiestas del carnaval en la que participan 200 comunidades de la etnia Puruhá; además de otras actividades como las festividades en honor a la *Pacha Mama* (madre tierra), al *Inti Raymi* (fiesta del sol y la cosecha); campañas evangélicas, cultos religiosos, vigiliyas y convivencias de oración.

De manera más detallada, las actividades económicas, sociales y culturales que desarrolla la Caja A, se reflejan a continuación:

ACTIVIDADES QUE REFLEJAN LA INCIDENCIA DE LA CAJA A EN EL DESARROLLO LOCAL

Actividades Económicas

- Otorgamiento de créditos:
 - 1^{ero} = \$1000 a \$3000 - Plazo de 1 a 3 años
 - 2^{do} = \$3000 a \$5000 - Plazo de 3 a 4 años
 - 3^{ero} = \$5000 a \$10000 - Plazo de 3 a 4 años
- Créditos emergentes:
 - Desde \$100 a \$1000 - Plazo máximo de 3 meses

Línea de crédito para actividades agrícolas, pecuarias, y para actividades personales para los 62 socios activos

- Tasa de interés fija
- Revisión semestral

- * 14% para directivos
 - * 15% para socios
 - * 16% para clientes
 - * 3% para todos en créditos emergentes
- Línea de crédito normal

- Actualmente la caja dispone de un capital social aproximado de \$160.000

- Para otorgar el crédito se requiere de una persona garante que pertenezca a la comunidad.
- No recibe ayuda ni aportes financieros de ninguna institución.
- Semestralmente se realiza una rendición de cuentas financieras.

Actividades Sociales

- Conformación de mingas y actividades de limpieza de áreas comunes en la Comunidad.
- Con los créditos otorgados se han establecido tiendas que generan lazos de unión y solidaridad y funcionan como punto de encuentro y difusión de información comunitaria.
- En alianza con el Consejo Provincial, la Caja fue pionera del Proyecto de alfabetización al adulto mayor denominado "Yo sí puedo"
- Hijos de familias beneficiadas que han culminado estudios universitarios y están inmersos en instituciones públicas y privadas, contribuyen activamente en las actividades de la Comunidad.
- La caja se maneja de manera correcta, transparente y bajo los principios y valores de la cultura indígena ancestral.

Actividades Culturales

- Celebración de las actividades propias de la cultura indígena.
- Celebración de actividades navideñas con juegos populares de integración.
- Actividades de teatro, lectura y danzas para los niños de la comunidad

Los socios beneficiarios de esta CCAC tienen apreciaciones positivas respecto a las actividades que desarrolla en beneficio de sus familias y de la comunidad toda vez que los requisitos de crédito son mínimos, la tasa de interés es baja, los créditos abarcan diferentes actividades acordes a las necesidades del sector como la producción de leche, el engorde de ganado bovino, la crianza de especies menores; así como la siembra de tubérculos, cereales y otros productos comerciales, aparte de la siembra de productos alimenticios para el consumo de las familias. Estas actividades generan ganancias que les permiten pagar el crédito e invertir nuevamente en sus actividades productivas, educación de los hijos y alimentación. Mantiene alianzas de cooperación estratégica con otros organismos como el Ministerio Agricultura, el Consejo Provincial y la Fundación MARCO, que ofrecen asistencia técnica a los socios beneficiarios en áreas como sistema de riego, producción agrícola, manejo pecuario, así como talleres de organización y nutrición (M.L., entrevista personal, 21 de agosto de 2022).

Siguiendo la misma perspectiva, resulta importante destacar los socios beneficiados durante el periodo 2020 – 2021 y las características generales de los créditos otorgados, tal como se refleja a continuación:

Tabla 1
Socios beneficiados periodo 2020 - 2021 y destino de los recursos

Año	Nº de socios beneficiados	Créditos Agrícolas y Pecuarios		Créditos con fines personales		Créditos Emergentes		Total Créditos otorgados (\$)
		Nº	\$	Nº	\$	Nº	\$	
2020	10	5	35.000	3	8.000	2	1.500	44.500
2021	25	15	74.500	4	18.500	5	5.000	98.000

Fuente: Elaboración propia, 2022

La tabla anterior detalla que en ambos años los recursos financieros otorgados se destinaron para el desarrollo de las actividades agrícolas y pecuarias, con el 79% y el 76% respectivamente para cada año, seguido por los créditos para fines personales y en menor porcentaje, para créditos emergentes. La cartera vencida con alta morosidad corresponde a años anteriores por un valor aproximado de \$15.000, sin embargo, en los años que abarca la investigación el índice de morosidad es casi nulo, lo que sustenta los principios y valores, así como el cumplimiento y honor a la palabra.

En este sentido, es importante mencionar que en época de la pandemia las actividades de la Caja A disminuyeron considerablemente repercutiendo de manera negativa en el otorgamiento de créditos debido al riesgo implícito; aunado al hecho de que la administración de la caja se sumó a

las pautas establecidas por el sector financiero nacional respecto a no cobrar intereses de mora por el incumplimiento de pagos; sin embargo, en las comunidades rurales de Colta, la producción no se paralizó y los socios con crédito vigente cumplieron paulatinamente con el pago de sus respectivas cuotas. Estas vicisitudes fortalecieron el principio de solidaridad característico de las comunidades indígenas, toda vez que la mayoría de los rubros se comercializaron en mercados locales provisionales creados con el fin de intercambiar a manera de trueque y comercio todos los productos cosechados en las comunidades; así como ganado bovino y especies menores; incluso, los productos perecederos que no se vendían, como la leche y el queso, se entregaban a las familias con menos recursos económicos.

Desde la perspectiva de funcionamiento operativo, la Caja A desarrolla sus actividades económicas con poca integración con otras organizaciones, su capital social está conformado por aportes de los socios, intereses sobre los créditos otorgados y la recuperación de dichos créditos. Administrativa y contablemente trabaja sin un software que permita mejorar el control de sus operaciones con mínimo margen de error; sin embargo, el manejo financiero es absolutamente transparente y confiable, y participan de manera conjunta en el desarrollo de actividades culturales y sociales propias de la comunidad que les permiten manifestar sus costumbres ancestrales.

Esta CCAC es un claro ejemplo de asociación de un sector rural indígena excluido del financiamiento de la banca privada, que a través de prácticas solidarias y colectivas han contribuido con el desarrollo local de sus comunidades. En este sentido, algunos socios recomendaron mejorar y actualizar el tema financiero; propiciar un acercamiento de los Directivos con los socios, buscar nuevas ideas que generen líneas estratégicas para el mejoramiento y aumento del capital mediante el ingreso de nuevo socios; ejecutar programas de formación y capacitación a los Directivos en temas relacionados con la mediación y resolución de conflictos; manejo y administración financiera; aspectos de las leyes ecuatorianas, entre otros.

Caja B: La falta de acceso al agua para el consumo humano los obligó a organizarse

Esta caja comunitaria funciona en la casa comunal y es una organización que no está registrada en la SEPS, sin embargo, siguiendo lo establecido en el Artículo 90 del Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, funge como entidad asociativa y solidaria, específicamente como caja comunitaria perteneciente al Sector Financiero Popular y Solidario, cuyas actividades se desarrollan exclusivamente dentro de la comunidad a la que pertenece y es financiada con recursos propios. Esto refleja que el registro de las CCAC ante organismos de control

no es limitante para su funcionamiento y consolidación como asociaciones comunitarias, muy al contrario, se han constituido como respuesta de una población afectada por la exclusión económica, social y financiera cuyo funcionamiento persigue la construcción de espacios y elementos de enlace que generen el desarrollo local de las comunidades a las que pertenecen.

Sus primeras actividades se remontan a la década de 1986 cuando las familias de la comunidad tenían un complicado acceso al agua para consumo humano, que paulatinamente fueron resolviendo con el apoyo profesional de un ingeniero francés amigo de una familia de la comunidad. Al respecto uno de los socios fundadores acotó:

[...] todos nos organizamos y con el apoyo del ingeniero decidimos construir un tanque cerca de las casas para que el acceso al agua fuera menos complicado, después instalamos tuberías desde este tanque grande hasta cada una de nuestras casas (S.A., entrevista personal, 27 de agosto de 2022).

En esta comunidad el trabajo en equipo les permitió organizarse con el propósito de controlar y cobrar el consumo del servicio de agua entubada, lo cual fue generando un fondo de efectivo con el que otorgaban créditos a quienes lo solicitaran (a manera de chulqueros⁶), pero en virtud de los incumplimientos de pago, decidieron asociarse como caja comunitaria de ahorro y crédito a partir del año 2017, conformada únicamente por las 101 personas que se surten del servicio de agua y que residen dentro de la comunidad. Bajo este contexto uno de los socios señaló:

[...] esta caja se formó con los ahorros de los socios del agua entubada, ese dinero fue capitalizando la caja para luego entregar créditos a cualquier persona que solicitara, después solo a los socios y desde el año 2017 se entregan créditos por igual a todos los socios (J.Y., entrevista personal, 29 de agosto de 2022).

Su estructura administrativa está integrada por el Presidente, Secretario y dos Tesoreros, uno por cada medidor, así como un Tesorero para la caja de ahorros, dos operadores técnicos de agua y la Comisión de Fiscalización integrada por el Coordinador, Presidente y Secretario encargados de verificar todas las transacciones financieras realizadas. A esto, uno de sus directivos manifestó

[...] todos en la caja ocupamos cargos directivos de manera obligatoria, cuando se termina un periodo los que no han ocupado estos cargos deben aceptar si no pagan una multa, de esta manera todos colaboramos con las actividades de la caja. Cada año se cambian los dirigentes (J.A., entrevista personal, 27 de agosto de 2022).

Las operaciones contables se registran en una página de Excel y en cuadernos bajo conocimientos empíricos; y por los pagos realizados se entrega un recibo preimpreso por cada rubro, por lo que el tesorero de esta CCAC recomienda capacitación en el área contable, administrativa y

⁶ Expresión que se refiere a las personas que otorgan préstamos de dinero con tasas usureras y con extorsión en el momento del cobro.

educación financiera que permita implementar un programa de control, así como la apertura de una cuenta bancaria para resguardar los recursos financieros que al momento, lo maneja el Tesorero de cada una de las cajas contables. A este aspecto, uno de los socios fiscalizadores señaló que “si llegase a faltar dinero, la responsabilidad es asumida por todos los dirigentes y fiscalizadores” (L.Y., entrevista personal, 28 de agosto de 2022).

Las actividades económicas de esta CCAC se basan en el otorgamiento de créditos en el mes de enero, a cada uno de los socios, quienes reciben una determinada cantidad de dinero que se va incrementando año tras año según la disponibilidad del fondo, con un interés pagadero mensualmente y la cancelación total en el mes de diciembre. Adicionalmente ofrece otra línea de crédito según la disponibilidad de recursos y sin límite de monto con una tasa del 1,5% y con plazo máximo de 6 meses para los cuales deben presentar la escritura de una propiedad, pero esto representa una desventaja ya que la mayoría de las personas no tienen escrituras de sus tierras. En contraposición, las ventajas se refieren a la baja tasa de interés, a las familias beneficiadas que establecen negocios, compran animales y siembran hierbas para el consumo de estos, y al hecho de que los excedentes anuales sirven para aumentar el capital social y ofrecer créditos de mayor valor.

En esta CCAC no existe morosidad ya que sus socios honrar la palabra como principio de valor y ética, como lo refiere una de las personas entrevistadas al mencionar que para ellos “es más valioso el honor a la palabra por eso el requisito fundamental para otorgar un crédito es una carta de aprobación por parte de la Comunidad” (A.A., entrevista personal, 28 de agosto de 2022).

Es importante mencionar que algunos de los socios beneficiarios emplean los recursos otorgados en la siembra de quinua cuya comercialización se realiza mayormente con la Corporación de Productores y Comercializadores Orgánicos Bio Taita Chimborazo (COPROBICH) que está conformada por 1632 afiliados que son fortalecidos mediante el pago, peso y trato justo con la exportación de este cereal a países como Francia y Estados Unidos (El Comercio, 2014).

En general, las actividades económicas de esta caja funcionan bajo su propia lógica manteniendo un modo de producción doméstico en el que la comunidad entera contribuye a la reproducción económica mediante el trabajo mancomunado y las responsabilidades implícitas; es decir, mediante los recursos financieros otorgados por esta CCAC sus socios han logrado mejorar su calidad de vida mediante el establecimiento de tiendas de abarrotes, han realizado arreglos en sus hogares, inversiones en actividades agrícolas y también han logrado mantener algunos ahorros para solventar cualquier emergencia.

En el aspecto social es importante resaltar que todo proyecto es organizado por la Comunidad, la iglesia evangélica, el club deportivo, el seguro social campesino y la escuela, y la CCAC tiene una enfática participación en el ámbito religioso a través de actividades evangélicas, toda vez que la mayoría de los socios, así como sus familias pertenecen a estas iglesias. Realizan además mingas de servicio y apoyo comunitario y para la celebración de sus festividades cuentan con el apoyo logístico de todos los socios y sus familiares, con la particularidad de recibir una contribución económica por parte de miembros de la comunidad que residen en otras Provincias o fuera del país, demostrando su sentido de pertenencia.

Desde el punto de vista de las relaciones con otras instituciones, la caja mantiene una alianza estratégica con el gobierno local y a la fecha de la investigación ejecutan un proyecto de adoquinado para mejorar las vías de acceso a la comunidad. Así mismo, realiza actividades de trabajo comunitario dirigidos al mejoramiento de calles, arreglos de tuberías y limpiezas de áreas comunes según lo confirmó uno de los socios al manifestar que todas las actividades realizadas contribuyen con el desarrollo de sus familias y de la comunidad, por lo que “al estar bien sus familias, la comunidad crece” (F.A., entrevista personal, 29 de agosto de 2022). Indicó además que con los recursos que les da la Caja B pueden comprar ropa y zapatos para sus hijos, así como cuadernos y útiles escolares que necesitan para su educación.

En cuanto al aspecto cultural, la Caja B realiza actividades que ayudan a mantener sus costumbres, cultura y celebraciones ancestrales; así como promover la educación en sus niños a través de talleres, obras de teatro, danzas folklóricas, por lo que en las reuniones siempre hablan en Quichua que es su idioma nativo, debido a que la mayoría de los socios son personas mayores que no entienden el idioma castellano (D.G., entrevista personal, 30 de agosto de 2022).

A continuación, se detallan algunas de las actividades económicas, sociales y culturales de la Caja B:

ACTIVIDADES QUE REFLEJAN LA INCIDENCIA DE LA CAJA B EN EL DESARROLLO LOCAL

Actividades Económicas

- Otorgamiento de créditos en general en función de la disponibilidad del capital anual; y a los socios residentes de la Comunidad a una tasa de interés del 1,5% mensual según sus requerimientos.
- Plazo máximo de financiamiento de 12 meses para los créditos generales otorgado a todos los socios.
- Plazo máximo de financiamiento de 6 meses para socios que soliciten el crédito adicional.
- Para fines del mes de agosto del 2022 la caja dispone de un capital social aproximado de \$ 58.400
- Para otorgar el crédito se requiere:
 - Crédito para socios residentes: Resolución de Asamblea de socios y letra de cambio
 - Crédito por solicitud del socio: Fotocopia de escritura de propiedad, garante, firma de una letra de cambio y certificado emitido por el Presidente de la Comunidad que evidencie no adeudar obligación alguna.
 - Semestralmente se realiza una rendición de cuentas financieras.
- La Comisión de Fiscalización se encarga de revisar todas las transacciones financieras y contables registradas por los tesoreros de cada uno de los medidores y de la caja de ahorros.

Actividades Sociales

- Cada semana se realizan tres servicios de culto evangélico
- Cada fin de mes se realiza una vigilia un sábado en la noche.
- En agosto se desarrolla una campaña evangélica
- Para todas las actividades sociales, los miembros de la comunidad contribuyen de diferente manera, ya sea con aporte económico, víveres, ganado bovino y especies menores y para la preparación de alimentos se organizan mediante comisiones rotativas. También se recibe el aporte económico de miembros de la Comunidad que residen fuera del país o en otras ciudades.
- Se realizan mingas comunitarias para la conservación del medio ambiente; por situaciones emergentes; para habilitar las vías de acceso de la comunidad; para limpieza de los tanques del agua y se han realizado actividades para realizar el cerramiento del cementerio de la comunidad.

Actividades Culturales

- Participación con danzas folklóricas y vestimentas ancestrales en festividades organizadas por el Municipio
- Celebración de actividades navideñas con juegos populares de integración.
- Actividades de teatro, lectura y danzas para los niños de la comunidad

En relación al número de socios beneficiados con los créditos otorgados por esta CCAC durante el periodo 2020 – 2021 y las características generales de los mismos, se refleja lo siguiente:

Tabla 2
Socios beneficiados periodo 2020 - 2021 y destino de los recursos

Año	N° de socios beneficiados	Créditos agrícolas y Pecuarios		Créditos con fines personales		Total Créditos otorgados (\$)
		N°	\$	N°	\$	
2020	103	83	24.900	20	6.000	30.900
2021	101	87	34.800	14	5.600	40.400

Fuente: elaboración propia, 2022

La tabla anterior evidencia que la mayor parte de los créditos otorgados han estado dirigidos al sector agrícola y pecuario; seguido de los créditos para fines personales; lo cual sustenta el hecho de que en esta comunidad predomina la producción agrícola, destacándose los cultivos de quinua, cebada, trigo, maíz, avena, entre otros; se dedican a la crianza de ganado bovino lechero y la crianza de especies menores como cuyes, borregos, chanchos y gallinas de campo. Los créditos con fines personales se orientan más hacia el inicio de emprendimientos como tiendas; pago de compromisos, celebraciones personales, entre otros.

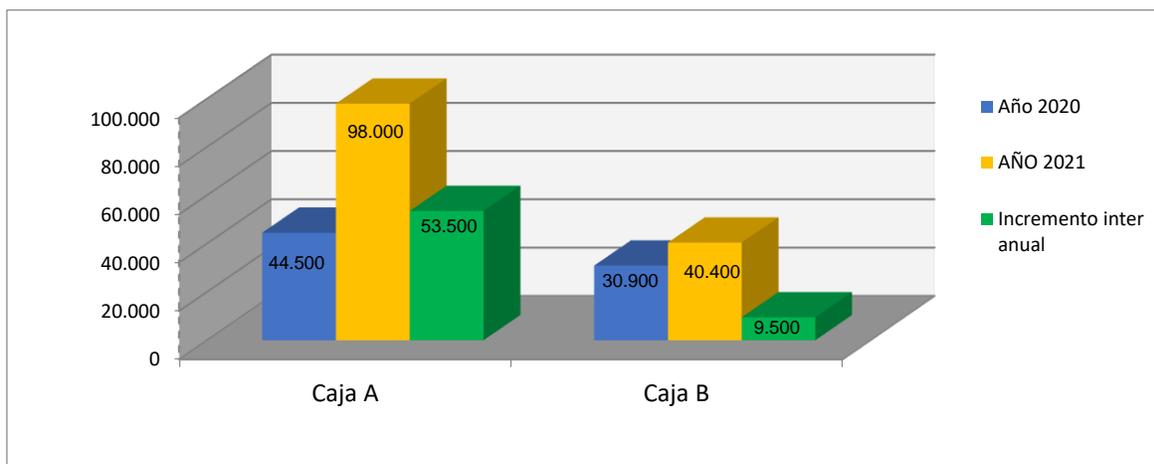
Bajo la perspectiva de análisis de ambas cajas comunitarias se resalta la similitud en relación a los beneficios generados tanto para sus socios como para su comunidad; la viabilidad que representan como alternativa financiera; así como el correcto manejo integral del capital social y financiero. Un aspecto diferenciador de la Caja B es que tiene más de 4 décadas de actividad no como caja comunitaria de ahorro y crédito, sino como organización de toda una comunidad para proveerse ellos mismos el servicio de agua para consumo humano sin la participación de instituciones públicas, sino basados en sus criterios de integración, trabajo solidario y de la necesidad de satisfacer sus requerimientos básicos.

Bajo un enfoque económico, el desarrollo local alcanzado mediante las actividades generadas por las CCAC en estudio y su incidencia dentro de sus comunidades, se evidencia en los recursos, capacidades y aspiraciones de todos sus socios quienes estratégicamente organizados y reconocidos, han logrado transformar favorablemente su realidad socioeconómica.

En este sentido, el gráfico siguiente detalla el incremento inter anual en el otorgamiento de créditos de ambas cajas.

Gráfico 1

Incremento por año e interanual en el otorgamiento de créditos período 2020 – 2021



Fuente: elaboración propia. 2022

El gráfico anterior refleja el incremento interanual de 120% para la Caja A y de 31% para la Caja B, considerando que el ahorro de esta última es menor. En ambos casos lo que se demuestra es que aun cuando no cuentan con el apoyo de organismos externos públicos, ni privados; solo con el trabajo mancomunado, democrático y voluntario de sus socios, constituyen un claro ejemplo de asociación de la economía popular y solidaria del país, que asumen un rol protagónico y articulador de un sistema financiero alternativo y solidario al servicio del desarrollo local. En términos generales, las CCAC representan la interrelación que existe entre el mejoramiento de las condiciones de vida, el bienestar y el desarrollo de la economía local y de la comunidad en la que se desenvuelven.

Bajo este contexto se considera que las CCAC contribuyen con el desarrollo local y el fortalecimiento de la economía comunitaria porque a partir de sus propios ahorros impulsan el aprovechamiento de los recursos comunitarios permitiendo la autodeterminación en el manejo del dinero; promueven el hábito del ahorro, generan la construcción de relaciones sociales con intereses comunitarios, y permiten satisfacer las necesidades básicas de sustento y educación de las familias y de los hijos.

Conclusiones

Resultó importante realizar esta investigación sobre la contribución de las CCAC al desarrollo local de las comunidades del Cantón Colta, Provincia Chimborazo, para tener conocimiento sobre cómo las comunidades indígenas han manejado la resolución de algunos de sus

problemas de necesidades de bienes y servicios en condiciones dignas, así como la exclusión del sistema financiero nacional, no de una forma individual, sino a través del trabajo colectivo; lo que se traduce en actividades de finanzas populares y solidarias orientadas al desarrollo local. Para conocer tal pretensión se analizó de manera muy detallada, las dos CCAC que conformaron los casos de estudio encontrando mucha similitud en su forma de asociación, en sus fines y objetivos, en el manejo y administración; y diferenciándose un poco como en las políticas para el otorgamiento de créditos.

De esta manera se pudo concluir que ambas CCAC están conformadas por comunidades indígenas de la etnia Puruhá que bajo sus costumbres, principios y valores ancestrales, se han asociado y han permanecido durante varios años trabajando por el bien colectivo, desarrollando mecanismos particulares de recuperación y administración de sus recursos financieros para alcanzar beneficios comunes difíciles de conseguir en forma individual; lo cual se ve reflejado en la diversificación de prácticas económicas, sociales y culturales como tiendas de abarrotes, constitución de iglesias evangélicas, clubes deportivos y culturales, entre otros; prácticas que se fundamentan en principios de solidaridad, democracia participativa, transparencia y reciprocidad. La función principal de ambas CCAC es prestar, de manera autónoma, servicios de ahorro y crédito con la finalidad de beneficiar a sus socios y retener los recursos económicos dentro de sus comunidades para canalizarlos hacia los procesos productivos de las mismas, mejorando la calidad de vida de las familias que integran las comunidades del Cantón Colta, dinamizando su economía y contribuyendo con su desarrollo local.

Por otro lado, en las actividades que desarrollan ambas cajas se refleja que los socios pertenecen a una misma etnia; la asociación es de manera voluntaria; la gestión interna es democrática y participativa; el objetivo es social y económico; buscan la satisfacción de las necesidades colectivas y disponen de autonomía propia.

La investigación permitió aseverar que efectivamente existe una contribución de las CCAC al desarrollo local de las comunidades a las que pertenecen y que este desarrollo se relaciona con el aprovechamiento, ampliación y fortalecimiento de las capacidades locales endógenas en beneficio de la propia comunidad; lo cual implica el fomento e impulso de las actividades productivas, la creación de espacios de integración de los miembros de la comunidad en condiciones de igualdad y de inclusión social, así como la capacitación y formación de personas con intereses colectivos; lo cual se complementa con lo señalado por Coraggio (2006) respecto a que el desarrollo local se logra siempre que exista una articulación entre sus elementos económicos, culturales, sociales y políticos.

Bajo esta premisa, los resultados de la investigación permiten además plantear algunas recomendaciones para los gobiernos locales y regionales dirigidas a la formulación e integración de políticas públicas que respondan a las necesidades de estas poblaciones excluidas de la economía nacional; esto implica el fomento e impulso de las actividades productivas; la creación de espacios de integración de las personas en condiciones de igualdad; y la formación de nuevos actores sociales para el fortalecimiento y conservación de sus costumbres e identidades históricas.

Dichas recomendaciones pueden complementar las estrategias y políticas del Estado además de contribuir con el desarrollo integral de las CCAC y en el desarrollo mismo de la Comunidad a las que estas pertenecen. En este sentido se plantea lo siguiente:

Establecer alianzas estratégicas con las CCAC. Considerando que el sector agrícola y pecuario conforman la economía de las comunidades donde se realizó la investigación y que este es uno de los sectores de la economía nacional más desatendido, se sugiere incrementar los recursos dirigidos al fortalecimiento del mismo y trabajar de manera conjunta con las asociaciones comunitarias.

Brindar asesoría y capacitación financiera, legal y tributaria para iniciativas de asociación comunitaria. Es importante que las asociaciones comunitarias que no están registradas en la SEPS y que desarrollan sus actividades con autonomía y autogestión propia, reciban apoyo mediante la capacitación de sus miembros en función de los intereses colectivos.

Participación directa de la comunidad en la co-construcción de las políticas públicas, así como en la formulación del presupuesto de los gobiernos locales, juntas parroquiales municipios y otros. Las políticas públicas deben nacer de las necesidades y diversidades locales y deben ser promotoras de desarrollo; por lo que se considera que incluir al sector indígena, campesino y rural, en la formulación del presupuesto en todos los niveles del gobierno permitirá la resolución de los problemas comunitarios al conocer de manera directa sus necesidades y requerimientos socioeconómicos.

Revisar el sistema financiero y adaptar sus políticas bajo criterios de inclusión de todos los sectores del país, especialmente del sector rural. El fomento e impulso de las actividades productivas requiere priorizar su financiamiento para responder a las necesidades y demandas de la comunidad, por lo que es necesario revisar y modificar las condiciones crediticias convencionales que resultan limitadas e inapropiadas para el financiamiento de las organizaciones comunitarias, además de no cumplir con lo establecido en la Constitución Nacional, en su Artículo 84, literal 13, referente a los derechos colectivos de los pueblos indígenas.

Referencias Bibliográficas

- Almache, M. (2020). *Propuesta metodológica para la mejora de la gestión financiera en la caja de ahorro y crédito comunitaria "Lider" ubicada en la Parroquia San Antonio de Pichincha*. (tesis de maestría), Universidad Politécnica Salesiana de Ecuador, Quito. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/18916/1/UPS-MSQ023.pdf>
- Almorín, R., & Sánchez, M. (2009). *Cajas de ahorro y préstamo comunitario, una alternativa de financiamiento rural: formas de manejo, características organizativas y consolidación de cajas comunitarias en los valles de Puebla y Oaxaca*. (tesis doctoral), Colegio de Postgraduados, Puebla. Recuperado el 28 de Marzo de 2022, de <http://colposdigital.colpos.mx:8080/jspui/handle/10521/1551>
- Andrade, B. (2014). *Economía Popular y Solidaria en el centro del debate Constitucional*. Universidad Internacional SEK, Quito. Recuperado el 25 de Febrero de 2022, de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/4186/1/T-UCE-0013-Ab-262.pdf>
- Arosena, J. (2002). *El desarrollo local, un desafío contemporáneo*. Taurus. Retrieved noviembre 14, 2021, from <http://biblioteca.municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/Arocena.pdf>
- Auquilla, L. (2014). *La economía popular y solidaria y la coordinación con las finanzas populares y solidarias en Ecuador. Caso: Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia Rural San José*. (tesis doctoral), Universidad de La Habana, La Habana. Recuperado el 18 de Mayo de 2022, de http://docplayer.es/26790873-Universidad-de-la-habana-facultad-de-economia-departamento-de-ciencias-empresariales.html#show_full_text
- Carvajal, A. (2011). *Desarrollo local. Manual básico para agentes de desarrollo local y otros actores*. Retrieved Marzo 15, 2022, from <https://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/999/index.htm>
- Coraggio, J. (3 - 6 de Julio de 2006). *La agenda del desarrollo local. Ponencia presentada en el Seminario Acerca de algunas relaciones entre la teoría y la práctica del desarrollo local*. Montevideo. Recuperado el 4 de Marzo de 2022, de <https://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/AGENDALOC.pdf>

- Corporación Nacional Finanzas Populares Solidarias. (2015). Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el buen vivir en Ecuador. Corporación Nacional Finanzas Populares Solidarias. Recuperado el 25 de Febrero de 2022, de <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/55272.pdf>
- Cossio, L., & Ibárcena, M. (2018). *Estudio de caso del producto de inclusión financiera "ahorro mujer rural" ejecutado por caja rural de ahorro y crédito Los Andes en el marco del proyecto Sierra Sur I y II*. (tesis de pregrado), Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima. Recuperado el 08 de abril de 2022, de https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12864/Cossio%20Williams_Ib%20C3%A1rcena%20Maza_Estudio_caso_producto1.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Demon, J. (2012). Una comunidad de migrantes indígenas en la ciudad de Quito: características sociales y laborales. En J. Erazo, *Políticas de empleo y vivienda en Sudamérica* (pp. 161-191). CLACSO - FLACSO. Recuperado el 8 de Abril de 2022, de <http://bibliotecavirtual.clacso.org.ar/clacso/gt/20120413030847/gthi1-7.pdf>
- El Comercio. (14 de abril de 2014). Chimborazo tiene 2366 productores de quinua. *El Comercio*, pág. 1. Recuperado el 03 de Noviembre de 2022, de <https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/chimborazo-366-productores-de-quinua.html>
- Espín, M. (2012). Los indígenas y el espacio ciudadano. Los lugares de la vivienda. En E. Kingman, *San Roque: indígenas urbanos, seguridad y patrimonio* (pp. 101-134). FLACSO - HEIFER. Recuperado el 8 de Abril de 2022, de <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/52715.pdf>
- González, F., Méndez, R., & Pineda, R. (2011). Auge, caída y transformación de las cajas de ahorro españolas: lecciones para América Latina. *Serie Financiamiento del desarrollo*(237), p.84. Recuperado el 8 de Abril de 2022, de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5217/1/S1100080_es.pdf
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. McGraw-Hill. Recuperado el 15 de noviembre de 2021, de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

- INEC, I. N. (2020). *Análisis geográfico de la pobreza y desigualdad por consumo en Ecuador más allá del nivel provincial*. INEC. Recuperado el 12 de diciembre de 2021, de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/censo-de-poblacion-y-vivienda/>
- Jácome, V. (30 de Junio de 2015). Mujeres indígenas urbanas y comunas en Quito del siglo XX: representaciones sociales y relaciones económicas con la urbe. *Revista de investigación científica Tsafiqui*, 6(7), pp 31-44. Recuperado el 14 de diciembre de 2021, de https://www.researchgate.net/publication/320965103_Mujeres_indigenas_urbanas_y_comunas_en_Quito_en_el_siglo_XX
- Jácome, V. (2021). *Investigar la economía popular y solidaria: metodologías, métodos, técnicas y su aplicación en casos ecuatorianos* (Primera ed.). Instituto de Altos Estudios Nacionales (IAEN). Retrieved Marzo 04, 2022, from <https://editorial.iaen.edu.ec/libros/investigar-la-economia-popular-y-solidaria-metodologias-metodos-tecnicas-y-su-aplicacion-en-casos-ecuatorianos/>
- Jaramillo, O. (2021). La etnografía en investigaciones sobre transiciones económicas populares a populares y solidarias: el caso de los indógenas urbanos del barrio San Roque, Quito. En J. Víctor, & V. Jácome (Ed.), *Investigar la economía popular y solidaria: metodologías, métodos, técnicas y su aplicación en casos ecuatorianos* (pp. 159-169). Instituto de Altos Estudios Nacionales (IAEN). Recuperado el 8 de Abril de 2022, de <https://editorial.iaen.edu.ec/libros/investigar-la-economia-popular-y-solidaria-metodologias-metodos-tecnicas-y-su-aplicacion-en-casos-ecuatorianos/>
- Líderes, R. (Mayo de 2019). El 51% de adultos tiene una cuenta en una entidad financiera. Recuperado el 8 de Marzo de 2022, de <https://www.revistalideres.ec/lideres/adultos-cuenta-entidad-financiera-ecuador.html>
- Macluf, J., Delfín, L., & Gutiérrez, L. (2008). El estudio de caso como estrategia de investigación en las ciencias sociales. *Ciencia Administrativa*, pp 7-10. Recuperado el 16 de Abril de 2022, de <https://www.uv.mx/iiesca/difusion/revista-nueva/>
- Marcelino, M., Muñoz, D., & Fregoso, G. (Julio de 2020). Caja de ahorro informal, una opción de autoapoyo económico en sectores de bajos recursos. *SciELO Analytics*, (12)(pp. 24). doi:<https://doi.org/10.21640/ns.v12i24.2264>

- Martín, X. (Julio de 2014). ¿Cómo operan los Grupos de Ahorro? Experiencias destacadas en América Latina y el Caribe. *Banco Interamericano de Desarrollo: mejorando vidas*, p.22. Recuperado el 8 de Abril de 2022, de https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Grupos_de_ahorro_en_Am%C3%A9rica_Latina_y_el_Caribe_Nota_2_C%C3%B3mo_operan_los_grupos_de_ahorro_Experiencias_destacadas_en_Am%C3%A9rica_Latina_y_el_Caribe.pdf
- Martínez, E. (2007). Los grupos comunitarios de cajas de ahorro: Una alternativa de crédito y ahorro para familias rurales pobres. *Acta Académica*, p. 26. Recuperado el 8 de Abril de 2022, de <https://www.aacademica.org/000-066/375>
- Martínez, F., Muñoz, A., Eid, M., & Colino, J. (junio de 2015). Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México. *Perfiles Latinoamericanos*(48). Recuperado el 28 de Marzo de 2022, de <https://www.redalyc.org/journal/115/11547020008/html/>
- Mayorga, M., & Llagua, V. (Enero - Junio de 2018). La evaluación del sistema del control interno como soporte estratégico en la gestión de objetivos en las finanzas populares del Ecuador. *Apuntes Contables*(21), pp.1-10. Recuperado el 18 de Mayo de 2022, de <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/5398>
- Montalvo, Y. (2017). *Estudio comparativo de las modalidades de funcionamiento y gestión inclusiva de la banca comunal en dos casos de Pichincha y Cotopaxi*. (tesis de maestría), Instituto de Altos Estudios Nacionales, Quito. Recuperado el 22 de marzo de 2022, de <https://iaen.academia.edu/YamileMontalvo>
- Muñoz, R. (2006). *Alcance de la microfinanzas para el desarrollo local. Microcrédito en el Conurbano Bonaerense: Un análisis de casos*. (tesis de maestría), Universidad Nacional General Sarmiento, Los Polvorines. Recuperado el 22 de marzo de 2022, de <http://repositorio.ungs.edu.ar:8080/bitstream/handle/UNGS/148/TesisMAenEconomiaSocial-RuthMunoz.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Noguera, J. (2016). *La visión territorial y sostenible del desarrollo local*. Universidad de Valencia. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=657644>

- Ocampo, J. (Abril de 2009). Impacto de la Crisis Financiera Mundial sobre América Latina. *Revista CEPAL*(97), pp. 9-32. Recuperado el 22 de Febrero de 2022, de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/11269/1/097009032_es.pdf
- Ortega, C. (2008). *Finanzas Populares y Migración: tejiendo la red para el desarrollo local*. Grupo Chorlavi. Recuperado el 8 de Marzo de 2022, de <https://www.codespa.org/app/uploads/finanzas-populares-y-migracion-1.pdf>
- Parente, S. (2014). *Economía solidaria, desarrollo local y microfinanzas: una convergencia posible*. (tesis doctoral), Universidad Autónoma de Madrid, Madrid. Recuperado el 08 de abril de 2022, de https://base.socioeco.org/docs/parente_silvana.pdf
- Parra, D., Pérez, M., Fuentes, N., & Osorio, B. (Diciembre de 2021). Análisis para la implementación de cajas de ahorros comunitarias para empresas populares y solidarias del Cantón Quevedo. *Revista científica EcoCiencia*, 8, pp.162-179. doi:<https://doi.org/10.21855/ecociencia.80.641>
- Paz, Á., Montoya, M., & Asensio, R. (2013). *Escalando innovaciones rurales* (Primera Edición ed.). Instituto de Estudios Peruanos (IEP). Recuperado el 8 de Abril de 2022, de <http://www.iep.org.pe/>
- Pineda, C. (2019). *Las empresas de la economía solidaria en Iberoamérica*. McGraw Hill. Recuperado el 4 de Septiembre de 2022, de <https://biblioteca.usco.edu.co/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=45759>
- Quispe, A., Padilla, M., Telot, J., & Nogueira, D. (Enero - Abril de 2018). Sistema de información gerencial para las cajas solidarias de Ecuador. *Revista Cielo. Ingeniería Industrial*, XXXIV(1), pp 67-77. Recuperado el 18 de Mayo de 2022, de <http://scielo.sld.cu/pdf/rii/v39n1/rii08118.pdf>
- Ríos, M. (2015). *El desarrollo comunitario y la Caja de Ahorro y Crédito San Agustín del Cajas*. (tesis de pregrado), Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Quito. Recuperado el 08 de marzo de 2022, de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/9273/TesisMiriamRios%20word%5B1%5D%20pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Rodríguez, O., & Ponce, R. (Diciembre de 2016). Análisis de las entidades financieras comunitarias del Ecuador. *Dialnet*, 7(2), 40-49. Recuperado el 15 de Marzo de 2022, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6197607>
- Rodríguez, O., & Ponce, R. (2016). Análisis de las entidades financieras comunitarias del Ecuador. *Dialnet*, 7(2), 40-49. Retrieved marzo 15, 2022, from <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6197607>
- Santa Cruz, D., Ojalvo, V., & Velastegui, E. (4 de Abril-Junio de 2019). Desarrollo Local: conceptualizaciones, principales características y dimensiones. *Revista Ciencia Digital*, 3(2), pp.319-335. doi:<https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i1.264>
- Suescum, C. (Enero - Junio de 2014). Las cajas de ahorro y el sistema microfinanciero en Venezuela. *Sapienza Organizacional*, 1(1), pp.45-66. Recuperado el 8 de Abril de 2022, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=553056603005>
- Verduga, A. (Noviembre de 2018). Las finanzas populares y solidarias como alternativa ante la banca tradicional excluyente. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Recuperado el 18 de Mayo de 2022, de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/finanzas-populares-solidarias.html>

Listado de personas entrevistadas

Caja Comunitaria de Ahorro y Crédito A. (2022)

Directivos

- J.T., entrevista personal realizada el 14 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
 J.R., entrevista personal realizada el 14 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
 A.M., entrevista personal realizada el 14 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
 E.P., entrevista personal realizada el 21 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
 T.P., entrevista personal realizada el 21 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
 M.L., entrevista personal realizada el 21 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta

Socios participantes en el grupo focal

- A.Y., entrevista personal realizada el 19 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
 M.T., entrevista personal realizada el 19 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta

L.G., entrevista personal realizada el 19 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
P.L., entrevista personal realizada el 19 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
G.C., entrevista personal realizada el 19 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
J.T., entrevista personal realizada el 19 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
M.G., entrevista personal realizada el 19 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
M.T., entrevista personal realizada el 19 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
M.C., entrevista personal realizada el 19 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
M.Y., entrevista personal realizada el 21 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
J.M., entrevista personal realizada el 21 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
M.P., entrevista personal realizada el 21 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
J.M., entrevista personal realizada el 21 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
E.Y., entrevista personal realizada el 21 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
J.L., entrevista personal realizada el 21 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
Caja Comunitaria de Ahorro y Crédito B. (2022)

Directivos

M.V., entrevista personal realizada el 27 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
J.A., entrevista personal realizada el 27 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
S.A., entrevista personal realizada el 27 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
L.Y., entrevista personal realizada el 28 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
A.A., entrevista personal realizada el 28 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta

Socios

F.A., entrevista personal realizada el 29 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
J.A., entrevista personal realizada el 29 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
J.Y., entrevista personal realizada el 29 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
M.Y., entrevista personal realizada el 30 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
M.V., entrevista personal realizada el 30 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta
D.G., entrevista personal realizada el 30 de agosto de 2022. Entrevistadora: Laura Yautibug. Colta