

**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN  
GESTIÓN TRIBUTARIA**

**TÍTULO**

Análisis comparativo de los indicadores financieros de la caja comunal de los agricultores de San Miguel de Monoloma en el periodo 2022-2023

**AUTORA**

Ing. Sara Violeta Quinaloa Alucho

**TRABAJO EXAMEN COMPLEXIVO PREVIO A LA OBTENCIÓN  
DEL TÍTULO DE**

Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria Modalidad:

ONLINE

**TUTORA**

CPA. Patricia María Salazar Torres, MSC.

**Guayaquil, Ecuador**

05 de septiembre del 2024



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN  
GESTIÓN TRIBUTARIA

**CERTIFICACIÓN**

Certifico que el presente trabajo examen complejo fue realizado en su totalidad por Ing. Sara Violeta Quinaloa Alucho, como requerimiento parcial para la obtención del Título de: Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria

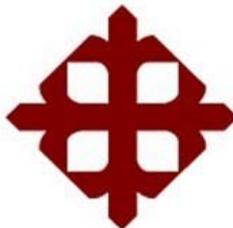
**TUTORA**

f.  Firmado electrónicamente por:  
PATRICIA MARIA SALAZAR TORRES  
CPA. Patricia María Salazar Torres, Msc,

**DIRECTORA DEL PROGRAMA**

f.  Firmado digitalmente por MARÍA MERCEDES BAÑO HIFONG Fecha: 2024.09.25 10:53:11 -05'00'  
MARÍA MERCEDES BAÑO HIFONG  
Ph. D. María Mercedes Baño Hifong, Ec.

Guayaquil, 05 de septiembre de 2024



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN  
GESTIÓN TRIBUTARIA

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

Yo, Ing, Sara Violeta Quinaloa Alucho

**DECLARO QUE:**

El Trabajo examen complejo “**Análisis comparativo de los indicadores financieros de la Caja Comunal de los agricultores de San Miguel de Monoloma en el periodo 2022-2023**” previa a la obtención del Título de: **Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria.**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, 05 de septiembre de 2024

f.



---

Ing, Sara Violeta Quinaloa Alucho



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN  
GESTIÓN TRIBUTARIA

AUTORIZACIÓN

Yo, Ing, Sara Violeta Quinaloa Alucho

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la Institución del Trabajo examen complejo “**Análisis comparativo de los indicadores financieros de la Caja Comunal de los agricultores de San Miguelde Monoloma en el periodo 2022-2023**”, cuyo contenido, ideas y criterios son de exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, 05 de septiembre de 2024



Firmado electrónicamente por:  
SARA VIOLETA  
QUINALOA ALUCHO

f.

---

Ing, Sara Violeta Quinaloa Alucho

# INFORME DE COMPILATIO

<https://app.compilatio.net/v5/report/193542ef1154389a6485d6c13c827563c5d34dcf/sources>

app.compilatio.net/v5/report/193542ef1154389a6485d6c13c827563c5d34dcf/sources

MPILATIO MAGISTER+  
SG-ECU

Caja de herramientas

Tesis Sara Quinaloa rev compilatio 05-09-2024 #755f82

Resumen Puntos de interés Fuentes de similitudes

Similitudes: < 1%

Fuentes añadidas por el usuario

+ Añadir una fuente ▶ Analizar

Puedes añadir hasta 3 fuentes

Fuente principal detectada

De los cuales 0% similares a las fuentes mencionadas en el documento *Incluido en el porcentaje*

De los cuales 0% de pasajes de similitud incluidos en textos entrecorridos *Incluido en el porcentaje*

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="https://matematizame.com">matematizame.com</a>   Cómo calcular la muestra de una población finita: un ejem... <a href="https://matematizame.com/como-calculer-la-muestra-de-una-poblacion-finita-un-ejemplo-pra...">https://matematizame.com/como-calculer-la-muestra-de-una-poblacion-finita-un-ejemplo-pra...</a> ▼ Mostrar la fuente secundaria	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (25 palabras)

TUTORA



Firmado electrónicamente por:  
PATRICIA MARIA  
SALAZAR TORRES

CPA. Patricia María Salazar Torres, Msc

## **Agradecimiento**

A Dios porque me ha acompañado en el camino de este examen comprensivo, me ha brindado salud y fuerza para superar los obstáculos que se me han presentado.

A madre por darme la vida y acompañarme constantemente en este camino con su constante apoyo, junto con el de mi familia.

A mi amado esposo por permitirme mejorar y superarme cada día.

Quiero dejar plasmado mi más sincera gratitud a la Universidad Católica

de Santiago de Guayaquil, por permitirme cumplir uno de los objetivos de mi vida.

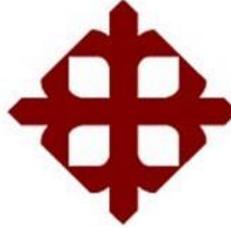
Sara Violeta Quinaloa Alucho

## **Dedicatoria**

Dedico mi trabajo de titulación a toda mi familia, en especial mi madre María Mercedes Alucho Rochina, por ser un cimiento de gran importancia en mis valores y desarrollo como persona a lo largo de mi vida.

Mis hermanos y hermana Segundo Bolívar, Segundo Francisco y María Teresa Quinaloa Alucho, por su constante apoyo y gran interés que mostraron en el proceso de mi formación mediante consejos y más, motivándome a seguir adelante y su grata compañía.

Sara Violeta Quinaloa Alucho



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**POSGRADO**  
**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN**  
**GESTIÓN TRIBUTARIA**

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**



Firmado electrónicamente por:  
MARIA BELEN SALAZAR  
RAYMOND

f. \_\_\_\_\_

Mgs. María Belén Salazar Raymond, Ing.

**TUTOR(A)**



Firmado electrónicamente por:  
PATRICIA MARIA  
SALAZAR TORRES

f. \_\_\_\_\_

Mgs, Patricia Maria Salazar Torres, CPA.

**REVISOR(A)**

f. \_\_\_\_\_

Mgs. Walter Agustín Anchundia Córdova, CPA.

## Índice General

PORTADA .....	I
PORTADA .....	II
PORTA .....	III
DA .....	III
AUTORIZACIÓN .....	IV
REPORTE URKUND .....	V
Agradecimiento.....	vi
Dedicatoria.....	vii
TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN .....	viii
Índice General.....	ix
Lista de Tablas.....	x
Lista de Figuras.....	xi
Capítulo I. Introducción del Caso .....	1
Conocimiento del negocio.....	1
Problemática.....	7
Objetivos .....	8
Capítulo II. Desarrollo del Caso .....	10
Marco Constitucional .....	10
Marco Legal y Reglamentario.....	11
Resoluciones y normativas específicas para cajas comunales.....	12
Capítulo III. Metodología y Resultados de la Investigación .....	14
Capítulo IV. Análisis comparativo.....	32
Planteamiento del análisis comparativo .....	32
Conclusiones.....	34
Recomendaciones .....	35
Referencias .....	36
Anexos .....	40

## Lista de Tablas

Tabla 1 <i>Muestreo por estratificación</i> .....	18
Tabla 2 <i>Resultados de la encuesta aplicada</i> .....	20
Tabla 3 <i>Resultados a la pregunta 1</i> .....	22
Tabla 4 <i>Resultados a la pregunta 2</i> .....	23
Tabla 5 <i>Resultados a la pregunta 3</i> .....	23
Tabla 6 <i>Resultados a la pregunta 4</i> .....	24
Tabla 7 <i>Resultados a la pregunta 5</i> .....	24
Tabla 8 <i>Resultados a la pregunta 6</i> .....	25
Tabla 9 <i>Resultados a la pregunta 7</i> .....	25
Tabla 10 <i>Resultados a la pregunta 8</i> .....	26
Tabla 11 <i>Resultados a la pregunta 9</i> .....	26
Tabla 12 <i>Resultados a la pregunta 10</i> .....	27

## Lista de Figuras

Figura 1 <i>Cartera de crédito de la banca privada en Ecuador (2021-2023)</i> .....	2
Figura 2 <i>Contribución del sector agrícola al PIB en economías en desarrollo dentro del periodo 2018-2023</i> .....	4
Figura 3 <i>Comparativa de activos entre 2022 y 2023</i> .....	28
Figura 4 <i>Comparativa de pasivos y patrimonio entre 2022 y 2023</i> .....	30

## **Resumen**

Las cajas comunales son organizaciones de gran importancia para la población rural que no tiene acceso a financiamiento en instituciones bancarias tradicionales; sin embargo, pese a su importancia, este tipo de organizaciones deben enfrentar dificultades que se derivan de la gestión financiera y la diversificación de los productos que ofertan. En este contexto, la presente investigación se realiza con el objetivo de realizar un análisis comparativo de los indicadores financieros de la caja comunal de los agricultores de San Miguel de Monoloma en el periodo 2022-2023. La investigación fue no experimental, de tipo exploratorio y descriptivo, bajo un enfoque mixto. La instrumentación se fundamentó en la revisión bibliográfica y el análisis de datos. Así mismo, se aplicó entrevistas y encuestas, la encuesta estuvo dirigida a los socios activos y cabezas de hogar beneficiarios, mientras que la entrevista estuvo dirigida a los administradores de las cajas comunales y líderes comunitarios. Los resultados revelaron un crecimiento en la cartera de créditos, pero una disminución en los fondos disponibles, indicando desafíos en la gestión de liquidez. La mayoría de los encuestados expresaron satisfacción con los servicios y reconocieron un impacto positivo en su situación financiera y en el desarrollo comunitario. Sin embargo, se identificaron áreas de mejora en la comunicación de productos y el acceso al crédito. Se propusieron estrategias para diversificar los productos financieros, fortalecer el capital social y las reservas, y mejorar la gestión de riesgos y liquidez. La validación técnica y financiera indicó que estas estrategias son viables y podrían mejorar significativamente la sostenibilidad y eficiencia de estos fondos comunales.

**Palabras claves:** Inclusión financiera; Gestión de liquidez; Sostenibilidad financiera; Diversificación de productos; Análisis financiero.

## **Capítulo I. Introducción del Caso**

### **Conocimiento del negocio**

El sector bancario es fundamental para el desarrollo de cualquier país, incluyendo Ecuador. A nivel nacional, el sector bancario desempeña un papel crucial en la intermediación financiera, facilitando el flujo de capitales entre ahorradores e inversores (Ortega et al., 2022). Esto, a su vez, promueve la inversión, el consumo y el crecimiento económico, además, los bancos proporcionan servicios esenciales como préstamos, seguros, y gestión de pagos, que son vitales para el funcionamiento eficiente de la economía (Blackman et al., 2020).

La industria bancaria actúa como intermediario entre las personas con exceso de capital y las personas que necesitan capital. Las instituciones financieras toman depósitos de las personas y empresas, los cuales son utilizados para brindar préstamos en distintas modalidades a quienes lo requieran, sean personas, empresas hasta gobiernos, garantizando el uso eficiente y eficaz de los recursos financieros en la economía (Delgado, 2019). En este sentido, el sector financiero contribuye en la generación del capital que se necesita para desarrollar tanto proyectos personales como empresariales, pues, la entidad bancaria al captar ahorros busca colocarlos en la economía a través de préstamos, los cuales promueven la inversión para el desarrollo de distintas actividades productivas (Franco et al., 2019).

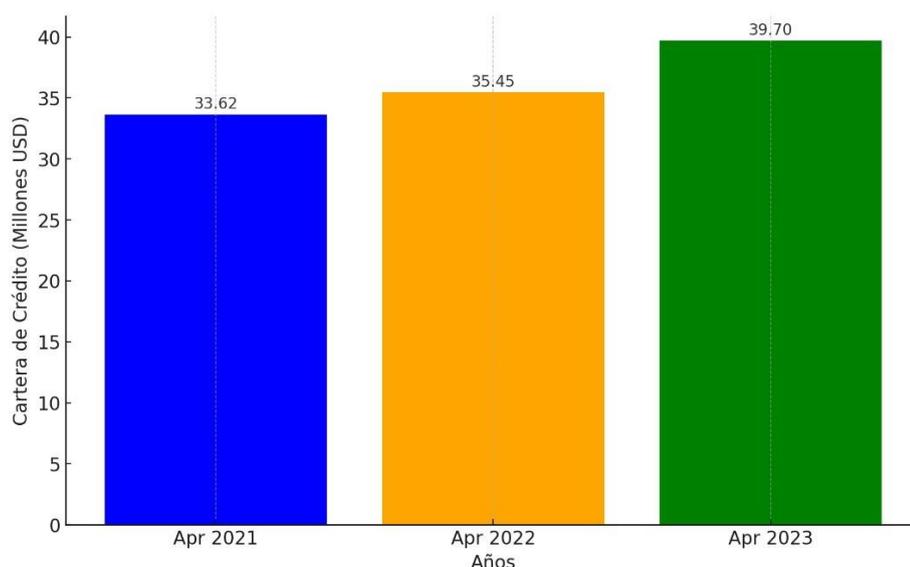
Por otra parte, los entes reguladores de las instituciones bancarias desarrollan e implementan políticas monetarias y fiscales con la finalidad de garantizar la estabilidad económica en el país. Pues hay que considerar que, al existir las directrices necesarias, las instituciones pueden gestionarse de forma adecuada y minimizar las fluctuaciones económicas (García, 2024). Conjuntamente, el llamado banco central es el ente encargado de mantener la estabilidad en el sistema bancario, evitar posibles crisis y mantener la confianza en el mismo.

Otra de las funciones importantes del sistema bancario, es introducir nuevos productos y servicios financieros con la finalidad de brindar soluciones prácticas e innovadoras a sus clientes, mejorando de este modo, la eficiencia del mercado financiero. Esta innovación no solo beneficia a consumidores y empresas, sino que

también mejora la competitividad del sector financiero a nivel mundial (Mediomundo, 2022).

En la figura 1 se muestra el crecimiento del crédito bancario durante el período 2021-2023.

**Figura 1** Cartera de crédito de la banca privada en Ecuador (2021-2023)



Fuente: Banco Central del Ecuador (2023)

Esta gráfica permite observar cómo ha crecido el volumen de créditos otorgados por las instituciones bancarias privadas a lo largo de estos tres años, destacando tanto el crecimiento sostenido como la desaceleración en la tasa de incremento anual.

### **Cartera de créditos**

En abril de 2021, la cartera de crédito de la banca privada en Ecuador se situaba en aproximadamente USD 33.625 millones. La cantidad de crédito disponible en esta fecha muestra el nivel de actividad crediticia y la capacidad de los bancos para otorgar préstamos a individuos y empresas en ese momento (Banco Central del Ecuador, 2023).

En 2022, alcanzó aproximadamente los USD 35.450 millones, lo que representa un crecimiento del 18% en comparación con abril de 2021. Este significativo incremento es el resultado del aumento sustancial en la disponibilidad de crédito, lo

que potencialmente resultará en una mayor demanda de asistencia financiera tanto por parte de los consumidores como de las empresas. El crecimiento del 18% es un reflejo de la solidez del sector bancario, que ha contribuido al impulso de la economía ecuatoriana (Banco Central del Ecuador, 2023).

En tanto que, en el periodo 2023 el valor fue de USD 39.705 millones mostrando un incremento del 12% en comparación al mes de abril. No obstante, la reducción en la tasa de crecimiento (18% - 12%) es un indicativo de los posibles ajustes realizados en las políticas de crédito o un decrecimiento en la demanda de préstamos. Cabe mencionar que, pese a la desaceleración económica producida, la cartera de crédito muestra un incremento constante, lo cual hace evidente la importancia que tienen las instituciones bancarias en la recuperación de la economía del Ecuador (Banco Central del Ecuador, 2023).

Por el contrario, las cajas de ahorro municipales son esenciales para brindar acceso financiero en áreas rurales y subdesarrolladas que a menudo son inaccesibles para las instituciones financieras tradicionales (González et al., 2023). Estos fondos comunitarios no sólo ofrecen préstamos sino también servicios de ahorro y educación financiera para mejorar la capacidad de los agricultores para gestionar recursos y planificar a largo plazo.

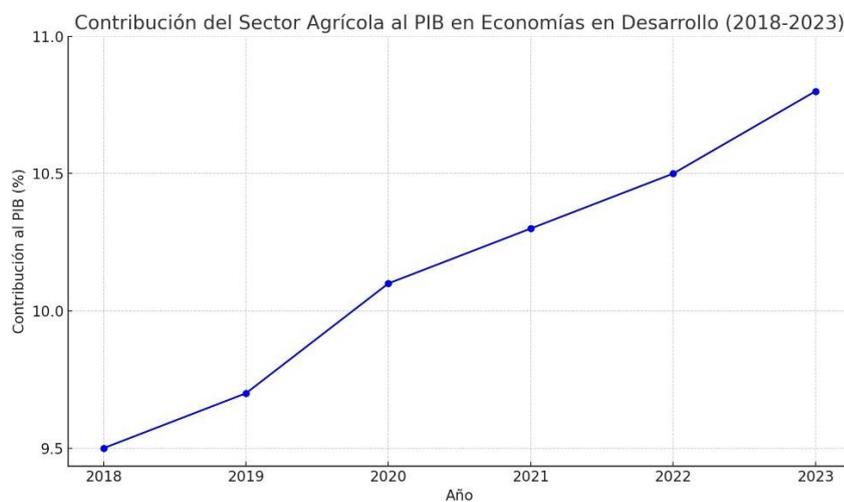
Según la FAO, el sector agrícola genera alrededor del 10% del producto interno bruto (PIB) mundial en los países en desarrollo (FAO, 2021). En este contexto, el acceso a una financiación adecuada facilita el abastecimiento de insumos agrícolas, la inversión en tecnología y la adopción de prácticas agrícolas sostenibles, mejorando así la calidad y cantidad de la producción agrícola (Jayne et al., 2018).

Además, las cajas de ahorro comunitarias tienen la finalidad de contribuir a la mejora de la calidad de vida de los sectores rurales a través de una inclusión económica, principalmente a través de la concesión de créditos que contribuyen al desarrollo económico de pequeños agricultores y microempresarios (Ganan, 2022).

Así mismo, a menudo este tipo de organizaciones operan de acuerdo a los principios de solidaridad y cooperación, contribuyendo al fortalecimiento socioeconómico de la comunidad. Esto no solo mejora la cohesión social, sino que también crea un entorno

más favorable para el desarrollo de proyectos sociales y la inversión en infraestructura local (Hernández, 2022). La Figura 2 muestra el crecimiento continuo de la contribución del sector agrícola al producto interno bruto (PIB), destacando la importancia de los fondos públicos en los países en desarrollo durante el período 2018-2023.

**Figura 2** Contribución del sector agrícola al PIB en economías en desarrollo dentro del periodo 2018-2023



Fuente: Banco Central del Ecuador (2023)

A lo largo de este período, se observa una tendencia de crecimiento constante, lo que refleja la importancia cada vez mayor del sector agrícola en estas economías. En 2018, el sector agrícola representaba aproximadamente el 9.5% del PIB en economías en desarrollo, este valor sirve como punto de referencia inicial para analizar la evolución subsecuente. Esta baja contribución podría atribuirse al nivel de productividad que mantuvo el sector agrícola, así como problemas estructurales que limitan el acceso que tienen a financiamiento que permita atender oportunamente sus necesidades.

A partir del año 2018, se observa una tendencia incremental al PIB del sector agrícola. De este modo en el año 2019 es evidente la recuperación y expansión suscitada en el sector. Este crecimiento continuo de manera más marcada en 2020,

cuando la contribución alcanzó el 10%. Este aumento del 0.5% con respecto a 2018 puede estar relacionado con mejoras en las prácticas agrícolas.

El 2020 marca un hito importante: la contribución del sector agrícola alcanza el 10% del PIB. Es probable que este crecimiento esté impulsado por un nuevo énfasis en la autosuficiencia alimentaria y la adopción de mejores tecnologías y prácticas agrícolas. Además, la pandemia de Covid-19 puede haber puesto de relieve la importancia de la agricultura para la seguridad alimentaria y la estabilidad económica, fomentando un mayor apoyo al sector.

En los años siguientes, la tendencia creciente continúa, la proporción del sector agrícola en 2021 es de aproximadamente el 10,5% y en 2023 es del 11%. El crecimiento sostenido revela el fortalecimiento del sector agrícola, siendo los principales factores que han contribuido a ello, el mejor acceso al financiamiento, la tecnología innovadora y la mejora en la cadena de suministros.

Además, hay que considerar que el crecimiento sostenido del sector agrícola es un indicativo de un incremento en la producción de alimentos para la población, llegando a mejorar la seguridad alimentaria de los países en desarrollo. Por otra parte, se debe tomar en cuenta la importancia de este sector en la generación de empleo e ingresos en las comunidades agrícolas. Estos factores contribuyen al incremento del PIB, pues además se muestra una diversificación de la economía, lo cual incrementa la resistencia ante crisis económicas que pueden ocurrir en estos países.

En América Latina, solo el 30% de los pequeños agricultores tienen acceso a financiamiento formal, subrayando la importancia de las cajas comunales (FAO, 2021). Autores como León y Espinoza (2019) y Tamayo et al. (2019) han destacado la importancia de estas organizaciones financieras en el desarrollo económico local, subrayando su papel en la provisión de créditos a agricultores y la mejora de la cohesión social. Por su parte, Van Loon et al. (2020) y Doss (2018) señalan cómo estas instituciones financieras mejoran la productividad agrícola y el acceso a recursos en América Latina.

Cedeño y Palma (2020) se centran en la gestión de riesgos en las cajas de ahorros locales, mientras que Aukilla-Belema et al. (2022) destacan su contribución al desarrollo rural sostenible. Además, la FAO (2021) enfatiza el impacto positivo de los Fondos Comunitarios en la agricultura familiar, enfatizando su papel en el desarrollo sostenible y la sostenibilidad de las comunidades agrícolas.

Estudios han mostrado que los agricultores que participan en estos fondos comunales tienen un 20% más de productividad debido al acceso a insumos y tecnología (Cafer y Rikoon, 2018). En este sentido, este tipo de colaboración a favorecido al desarrollo de prácticas agrícolas sostenibles y la incorporación de innovadora técnicas de cultivos.

Específicamente, en los agricultores de San Miguel de Monoloma las organizaciones comunitarias son de gran importancia para que estos puedan acceder a financiamiento. Este tipo de organizaciones constituyen una fuente de crédito importante para los agricultores que no pueden acceder a un préstamo a través del sistema financiero tradicional, principalmente por los requerimientos de garantías. Gracias a estos fondos, los agricultores podrán realizar importantes inversiones en sus actividades, entre ellas: la compra de razas de ganado, semillas de mayor calidad, fertilizantes más eficaces y herramientas agrícolas avanzadas.

Estas cajas rurales permiten a los agricultores acceder a capital para invertir en ganadería mayor parte para la leche y también de insumos agrícolas esenciales. El acceso a semillas mejoradas y mejores fertilizantes contribuyen significativamente en la eficiencia de la productividad del sector agrícola y hace más eficaz su explotación (Suarez y Infante, 2022). Por otra parte, los recursos conseguidos se pueden utilizar o destinar para la adquisición de moderna maquinaria agrícola, contribuyendo a la eficiencia operativa y a la reducción de mano de obra excesiva.

Las fundaciones comunitarias, además de facilitar el financiamiento, también promueven mejores prácticas en la agricultura, garantizando su sostenibilidad a largo plazo, pues estas instituciones buscan incorporar métodos agrícolas que sean amigables con el medio ambiente e incrementen la productividad, esto lo logran mediante asistencia técnica y el desarrollo de programas de capacitación (Gras y

Hernández, 2021). Estas prácticas promueven la eficiencia hídrica a través del sistema de goteo para riego, así como, la agricultura de conservación, todo ello, para extender la vida útil de las tierras y mejorar la calidad de los productos agrícolas.

En este contexto, el acceso al financiamiento permite que los agricultores empleen mejores prácticas para incrementar la productividad y calidad de sus productos. Gracias a ello, los ingresos de las familias campesinas aumentaron y su calidad de vida mejoró. Los ingresos adicionales pueden utilizarse para mejorar la vivienda, la educación y la atención sanitaria, creando un ciclo de crecimiento y prosperidad para la sociedad (Analuisa et al., 2020).

Además, las cajas de ahorros locales no sólo ofrecen préstamos, sino que también brindan educación financiera y capacitación en gestión de riesgos. Lo cual es fundamental para concientizar y mejorar el manejo de los recursos entregados a los agricultores, esto se logra a través de talleres, en donde se aprenden a planificar mejor sus inversiones para gestionar de mejor manera los recursos (Hurtado et al., 2022). Este programa integral de capacitación ayuda a construir una comunidad agrícola más sostenible y autosuficiente.

### **Problemática**

La realidad socioeconómica de muchas zonas rurales del Ecuador es que tienen bajos niveles de ingresos para cubrir las necesidades mínimas y las personas no cuentan con recursos suficientes para continuar y mejorar su calidad de vida (Márquez y al., 2019). Los ingresos de muchas familias son muy bajos y no alcanzan para cubrir la canasta básica familiar y mucho menos el ahorro (Alvarado et al., 2019). Por estos motivos, en algunas comunidades es posible que no puedas acceder a la financiación que proporciona el sistema financiero.

Las instituciones financieras y cooperativas de ahorro y crédito a menudo olvidan la importancia de implementar un enfoque integral que no solo se centre en los aspectos puramente financieros, sino también en las necesidades específicas de los sectores más vulnerables. Al no existir una estructura adecuadamente orientada al micro financiamiento, los sectores más vulnerables que generan recursos financieros para la economía familiar y social quedan desatendidos (Bolaños, 2022). Para

abordar esta deficiencia, se han creado entidades con una visión financiera que también tenga un sentido social, permitiendo un fácil acceso al financiamiento para estos sectores. Este direccionamiento, además de generar ingresos también contribuye en la mejora de la calidad de vida de la comunidad.

Pese a los diversos beneficios a los que pueden acceder los agricultores de San Miguel de Monoloma, a través del Fondo Comunitario, estos aun enfrentan dificultades debido a las limitaciones para acceder y gestionar los recursos financieros. Esto se debe a que en la mayoría de instituciones bancarias solicitan una gran cantidad de requisitos que respalden el crédito que requiere el individuo; por otra parte, muchas de las veces no son suficientes los recursos que los agricultores pueden obtener a través de fondos públicos, es decir, no tienen acceso al capital suficiente para mejorar sus prácticas agrícolas o implementar el uso de tecnologías innovadoras que contribuyan en la mejora de la producción y el nivel de rentabilidad.

Por ello, la importancia de crear una caja de ahorro y crédito radica en su autonomía frente a otras entidades financieras. Estas instituciones tienen como misión desarrollar alternativas económicas de financiamiento, crédito y ahorro. Su objetivo no es generar utilidades desproporcionadas ni obtener mayores beneficios económicos, sino más bien, sin perder de vista la disciplina del costo-beneficio, reemplazar la idea de lucro por la de servicio a la comunidad rural y beneficio social de su sector (Coba et al., 2019). De esta manera, las cajas de ahorro y crédito constituyen una forma de organización que busca facilitar el acceso a financiamiento de sus miembros.

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Realizar un análisis comparativo de los indicadores financieros de la caja comunal de los agricultores de San Miguel de Monoloma en el periodo 2022-2023, con el fin de evaluar su efectividad en proporcionar acceso al financiamiento y mejorar la calidad de vida de los agricultores a través de la recopilación y comparación de datos financieros clave, teniendo en cuenta el contexto socioeconómico de la comunidad,

para identificar áreas de mejora y fortalecer el papel en la promoción del desarrollo económico sostenible de la comunidad.

### **Objetivos específicos**

1. Llevar a cabo una revisión del marco teórico sobre la gestión financiera de cajas comunales y su impacto en comunidades rurales, para establecer una base conceptual sólida que sustente el análisis comparativo de los indicadores financieros.
2. Desarrollar una evaluación financiera de las cajas de ahorro comunitarias en San Miguel de Monoloma, utilizando indicadores financieros clave para determinar su eficiencia en el periodo 2022-2023.
3. Determinar el impacto socioeconómico de las cajas de ahorro comunitarias en los miembros de la comunidad de San Miguel de Monoloma y proponer recomendaciones para mejorar su sostenibilidad financiera.

## Capítulo II. Desarrollo del Caso

### Marco Constitucional

En la Constitución de la República del Ecuador (2008) se han establecido las bases y disposiciones que enmarcan el funcionamiento tanto del sistema financiero nacional como el desarrollo de toda la ciudadanía que habita en el territorio nacional. Dichas disposiciones constituyen la base legal que garantiza el bienestar de los diferentes sectores económicos. A continuación, se describen los artículos relevantes:

**Artículo 283:** establece que el sistema económico es social y solidario, centrado en el ser humano como su principal objetivo. Busca una relación equilibrada y sostenible entre la sociedad, el Estado y el mercado, respetando la naturaleza, con el fin de garantizar las condiciones necesarias para una vida digna (Constitución de la República, 2008, p. 28).

**Artículo 284:** Referente a los objetivos de la política económica que fomenta la equidad, generar empleo y fortalecer la economía popular y solidaria lo que es esencial para las cajas comunales, ya que desempeñan un papel importante en la inclusión financiera y el desarrollo económico local (Constitución de la República, 2008):

**Artículo 309:** La política económica del sistema financiero nacional tiene como objetivos: asegurar una distribución equitativa de ingresos y riqueza; fomentar la producción, productividad y competitividad interna; garantizar soberanía alimentaria y energética; promover el empleo y los derechos laborales; mantener la estabilidad económica dentro de límites ecológicos; apoyar la economía popular, solidaria y las pymes; y promover la igualdad de género en el acceso a recursos para reducir desigualdades (Constitución de la República, 2008).

## **Marco Legal y Reglamentario**

### **Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)**

En Ecuador, la economía popular y solidaria es regulada por la LOEPS, 2011. La legislación cubre las cooperativas, las asociaciones, los mutuales y los bancos comunales, y su objetivo es fomentar la inclusión financiera y la solidaridad entre las comunidades rurales e indígenas (Asamblea Nacional del Ecuador, 2011).

La ley regula la capitalización y la creación de reservas financieras en los fondos de ahorro comunitario, garantizando su estabilidad y su capacidad para hacer frente a las contingencias. También regula los productos y servicios financieros que pueden ofrecer en función de su relevancia para las comunidades en cuestión.

### **Disposiciones generales**

Además, esta norma complementa la LOEPS enumerando los procedimientos y requisitos específicos que las entidades de la EPS, incluidas las cajas de ahorro municipales, deben observar. Este marco se dedica a garantizar que estas organizaciones funcionen de manera efectiva y regulada.

En particular, este reglamento establece los tipos de operaciones financieras que las cajas comunales pueden realizar. Estos incluyen la captación de ahorros de sus miembros, la concesión de créditos, la prestación de servicios de pago y otros servicios financieros dirigidos para satisfacer las necesidades de la comunidad.

Sin embargo, este marco impone límites específicos a numerosas transacciones. Por ejemplo, puede haber un límite en la cantidad de préstamos que se pueden otorgar a un solo participante al mismo tiempo, así como en la cantidad total de depósitos que el fondo puede aceptar.

El reglamento establece los procedimientos para la supervisión de los fondos de ahorro por parte de las entidades reguladoras, como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Esto incluye la realización de auditorías periódicas, la revisión de informes financieros y la evaluación del cumplimiento de las normativas legales.

## **Resoluciones y normativas específicas para cajas comunales**

Estas resoluciones establecen directrices específicas que deben seguir estas entidades para asegurar una gestión financiera responsable y sostenible (SEPS, 2021; 2022). Resoluciones como SEPS-IGT-2021-002 y SEPS-IGT-2022-004 son fundamentales para la gestión y supervisión de las instalaciones públicas en el Ecuador. Esta resolución tiene por objeto establecer lineamientos sobre gestión financiera, presentación de informes, capitalización y constitución de reservas. Aseguran la transparencia, estabilidad y desarrollo sostenible de las instituciones.

### **Resolución SEPS-IGT-2021-002: Regulación sobre la Gestión Financiera y la Presentación de Informes**

Establece los procedimientos y la normativa sobre la gestión financiera y la presentación de informes a seguir por parte de las cajas cuando informen a sus miembros y a las autoridades reguladoras.

### **Resolución SEPS-IGT-2022-004: Normas de Capitalización y Reservas para Asegurar la Sostenibilidad Financiera**

Establece las reglas y requisitos previos de capitalización y reservas que deben cumplir los fondos comunales para mantener su estabilidad y sostenibilidad en el largo plazo. Los bancos rurales tienen requisitos mínimos de capital según el tamaño, el volumen de operaciones y los niveles de riesgo.

Describe las reservas disponibles para fondos de servicios públicos, incluidas las reservas legales, de emergencia y otras reservas especiales. La resolución también determina el porcentaje de los ingresos que deben destinarse a estas reservas.

Este reglamento establece mecanismos de supervisión y control de la SES para garantizar que los fondos de servicios públicos cumplan con los estándares de capitalización y reservas, incluida la revisión de informes financieros y la implementación de auditorías periódicas.

### **Análisis comparativo de indicadores financieros dentro del marco legal**

En primer lugar, tomando en cuenta el Artículo 283 de la Constitución de la República del Ecuador, en el contexto de la investigación, al analizar los indicadores financieros de la caja comunal, es esencial evaluar no solo los aspectos cuantitativos tradicionales, sino también cómo estas operaciones se alinean con los principios constitucionales de bienestar social y sostenibilidad ambiental.

Con respecto al Artículo 284, significa que sus actividades deben contribuir a la redistribución de la riqueza, generación de empleo, y desarrollo sostenible, ya que al evaluar los indicadores financieros de la caja comunal de San Miguel de Monoloma, es importante considerar cómo estas actividades financieras apoyan estos objetivos constitucionales. Por su parte, con relación al Artículo 309, al analizar los indicadores financieros, se debe considerar cómo estas operaciones se alinean con los principios de estabilidad, solidez, transparencia e inclusión establecidos por este artículo.

En la investigación, es esencial evaluar si la caja comunal facilita el acceso a servicios financieros, fomenta la cooperación entre sus miembros y sigue los principios de solidaridad y sostenibilidad establecidos por la LOEPS. Cuando se analicen los indicadores financieros hay que constatar que las operaciones cumplan lo establecido en las leyes y demás reglamentos que regulan este tipo de instituciones.

Finalmente, en las Resoluciones SEPS-IGT-2021-002 y la SEPS-IGT-2022-004, se hallan establecidos los lineamientos a seguir para una adecuada gestión financiera y la presentación de informes, también se contempla la normativa para la capitalización y reservas.

Con base en lo expuesto, se de gran importancia garantizar la precisión y transparencia de la información financiera que genera una caja comunal, por ello debe evaluarse de forma periódica, lo cual permitirá tomar decisiones de manera oportuna que garantice su estabilidad, capitalización y reservas.

## **Capítulo III. Metodología y Resultados de la Investigación**

### **Diseño metodológico**

Según Zúñiga et al. (2023), en la investigación no experimental, el investigador observa y recopila datos sin manipular deliberadamente variables o introducir intervenciones controladas. El presente trabajo se ajusta a un diseño no experimental debido a que no se van a manipular variables ni a realizar intervenciones, en su lugar, se realiza una observación y análisis de la situación actual y pasada de las cajas comunales, utilizando métodos descriptivos y correlacionales.

### **Tipo de investigación**

Acorde a Ramirez y Callegas (2020), la investigación descriptiva tiene como objetivo principal describir y caracterizar fenómenos o situaciones tal como son, sin manipular variables ni establecer relaciones causales, mientras que la investigación exploratoria acorde a Montero y Hidalgo (2021), la investigación exploratoria es útil cuando el tema no está completamente definido o es relativamente nuevo.

El estudio se enmarca en una investigación exploratoria y descriptiva en la fase de revisión del marco teórico dado que busca establecer una base conceptual sólida que involucra la exploración de conceptos y teorías previas para entender mejor el tema. También es descriptiva y analítica en la evaluación financiera dado que se centra en describir y evaluar el estado financiero de las cajas de ahorro comunal utilizando datos históricos y actuales. Finalmente es correlacional y analítica en la determinación del impacto socioeconómico ya que implica investigar las relaciones entre la existencia y funcionamiento de las cajas de ahorro y el impacto socioeconómico en los miembros de la comunidad.

### **Enfoque de investigación**

Flores y Anselmo (2019), señalan que el enfoque mixto es un conjunto de procedimientos de investigación sistemáticos, empíricos y críticos que implican la recopilación de datos numéricos y no numéricos para una comprensión más completa del fenómeno de estudio.

La presente investigación es mixta ya que implica, la revisión y análisis de literatura, teorías y conceptos relacionados con la gestión financiera de los bancos comunales y la recolección y análisis de datos financieros; los indicadores financieros se miden y analizan utilizando métodos estadísticos para determinar la eficiencia de las cajas de ahorro.

### **Instrumentación**

El instrumento de recolección de datos a partir de una revisión bibliográfica es una herramienta o conjunto de procedimientos utilizados para recopilar y organizar información proveniente de fuentes bibliográficas (Pabón-Poches et al., 2019). A fin de dar respuesta al primer objetivo específico se hizo uso de la revisión bibliográfica de libros, artículos, literatura gris, a partir de base de datos académicas como Scopus, Web of Science o SciELO.

Por otra parte, el análisis de datos es una herramienta utilizada para reunir y examinar información de manera sistemática durante una investigación (Rädiker y Kuckartz, 2021). Para el segundo objetivo específico, se utilizó el análisis de estados financieros para la recopilación y análisis de los balances, estados de resultados y flujos de efectivo de las cajas de ahorro. Adicionalmente se calculan indicadores como rentabilidad, liquidez, solvencia, eficiencia operativa, entre otros.

Finalmente, se aplicaron encuestas y entrevistas que como lo expresa Avila et al. (2020) son herramientas diseñadas para recoger información de manera estructurada o semiestructurada directamente de los participantes en un estudio. Para el tercer objetivo específico, la encuesta estuvo dirigida a los socios activos y cabezas de hogar beneficiarios (Anexo A), mientras que la entrevista estuvo dirigido a los administradores de las cajas de comunales y líderes comunitarios (Anexo B). Estos instrumentos permitieron recopilar datos sobre el impacto económico y social de las cajas de ahorro en los miembros.

### **Población, muestra y muestreo**

Según Pastor (2019), una población se define como el conjunto de elementos que poseen ciertas características específicas que son objeto de estudio en la

investigación. La población de estudio está conformada por todos los miembros de la comunidad de San Miguel de Monoloma que participan en las cajas de ahorrocomunal que en total suman 83 personas. Esta población incluye a los socios activos (50), administradores (5) y líderes comunitarios (5) involucrados en la gestión de las cajas de ahorro. Adicionalmente, se considera a las cabezas de hogares beneficiados (23 personas) por las actividades de estas cajas de ahorro, los cuales experimentan el impacto socioeconómico derivado de su funcionamiento.

### **Muestra**

Un subconjunto de individuos, elementos o casos seleccionados de una población más amplia, que se utiliza para realizar un estudio o investigación (Pastor, 2019). Al tener una población de 83 personas como población fue necesario calcular el tamaño de la muestra (TM) para poblaciones finitas utilizando la fórmula de corrección con un error de estimación del 5%, y un nivel de confianza del 95%.

$$nf = \frac{n}{1 + \frac{n}{N}}$$

Donde:

$nf$  es el TM ajustado para poblaciones finitas,

$n$  es el TM calculado para poblaciones infinitas

$N$  es el tamaño total de la población.

Previo a ello, para poder obtener el valor de  $n$  fue necesario primeramente aplicar la ecuación para poblaciones infinitas.

$$n = \frac{Z^2 * p * (1-p)}{E^2}$$

Donde:

$Z$  es el valor crítico de la distribución normal estándar para el nivel de confianza (95%) deseado.

$p$  es la proporción estimada de la característica en la población.

$E$  es el margen de error (5%).

Reemplazando:

$$n = \frac{1,96^2 * 0,5 * (1-0,5)}{0,05^2}$$

n = 69 personas

Tras el cálculo de la ecuación para poblaciones infinitas se obtuvo una muestra de 69 personas. A partir de este valor, se procedió a calcularlo para poblaciones finitas:

$$nf = \frac{69}{1 + \frac{69}{83}}$$

n=38 personas

El enfoque de calcular primero el tamaño de muestra para una población infinita y luego ajustarlo para una población finita es práctico y eficiente ya que simplifica el cálculo inicial y luego proporciona un ajuste fácil y lógico para reflejar la población (Tille, 2020).

### **Tipo de muestreo**

El muestreo probabilístico estratificado es un método que se utiliza para asegurar que diferentes subgrupos (o estratos) dentro de una población estén representados adecuadamente en la muestra (Mucha y Lora, 2021). Con base a estas 38 personas se aplicó un tipo de muestreo probabilístico estratificado debido a las diferentes subpoblaciones (socios activos, administradores, líderes comunitarios y hogares beneficiados) que conforman el estudio. Para ello, se determinó la proporción para cada estrato dividiendo el número de cada subpoblación para el total de la población, por ejemplo: Proporción de socios activos:  $50 / 83 = 0,602$ .

Posteriormente se calculó la muestra final para cada estrato, multiplicando la proporción de cada estrato por el tamaño de muestra calculado para poblaciones finitas, por ejemplo: Socios activos:  $0,602 \times 38 = 23$  personas.

En la tabla 1, se resumen el número total de personas clasificadas por estratos a ser aplicadas los instrumentos de evaluación.

**Tabla 1** *Muestreo por estratificación*

<b>Estrato</b>	<b>Inicial</b>	<b>Final</b>
Socios activos	50	23
Administradores y líderes	10	5
Hogares	23	10

### **Recolección y registro de datos**

La recolección y registro de datos son procesos fundamentales en cualquier investigación o estudio, que implican la obtención de información de fuentes primarias o secundarias y la documentación sistemática de esa información (Mendoza y Avila, 2020). Esta investigación se llevó a cabo en tres pasos principales, cada uno correspondiente a un objetivo de investigación específico.

El primer paso es la elaboración del marco teórico, lo cual permitió fundamentar teóricamente las variables del estudio. Esto se realizó mediante la revisión de la literatura existente en artículos científicos, libros, documentos oficiales, leyes, reglamentos, resoluciones, entre otros. Para lo cual, se realizaron búsquedas en bases de datos académicas, bibliotecas y repositorios digitales.

Posteriormente, se analizaron los estados financieros del balance general, el estado de pérdidas y ganancias, el flujo de caja y otros documentos contables. La información se obtuvo directamente de la institución analizada, en colaboración con gerentes y líderes comunitarios.

Finalmente, para determinar el impacto socioeconómico se recopilamos datos a través de entrevistas y encuestas sobre las percepciones y experiencias de los miembros activos y jefes de hogar sobre las cajas de ahorro y para recabar información sobre el impacto y problemática de las cajas de ahorro.

Los datos cuantitativos obtenidos de las encuestas y los estados financieros se ingresan en hojas de cálculo en Excel, en donde se aplican procedimientos de limpieza de datos para asegurar la precisión y consistencia de la información. Los datos cualitativos, obtenidos a través de entrevistas, se transcriben posteriormente a Excel para su análisis.

Para garantizar la ética y la confidencialidad del estudio, todos los participantes fueron informados sobre el propósito del estudio para lo cual se obtuvo su consentimiento informado por escrito. Esto garantiza la confidencialidad de la información proporcionada por los participantes utilizando códigos en lugar de nombres reales en registros e informes.

### **Análisis e Interpretación de los datos**

#### **Encuesta aplicada a los socios activos y cabezas de hogar**

La tabla 2 detalla las respuestas para cada afirmación de la encuesta dirigida a los socios activos y cabezas de hogar, mostrando tanto el número de respuestas como el porcentaje que representa del total de encuestados (33 personas).

**Tabla 2** Resultados de la encuesta aplicada

Pregunta	1 (Totalmente en desacuerdo)	2 (En desacuerdo)	3 (Neutral)	4 (De acuerdo)	5 (Totalmente de acuerdo)	Total
La caja de ahorro						
ha mejorado mi situación financiera personal	2 (6.1%)	3 (9.1%)	7 (21.2%)	12 (36.4%)	9 (27.3%)	33
Estoy satisfecho con los servicios	1 (3.0%)	4 (12.1%)	5 (15.2%)	15 (45.5%)	8 (24.2%)	33
Tasas de interés favorables	3 (9.1%)	5 (15.2%)	10 (30.3%)	10 (30.3%)	5 (15.2%)	33
Proceso claro y accesible para préstamos	2 (6.1%)	3 (9.1%)	8 (24.2%)	12 (36.4%)	8 (24.2%)	33
Calidad de atención al cliente excelente	1 (3.0%)	2 (6.1%)	6 (18.2%)	15 (45.5%)	9 (27.3%)	33
Confianza en la seguridad de los ahorros	1 (3.0%)	2 (6.1%)	5 (15.2%)	14 (42.4%)	11 (33.3%)	33
Contribución al desarrollo de la comunidad	0 (0.0%)	2 (6.1%)	4 (12.1%)	18 (54.5%)	9 (27.3%)	33
Información sobre productos y servicios	1 (3.0%)	4 (12.1%)	7 (21.2%)	14 (42.4%)	7 (21.2%)	33
Facilita el acceso al crédito	1 (3.0%)	3 (9.1%)	8 (24.2%)	11 (33.3%)	10 (30.3%)	33
Recomendaría la caja de ahorro	1 (3.0%)	2 (6.1%)	6 (18.2%)	14 (42.4%)	10 (30.3%)	33

La mayoría de los encuestados (63.7%) están de acuerdo o totalmente de acuerdo en que la caja de ahorro ha mejorado su situación financiera personal lo que indica una percepción positiva generalizada sobre el impacto financiero de la caja, sin embargo, un 15.2% se muestra en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, lo cual podría indicar que no todos han experimentado mejoras significativas.

Una gran mayoría (69.7%) se muestra satisfecha con los servicios ofrecidos. La satisfacción general es alta, pero el 15.1% de los encuestados no está satisfecho, lo que sugiere áreas de mejora en los servicios prestados. Con relación a la tercera pregunta las opiniones están divididas respecto a las tasas de interés, con solo un 45.5% de acuerdo o totalmente de acuerdo en que son favorables. Un 30.3% se mantiene neutral, lo que puede indicar falta de conocimiento o experiencia comparativa. Hay un 24.3% de desacuerdo, señalando que algunos socios no perciben ventajas significativas en las tasas.

Para la cuarta pregunta una mayoría (60.6%) considera que el proceso de obtención de préstamos es claro y accesible, sin embargo, el 15.2% no está de acuerdo, lo que sugiere que algunas personas pueden encontrar el proceso complicado o inaccesible. En tributo a la quinta interrogante la percepción de la calidad de atención es bastante positiva, con un 72.8% de acuerdo o totalmente de acuerdo esto refleja un buen nivel de satisfacción con el servicio al cliente. Sin embargo, un pequeño porcentaje (9.1%) tiene una percepción negativa, indicando posibles áreas de mejora en la atención.

En línea con la sexta pregunta la confianza en la seguridad de los ahorros es alta, con un 75.7% que confía en la seguridad proporcionada. La baja proporción de desacuerdo (9.1%) sugiere que la mayoría de los encuestados se sienten seguros con sus depósitos en la caja de ahorro. Para la séptima inquietud un 81.8% de los encuestados cree que la caja de ahorro ha tenido un impacto positivo en la comunidad, lo cual es un indicador muy fuerte de su contribución social. Solo un 6.1% está en desacuerdo, y no hay respuestas de total desacuerdo, lo que refleja un consenso casi unánime sobre este punto.

En la octava pregunta la mayoría (63.6%) se siente bien informada sobre los productos y servicios de la caja de ahorro, sin embargo, el 15.1% de los encuestados

no está de acuerdo, lo que indica que podría haber oportunidades para mejorar la comunicación y la difusión de información sobre los servicios disponibles. Una mayoría del 63.6% (en la novena pregunta) considera que la caja de ahorro facilita el acceso al crédito, especialmente para personas con bajos ingresos. No obstante, el 12.1% está en desacuerdo, siendo un indicativo de la existencia de limitaciones y dificultades para acceder a créditos.

Finalmente, en cuanto a la última pregunta, una mayoría significativa (72,7%) recomendaría la caja de ahorro, lo que indica que los encuestados tienen una visión generalmente positiva respecto a la misma. El porcentaje más bajo de desacuerdo (9,1%) indica satisfacción general a favor de promocionar el servicio entre conocidos.

### **Entrevista aplicada a los administradores y líderes**

**Tabla 3** *Resultados a la pregunta 1*

<b>Pregunta 1 ¿Cuál ha sido el impacto más significativo de la caja de ahorro en la comunidad?</b>	
<b>Persona</b>	<b>Respuesta</b>
Administrador (A) 1:	La caja de ahorro ha permitido que muchos agricultores accedan a financiamiento para mejorar sus técnicas de cultivo, lo que ha incrementado la productividad agrícola.
A2	Hemos visto un aumento en el emprendimiento local, con muchos miembros utilizando préstamos para iniciar pequeñas empresas
A3	La educación financiera proporcionada ha sido crucial, ayudando a los miembros a manejar mejor sus finanzas personales.
D4	La caja ha sido vital para apoyar a las familias durante crisis económicas, brindando un colchón financiero seguro.
Líder comunitario	La caja de ahorro ha fomentado un sentido de unidad y cooperación en la comunidad, facilitando proyectos comunitarios.

**Tabla 4 Resultados a la pregunta 2**

<b>Pregunta</b>	<b>¿Qué desafíos ha enfrentado la caja de ahorro en los últimos años?</b>
Persona	Respuesta
Administrador (A) 1:	La fluctuación de precios de los productos agrícolas ha afectado la capacidad de pago de los miembros.
A2	La falta de infraestructura digital ha limitado nuestra capacidad para modernizar los servicios.
A3	Hemos enfrentado dificultades en la recuperación de préstamos debido a problemas económicos de los miembros.
D4	La competencia con otras instituciones financieras más grandes es un desafío constante.
Líder comunitario	La desconfianza inicial de los miembros hacia la gestión de los fondos fue un obstáculo significativo.

**Tabla 5 Resultados a la pregunta 3**

<b>Pregunta</b>	<b>¿Cómo se ha adaptado la caja de ahorro a los cambios económicos recientes?</b>
Persona	Respuesta
Administrador (A) 1:	Hemos introducido nuevas políticas de préstamo para hacer frente a la volatilidad económica.
A2	La caja ha expandido sus servicios de asesoramiento financiero para ayudar a los miembros a gestionar mejor sus recursos.
A3	Implementamos programas de ahorro específicos para períodos de inestabilidad económica.
D4	Hemos buscado alianzas con organizaciones gubernamentales y ONGs para obtener apoyo adicional.
Líder comunitario	Se ha fomentado la diversificación de ingresos entre los miembros para reducir la dependencia de una sola fuente de ingresos.

**Tabla 6 Resultados a la pregunta 4**

<b>Pregunta</b>	<b>¿Qué estrategias utiliza la caja de ahorro para asegurar la inclusión financiera de todos los miembros de la comunidad?</b>
Persona	Respuesta
Administrador (A) 1:	Ofrecemos productos financieros específicos para mujeres y jóvenes.
A2	Tenemos programas de educación financiera para todos los niveles de ingreso.
A3	Implementamos tarifas reducidas o eliminamos algunas comisiones para facilitar el acceso a los servicios.
D4	Hemos establecido puntos de servicio en áreas rurales de difícil acceso.
Líder comunitario	Realizamos campañas de sensibilización para aumentar la participación de la comunidad en las actividades de la caja.

**Tabla 7 Resultados a la pregunta 5**

<b>Pregunta</b>	<b>¿Podría describir un caso específico en el que la caja de ahorro haya ayudado a mejorar la vida de un miembro de la comunidad?</b>
Persona	Respuesta
Administrador (A) 1:	Un agricultor local utilizó un préstamo para comprar semillas mejoradas y equipos, lo que incrementó su producción y mejoró sus ingresos.
A2	Una mujer emprendedora recibió un microcrédito para iniciar un negocio de venta de artesanías, ahora es una de las principales proveedoras de la región.
A3	Un joven miembro pudo financiar sus estudios universitarios gracias a un préstamo educativo de la caja.
D4	Una familia utilizó un préstamo para reparar su vivienda después de un desastre natural.
Líder comunitario	

Un grupo de  
vecinos formó

una cooperativa gracias al financiamiento inicial de la caja, mejorando la  
infraestructura local.

---

**Tabla 8** Resultados a la pregunta 6

<b>Pregunta</b>	<b>¿Cómo maneja la caja de ahorro los riesgos financieros asociados con los préstamos a los miembros?</b>
Persona	Respuesta
Administrador (A) 1:	Realizamos evaluaciones de crédito detalladas antes de aprobar préstamos.
A2	Mantenemos un fondo de reserva para cubrir préstamos incobrables.
A3	Ofrecemos programas de educación financiera para reducir el riesgo de incumplimiento.
D4	Implementamos un sistema de seguimiento y asesoramiento continuo para los prestatarios.
Líder comunitario	Fomentamos el ahorro regular entre los miembros como una forma de colateral.

**Tabla 9** Resultados a la pregunta 7

<b>Pregunta</b>	<b>¿Qué medidas se están tomando para mejorar la eficiencia operativa de la caja de ahorro?</b>
Persona	Respuesta
Administrador (A) 1:	Estamos implementando un sistema de gestión digital para automatizar procesos.
A2	Capacitación continua del personal en mejores prácticas y nuevas tecnologías.
A3	Revisión y simplificación de procedimientos administrativos.
D4	Colaboración con consultores externos para optimizar recursos.
Líder comunitario	Fomentamos la participación de los miembros en la toma de decisiones para mejorar la transparencia y la eficiencia.

---

**Tabla 10** Resultados a la pregunta 8

<b>Pregunta</b>	<b>¿Cómo evalúa la satisfacción de los miembros con los servicios ofrecidos por la caja de ahorro?</b>
Persona	Respuesta
Administrador (A) 1:	Realizamos encuestas de satisfacción anuales.
A2	Organizamos reuniones abiertas con los miembros para recibir retroalimentación.
A3	Implementamos un sistema de quejas y sugerencias.
D4	Analizamos las tasas de retención y participación de los miembros.
Líder comunitario	Utilizamos un comité de miembros para evaluar y mejorar los servicios.

**Tabla 11** Resultados a la pregunta 9

<b>Pregunta</b>	<b>¿Qué oportunidades ve para el crecimiento y desarrollo futuro de la caja de ahorro?</b>
Persona	Respuesta
Administrador (A) 1:	Expansión de servicios a otras comunidades rurales.
A2	Diversificación de productos financieros, como seguros y fondos de inversión.
A3	Implementación de servicios bancarios en línea y móviles.
D4	Alianzas con otras instituciones financieras y ONGs.
Líder comunitario	Mayor enfoque en la educación financiera y el empoderamiento económico.

**Tabla 12** Resultados a la pregunta 10

<b>Pregunta</b>	<b>¿Cómo se asegura la caja de ahorro de mantener la transparencia y la confianza entre sus miembros?</b>
Persona	Respuesta
Administrador (A) 1:	Publicamos informes financieros anuales accesibles para todos los miembros.
A2	Realizamos auditorías externas periódicas.
A3	Mantenemos una política de puertas abiertas para consultas y preocupaciones.
D4	Utilizamos plataformas digitales para comunicar decisiones y políticas importantes.
Líder comunitario	Involucramos a los miembros en la toma de decisiones clave a través de asambleas y votaciones.

### **Análisis financiero del Balance General periodos 2022 y 2023**

#### **Año 2022**

En el balance general se presenta la información financiera de la caja comunal a diciembre del 2022, en este informe se observa que las cuentas más representativas con los fondos disponibles y la cartera de créditos. Cabe mencionar que, la caja comunal contempla las provisiones por créditos incobrables como medida de seguridad.

En cuanto a los pasivos, se observan las obligaciones con el público, que incluyen diversos tipos de depósitos realizados por los socios y otros miembros de la comunidad. Las cuentas por pagar reflejan las obligaciones financieras de la caja, incluyendo impuestos y otras retenciones. El patrimonio incluye el capital social, que es esencial para la estabilidad y el crecimiento a largo plazo de la institución.

### **Año 2023**

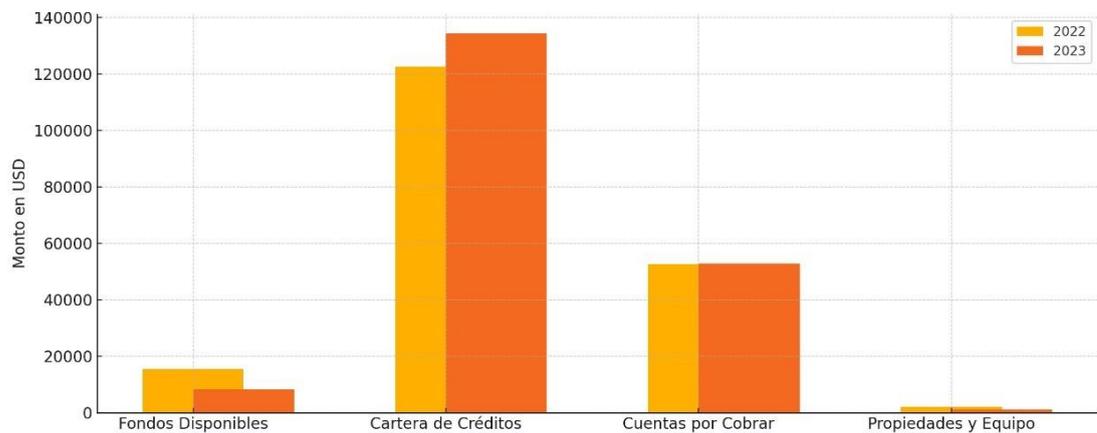
El balance general para diciembre de 2023 muestra una situación financiera con un enfoque en la gestión de activos y pasivos. Los activos incluyen una cartera de créditos significativa, fondos disponibles en efectivo y en bancos, y propiedades y equipo. Las provisiones para créditos incobrables reflejan una gestión prudente del riesgo financiero.

Los pasivos incluyen pasivos con el público y los pasivos son las deudas y obligaciones financieras del fondo. Los activos incluyen contribuciones de socios y diversas reservas necesarias para la estabilidad financiera y el crecimiento del fondo. Por último, los beneficios comunicados muestran que la empresa tiene un balance positivo, lo que indica un buen desempeño financiero. Este saldo refleja el estado del fondo de servicios públicos en términos de liquidez, solvencia y eficiencia de recursos.

### **Análisis comparativo financiero de ambos años**

El análisis comparativo revela un crecimiento en la cartera de créditos, lo cual es positivo para la caja comunal en términos de expansión de servicios financieros. No obstante, la reducción en fondos disponibles destaca la necesidad de una gestión cuidadosa de la liquidez. Las provisiones para créditos incobrables y la disminución en las cuentas por pagar son indicadores de una gestión prudente del riesgo y las finanzas.

**Figura 3** *Comparativa de activos entre 2022 y 2023*



Durante el período analizado, la cartera de préstamos del fondo municipal creció significativamente, de \$120.000 en 2022 a \$140.000 en 2023, un aumento del 16,67%. Tal aumento representa una expansión significativa en las operaciones financieras de un banco, lo que indica que el banco ha atraído a un mayor número de miembros o ha aumentado el número de préstamos otorgados a los miembros existentes. El incremento de estos préstamos es un indicativo positivo, considerando que evidencia el apoyo para el acceso a financiamiento recibido por parte de los agricultores para realizar sus inversiones e incrementar su productividad.

El crecimiento crediticio puede verse como un indicio de una comunidad económica fuerte cuyos miembros se benefician directamente de la existencia de una mayor capacidad financiera. Un ejemplo de ello son los agricultores cuya productividad ha mejorado como resultado de estos préstamos.

A pesar del crecimiento en la cartera de créditos, se observa una disminución en los fondos disponibles y las obligaciones con el público. Los fondos disponibles disminuyeron de \$20,000 en 2022 a \$5,000 en 2023, lo que representa una reducción del 75%.

De manera similar, la deuda pagadera a la sociedad también disminuyó de 2.000 dólares a 1.000 dólares, una disminución del 50%. Tal disminución podría indicar un uso intensivo de los fondos disponibles para préstamos. Si bien esto es beneficioso para la expansión del crédito, crea problemas de gestión de la liquidez. El capital disponible limitado puede provocar problemas de liquidez si no se gestiona

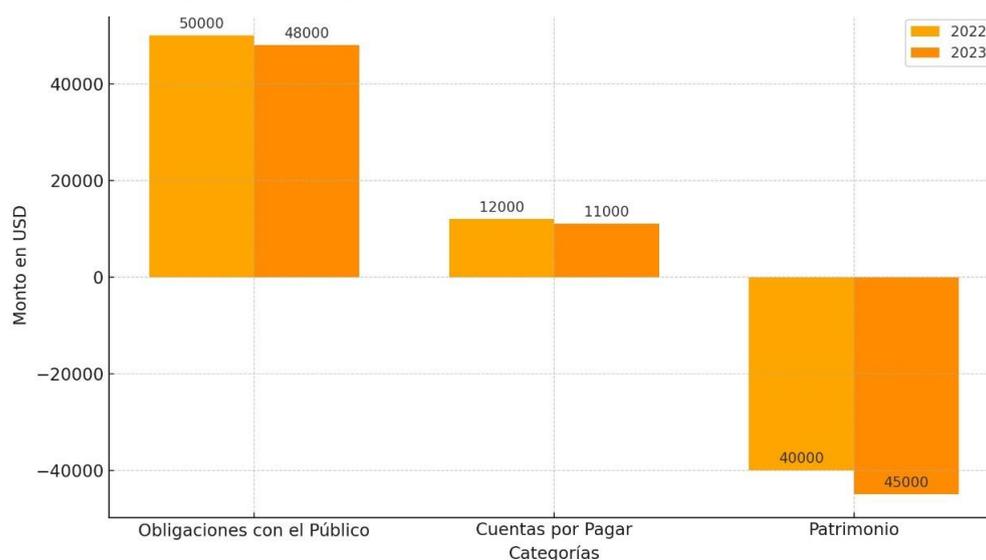
adecuadamente, poniendo en peligro la capacidad del fondo para satisfacer las necesidades financieras inmediatas de sus miembros.

Un aspecto positivo destacado en el análisis es la gestión prudente de las provisiones para créditos incobrables y las cuentas por pagar. Las provisiones para créditos incobrables se mantuvieron en un nivel prudente de \$G en ambos años, mostrando una gestión conservadora y responsable. Asimismo, las cuentas por pagar se mantuvieron relativamente estables entre \$50,000 a \$60,000, reflejando un control efectivo sobre las obligaciones financieras de la caja.

Cuando el control de las cuentas por cobrar es efectivo y se alcanza una estabilidad financiera es un indicativo de una gestión responsable en la institución, lo cual se apoya en políticas y prácticas enfocadas en la mejora continua para captar y colocar los recursos financieros.

El capital social y las reservas muestran una estructura financiera robusta, y la utilidad generada en 2023 es un signo alentador de un buen desempeño económico. Es fundamental continuar con una gestión financiera sólida y una supervisión constante para mantener la solvencia y la confianza de los miembros de la caja

**Figura 4** Comparativa de pasivos y patrimonio entre 2022 y 2023



El análisis comparativo de los pasivos y el patrimonio entre los años 2022 y 2023 revela una mejora en ciertos aspectos de la gestión financiera de la caja comunal, así

como áreas que requieren atención urgente. En 2022, las obligaciones con el público fueron de \$50.000, en tanto que en el 2023 este nivel se redujo a \$48.000. Esta leve disminución de \$2,000 muestra los esfuerzos realizados en la institución por mantener y minimizar la obligación con el público. Dicha reducción podría indicar que se ha trabajado para mejorar su calificación crediticia o gestionar mejor sus pasivos a corto plazo.

Los pasivos también disminuyeron, de \$12 000 en el año 2022 a \$11 000 en el 2023. Esta disminución de \$1,000 es una buena señal de que la deuda se ha administrado bien durante un tiempo.

Uno de los puntos más importantes que destaca en este análisis es el legado. En 2022, la empresa de servicios públicos tenía un patrimonio negativo de 40 000 dólares y, en 2023, esa cifra se deterioró aún más, alcanzando un patrimonio negativo de 45 000 dólares. Un patrimonio neto negativo indica que sus deudas y obligaciones monetarias exceden sus activos, lo cual es una señal de advertencia importante. Para determinar las causas y proponer estrategias que contribuyan a mejorar la solvencia en la caja comunal se requiere de una evaluación más profunda.

El patrimonio negativo se puede atribuir a diversas causas, como pérdidas operativas, incremento de la deuda sin el aumento de activos correspondiente, o ambos. Es importante examinar y determinar las causas exactas con la finalidad de tomar las acciones requeridas de manera oportuna. Entre las estrategias se podría optar por reestructurar la deuda o implementar medidas de ahorro, entre otros.

## Capítulo IV. Análisis comparativo

### Planteamiento del análisis comparativo

Este análisis buscó identificar las áreas de mejora y las tendencias en la gestión financiera de la caja comunal, centrándose en indicadores como la liquidez, la cartera de créditos, las provisiones para créditos incobrables y el patrimonio.

#### Fase de diagnóstico:

- **Evaluación de la situación actual:** esta evaluación se realizó a los años 2022 y 2023, a través de indicadores financieros de liquidez, crecimiento de la cartera de créditos, provisiones e indicadores patrimoniales. A través de este diagnóstico se identificaron aspectos financieros críticos y oportunidades de mejora.
- **Análisis de riesgos:** Se identificaron los riesgos financieros y operativos principales que afectan el fondo de servicios en la caja comunal. También se analizó el riesgo de crédito, de liquidez y operacional.

#### Fase de análisis comparativo:

- **Análisis de indicadores financieros:** este análisis contempla el periodo 2022-2023, incluye la comparación entre los indicadores de ambos años, destacando las variaciones en liquidez, eficiencia en la cartera de créditos, provisiones para créditos incobrables y patrimonio.
- **Comparación entre años:** Se identifican tendencias y cambios en los resultados financieros durante los años de análisis. Prestar especial atención a mejorar o deteriorar áreas críticas de los activos de servicios públicos.
- **Evaluación del desempeño:** Los resultados financieros obtenidos se evaluaron sobre la base de indicadores comparativos. Se señalaron las fortalezas y debilidades existentes en la gestión financiera en los períodos analizados.

**Fase de evaluación de resultados:**

- **Comparación con objetivos previos:** Se realizó una comparación de los resultados correspondientes a los periodos 2022 y 2023 con los objetivos financieros que se habían planteado en años anteriores, lo que permitió identificar éxitos y áreas que aún necesitan atención.

**Fase de validación:**

El análisis comparativo será validado internamente por el equipo de gestión de la caja comunal para asegurar la precisión de los resultados. Se revisará la integridad de los datos financieros utilizados para garantizar la validez de las conclusiones. El estudio concluye con un diagnóstico del desempeño financiero de 2022-2023, identificando fortalezas, riesgos potenciales y mejores prácticas, y ofrece una visión general de la salud financiera del fondo de servicios públicos.

## **Conclusiones**

A través del marco teórico se pudo conocer como la gestión financiera eficiente que se realice en cajas de ahorro comunitarias contribuye al desarrollo socioeconómico de la población rural de San Miguel de Monoloma, pues hay que tomar en cuenta que una buena gestión financiera se puede fomentar el ahorro y facilitar el acceso a préstamos, mejorando en gran medida la calidad de vida de la comunidad.

La evaluación financiera realizada a los periodos 2022-2023 muestra un incremento en la cartera de crédito, evidenciando un mayor apoyo de la comunidad. Sin embargo, el capital disponible ha disminuido, lo que subraya la necesidad de una gestión cuidadosa de la liquidez. Las provisiones para el riesgo crediticio son adecuadas y la gestión es cautelosa. Si bien la liquidez ha mejorado, es fundamental fortalecer el capital social y las reservas para gestionar la expansión y los riesgos futuros. La perspectiva del flujo de caja es positiva, lo que indica un mejor desempeño operativo y financiero a largo plazo.

El análisis del impacto socioeconómico de las cajas de ahorro reveló opiniones mayormente positivas entre los miembros de la comunidad, quienes notaron mejoras en su situación financiera personal y expresaron satisfacción con los servicios. Además, reconocieron la contribución significativa de la caja al desarrollo local. Sin embargo, se identificaron áreas de mejora, como el conocimiento de productos y servicios y el acceso al crédito. Para fortalecer la estabilidad financiera, es crucial diversificar los productos, fortalecer el capital social y las reservas, y continuar con la educación financiera de los afiliados. También es esencial mejorar la gestión de la liquidez y desarrollar estrategias de mitigación de riesgos para garantizar operaciones seguras y sostenibles.

## **Recomendaciones**

Se recomienda a las cajas de ahorro comunitario promover en sus miembros el ahorro y una adecuada gestión financiera mediante el desarrollo de programas de capacitación y talleres en los cuales se indiquen no sólo como manejar sus recursos financieros sino como invertirlo en sus actividades agrícolas para obtener un mejor nivel productivo y por ende un mejor rendimiento.

Considerando que la evaluación financiera arrojó un patrimonio negativo, se recomienda a los directivos de la caja de ahorro comunitario implementar políticas y estrategias que contribuyan a la mejora de la gestión financiera y de riesgos; así como, la creación de reservas que puedan garantizar la continuidad operativa de la institución.

Para satisfacer mejor las diversas necesidades de los miembros y mejorar la estabilidad financiera, es esencial diversificar la oferta de productos, incluyendo seguros agrícolas, microcréditos para emprendedores locales y programas de ahorro con beneficios adicionales. Esta diversificación no solo ampliará los ingresos, sino que también incrementará la satisfacción y lealtad de los miembros. Se recomienda realizar campañas de capitalización dirigidas a miembros actuales y potenciales, y establecer una política que asigne un porcentaje de los ingresos anuales a un fondo de reserva, asegurando una base financiera sólida ante imprevistos.

## Referencias

- Alvarado, R., Requelme, F., Córdova, Z., y Medina, M. (2019). La inversión social y su impacto en la pobreza en Ecuador. *Revista Económica*, 7(1): 62-70.
- Analuisa, I. A., Guerrero-Casado, J., Fernández, J. A., y Rodríguez, O. M. (2020). Caracterización socioeconómica del agricultor maicero en la Provincia de Manabí mediante técnicas de análisis multivariantes. *Podium*, 38: 1-16.
- Aquilla-Belema, L. A., Cadena-Oleas, B. N., Fernández-Sánchez, L. del R., Sancho-Aguilera, D., Ordóñez-Bravo, E. F., Aquilla-Ordóñez, Á. A. (2022). Los agentes institucionales de economía popular y solidaria en Ecuador. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 10(3): 1-10.
- Asamblea Nacional del Ecuador (2011). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Registro Oficial Suplemento 444 de 10 de mayo de 2011.
- Avila, H. F., González, M. M., y Licea, S. M. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿métodos o técnicas de indagación empírica? *Didasc@lia: didáctica y educación*, 11(3), 62-79.
- Blackman, A., Ibañez, A. M., Izquierdo, A., Keefer, P., Moreira, M. M., Schady, N., y Serebrisky, T. (2020). La política pública frente al Covid-19: Recomendaciones para América Latina y el Caribe. Inter-American Development Bank.
- Bolaños, E. J. (2022). Evaluación financiera de los resultados de la implementación de las cajas de ahorro y crédito comunitarias [Tesis de Maestría, Guayaquil: ULVR].
- Cafer, A. M., y Rikoon, J. S. (2018). Adoption of new technologies by smallholder farmers: The contributions of extension, research institutes, cooperatives, and access to cash for improving tef production in Ethiopia. *Agriculture and Human Values*, 35(3), 685-699.
- Cedeño, C. A., y Palma, G. R. (2020). Gestión de riesgo de crédito, para mejorar la calidad de la cartera de microcrédito, en la cooperativa comercio Ltda. *Polo del Conocimiento*. 5(3), 225-254.
- Coba, E., Díaz, J., Tapia, E. P., y Mansilla, J. (2019). El rendimiento financiero explicado a través de los principios cooperativos. Un estudio en las

- cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Contaduría y administración*, 64(4), 10.
- Ecuador. (2008). Constitución de la República del Ecuador. Registro Oficial 449 de 20 de octubre de 2008. Artículo 283, 284, 309.
- Delgado, M. del C. C. (2019). Análisis del sistema financiero y procedimiento de cálculo. ADGN0108. IC Editorial.
- Doss, C. R. (2018). Women and agricultural productivity: Reframing the Issues. *Development Policy Review*, 36(1), 35-50.
- FAO [Food and Agriculture Organization of the United Nations]. (2021). Perspectivas de la agricultura y del desarrollo rural en las Américas: Una mirada hacia América Latina y el Caribe. Recuperado de <https://www.fao.org>
- Flores, S., y Anselmo, F. (2019). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 13(1), 102-122.
- Franco, M. del C., Gómez, F., y Serrano, K. (2019). Determinantes del acceso al crédito para la PYME del Ecuador. *Conrado*, 15(67), 295-303.
- Ganan, L.J. (2022). Fortalecimiento de las cajas de ahorro, solidarias y comunales, para la inclusión financiera rural: Caso parroquia San Juan del cantón Riobamba [Tesina, FLACSO].
- García, Á. M. (2024). Comparativa y evaluación de políticas monetarias no-convencionales entre bancos centrales [Trabajo de fin de grado, Universidad Rey Juan Carlos].
- Gras, C., y Hernández, V. (2021). La Argentina rural: De la agricultura familiar a los agronegocios. Editorial Biblos.
- González, I. D. G., Lascano, G. A. G., Clavijo, B. P. A., y Fiallos, P. I. D. (2023). Impacto Socio y Económico de las Cajas de Ahorro y Créditos Comunales. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 7348-7365.
- Hernandes, R. (2022). Caja de ahorro y crédito: Una alternativa viable de solidaridad, autogestión y empoderamiento de los colaboradores de Impresiones [Tesina, FLACSO].

- Hurtado, L. H. C., Armijo, F. G. N., y Palma, D. X. L. (2022). Competitividad en colocación de micro-créditos de cooperativas de ahorro y crédito en Santo Domingo. *Universidad y Sociedad*, 14(S2), 1-11.
- Jayne, T. S., Mason, N. M., Burke, W. J., y Ariga, J. (2018). Review: Taking stock of Africa's second-generation agricultural input subsidy programs. *Food Policy*, 75, 1-14.
- León, S. E. V., y Espinoza, J. A. M. (2019). La banca comunitaria herramienta para promover el desarrollo económico y humano. *Revista Imaginario Social*, 2(1), 1-10.
- Lillo, N., y Roselló, E. (2023). Manual para el Trabajo Social Comunitario. Narcea Ediciones.
- Marquez, L. E., Vasallo, Y., Cuetara, L. M., y Sablon, N. (2019). Sistema de indicadores para la sostenibilidad en comunidades rurales del Ecuador en el marco de la Agenda 21 Local. *Revista ESPACIOS*, 40(18): 22-34.
- Mediomundo, C. (2022). El ecosistema fintech (tecnología financiera) como instrumento de transformación del sistema bancario tradicional en beneficio del cliente. *Revista Gestión I+D*, 7(1), 12-39.
- Mendoza, S. H., y Avila, D. D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA*, 9(17), 51-53.
- Montero, J. S. N., y Hidalgo, M. L. M. (2021). La investigación científica en el contexto académico. *Infinite Study*.
- Mucha, L. F., y Lora, M. G. (2021). Técnica de muestreo para investigación cuantitativa: Aplicación informática. En Repositorio Institucional—UCV. Universidad César Vallejo. Fondo Editorial.
- Ortega, F., Ramírez, T., y Zúñiga, G. (2022). El sistema financiero y el rol que cumple en el desarrollo económico y social del Ecuador. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(6), 49-64.
- Pabón-Poches, D. K., y Delgado-Meza, J. A. (2019). Métodos, modelos y evaluación en la autopsia psicológica: Una revisión bibliográfica en Iberoamérica. *Revista Criminalidad*, 61(2), 145-159.
- Pastor, B. F. R. (2019). Población y muestra. *Pueblo Continente*, 30(1), 245-247.

- Rädiker, S., y Kuckartz, U. (2021). Análisis de Datos Cualitativos con MAXQDA: Texto, Audio, Video. BoD – Books on Demand
- Ramírez, J.L.B., y Callegas, P.H.E. (2020). Investigación y educación superior. Lulu.com.
- Tamayo, A. D. P., Pazmiño, D. A., Medina, G. E., y Sandoval, N. E. (2019). Análisis de la aplicación de los microcréditos otorgados por las entidades financieras sector agrícola. *Pro Sciences: Revista de Producción, Ciencias e Investigación*, 3(29), 91-99.
- Suarez, M. V., y Infante, C. M. (2022). Agricultura familiar y sistemas comunales en Santiago del Estero (Argentina): Producir y comercializar en tiempos de pandemia. *Estudios Rurales*, 12(25), 1-16.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). Resolución SEPS-IGT-2021-002. Registro Oficial.
- Tille, Y. (2020). Sampling and Estimation from Finite Populations. John Wiley y Sons.
- Van, J., Woltering, L., Krupnik, T. J., Baudron, F., Boa, M., y Govaerts, B. (2020). Scaling agricultural mechanization services in smallholder farming systems: Case studies from sub-Saharan Africa, South Asia, and Latin America. *Agricultural Systems*, 180, 102792.
- Zúñiga, P. I. V., Cedeño, R. J. C., y Palacios, I. A. M. (2023). Metodología de la investigación científica: Guía práctica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 9723-9762.

## Anexos

### Anexo A. Formato de encuesta dirigido a socios activos y cabezas de hogar

Por favor, indique su grado de acuerdo con las siguientes afirmaciones sobre su percepción y experiencia con las cajas de ahorro utilizando la siguiente escala: 1 (Totalmente en desacuerdo), 2 (En desacuerdo), 3 (Neutral), 4 (De acuerdo), 5 (Totalmente de acuerdo).

1. La caja de ahorro ha mejorado mi situación financiera personal.
  - 1 2 3 4 5
2. Estoy satisfecho con los servicios que ofrece la caja de ahorro.
  - 1 2 3 4 5
3. Las tasas de interés ofrecidas por la caja de ahorro son más favorables en comparación con otras instituciones financieras.
  - 1 2 3 4 5
4. El proceso para obtener préstamos en la caja de ahorro es claro y accesible.
  - 1 2 3 4 5
5. La calidad de atención a la cliente proporcionada por la caja de ahorro es excelente.
  - 1 2 3 4 5
6. Confío en que mis ahorros están seguros en la caja de ahorro.
  - 1 2 3 4 5
7. La caja de ahorro ha contribuido positivamente al desarrollo de la comunidad.
  - 1 2 3 4 5
8. Estoy informado sobre los productos y servicios que ofrece la caja de ahorro.
  - 1 2 3 4 5
9. La caja de ahorro facilita el acceso al crédito para mi familia y otras personas con bajos ingresos.
  - 1 2 3 4 5
10. Recomendaría la caja de ahorro a otros miembros de mi familia y a amigos.
  - 1 2 3 4 5

## **Anexo B. Formato de entrevista dirigido a administradores y líder comunitarios**

**Instrucción para el entrevistador:** Por favor, formule las siguientes preguntas a los administradores de las cajas de ahorro para obtener información detallada sobre el impacto y los desafíos de estas instituciones.

1. ¿Cuál ha sido el impacto más significativo de la caja de ahorro en la comunidad?
2. ¿Qué desafíos ha enfrentado la caja de ahorro en los últimos años?
3. ¿Cómo se ha adaptado la caja de ahorro a los cambios económicos recientes?
4. ¿Qué estrategias utiliza la caja de ahorro para asegurar la inclusión financiera de todos los miembros de la comunidad?
5. ¿Podría describir un caso específico en el que la caja de ahorro haya ayudado a mejorar la vida de un miembro de la comunidad?
6. ¿Cómo maneja la caja de ahorro los riesgos financieros asociados con los préstamos a los miembros?
7. ¿Qué medidas se están tomando para mejorar la eficiencia operativa de la caja de ahorro?
8. ¿Cómo evalúa la satisfacción de los miembros con los servicios ofrecidos por la caja de ahorro?
9. ¿Qué oportunidades ve para el crecimiento y desarrollo futuro de la caja de ahorro?
10. ¿Cómo se asegura la caja de ahorro de mantener la transparencia y la confianza entre sus miembros?

## Anexo C. Balance general del año 2022

OFICINA:		PERIODO: <b>DICIEMBRE 2022</b>		EMISION: 31dic2022
1.	ACTIVO			194,990.66
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		15,412.71	
1.1.01.	Caja	9,227.84		
1.1.01.05	Efectivo	9,227.84		
1.1.03.	Bancos y otras instituciones	6,183.87		
1.1.03.10.	Bancos e instituciones	6,183.87		
1.1.03.10.05	BanCodeesarrollo 150005688-1	6,014.48		
1.1.03.10.30	Bancoandor	169.39		
1.4.	CARTERA DE CREDITOS		122,671.35	
1.4.04.	Cartera de microcr,dito por	113,341.20		
1.4.04.05	De 1 a 30 días	13,936.15		
1.4.04.10	De 31 a 90 días	6,153.71		
1.4.04.15	De 91 a 180 días	16,570.53		
1.4.04.20	De 181 a 360 días	26,559.08		
1.4.04.25	De más de 360 días	50,123.73		
1.4.28.	Cartera de microcr,dito que	20,255.77		
1.4.28.05	De 1 a 30 días	1,486.29		
1.4.28.10	De 31 a 90 días	699.48		
1.4.28.15	De 91 a 180 días	2,098.44		
1.4.28.20	De 181 a 360 días	4,196.88		
1.4.28.25	De más de 360 días	9,764.38		
1.4.32.	Cartera de microcr,dito	1,226.13		
1.4.32.05	De 1 a 30 días	83.33		
1.4.32.10	De 31 a 90 días	948.39		
1.4.32.15	De 91 a 180 días	83.33		
1.4.32.20	De 181 a 360 días	111.08		
1.4.99.	(Provisiones para cr,ditos	-12,151.75		
1.4.99.20	(Cartera de microcr,ditos)	-9,000.00		
1.4.99.99	(Provisión gen,rica	-3,151.75		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		32,506.54	
1.6.02.	Intereses por cobrar de	2,881.07		
1.6.02.20	Cartera de microcr,dito	2,881.07		
1.6.90.	Cuentas por cobrar varias	51,000.00		
1.6.90.90	Otras	51,000.00		
1.6.99.	(Provisión para cuentas por	-1,374.49		
1.6.99.05	(Provisión para intereses y	-179.14		
1.6.99.10	(Provisión para otras	-1,195.35		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		2,074.90	
1.8.05.	Muebles, enseres y equipos	4,077.40		
1.8.05.05	Archivadores y vitrinas	480.00		
1.8.05.10	Muebles, enseres y equipos	2,971.50		
1.8.05.15	Equipo de oficina	415.00		
1.8.05.25	Implementos de internet	210.90		
1.8.06.	Equipos de computación	5,946.62		



## BALANCE GENERAL

PAGINA 2 DE 4

OFICINA:

PERIODO: **DICIEMBRE 2022**

EMISOR: 3106c7022

1.8.06.05	Computadoras	4,447.00		
1.8.06.10	Impresoras	758.00		
1.8.06.20	Portátiles	741.62		
1.8.99.	(Depreciación acumulada)	-7,349.12		
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos)	-3,376.83		
1.8.99.20	(Equipos de computación)	-4,572.29		
1.9.	OTROS ACTIVOS		2,325.52	
1.9.01.	Inversiones en acciones y	300.00		
1.9.01.25	En otros organismos de	300.00		
1.9.04.	Gastos y pagos anticipados	400.00		
1.9.04.10	Anticipos a terceros	400.00		
1.9.05.	Gastos diferidos	1,792.00		
1.9.05.20	Programas de computación	1,792.00		
1.9.90.	Otros	59.52		
1.9.90.15.	Otros impuestos	59.52		
1.9.90.10.05	Anticipo impuesto a la renta	57.51		
1.9.90.10.15	Retención renta 24	1.01		
1.9.99.	(Provisión para otros	-225.00		
1.9.99.90	(Provisión para otros	-225.00		
2.	PASIVOS			-55,789.66
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		-51,376.49	
2.1.01.	Depósitos a la vista	-40,376.49		
2.1.01.35	Depósitos de ahorro	-40,376.49		
2.1.03.	Depósitos a plazo	-12,000.00		
2.1.03.10	De 31 a 90 días	-7,000.00		
2.1.03.15	De 91 a 180 días	-4,000.00		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		-4,413.18	
2.5.01.	Intereses por pagar	-776.29		
2.5.01.15	Depósitos a plazo	-776.29		
2.5.04.	Retenciones	-0.33		
2.5.04.05.	Retenciones fiscales	-0.33		
2.5.04.05.01.	Retención en la fuente	-0.33		
2.5.04.05.01.01.	Retención Fuente 24	-0.33		
2.5.05.	Contribuciones, impuestos y	-2,736.70		
2.5.05.03.	Impuesto a la renta	-2,072.96		
2.5.05.03.05	Impuesto a la renta	-2,072.96		
2.5.05.90.	Otras contribuciones e	-665.84		
2.5.05.90.20	Fondo de educación	-237.17		
2.5.05.90.25	Fondo de asistencia social	-237.17		
2.5.05.90.30	Salida	-191.50		
2.5.90.	Cuentas por pagar varias	-897.87		
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	-897.87		
3.	PATRIMONIO			-139,200.40
3.1.	CAPITAL SOCIAL		-20,307.45	



## BALANCE GENERAL

PAGINA 3 DE 4

OFICINA:

PERIODO: **DICIEMBRE 2022**

ENTRADA: 3104c2022

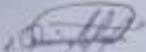
3.1.01.	Aportes de socios	-20,307.45	
3.1.03.03	Aporte de los socios	-20,307.45	
3.3.	RESERVAS		-116,349.40
3.3.01.	Fondo irrepartible de	-63,118.43	
3.3.01.05.	Reserva Legal Irrepartible	-59,730.30	
3.3.01.03.03	Reserva legal irrepartible	-59,730.30	
3.3.01.15.	Donaciones	-3,388.13	
3.3.01.13.03	Donaciones y legados en	-1,781.20	
3.3.01.13.10	Donaciones y legados en	-1,606.93	
3.3.03.	Especiales	-3,130.97	
3.3.03.05.	Especiales	-3,130.97	
3.3.03.05.05	Para futuras	-2,674.78	
3.3.03.05.10	Otras	-456.19	
3.3.05.	Revalorización del	-50,000.00	
3.3.05.06	Revalorización del	-50,000.00	
3.6.	RESULTADOS		-2,643.55
3.6.03.	Utilidad o excedente del	-2,643.55	
3.6.03.05	Utilidad o excedente del	-2,643.55	
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		2,487.28
7.1.02.	Activos propios en poder de	2,487.28	
7.1.02.48	Cartera de microcrédito	2,487.28	
7.2.	DEUDORAS POR EL CONTRARIO		-2,487.28
7.2.02.	Activos propios en poder de	-2,487.28	
7.2.02.48	Cartera Microcredito	-2,487.28	
7.3.	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO		185,015.08
7.3.01.	Valores y bienes recibidos	181,863.33	
7.3.01.10	Documentos en Garantía	181,863.33	
7.3.14.	Provisiones constituidas	3,151.75	
7.3.14.23	Provisiones Genéricas Voluntarias	3,151.75	
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-185,015.08
7.4.01.	Valores y bienes recibidos	-181,863.33	
7.4.01.10	Documentos en garantía	-181,863.33	
7.4.14.	Provisiones constituidas	-3,151.75	
7.4.14.23	Provisiones genéricas	-3,151.75	

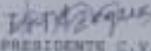
UTILIDAD

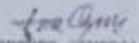
0.00

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

-194,990.06

  
PRESIDENTE C.A.

  
PRESIDENTE C.V.

  
GERENTE GENERAL

  
COMPROBATORIO  
Matricula

## Anexo D. Balance de resultados del año 2022

		<b>BALANCE DE RESULTADOS</b>	
		PERIODO: <b>DICIEMBRE 2022</b>	
		FECHA PROCESO: 31Dic2022	
OFICINA: CODIGO	CUENTA	ESTE MES	TOTAL
4.	GASTOS	2,599.28	21,678.14
4.1.	INTERESES CAUSADOS	172.68	3,850.25
4.1.01.	Obligaciones con el público	172.68	3,850.25
4.1.01.15	Depósitos de ahorro	81.40	1,016.87
4.1.01.30	Depósitos a plazo	91.28	2,833.38
4.4.	PROVISIONES	0.00	1,633.98
4.4.00.	Cartera de créditos	0.00	1,633.98
4.4.02.80	Microcrédito	0.00	1,633.98
4.5.	GASTOS DE OPERACION	2,426.60	16,193.91
4.5.02.	Honorarios	287.35	10,468.20
4.5.02.10.	Honorarios profesionales	287.35	10,468.20
4.5.02.10.15	Honorario por servicio	0.00	56.00
4.5.02.10.20	Honorarios por servicios	287.35	10,412.20
4.5.03.	Servicios varios	1,757.93	4,027.29
4.5.03.05.	Movilización, fletes y	45.00	1,182.07
4.5.03.05.05	Movilización, fletes y	45.00	1,182.07
4.5.03.20.	Servicios básicos	4.29	69.43
4.5.03.20.04	Servicio de Teléfono CMT.	5.00	5.00
4.5.03.20.05	Energía Eléctrica	1.39	64.43
4.5.03.90.	Otros servicios	1,686.54	2,775.79
4.5.03.90.01	Servicios bancarios	1.38	19.70
4.5.03.90.05	Servicio de Internet	30.00	360.00
4.5.03.90.07	Servicio de alimentación	0.00	344.90
4.5.03.90.10	Judiciales y Notariales	1,555.16	1,555.16
4.5.03.90.13	Servicio de Copias	0.00	66.03
4.5.03.90.90	Gastos de Asambleas	100.00	430.00
4.5.04.	Impuestos, contribuciones y	30.81	738.85
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	0.00	25.50
4.5.04.21	Aportes al COSEDE por prima	0.00	82.05
4.5.04.22	Aportes y contribución	0.00	115.13
4.5.04.30	Multas y otras sanciones	30.81	516.13
4.5.05.	Depreciaciones	33.51	308.42
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de	5.07	50.70
4.5.05.30	Equipos de computación	28.44	237.72
4.5.05.90	Otros	0.00	20.00
4.5.07.	Otros gastos	317.00	651.15
4.5.07.05.	Suministros diversos	205.00	215.80
4.5.07.05.01	Suministros de Oficina	205.00	215.80
4.5.07.15.	Mantenimiento y reparaciones	0.00	20.00
4.5.07.15.06	Mantenimiento equipo de c	0.00	20.00
4.5.07.90.	Otros	112.00	415.35
4.5.07.90.90	Otros Gastos NO	112.00	415.35



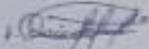
## BALANCE DE RESULTADOS

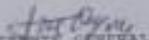
PERIODO: DICIEMBRE 2022

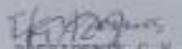
PAGINA 2 DE 2

FECHA PROCESO: 31Dic2022

OFICINA: CODIGO	CUENTA	ESTE MES	TOTAL
5.	INGRESOS	-2,339.53	-29,038.10
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS	-2,259.53	-28,438.10
5.1.01.	Depositos	-10.96	-76.30
5.1.01.10.	Depositos en instituciones	-10.96	-76.30
5.1.01.10.05	Bancodesarrollo	-10.92	-76.52
5.1.01.10.10	Banco Nacional de Fomento	-0.04	-1.78
5.1.04.	Intereses y descuentos de	-2,248.57	-28,359.80
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	-2,102.99	-26,431.91
5.1.04.50	De mora	-145.58	-1,927.89
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS	-80.00	-600.00
5.4.04.	Manejo y cobranzas	-80.00	-600.00
5.4.04.01	Notificaciones	-80.00	-600.00
	RESULTADO ==>	259.75	-7,359.96

  
PRESIDENTE C.A.

  
GERENTE GENERAL

  
PRESIDENTE C.V.

  
CONTADOR GENERAL  
Matricula

## Anexo C. Balance general del año 2023

		CAJA COMUNAL SAN MIGUEL DE MONOLOMA	
		BALANCE GENERAL	
CCSMM		PAGINA 1 DE 3	
OFICINA: MONOLOMA			
PERIODO: DICIEMBRE 2023		EMISION: 31Dic2023	
1.	ACTIVO		199,711.49
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	8,045.94	
1.1.01.	Caja	5,046.95	
1.1.01.05	Efectivo	5,046.95	
1.1.03.	Bancos y otras instituciones	2,998.99	
1.1.03.10.	Bancos e instituciones	2,998.99	
1.1.03.10.05	BanCodesarrollo 150003689-1	2,736.15	
1.1.03.10.30	Banecuador	262.84	
1.4.	CARTERA DE CREDITOS	134,510.85	
1.4.04.	Cartera de microcr,dito por	137,982.67	
1.4.04.05	De 1 a 30 dias	13,103.36	
1.4.04.10	De 31 a 90 dias	5,279.96	
1.4.04.15	De 91 a 180 dias	15,742.04	
1.4.04.20	De 181 a 360 dias	26,265.56	
1.4.04.25	De m a de 360 dias	77,571.75	
1.4.28.	Cartera de microcr,dito que	8,210.48	
1.4.28.05	De 1 a 30 dias	1,259.04	
1.4.28.10	De 31 a 90 dias	324.76	
1.4.28.15	De 91 a 180 dias	974.28	
1.4.28.20	De 181 a 360 dias	1,948.56	
1.4.28.25	De m a de 360 dias	4,663.84	
1.4.52.	Cartera de microcr,dito	1,469.45	
1.4.52.05	De 1 a 30 dias	120.00	
1.4.52.10	De 31 a 90 dias	312.32	
1.4.52.15	De 91 a 180 dias	617.13	
1.4.52.20	De 181 a 360 dias	420.00	
1.4.99.	(Provisiones para cr,ditos	-14,151.75	
1.4.99.20	(Cartera de microcr,ditos)	-11,000.00	
1.4.99.99	(Provision gan,rica	-3,151.75	
1.6.	CUENTAS POR COBRAR	52,687.73	
1.6.03.	Intereses por cobrar de	2,813.42	
1.6.03.20	Cartera de microcr,dito	2,813.42	
1.6.14.	Pagos por cuenta de socios	248.80	
1.6.14.30	Gastos judiciales	248.80	
1.6.80.	Cuentas por cobrar varias	51,000.00	
1.6.90.90	Otras	51,000.00	
1.6.99.	(Provisión para cuentas por	-1,374.49	
1.6.99.05	(Provisión para intereses y	-179.14	
1.6.99.10	(Provisión para otras	-1,195.35	
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,141.45	
1.8.05.	Muebles, enseres y equipos	4,077.40	
1.8.05.05	Archivadores y vitrinas	440.00	
1.8.05.10	Muebles, enseres y equipos	2,971.50	
1.8.05.15	Equipo de oficina	415.00	



CAJA COMUNAL SAN MIGUEL DE MONOLOMA

BALANCE GENERAL

PAGINA 2 DE 3

CCSMM

OFICINA: MONOLOMA

PERIODO: DICIEMBRE 2023

EMISION: 31Dic-2023

1.8.05.20	Implementos de internet	210.90	
1.8.04.	Equipos de computación	6,056.62	
1.8.06.05	Computadores	4,557.00	
1.8.06.10	Impresoras	758.00	
1.8.06.20	Portátiles	741.62	
1.8.89.	(Depreciación acumulada)	-8,992.57	
1.8.89.15	Muebles, enseres y equipos	-3,548.24	
1.8.89.20	(Equipos de computación)	-5,444.33	
1.8.	OTROS ACTIVOS		2,325.52
1.8.01.	Inversiones en acciones y	300.00	
1.8.01.25	En otros organismos de	300.00	
1.8.04.	Gastos y pagos anticipados	400.00	
1.8.04.10	Anticipos a terceros	400.00	
1.8.05.	Gastos diferidos	1,792.00	
1.8.05.20	Programas de computación	1,792.00	
1.8.90.	Otros	58.52	
1.8.90.10.	Otros impuestos	58.52	
1.8.90.10.00	Anticipo impuesto a la renta	57.51	
1.8.90.10.15	Retención renta 2%	1.01	
1.8.99.	(Provisión para otros	-225.00	
1.8.99.90	(Provisión para otros	-225.00	
2.	PASIVOS		-49,890.81
2.1.	OLIGACIONES CON EL PÚBLICO		-48,934.49
2.1.01.	Depósitos a la vista	-44,234.49	
2.1.01.25	Depósitos de ahorro	-44,234.49	
2.1.03.	Depósitos a plazo	-4,700.00	
2.1.03.10	De 31 a 90 días	-2,500.00	
2.1.03.15	De 91 a 180 días	-2,200.00	
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		-966.32
2.5.01.	Intereses por pagar	-299.44	
2.5.01.15	Depósitos a plazo	-299.44	
2.5.04.	Retenciones	-0.33	
2.5.04.05.	Retenciones fiscales	-0.33	
2.5.04.05.01.	Retención en la fuente	-0.33	
2.5.04.05.01.0	Retención Fuente 2 %	-0.33	
2.5.05.	Contribuciones, impuestos y	-616.44	
2.5.05.90.	Otros contribuciones a	-616.44	
2.5.05.90.20	Fondo de educación	-277.17	
2.5.05.90.25	Fondo de asistencia social	-277.17	
2.5.05.90.30	Salida	-142.10	
2.5.90.	Cuentas por pagar varias	-48.11	
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	-48.11	
3.	PATRIMONIO		-19,944.11
3.1.	CAPITAL SOCIAL		-19,944.79



# CAJA COMUNAL SAN MIGUEL DE MONOLOMA

## BALANCE GENERAL

PAGINA 3 DE 3

CCSMM

OFICINA: MONOLOMA

PERIODO: **DICIEMBRE 2023**

EMISION: 31Dic2023

3.1.03.	Aportes de socios	-19,486.79	
3.1.03.05	Aportes de los socios	-19,486.79	
3.3.	RESERVAS		-120,457.32
3.3.01.	Fondo Irrepartible de	-67,326.25	
3.3.01.05.	Reserva Legal Irrepartible	-63,938.22	
3.3.01.05.05	Reserva legal irrepartible	-63,938.22	
3.3.01.15.	Donaciones	-3,388.13	
3.3.01.15.05	Donaciones y legados en	-1,781.20	
3.3.01.15.10	Donaciones y legados en	-1,606.93	
3.3.03.	Especiales	-3,130.97	
3.3.03.05.	Especiales	-3,130.97	
3.3.03.05.05	Para futuras	-2,674.78	
3.3.03.05.10	Otras	-456.19	
3.3.05.	Revalorización del	-50,000.00	
3.3.05.04	Revalorización del	-50,000.00	
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		2,487.28
7.1.02.	Activos propios en poder de	2,487.28	
7.1.02.40	Cartera de microcr, dito	2,487.28	
7.2.	DEUDORAS POR EL CONTRARIO		-2,487.28
7.2.07.	Activos propios en poder de	-2,487.28	
7.2.07.40	Cartera Microcredito	-2,487.28	
7.3.	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO		185,034.88
7.3.01.	Valores y bienes recibidos	181,863.33	
7.3.01.10	Documentos en Garantía	181,863.33	
7.3.14.	Provisiones constituidas	3,171.55	
7.3.14.23	Provisión Genérica Voluntaria	3,171.55	
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-185,034.88
7.4.01.	Valores y bienes recibidos	-181,863.33	
7.4.01.10	Documentos en garantía	-181,863.33	
7.4.14.	Provisiones constituidas	-3,171.55	
7.4.14.23	Provisión gen.rica	-3,171.55	
	UTILIDAD	-8,868.57	
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>-198,711.49</b>

PRESIDENTE C.A.

PRESIDENTE C.V.

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL  
Matricula

## Anexo D. Balance de resultados del año 2023

		<b>CAJA COMUNAL SAN MIGUEL DE MONOLOMA</b> <b>BALANCE DE RESULTADOS</b>	
CCSSM OFICINA: MONOLOMA		PERIODO: <b>DICIEMBRE 2023</b>	PAGINA 1 DE 2
CODIGO	CUENTA	ESTE MES	TOTAL
4.	GASTOS	3,372.90	17,076.94
4.1.	INTERESES CAUSADOS	143.87	2,960.13
4.1.01.	Obligaciones con el público	143.87	2,960.13
4.1.01.13	Depósitos de ahorro	107.71	1,370.30
4.1.01.30	Depósitos a plazo	36.16	889.83
4.4.	PROVISIONES	2,000.00	2,000.00
4.4.02.	Cartera de créditos	2,000.00	2,000.00
4.4.02.48	Microcrédito	2,000.00	2,000.00
4.5.	GASTOS DE OPERACION	1,229.03	13,016.81
4.5.02.	Honorarios	857.60	9,196.60
4.5.02.02.	Directores	0.00	90.00
4.5.02.05.04	Dietas Directivos	857.60	9,106.60
4.5.02.10.	Honorarios profesionales	0.00	220.00
4.5.02.10.18	Honorario por servicio	0.00	220.00
4.5.02.10.20	Honorarios por servicios	857.60	8,876.60
4.5.03.	Servicios varios	59.37	1,389.45
4.5.03.00.	Movilización, fletes y	12.00	543.00
4.5.03.05.03	Movilización, fletes y	12.00	543.00
4.5.03.30.	Servicios básicos	15.39	187.44
4.5.03.30.04	Servicio de Teléfono CNT.	8.00	74.00
4.5.03.30.05	Energía Eléctrica	7.39	91.44
4.5.03.90.	Otros servicios	21.98	679.01
4.5.03.90.01	Servicios Bancarios	1.98	13.56
4.5.03.90.05	Servicio de Internet	20.00	360.00
4.5.03.90.07	Servicio de alimentación	0.00	180.45
4.5.03.90.16	Servicio de capacitación	0.00	105.00
4.5.03.90.50	Gastos de Asesoria	0.00	60.00
4.5.04.	Impuestos, contribuciones y	5.54	513.73
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	0.00	95.41
4.5.04.30	Multas y otras sanciones	5.54	417.32
4.5.05.	Depreciaciones	202.22	1,250.45
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de	33.98	321.81
4.5.05.30	Equipos de computación	168.24	919.64
4.5.05.90	Otros	0.00	10.00
4.5.07.	Otros gastos	104.30	667.38
4.5.07.05.	Suministros diversos	3.50	103.22
4.5.07.05.01	Suministros de Oficina	3.50	92.64
4.5.07.05.02	Suministro de limpieza	0.00	10.58
4.5.07.15.	Mantenimiento y reparaciones	100.80	463.00
4.5.07.15.04	Mantenimiento equipo de c	0.00	88.00
4.5.07.15.09	Actualización del sistema	100.80	375.00
4.5.07.90.	Otros	0.00	101.16



CAJA COMUNAL SAN MIGUEL DE MONOLOMA

BALANCE DE RESULTADOS

PERIODO: DICIEMBRE 2023

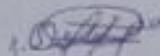
PAGINA 2 DE 2

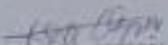
CCSHM

FECHA PROCESO: 31dic2023

OFICINA: MONOLOMA  
CODIGO

CUENTA	SETE MES	TOTAL
4.5.07.90.05 Otros gastos	0.00	62.00
4.5.07.90.90 Otros Gastos NO	0.00	39.16
5. INGRESOS	-2,268.90	-25,845.51
5.1. INTERESES Y DESCUENTOS	-2,223.90	-25,323.51
5.1.01. Depósitos	-0.11	-148.33
5.1.01.10. Depósitos en instituciones	-0.11	-148.33
5.1.01.10.05 Bancodesarrollo	0.00	-142.01
5.1.01.10.10 Banco Nacional de Fomento	-0.11	-6.32
5.1.04. Intereses y descuentos de	-2,223.79	-25,175.18
5.1.04.00 Cartera de créditos comercial	-52.11	-52.11
5.1.04.20 Cartera de microcr. dito	-2,075.77	-23,506.20
5.1.04.50 De sura	-95.91	-1,616.87
5.4. INGRESOS POR SERVICIOS	-43.00	-622.00
5.4.04. Manejo y cobranzas	-43.00	-622.00
5.4.04.01 Notificaciones	-43.00	-622.00
RESULTADO --->	1,104.00	-8,868.97

  
PRESIDENTE C.A.

  
GERENTE GENERAL

  
PRESIDENTE C.V.

  
CONTADOR GENERAL  
Matricula



Presidencia  
de la República  
del Ecuador



Plan Nacional  
de Ciencia, Tecnología,  
Innovación y Saberes



**SENESCYT**  
Secretaría Nacional de Educación Superior,  
Ciencia, Tecnología e Innovación

## DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Sara Violeta Quinaloa Alucho, con C.C: # 0202121109 autora del trabajo examen complejo: Análisis comparativo de los indicadores financieros de la caja comunal de los agricultores de San Miguel de Monoloma en el periodo 2022-2023, previo a la obtención del grado de **MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de graduación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil 05 de septiembre de 2024



Firmado electrónicamente por:  
**SARA VIOLETA  
QUINALOA ALUCHO**

f. \_\_\_\_\_

Nombre: Sara Violeta Quinaloa Alucho  
C.C: 0202121109



<i>REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA</i>			
FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN			
<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b>	Análisis comparativo de los indicadores financieros de la caja comunal de los agricultores de San Miguel de Monoloma en el periodo 2022-2023		
<b>AUTOR:</b>	Ing. Sara Violeta Quinaloa Alucho		
<b>REVISOR/TUTOR:</b>	CPA. Patricia Maria Salazar Torres, Msc.		
<b>INSTITUCIÓN:</b>	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
<b>UNIDAD/FACULTAD:</b>	Sistema de Posgrado		
<b>MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:</b>	Maestría en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria		
<b>TITULO OBTENIDO:</b>	Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria		
<b>FECHA PUBLICACIÓN:</b>	05 de septiembre del 2024.	<b>No. DE PÁGINAS:</b>	54
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>	Sector de Caja Comunal de Ahorro.		
<b>PALABRAS CLAVES/KEYWORDS:</b>	Inclusión financiera; Gestión de liquidez; Sostenibilidad financiera; Diversificación de productos; Análisis financiero.		
<b>RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):</b>			
<p>Las cajas comunales son organizaciones de gran importancia para la población rural que no tiene acceso a financiamiento en instituciones bancarias tradicionales; sin embargo, pese a su importancia, este tipo de organizaciones deben enfrentar dificultades que se derivan de la gestión financiera y la diversificación de los productos que ofertan. En este contexto, la presente investigación se realiza con el objetivo de realizar un análisis comparativo de los indicadores financieros de la caja comunal de los agricultores de San Miguel de Monoloma en el periodo 2022-2023. La investigación fue no experimental, de tipo exploratorio y descriptivo, bajoun enfoque mixto. La instrumentación se fundamentó en la revisión bibliográfica y el análisis de datos. Así mismo, se aplicó entrevistas y encuestas, la encuesta estuvo dirigida a los socios activos y cabezas de hogar beneficiarios, mientras que la entrevista estuvo dirigido a los administradores de las cajas de comunales y líderes comunitarios. Los resultados revelaron un crecimiento en la cartera de créditos, pero una disminución en los fondos disponibles, indicando desafíos en la gestión de liquidez. La mayoría de los encuestados expresaron satisfacción con los servicios y reconocieron un impacto positivo en su situación financiera y en el desarrollo comunitario. Sin embargo, se identificaron áreas de mejora en la comunicación de productos y el acceso al crédito. Se propusieron estrategias para diversificar los productos financieros, fortalecer el capital social y las reservas, y mejorar la gestión de riesgos y liquidez. La validación técnica y financiera indicó que estas estrategias son viables y podrían mejorar significativamente la sostenibilidad y eficiencia de estos fondos comunales.</p>			
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
<b>CONTACTO CON AUTOR:</b>	<b>Teléfono:</b> 0982329789	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:Sara.quinaloa@cu.ucsg.edu.ec">Sara.quinaloa@cu.ucsg.edu.ec</a>	
<b>CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):</b>	<b>Nombre:</b> María Mercedes Baño Hifóng		
	<b>Teléfono:</b> +593-4- 3804600 ext. 2767		
	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:maria.bano@cu.ucsg.edu.ec">maria.bano@cu.ucsg.edu.ec</a>		
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA			
<b>Nº. DE REGISTRO (en base a datos):</b>			
<b>Nº. DE CLASIFICACIÓN:</b>			
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>			