

Las cajas de ahorro comunitarias, opción al desarrollo socio-económico sostenible en comunidades indígenas de Loja-Ecuador

Community Savings Banks, an Option for Sustainable Socio-economic Development in Indigenous Communities of Loja, Ecuador

Dunia Maritza Yaguache Maza¹ <https://orcid.org/0000-0002-3058-3775/>, Carlos Nelson Cobos Suarez¹ <https://orcid.org/0000-0002-7597-9351>, Veronica Cecilia Cabrera Gonzalez¹ <https://orcid.org/0000-0002-5489-3321>, Diego Fernando Pineda Arevalo¹ <https://orcid.org/0000-0002-5937-7203>

¹Universidad Nacional de Loja, Loja, Ecuador

unia.yaguache@unl.edu.ec, carlos.cobos@unl.edu.ec,
veronica.cabrera@unl.edu.ec, diego.pineda@unl.edu.ec



Esta obra está bajo una licencia internacional
Creative Commons Atribución-NoComercial 4.0

Enviado: 2025/06/05

Aceptado: 2025/09/04

Publicado: 2026/06/15

Resumen

El estudio analiza la incidencia de las cajas de ahorro comunitarias como alternativa al desarrollo socio-económico sostenible, se consideró información de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – estadísticas. Se aplicaron técnicas cualitativas como reuniones de grupo focal, entrevistas individuales y conversatorios que proporcionaron información de tipo legal, administrativa, contable y de control interno de las cajas de ahorro. Se utilizó un diseño metodológico cualitativo y cuantitativo, con enfoque específico en comunidades indígenas de la provincia de Loja. Los aspectos considerados fueron: la creación, formalización, gestión de recursos administrativos y financieros. Los resultados revelaron que la formalización legal, contable, la implementación de controles administrativos y de control interno sólidos, son fundamentales para su crecimiento; además, se determinó que la mayoría de cajas de ahorro funcionan de manera informal, lo que incrementa el riesgo financiero para los socios. A nivel nacional, en 2021, existieron 17 cajas de ahorro, creciendo a 643 cajas en lo que va del primer cuatrimestre de 2025. De esta manera se evidencia un fortalecimiento del sector financiero popular y solidario a nivel de país, donde las cajas de ahorro desempeñan un papel clave en la inclusión financiera, especialmente en zonas rurales y de bajos ingresos. En conclusión, las

Sumario: Introducción, Metodología, Resultados y Discusión, Conclusiones.

Como citar: Yaguache, D., Cobos, C., Cabrera, V. & Pineda, D. (2026). Las cajas de ahorro comunitarias, opción al desarrollo socio-económico sostenible en comunidades indígenas de Loja-Ecuador. *Revista Tecnológica - Espol*, 387(1), 191-206. <https://rte.espol.edu.ec/index.php/tecnologica/article/view/1336>

cajas de ahorro comunitarias cumplen un rol fundamental para fomentar la cultura del ahorro, promover la inclusión y dinamizar la economía local. Por lo tanto, es importante que las cajas se formalicen para que cuenten con gestión administrativa eficiente y que propicien el desarrollo socioeconómico sostenible de las comunidades.

Palabras clave: Inclusión, desarrollo, recursos, control, ahorro.

Abstract

This study analyzes the impact of community savings funds as an alternative for sustainable socio-economic development. Information from the Superintendency of Popular and Solidarity Economy (statistics) was considered. Qualitative techniques such as focus groups, individual interviews, and discussions were applied to gather legal, administrative, accounting, and internal control information about the savings funds. A mixed-methods approach, combining qualitative and quantitative data, was used, with a specific focus on indigenous communities in the province of Loja. The aspects considered were the creation, formalization, and management of administrative and financial resources. The results revealed that legal and accounting formalization, along with the implementation of sound administrative and internal controls, are fundamental for their growth. Furthermore, it was determined that most savings funds operate informally, which increases the financial risk for their members. At the national level, there were 17 savings and loan cooperatives in 2021, a number that has grown to 643 in the first four months of 2025. This demonstrates a strengthening of the popular and solidarity-based financial sector nationwide, where these cooperatives play a key role in financial inclusion, especially in rural and low-income areas. In conclusion, community savings and loan cooperatives fulfill a fundamental role in fostering a culture of saving, promoting inclusion, and stimulating the local economy. It is important that these cooperatives become formalized so they can have efficient administrative management that promotes the sustainable socio-economic development of their communities.

Keywords: inclusion, development, resources, control, savings.

Introducción

Las Cajas de ahorro Comunitarias en Ecuador representan una alternativa importante para promover el desarrollo socioeconómico sostenible en las comunidades rurales. Estas instituciones, fundamentadas en principios de solidaridad y participación, tienen el potencial de fortalecer la economía local al facilitar el acceso a servicios financieros, promover la cultura del ahorro y fomentar la autonomía económica de sus miembros. Sin embargo, para que estas cajas puedan cumplir eficazmente su función y garantizar su sostenibilidad, es fundamental que cuenten con una estructura legal, administrativa y contable sólida, además controles internos efectivos que aseguren la transparencia y confiabilidad de sus operaciones. Otras investigaciones evidencian la necesidad de fortalecer las capacidades en administración financiera mediante procesos de capacitación continua, estableciendo marcos regulatorios sólidos que contribuyan a garantizar la sostenibilidad, eficiencia y adecuado funcionamiento de estas unidades financieras (Elizalde & Chuquirima, 2025).

La investigación tiene como objetivo analizar la incidencia de las Cajas de ahorro Comunitarias en el desarrollo socioeconómico sostenible en Ecuador, con un enfoque particular en comunidades indígenas, en la provincia de Loja. Para ello, se utilizó información proveniente de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, extraída de su página web oficial

en el apartado de estadísticas, complementada con técnicas cualitativas como reuniones de grupo focal, entrevistas individuales y conversatorios con miembros de las comunidades. La investigación abarcó periodos 2021 y 2025 y adoptó un diseño metodológico que combina enfoques cualitativos y cuantitativos, permitiendo un análisis integral a nivel nacional, con énfasis en la provincia de Loja y su relación con el desarrollo de estas instituciones.

Los resultados revelan que en 2021 existieron 17 cajas de ahorro, creciendo a 643 cajas en el primer cuatrimestre del año 2025, notándose así un fortalecimiento del sector financiero popular y solidario, donde las cajas de ahorro desempeñaron un papel clave en la inclusión financiera. Además, se evidenció que la formalización de la estructura legal y contable, junto con la implementación de controles administrativos y de control interno sólidos, son elementos clave para la sostenibilidad y crecimiento de las cajas de ahorro comunitarias. Los hallazgos reflejan la necesidad de promover reformas regulatorias participativas e inclusivas, orientadas a la realidad social y económica de las comunidades, que permitan fortalecer su autonomía, mejorar los mecanismos de supervisión y evitar enfoques financieros ajenos a los principios solidarios que caracterizan a estas organizaciones (Luque, 2026).

Metodología

La metodología utilizada en esta investigación combina enfoques cualitativos y cuantitativos, con carácter descriptivo y exploratorio, permitiendo una comprensión integral del papel de las Cajas de ahorro Comunitarias en comunidades indígenas de Loja. Se utilizó un diseño no experimental, transversal y correlacional, lo que permitió analizar la realidad en un momento específico, identificando relaciones entre la formalización, gestión e impacto de estas organizaciones. La muestra se obtuvo mediante muestreo probabilístico estratificado, asegurando representatividad de diferentes comunidades y tamaños de Cajas de ahorro. Para la recolección de información se aplicaron cuestionarios a los socios, entrevistas a gestores y líderes, y revisión de documentos institucionales. El análisis de datos combinó herramientas estadísticas y análisis de contenidos para identificar patrones y categorías clave, tomando información de los años 2021 al 2025. Se garantizó la confidencialidad y el consentimiento informado de los participantes, cumpliendo con los principios éticos de investigación. Esta metodología permitió recoger tanto la percepción de los beneficiarios como información técnica y administrativa de las Cajas de ahorro tanto de los administradores, socios y comunidad. El enfoque integral utilizado facilitó una visión clara de su contribución al desarrollo local, siempre y cuando se fortalezcan sus capacidades y se garantice su sostenibilidad a largo plazo.

Resultados

Un sistema de Economía Solidario y Social en Ecuador se enfoca de manera especial en la equidad, reciprocidad, sostenibilidad y solidaridad de las cajas de ahorro, con el objetivo de contrarrestar las crisis periódicas del mercado y la fomentación de las prácticas inclusivas. Estas representan una forma alternativa de intermediación financiera, basada en la confianza mutua, la responsabilidad compartida y el desarrollo local. En Ecuador, las cajas de ahorro cumplen un rol importante en el ámbito de la economía popular y solidaria (EPS), en virtud que estas unidades financieras son prioridad para los sectores que pertenecen a este ámbito, entre ellas asociaciones, gremios, sindicatos, de manera especial en juntas de usuarios, comunidades y otros sectores vulnerables, donde el acceso a los servicios que ofrece el sistema financiero cooperativista y bancario son limitados, en este contexto, Marcelino et al., (2020) señalan que la demanda de servicios financieros de la población de bajos ingresos no atendida por la banca comercial propicia el surgimiento de entidades al margen de las estructuras formales

del mercado financiero. Por su estructura y representación, las cajas de ahorro a pesar de sus limitaciones tecnológicas y de infraestructura, coexisten con sus integrantes, lo cual facilita una cohesión social expresada en promover y fomentar el ahorro para acceder a los créditos destinados al desarrollo de actividades productivas y de emprendimiento, lo cual contribuye de manera significativa a la generación de nuevos ingresos y con ello un incremento del ahorro, lo cual promueve su propia autonomía económica y fortalece la economía popular y solidaria.

Por su parte Chicaiza et al., (2025) manifiestan que las cajas de ahorro y crédito impulsan la economía local al movilizar recursos comunitarios, generar empleo y fortalecer la producción, promoviendo además la autogestión y el desarrollo social con un enfoque inclusivo que ayuda a reducir la pobreza en zonas rurales y urbanas vulnerables. Además Proaño et al., (2024) y Mazabanda et al., (2024), señalan que las Cajas de ahorro en Ecuador, desde la óptica de la Economía Popular y Solidaria (EPS), brinda a los líderes y dirigentes de diferentes sectores asociativos y comunitarios, una visión del entorno financiero del ahorro y el crédito, lo cual contribuye a establecer metas y objetivos bien definidos.

El fin principal es optimizar la transparencia, eficacia y eficiencia en sus actividades, con el propósito de responder adecuadamente a las demandas y expectativas de la mayoría de sus miembros, en este marco, la EPS se apoya de forma relevante en el sistema financiero para atender de manera rápida y adecuada las necesidades de sus socios, facilitando el acceso al crédito y asegurando la claridad, suficiencia y calidad de la información, además del cumplimiento de sus responsabilidades ante la comunidad.

Según Gonzabay et al. (2024) en el estudio realizado a 8 cajas comunitarias, exponen que inicialmente se pensó que, considerando la edad, nivel educativo y ocupación de los integrantes de las Cajas de ahorro, que los fondos estarían destinados solo al sector agropecuario; los datos obtenidos demuestran que los recursos también se utilizan para actividades comerciales y artesanales, lo cual genera un impacto positivo en el ámbito socioeconómico de las familias. Por su parte Torres et al. (2024), en un estudio realizado indica que utilizaría las cajas de ahorro como medio para obtener microcréditos y financiar sus emprendimientos y admitieron no haber recibido capacitación financiera.

Al respecto, Ilguan y Hernández (2025) exponen que La educación financiera refleja la capacidad, cultura y conocimiento que las personas tienen acerca del manejo de sus finanzas, dado que su nivel de educación les permita planificar el destino de sus recursos, trazarse metas a mediano y largo plazo que les permita garantizar un bienestar financiero, no obstante, investigación realizada sobre América Latina, el 75% de ecuatorianos, peruanos, brasileños y colombianos en promedio, no tienen una meta financiera. La falta de conocimientos financieros genera un blanco fácil para los problemas financieros y los individuos tienden a un consumismo desmedido, no planificar metas financieras, no generar un presupuesto, no recurrir al ahorro formal o incluso no ahorrar para su retiro, trae consigo que las personas no puedan alcanzar un bienestar financiero (Tejeda et al., 2021).

Según Gavilanes et al. (2024) exponen, las finanzas populares cumplen un rol importante en el manejo de la liquidez para hacer frente a necesidades económicas, lo que permite contar con una cultura de ahorros de acuerdo con los ingresos de los socios en condiciones de su entorno asociativo-productivo. En este contexto, en Ecuador las cajas de ahorro, incluidas las comunales, han mostrado un notable incremento en los últimos años. No obstante, aún presentan desafíos relacionados con su regulación y supervisión. Estas unidades financieras, reconocidas por su cercanía con la comunidad y su flexibilidad, han facilitado el ahorro y el acceso al crédito

a sus miembros, considerando que cualquier grupo de personas con un vínculo común puede conformar una caja de ahorro o comunitaria (Gaibor et al., 2023).

A partir de 2022, el número de estas cajas aumentó debido a una disposición de la Junta de Política Financiera que obligó a varias cooperativas del segmento 5 a transformarse en cajas, al no cumplir con el capital mínimo de USD 200.000, dando como resultado que, de las 226 cooperativas existentes de este segmento en el 2019, se hayan reducido a 52 en 2024. Por su parte, la Junta Política y de Regulación Monetaria y Financiera -mediante resolución 675- 2021-F-, exige que las cajas cuenten con una estructura interna, un representante legal, estatutos y mecanismos para resolver conflictos. Sin embargo, en la práctica, no existe un control efectivo sobre su cumplimiento, ya que estas entidades se autorregulan.

Además, se permite la creación de cajas entre personas de un mismo gremio, institución, grupo familiar, vecindario o entre socios de asociaciones distintas a las cooperativas de ahorro y crédito. De igual manera la Ley de Economía Popular y Solidaria establece que la Superintendencia podrá exigir que una caja se transforme en cooperativa si supera ciertos límites de activos, número de socios, operaciones y alcance geográfico. En tanto que las cajas comunales, que están integradas por personas naturales que operan únicamente en sus comunidades, barrios o recintos de origen, y su actividad debe limitarse a su área de influencia sin interferir con otras cajas de objetivos similares.

En la actualidad, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), llevará un registro de las cajas de ahorro que están funcionando y se solicitará que su actualización en dicho registro sea anualmente, acorde a la RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-0690. Se tiene que considerar que “la formalización legal de las cajas de ahorro permite su inclusión en el sistema financiero nacional, garantizando transparencia, sostenibilidad y acceso a servicios financieros por parte de sus socios” (Elizalde & Chuquirima, 2025).

En la actualidad “el marco legal ecuatoriano ha fortalecido la institucionalidad de estas entidades, pero también ha planteado retos de formalización y cumplimiento técnico que muchas cajas pequeñas no están en capacidad de satisfacer sin apoyo estatal o comunitario” (Díaz et al., 2025). Considerando que una caja de ahorro es una organización comunitaria que gestiona recursos financieros mediante aportes periódicos de sus socios. Su propósito es fomentar el ahorro y ofrecer microcréditos de manera solidaria (González, 2023). Estas entidades están clasificadas como organizaciones del sector financiero popular y solidario, específicamente dentro del segmento 5, correspondiente a aquellas con activos inferiores a 1 millón de dólares.

Por su parte González, (2023) cita que, respecto del impacto socioeconómico, las CAC juegan un papel clave en: La inclusión financiera y democratización del acceso al crédito: Fomento del desarrollo local mediante la financiación de emprendimientos productivos en agricultura, servicios, artesanías, entre otros sectores. Generación de empleo y mejora de la calidad de vida de los asociados y sus familias, contribuyendo a la soberanía alimentaria y la reducción de la pobreza. Gaibor et al., (2023) señalan el fortalecimiento del capital social y liderazgo comunitario, especialmente el empoderamiento de mujeres en la administración de las cajas. Además, estas cajas contribuyen a la economía popular y solidaria, desempeñando un rol estratégico para la equidad financiera y el desarrollo socioeconómico inclusivo en contextos de baja formalidad financiera (Chicaiza et al., 2025).

Tabla 1
Norma para la Constitución de Cajas y Bancos Comunales y Cajas de ahorro

Tema	Resumen
Objeto	Establecer lineamientos para la formación, estructura, operaciones y límites de las cajas comunales y de ahorro, bajo el principio de autocontrol.
Ámbito	Aplica a todas las cajas comunales y cajas de ahorro (en adelante, "cajas").
Definiciones clave	Autocontrol: Mecanismos internos propios de control. Estructura interna: Organización interna definida por cada caja. Registro: Nómina de datos de acceso público. Vínculo común: Nexo que une a los socios.
Tipos de cajas	Cajas comunales: Operan solo en recintos, barrios o comunidades. Cajas de ahorro: Socios unidos por gremio, empleador, grupo familiar, etc.
Organización	Formación voluntaria de socios. No captan fondos de terceros. No requieren personalidad jurídica. Deben registrarse y tener su propia normativa interna.
Vínculo común	Comunales: vínculo geográfico. Ahorro: vínculo institucional, gremial, laboral o barrial.
Normativa interna	Aprobada por el máximo órgano de gobierno. Incluye estructura, deberes, rendición de cuentas, solución de conflictos, etc. No requiere aprobación estatal.
Estructura mínima	Órgano de gobierno (todos los socios) Órgano directivo Órgano de control
Representante legal	Elegido por el órgano de gobierno. Representa legal y judicialmente. No puede ser representante legal en otra entidad similar simultáneamente.
Estatuto social	Debe contener: razón social, objeto, vínculo común, estructura, derechos y obligaciones, solución de conflictos y normas de liquidación.
Solución de conflictos	Por medios internos y alternativos (como la mediación), según su normativa.
Operaciones permitidas	Captar ahorros y otorgar créditos a socios. Recibir financiamiento (reembolsable o no) Operar solo con una oficina. Adquirir activos fijos (máx. 10% activos). Operar con cuentas de ahorro limitadas.
Prohibiciones	No cubiertas por seguro de depósitos ni participan en el Fondo de Liquidez. Captar fondos de terceros Otorgar préstamos a terceros Emitir tarjetas o garantías Hacer giros o recaudaciones Tener sucursales o corresponsales Promocionar servicios financieros o no financieros Realizar operaciones no listadas en el Art. 13.
Liquidación	Por decisión del órgano de gobierno, estado inactivo en RUC o por orden judicial. Requiere designación de liquidador por parte del órgano de gobierno.
Liquidador	Persona designada por el órgano de gobierno, encargada de ejecutar el proceso de liquidación.

Nota. Información recabada de la Constitución de Cajas y Bancos Comunales y Cajas de ahorro.

Es preciso destacar que la constitución de una caja de ahorro en Ecuador no solo implica cumplir con requisitos legales, sino también fortalecer procesos comunitarios de organización, solidaridad y gestión responsable. Estas entidades, cuando son bien estructuradas y acompañadas técnicamente, contribuyen al desarrollo económico local, reducen la exclusión

financiera y fomentan la autonomía económica de sus miembros. Posterior a la constitución de las cajas de ahorro es importante la administración y una adecuada gestión de los recursos humanos, materiales y financieros para garantizar la eficiencias y el desarrollo de las mismas. En este contexto el control interno cumple un rol importante, puesto radica en la capacidad de estandarizar y reproducir las operaciones, identificar los objetivos de medición en cada proceso y posición, así como establecer mecanismos de monitoreo continuo para validar el logro de los objetivos y proporcionar confiabilidad en la información proporcionada (Cumbicus et al., 2023).

Así el control Interno Contable, conjunto de políticas organizativas, métodos y procedimientos principalmente relacionados con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros, abarcan controles como sistemas de autorización y aprobación, segregación de tareas relacionadas con la anotación de registros e informes contables respecto a las operaciones o custodia de los activos, controles físicos sobre los activos y la implementación de auditoría interna. Así mismo constituye el respaldo fundamental asegura la confiabilidad de un sistema contable, la presencia y funcionamiento efectivo de estos controles son esenciales para garantizar la integridad y exactitud de la información financiera de la entidad.

Tabla 2
Las cajas de ahorro en Ecuador del 2021 al 2025

NRO.	AÑO	CANTIDAD POR AÑO	%	CANTIDAD ACUMULADA	% CRECIMIENTO
1	2021	17	2,64%	17	100,00%
2	2022	89	13,84%	106	523,53%
3	2023	126	19,60%	232	141,57%
4	2024	278	43,23%	510	220,63%
5	2025	133	20,68%	643	47,84%
TOTAL PAÍS		643	100,00%		

Nota: Información recabada de la SEPS.

En 2021, Ecuador contó con 17 cajas de ahorro; sin embargo, para 2022 suman 89 unidades financieras de este tipo lo que representó un incremento del 523,53%. Para 2023 el incremento fue del 141,57%, para 2024, para el año 2014 fue del 220,63%; mientras que para el primer cuatrimestre del 2025 el incremento es del 47,84%, lo cual demostró que en los últimos 4 años las cajas de ahorro tengan un aumento significativo en Ecuador, debido a una regulación que obligó a algunas cooperativas a transformarse en cajas, al no alcanzar el capital social mínimo requerido.

El crecimiento de 17 cajas de ahorro en 2021 a 643 cajas en 2025, representa un fortalecimiento del sector financiero popular y solidario, donde las cajas de ahorro desempeñan un papel clave en la inclusión financiera, especialmente en zonas rurales y de bajos ingresos. Si bien la tendencia es de crecimiento a nivel nacional, igualmente lo es para cada provincia. Sin embargo son las provincias de la sierra central, las que poseen el mayor incremento de cajas de ahorro con respecto del resto de provincias. Esta situación se presenta debido a la actividad productiva, de manera especial, en el sector rural y la relativa facilidad para su constitución que se basa en que cualquier grupo de personas que tenga un vínculo común puede formar una caja de ahorro o caja comunal. Con ellas pueden ahorrar y acceder a préstamos, sin que se supervise o controle el movimiento y procedencia del dinero, dado que la Junta Monetaria y Financiera, dispone que las cajas tengan normativa y estructura interna, representante legal, estatuto social y mecanismo de solución de controversias.

Tabla 3
Clasificación Cajas Comunes y Cajas de ahorro Ecuador

AÑO	CAJAS COMUNALES	CAJAS DE AHORRO	TOTAL
2021	2	15	17
2022	20	69	89
2023	15	111	126
2024	17	261	278
2025	8	125	133
Total			643

Nota: Información recabada de la SEPS.

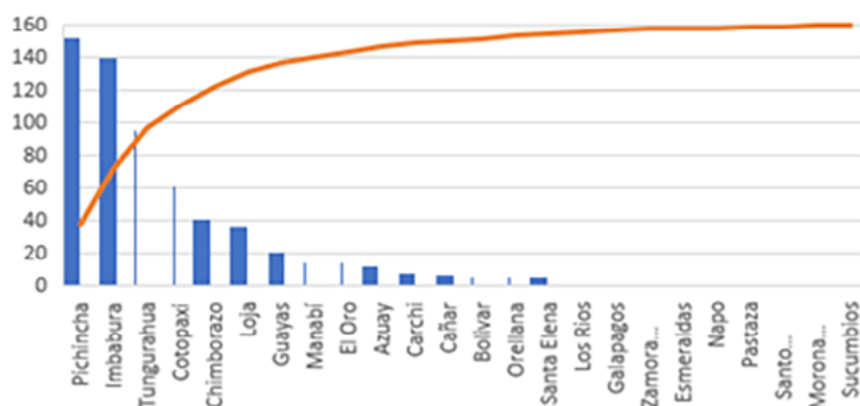
Figura 1
Clasificación de las Cajas Comunes y Cajas de ahorro Ecuador



Nota: Información recabada de la SEPS.

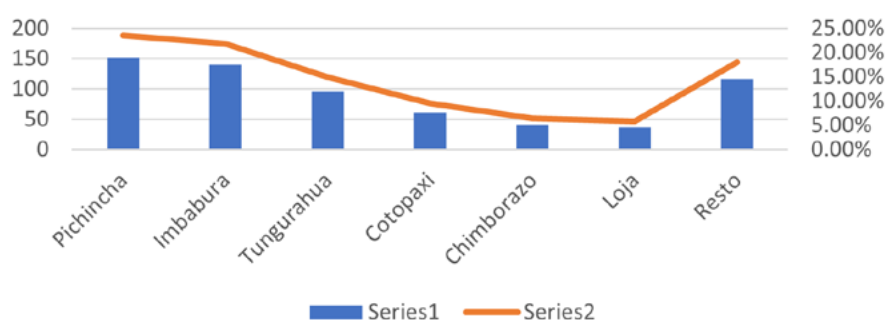
La importancia de analizar las cajas de ahorro y cajas comunales en Ecuador está regulada por un marco normativo que busca promover su funcionamiento autónomo y apoyo a la economía popular, permitiéndoles operar en el ámbito comunitario con una estructura flexible con los principios de solidaridad y autorresponsabilidad. Al canalizar la información de la evolución y crecimiento de las cajas a nivel de país, se pueden analizar un crecimiento del año 2021 al 2025, en un total de 643 cajas, evidenciado que en 2025 se refleja un total de 278, distribuidas: 17 cajas comunales y 261 cajas de ahorro. Se considera que estas Cajas de ahorro, constituyen la voluntad de sus socios para realizar transacciones financieras, ya que las mismas poseen una estructura básica de gobierno y se encuentran bajo una supervisión, dando confianza a sus depositantes.

Figura 2
Cajas Comunales y Cajas de Ahorro 2025
Cajas comunales y cajas de ahorro 2025



Nota: Información recabada de la SEPS.

Figura 3
Provincias
Provincias concentran más del 76% del total de cajas



Nota: Información recabada de la SEPS.

Son 6 provincias las que concentran más del 76% del total de cajas de ahorro en el Ecuador, reflejando así algunos aspectos favorables y otros desfavorables. Factores favorables: Mayor cobertura financiera en provincias con mayor densidad de población o tradición organizativa (Imbabura y Tungurahua tienen historia en economía solidaria). Así como la posibilidad de lograr economías de escala en capacitación, supervisión y asistencia técnica. Riesgos en la administración del dinero: Riesgo operativo Las cajas suelen ser administradas por personas con capacitación limitada en contabilidad y gestión financiera. La Falta de controles internos puede derivar en mal manejo de fondos, fraude o pérdidas involuntarias.

Riesgo de crédito: Si los préstamos se otorgan sin evaluación adecuada, el riesgo de morosidad o impago es alto. Algunas cajas pueden tener vínculos familiares o comunitarios estrechos, lo que a veces dificulta la cobranza en caso de impago. Riesgo de liquidez: Mal manejo del flujo de caja puede poner en peligro la capacidad de la caja para responder a retiros o emergencias. Cajas pequeñas, especialmente en provincias aisladas, pueden tener poca diversificación de ingresos o inversión. Riesgo legal y de regulación: Muchas cajas pueden operar sin supervisión directa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), de la investigación realizada muchas no se registran y se manejan de manera empírica.

Aspecto Socio-Económico: Comunidad Oñacpac caso de Estudio**Tabla 4***Bienes e infraestructura de la comunidad de Oñacpac*

VIVIENDA			USO DE INFRAESTRUCTURA	
PROPIA	ARRENDADA	OTROS	VIVIENDA	ACTIVIDAD ECONÓMICA
78,83%	14,60%	6,57%	94,16%	5,84%
MATERIAL DE CONSTRUCCIÓN				
ADOBE	LADRILLO	HORMIGÓN	MADERA	OTRO
54,01%	24,82%	5,84%	8,76%	6,57%

Nota: Información recabada del levantamiento de información de las cajas y bancos comunales de ahorro.

- El 78,83% de los encuestados posee vivienda propia, lo que indica que la mayoría de los habitantes de la zona son propietarios de sus hogares. Este dato refleja un grado significativo de estabilidad en la tenencia de vivienda.
- El 14,60% arrienda sus viviendas, mostrando una proporción considerable de personas y/o familias que optan por esta modalidad.
- Solo el 6,57% reside en otras condiciones, sugiriendo que estas personas no cuentan con una vivienda propia o arrendada, posiblemente debido a circunstancias particulares.

Material de las Viviendas

- La elección del material de construcción revela aspectos económicos. La vivienda de adobe es predominante, especialmente entre la población de la tercera edad, representando el 54,01%. Esto sugiere limitaciones económicas que dificultan mejoras en las condiciones de vivienda.
- El 24,82% cuenta con viviendas de ladrillo, indicando una mejor situación económica y la capacidad de mejorar las condiciones de residencia.
- Las viviendas de hormigón son escasas, representando el 5,84%, sugiriendo que este tipo de construcción es menos común en la comunidad.
- El 8,76% y 6,57% de las viviendas están construidas con madera y otros materiales respectivamente.

Tabla 5*Educación*

ASPECTO	PERSONAS	%
Primaria	85	62,04 %
Secundaria	39	28,47 %
Superior	13	9,49 %
Total	137	100%

Nota: Información recabada del levantamiento de información de las cajas y bancos comunales de ahorro.

La educación puede influir en la empleabilidad, los ingresos y la movilidad social de los habitantes de la comunidad, es por ello, que se han encontrado los siguientes resultados:

Nivel de instrucción

- El 62,04 % de personas terminaron la primaria, es decir corresponde a los adultos mayores, que no tuvieron la oportunidad de seguir con los estudios. Este grupo tiene mayor representatividad.
- El 28,47%, un total de 39 personas han terminado la secundaria, por razones ajenas no pudieron seguir con sus estudios. Se evidencia una educación más sólida en comparación con la educación primaria.
- El 9,49% de personas han cruzado un nivel superior lo que les ha permitido ser profesionales. Corresponde una minoría en personas que cuentan con una educación avanzada. Este grupo podría ser crucial para el desarrollo de habilidades especializadas, el fomento de la innovación y la participación en sectores profesionales que requieren una formación más avanzada.

Empleo

- Los resultados indican que el 13,14% de la población se encuentra empleada a tiempo completo, lo que sugiere una proporción significativa de individuos que participan activamente en el mercado laboral.
- En contraste, el 11,68% de la población trabaja a tiempo parcial, lo que plantea preguntas sobre las razones detrás de esta elección laboral.
- El 6,57% de la población que experimenta subempleo es otro aspecto crucial a considerar. El subempleo puede estar vinculado a la falta de oportunidades laborales adecuadas en términos de salario, horas de trabajo o calificación requerida.
- El 68,61 de la población no tiene un empleo fijo, realizan actividades de agricultura para consumo propio y venta en la comunidad.

Tabla 6
Actividad constituye su principal fuente de ingreso

ASPECTO	FRECUENCIA	%
Agricultura	111	81,02%
Comercio	4	2,92%
Artesanal	1	0,73%
Turismo	2	1,46%
Minería	0	0,00%
Construcción	5	3,65%
Profesional	8	5,84%
Ninguno	6	4,38%
Total	137	100%

Nota: Información recabada del levantamiento de información de las cajas y bancos comunales de ahorro.

La principal fuente de ingresos es el sector de la agricultura. Este sector representa el 81,02% del total. Esto sugiere que la mayoría de los ingresos provienen de actividades agrícolas en la comunidad de Oñacapac.

Tabla 7
Tipo de bono o pensiones que perciben

ASPECTO	FRECUENCIA	%
Bono. D. Humano	77	56,20%
Pensión mis mejores años	1	0,73%
Pensión para adultos Mayores	4	2,92%
Ninguno	55	40,15%
Total	137	100%

Nota: Información recabada del levantamiento de las cajas y bancos comunales de ahorro.

Los bonos son otorgados por el estado a los grupos de mayor vulnerabilidad, la comunidad Oñacpac en su mayoría recibe el Bono de Desarrollo Humano en 56,20% que es un valor de 50 dólares mensual, el 0,73% recibe la Pensión mis mejores años, el 2,92% recibe la pensión para adultos mayores y el 40,15% no recibe ningún tipo de bono o pensión.

Desafíos y Oportunidades que enfrenta la Comunidad Oñacpac

Oñacpac es una comunidad de Ecuador, específicamente de la provincia de Loja, habitada por el pueblo indígena Saraguro. Como muchas comunidades indígenas en América Latina y en todo el mundo, enfrenta una serie de desafíos socioeconómicos. A continuación, se plantean algunos de ellos.

- *La pobreza:* es un problema significativo en muchas comunidades indígenas en Ecuador, incluida Oñacpac. La falta de acceso a oportunidades económicas, educativas y de salud contribuye a la persistencia de la pobreza en la región.
- *Acceso limitado a servicios básicos:* Muchas comunidades indígenas en Ecuador, incluida Oñacpac Saraguro, enfrentan desafíos para acceder a servicios básicos como agua potable, saneamiento, electricidad, atención médica y educación de calidad.
- *Marginalización y discriminación:* A pesar de los avances en términos de reconocimiento de los derechos de los pueblos indígenas en Ecuador, muchas comunidades, incluida Oñacpac Saraguro, aún enfrentan marginalización y discriminación en varios aspectos de la vida social, económica y política.
- *Desafíos en la preservación cultural:* La preservación de la identidad cultural y las tradiciones ancestrales es fundamental para muchas comunidades indígenas, incluida la de Oñacpac. Sin embargo, enfrentan desafíos debido a la influencia de la cultura dominante, la migración de jóvenes a áreas urbanas y la falta de apoyo para programas educativos y culturales que promuevan y preserven su herencia cultural.
- *Oportunidades: Turismo cultural y ecoturismo:* Oñacpac tiene un rico patrimonio cultural y natural que puede atraer a turistas interesados en aprender sobre las tradiciones, artesanías, música, danzas y estilo de vida. El ecoturismo también puede promover la conservación del entorno natural y generar ingresos para la comunidad. Además, la medicina tradicional es otro atractivo turístico el cual brinda oportunidades para el desarrollo de la salud comunitaria y también una fuente de ingresos a través de la venta de productos naturales y servicios de salud alternativos.
- *Participación en proyectos de desarrollo sostenible:* La comunidad de Oñacpac se beneficia de programas y proyectos de desarrollo sostenible que promuevan la conservación del medio ambiente, el uso responsable de los recursos naturales y la mejora de la infraestructura básica en la comunidad.

Por consiguiente, las Cajas de ahorro en comunidades indígenas se consolidan como un instrumento para el desarrollo socioeconómico sostenible como herramientas para el desarrollo local en comunidades desatendidas en Ecuador Torres et al., (2024) siendo un factor importante que impulsa la economía local y combate la exclusión financiera en sectores rurales (Rodríguez & Ponce, 2016). Específicamente en los territorios indígenas de Ecuador, provincia de Loja, estas cajas de ahorro podrían formar parte del Sistema Financiero de la Economía Popular y Solidaria con miras a un enfoque positivo porque generalizan el acceso al financiamiento, fortalecen el capital propio y ofrecen créditos ágiles con garantías acordes, beneficiando a ciertos grupos sociales más vulnerables (Chicaiza et al., 2025). Es así, que impulsan a un desarrollo sostenible siendo proyectos productivos que buscan un impacto social positivo, contribuyendo al desarrollo sustentable y una mejora de calidad de vida de sus socios (Señalín & Gutiérrez, 2025).

Discusión

Los resultados obtenidos confirman, en gran medida, la importancia de contar con estructuras organizativas y procedimientos administrativos sólidos en el funcionamiento de las cajas de ahorro comunitarias. La teoría revisada sobre el proceso administrativo (Garcés, 2025) y la estructura organizacional (Cumbicos et al., 2023), coincide con lo evidenciado en la práctica: las cajas de ahorro requieren una organización interna clara y jerárquicamente definida para optimizar el uso de sus recursos y garantizar sostenibilidad.

De acuerdo con la normativa ecuatoriana (Resolución 675-2021-F), las cajas de ahorro deben operar en un marco comunitario, autofinanciado y con gestión autónoma. Este fundamento legal reflejó la necesidad de fortalecer los mecanismos de control interno, lo cual se alinea con la teoría de Garcés (2025), quien argumenta que el control interno protege los activos, garantiza precisión contable y previene errores o fraudes. La existencia de múltiples riesgos identificados como crédito, liquidez, operativo y legal, refuerza el argumento de que el control interno debe ser prioritario en las cajas de ahorro, en concordancia con Ramírez et al. (2024), donde se evidenció que la falta de supervisión o de conocimientos técnicos pueden comprometer la sostenibilidad financiera de estas entidades, especialmente en zonas rurales o con menor acceso a educación financiera (Rodríguez & Ponce, 2016).

Por consiguiente, respecto al desarrollo socioeconómico en comunidades, respaldan la teoría que sustenta la importancia de la gestión administrativa, el control interno y la estructura organizacional en las cajas de ahorro. A su vez, evidencian brechas prácticas en formación, control y formalización que requieren ser atendidas con urgencia para consolidar este modelo como una herramienta efectiva de inclusión financiera y desarrollo comunitario.

En general, los resultados se alinean completamente con los objetivos planteados en la investigación. Se confirma que las cajas de ahorro comunitarias tienen un papel crucial en el desarrollo económico y financiero de las comunidades indígenas de Loja, y su formalización y estructuración adecuada son elementos esenciales para mejorar su eficiencia, transparencia y sostenibilidad. Las propuestas para fortalecer la gestión y la transparencia de las cajas están bien fundamentadas, y su implementación potencialmente podría garantizar un impacto duradero en la mejora de la calidad de vida en las comunidades.

Conclusiones

- El estudio concluye que existió un notable crecimiento desde 2021, de 17 cajas de ahorro a 643 cajas en lo que va del primer cuatrimestre de 2025, notándose así un fortalecimiento del sector financiero popular y solidario, donde las cajas de ahorro desempeñan un papel clave en la inclusión financiera, especialmente en zonas rurales y de bajos ingresos. Con ellas pueden fomentar la cultura del ahorro y acceder a préstamos. Además es importante que las cajas cuenten con una gestión eficiente en la administración de los recursos administrativos y financieros que propicien el desarrollo socio-económico sostenible de las comunidades.
- La gestión administrativa eficiente de las cajas de ahorro no solo mejora su desempeño interno, sino que se convierte en un motor de desarrollo económico local. Al facilitar el acceso al crédito, fomentar el ahorro y promover proyectos productivos. Estas entidades generan un impacto directo en la mejora del nivel de vida de las comunidades.
- La implementación de una estructura orgánica-administrativa adecuada fortalece la eficiencia operativa y la toma de decisiones estratégicas, optimizando el uso de recursos humanos y financieros. Esto permite a las cajas escalar sus operaciones y responder mejor a las necesidades de sus socios, promoviendo un entorno de gestión responsable y participativa.
- El control interno contable y administrativo es esencial para garantizar la transparencia y sostenibilidad de estas entidades. Su correcta aplicación protege los activos, minimiza riesgos operativos y financieros, y genera confianza en la comunidad, elementos clave para fomentar el ahorro y la inversión local.
- Legalizarlas es crucial para proteger el patrimonio de los socios, garantizar la transparencia, acceder a supervisión del ente de control y evitar riesgos legales por captación ilegal de dinero y por tanto disminuir los riesgos financieros.

Reconocimientos y Declaraciones

La contribución y participación de los autores fue equitativa con relación a los roles de autoría para esta publicación.

Los autores declaran que no se hizo uso de la inteligencia artificial para el desarrollo de la presente investigación en ninguno de sus secciones.

Referencias

- Cumbicos Castillo, H. A., Señalín Morales, L. O., & Tapia Espinoza, N. J. (2023). La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 1635-1647. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.6981
- Chicaiza-Herrera, M., Cargua Meneses, J. K., Pallo Cuchiparte, S. P., & Herrera Toleo, M. P. (2025). Cajas de Ahorro y Crédito, el motor oculto de la economía local. *RECIMUNDO*, 9(Especial), 395-411. [https://doi.org/10.26820/recimundo/9.\(esp\).mayo.2025.395-411](https://doi.org/10.26820/recimundo/9.(esp).mayo.2025.395-411)
- Díaz-Espinel, E. J., Ocaña-Garzón, M., & Mendoza-Bravo, K. L. (2025). Herramientas multimedia para fortalecerla competencia digital en los docentes. *Uru: Revista de Comunicación y Cultura*, (12), 42-59. <https://doi.org/10.32719/26312514.2025.12.4>

- Elizalde-Vega, N., & Chuquirima-Espinoza, & Serrano-Orellana B. (2025). Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito. *Revista de Finanzas*, 5(1), 51-64. <https://doi.org/10.33386/rdf.2025.1.47>
- Gaibor González, I. D., Guamanquispe Lascano, G. A., Andrade Clavijo, B. P., & Durán Fiallos, P. I. (2023). Impacto Socio y Económico de las Cajas de Ahorro y Créditos Comunes. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 7348-7365. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7479
- Garcés Quimuña, D. I. (2025). Análisis de las cajas de ahorro y crédito como parte del sistema financiero popular y solidario. Caso: Caja de ahorro y crédito 26 de abril. *GADE: Revista Científica*, 4(7), 348-366. <https://doi.org/10.63549/rg.v4i7.582>
- Gavilanes-Carranza, E. A., Tapia-Urbina, M. B., Rodríguez-Benavides, M. L., & Delgado-Flores, E. N. (2024). Sostenibilidad Financiera en las Empresas: Criterios ESG: Financial Sustainability in Companies: ESG Criteria. *Multidisciplinary Latin American Journal (MLAJ)*, 2(3), 1-16. <https://doi.org/10.62131/MLAJ-V2-N3-001>
- Gonzabay Espinoza, M. M., Rosales Borbor, F. J., Palacios Meléndez, J. G., & Villao Santos, F. M. (2024). Evaluación de la Relevancia Financiera del Sector Económico en la Rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(3), 11536-11556. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.12697
- González Ortega M. P. (2023). Reseña: Pérez Jiménez, J.M. y García Ballesteros, P.E. (2022): La Inspección de Educación. Teoría Crítica y Práctica Comprometida. *Supervisión* 21, 68(68). <https://doi.org/10.52149/Sp21/68.17>
- Ilguan, Ángel., & Hernández, P. (2025). Inclusión Financiera, Institucionalidad y Capital Social en América Latina. *UTC Prospectivas: Revista de Ciencias Administrativas y Económicas*, 8(1), 33-55. <https://doi.org/10.61236/prosp.v8i1.1009>
- Luque González, Arturo. (2026). Análisis de las afectaciones de la banca comunal en Ecuador a partir de los cambios normativos: El caso de estudio Atucucho. *CIRIEC-España, revista de economía pública, social y cooperativa*, (116), 209-243. <https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.116.26600>
- Marcelino-Aranda, M., Muñoz Marcelino, D., Fregoso Jasso, G. S., (2020). Caja de ahorro informal, una opción de autoapoyo económico en sectores de bajos recursos. *Nova scientia*, 12(24), 0-0. <https://doi.org/10.21640/ns.v12i24.2264>
- Mazabanda-Agualongo, J. E., Tiche-Andagana, A. I., Tipan-Pilamunga, S. A., & Mayorga-Díaz, M. P. (2024). Control interno para el área de cajas. Caso de estudio: COAC Pushak Runa Ltda. *Gestio et Productio. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(1), 14-23. <https://doi.org/10.35381/gep.v6i1.66>
- Proaño-Altamirano, G. E., Rosero-Jimenez, D. A., & Proaño-Altamirano, J. C. (2024). Cajas de Ahorros del Ecuador: Un Enfoque desde la Perspectiva Financiera y Economía Popular y Solidaria: Savings Banks in Ecuador: An Approach from the Financial Perspective and the Popular and Solidarity Economy. *Multidisciplinary Latin American Journal (MLAJ)*, 2(3), 242-261. <https://doi.org/10.62131/MLAJ-V2-N3-015>
- Rodríguez-Ulcuango, O. M., & Ponce-Armijos, R. Y.. (2016). Análisis de las entidades financieras comunitarias del Ecuador. *ECA Sinergia*, 7(2), 40-49. https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v7i2.352
- Ramírez, J. C., Andrade, C. F., Andrade, M. A., y Sumba, J. M. (2024). Sostenibilidad financiera en Ecuador: Un enfoque desde la economía solidaria. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(12), 959-972. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e12.6>

- Señalín Morales, F. A. & Gutiérrez Chávez, L. I. (2025). Sistema de gestión contable financiero para la toma efectiva de las decisiones por pequeñas y medianas empresas ecuatorianas. *Revista Científica Cultura, Comunicación y Desarrollo*, 10, e737-e737. <https://rccd.ucf.edu.cu/index.php/aes/article/view/737>
- Tejeda-Hernández, A. E., García-Santillán, A., & Martínez-Rodríguez, M. V. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: Una reflexión teórica. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(1), 303-314. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>
- Torres Briones, R. M. ., Medina Armas, A. T. ., Ti xilema Chiliquinga , E. M. ., & Alarcón Velez, S. J. . (2024). Manual de finanzas para el manejo de una caja de ahorros en las economías familiares de las comunidades del cantón La Maná. *RECIMUNDO*, 8 (Especial), 481-491. [https://doi.org/10.26820/recimundo/8.\(especial\).octubre.2024.481-491](https://doi.org/10.26820/recimundo/8.(especial).octubre.2024.481-491)