

LAS CAJAS SOLIDARIAS Y LOS APORTES A LOS EMPRESARIOS DE SUS SOCIOS EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI.

SOLIDARITY FUND AND CONTRIBUTIONS TO THE BUSINESSES OF ITS PARTNERS IN THE PROVINCE OF COTOPAXI.

Jirma Elizabeth Veintimilla Ruiz
Jirma.veintimilla@utc.edu.ec
Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga-Ecuador

Clementica Galera Casquet
Jirma.veintimilla@utc.edu.ec
Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga-Ecuador

María Jesús Barroso Méndez
Jirma.veintimilla@utc.edu.ec
Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga-Ecuador

RESUMEN

Las Cajas Solidarias fueron creadas con la finalidad de solventar económicamente a través de pequeños préstamos a personas del sector rural quienes no pueden acceder fácilmente a un crédito en la banca tradicional. Los altos índices de mora que han presentado las Cajas Solidarias de Cotopaxi han motivado a indagar ¿Cuál es el aporte de las Cajas Solidarias después de otorgar un crédito para emprendimiento a sus socios? Para el cumplimiento del objetivo de investigación se identificó a ocho Cajas Solidarias de la Unión de Cajas Solidarias y Bancos Comunes de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (UCABANPE) pertenecientes a la Provincia de Cotopaxi, a través de una investigación exploratoria se aplicó una encuesta y entrevistas a sus representantes; en los resultados se obtiene que un 50% de las Cajas Solidarias no realizan un debido seguimiento al destino del crédito otorgado a sus socios, y un 88% menciona que nunca ha capacitado a sus socios en temas de emprendimiento y contabilidad. Para el cumplimiento del convenio entre la Universidad Técnica de Cotopaxi y UCABANPE, conjuntamente con estudiantes de la carrera de Contabilidad y Sistemas se propone 4 macros contables para sus socios emprendedores. Se capacitó en el uso de las macros contables a los presidentes y representantes de cada una de las Cajas Solidarias, quienes tienen el firme compromiso de replicar a sus socios emprendedores y disminuir una de las causas de la tasa de morosidad.

Palabras clave: cajas solidarias, macros contables, emprendimiento.

Recibido: 20 de febrero de 2020 revisión aceptada: 23 de diciembre de 2020

ABSTRACT

The Cajas Solidarias were created with the purpose of economically solving through small loans to people in the rural sector who cannot easily access credit in traditional banks. The high default rates that the Cajas Solidarias de Cotopaxi have presented have motivated us to inquire. What is the contribution of the Cajas Solidarias after granting a loan for entrepreneurship to their members? To fulfill the research objective, eight Solidarity Banks of the Union of Solidarity Banks and Communal Banks of the Nationalities and Peoples of Ecuador (UCABANPE) belonging to the Province of Cotopaxi were identified. Through an exploratory investigation, a survey was applied and interviews with their representatives; The results show that 50% of the Cajas Solidarias do not properly monitor the destination of the credit granted to their partners, and 88% mention that they have never trained their partners in entrepreneurship and accounting issues. To fulfill the agreement between the Technical University of Cotopaxi and UCABANPE, together with students from the Accounting and Systems degree program, 4 accounting macros are proposed for their entrepreneurial partners. The presidents and representatives of each of the Solidarity Banks were trained in the use of accounting macros, who are firmly committed to replicating their entrepreneurial partners and reducing one of the causes of the late payment rate

Keywords: Cajas Solidarias, accounting macros, entrepreneurship

INTRODUCCIÓN

En los países que conforman la región andina el Ecuador es conocido como una nación de emprendedores con el porcentaje más alto de 29,6% de acuerdo al informe “emprendimiento 10 años sin evolución sustancial” de la escuela ESPAE, a su vez se menciona que tan solo el 3% de los emprendimientos logran superar el tercer año de actividad continua y esto es debido a varios factores entre los cuales se tiene la baja rentabilidad y la dificultad al momento de encontrar financiamiento.

Debido a la necesidad de que los emprendimientos posean un adecuado control en cuanto a la administración de sus negocios, además de los parámetros para la correcta presentación de los informes financieros para la correcta toma de decisiones, es menester estudiar el aporte que las cajas solidarias realizan a los

emprendimientos de sus socios.

Para la presente investigación se ha tomado en cuenta a ocho cajas solidarias de la provincia de Cotopaxi las cuales pertenecen a la organización UCABANPE de igual forma se ha delimitado el estudio al periodo 2016-2018, con el fin de brindar el conocimiento necesario a las cajas solidarias beneficiadas.

Como consecuencia de la severa crisis económica de las décadas de los ochenta y noventa se han buscado estrategias para disminuir los índices de pobreza que existentes en el país. Los gobiernos ecuatorianos a media que ha pasado el tiempo han implementado programas de ayuda para los sectores vulnerables.

Las Cajas Solidarias son instituciones financieras, fundadas por la preocupación

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Las cajas solidarias y los aportes a los emprendimientos de sus socios en la provincia de Cotopaxi

sobre la población rural, su constitución se da a partir de aportes voluntarios de cada uno de los socios a manera de patrimonio colectivo, estos son denominados ahorros, mismos que son destinados para el otorgamiento de préstamos para que realicen una actividad productiva o de servicios.

La naturaleza de las cajas solidarias es apoyar al crecimiento de pequeños emprendedores, así también cubrir las necesidades de sus socios a través de proponer servicios financieros de manera ágil y confiable principalmente a los sectores menos favorecidos por la banca tradicional, con pequeños emprendimientos ya sean artesanales, ganaderos, agrícolas, etc. para de esta manera aportar al desarrollo general de la provincia.

¿Cuáles son los aportes por parte de las Cajas Solidarias de la provincia de Cotopaxi a los emprendimientos en relación al manejo contable de sus negocios?

Los Objetivos de la presente investigación ayudan a determinar el aporte de las Cajas Solidarias a sus emprendedores, dicho de otra forma se quiere conocer si las Cajas Solidarias dan seguimiento al destino del crédito y capacitación a sus socios emprendedores; con los resultados de estos objetivos los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas a través de la Universidad Técnica de Cotopaxi ofrecen una propuesta de capacitación para sus socios emprendedores en el manejo contable de sus negocios, de tal forma que las Cajas Solidarias procuren un correcto seguimiento al otorgar los créditos destinados al emprendimiento y asegurar de alguna manera la fuente de retorno del capital.

METODOLOGÍA

Balestrini (2000) señala que el marco metodológico “es el conjunto de procedimientos a seguir con la finalidad de lograr los objetivos de la información de forma válida con un alta precisión” (p.44). En otras palabras, es la estructura sistemática para la recolección, análisis e interpretación de datos en función del problema de investigación.

El objetivo de la investigación es determinar el aporte de las Cajas Solidarias a sus emprendedores, se aplica un diseño no experimental. De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2003) la investigación no experimental “es la que se realiza sin manipular deliberadamente las variables; lo que se hace en este tipo de investigación es observar fenómenos tal como se dan en el contexto natural, para después analizarlos” (p.270). En la presente investigación se aplica el diseño de investigación transversal para recolectar datos de las variables de estudio y analizar su incidencia en un período determinado.

Las necesidades de la investigación y características de la misma permiten que se aplique un enfoque cuantitativo para cumplir con las necesidades de los objetivos.

El enfoque cuantitativo utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar la pregunta de investigación, “la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de la estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento de una población” (Hernández, Fernández & Baptista. 2003. P5).

Del enfoque cuantitativo se aplica la técnica de la encuesta para determinar el aporte de

las cajas Solidarias a los emprendimientos de sus socios entre los años 2016 a 2018 Medición porcentual del aporte de las Cajas Solidarias a sus emprendimientos.

La población “se define como un conjunto de datos que estamos estudiando, acerca de los cuales intentamos sacar conclusiones” (Levin y Rubin, 1996. p.20). Para la presente investigación la población de estudio son ocho Cajas Solidarias de la Provincia de Cotopaxi, es importante mencionar que para el presente proyecto de investigación se utiliza un muestreo no probabilístico, en el cual, de acuerdo con Pineda, Alvarado y Canales (1994) “se toman los casos o unidades que estén disponibles en un momento dado” (p.119), puesto que de las 17 Cajas Solidarias de UCABANPE 8 de ellas forman parte de la investigación que brindaron toda la información requerida. De la misma forma se toma una muestra de socios emprendedores.

La técnica para la recolección de datos utilizada es la encuesta, para ello se realiza una invitación a los representantes de las ocho Cajas Solidarias a una capacitación denominada Colocación de Crédito y recuperación de cartera con la duración de ocho horas en las aulas de la UTC, asistiendo 18 representantes e integrantes de las Cajas Solidarias, al final de la capacitación se aplica la encuesta para el diagnóstico en temas seguimiento y caracterización de los créditos otorgados, se aplica también una entrevista no estructurada para conocer los índices de mora que las Cajas Solidarias presentan entre los años 2016 y 2018. El instrumento para la recolección de datos fue un cuestionario diseñado bajo la escala de Likert validado por tres docentes de la Universidad y el presidente de UCABANPE; el mismo que contiene 13

preguntas; se aplica la estadística descriptiva para procesar los datos obtenidos en la encuesta, por último se analiza los datos y se presenta una propuesta de capacitación a los representantes de las cajas Solidarias, quienes deben transferir esos conocimientos a sus socios emprendedores en el manejo de macros contables para registrar las actividades de sus negocios, de tal manera que se entrega un aporte entre la Universidad y UCABANPE a los socios emprendedores de las 8 Cajas Solidarias.

RESULTADOS

A partir de la metodología aplicada en esta investigación se obtuvo resultados relevantes que permitirán efectuar un análisis general sobre el seguimiento que realizan las Cajas Solidarias de la provincia de Cotopaxi a los emprendimientos de sus socios.

La Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza, por tanto, tiene por objeto garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el Buen Vivir, esta entidad crea las cajas solidarias, bancos comunales o cajas de ahorro en respuesta a los objetivos que persiguen.

Las Cajas Solidarias son instituciones financieras fundadas por la preocupación del estado ecuatoriano de la población rural, su constitución es por propia voluntad y aportes de cada uno de los socios a manera de patrimonio colectivo, estos son denominados ahorros mismos que son destinados para el otorgamiento de préstamos para que realicen una actividad productiva o de servicios.

Las cajas solidarias trabajan con principios solidarios debido a que estas funcionan como espacios de producción para el desarrollo económico y socioeconómico del territorio en donde están localizados, en el año 2014 pasan 86 cajas solidarias y 2 bancos comunales a la Unión de Cajas Solidarias y Bancos Comunales de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (UCABANPE). En la provincia de Cotopaxi en la actualidad existen un total de 28 Cajas Solidarias de las cuales 14 pertenecen a UCABANPE.

En la aplicación del instrumento de recolección de datos (encuesta) a las 8 cajas solidarias pertenecientes a UCABANPE de la provincia de Cotopaxi y ante la pregunta respecto al otorgamiento de financiamiento a emprendimientos respondieron el 100% que, si lo hacen, pudiendo concretar que de esta manera están impulsando la economía local de la provincia.

De acuerdo a la pregunta anterior, el total de encuestados han otorgado créditos destinados a emprendimiento realizando una comparación entre los años 2016 hasta el 2018 han otorgado 920 créditos a varios emprendimientos.

El sector principal de los créditos que otorgan las cajas solidarias según datos de la encuesta aplicada, el 88% es destinada al sector productivo y un 13% al sector de comercio, destinos muy importantes que pueden dar resultados favorables y de impacto para la provincia.

En concordancia con el anterior párrafo en donde el sector principal de créditos es para el sector productivo debido a que a provincia de Cotopaxi conocida en su mayoría una fuente impulsadora de productos y servicios agropecuarios, el destino final de los créditos que apoyan las

cajas solidarias de UCABANPE el 63% son agrícolas, siguiendo con un 38% a los créditos micro empresariales.

Las cajas solidarias al ser organismos que otorgan créditos para impulsar el desarrollo económico, mediante la encuesta aplicada mencionaron que el 63% de los encuestados otorgan montos superiores a 3.000,00 dólares para proyectos de emprendimientos dentro de los cuales se mencionaran de forma específica los más relevantes dentro de la provincia de Cotopaxi y estos son:

- Agricultura.
- Ganadería.
- Comercialización de productos (queso, yogurt, choclos, papas, fresas, etc)
- Micro mercado.

El Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS) es quien se encarga de promover e impulsar el desarrollo de los emprendimientos conjuntamente con la (CONAFIPS) organismo que se encarga de transmitir recursos del sector público hacia las cajas solidarias, bancos comunales y de ahorro; al realizar una pregunta puntual respecto al tema del apoyo de entidades públicas hacia las cajas solidarias en la encuesta mencionaron el 38% que están de acuerdo, mientras que el otro 38% están en desacuerdo y el 25% no está de acuerdo ni en desacuerdo respecto al tema de apoyo.

Los montos generados por parte de los créditos que otorgan las cajas solidarias en su gran mayoría son insuficientes para cubrir las necesidades internas como caja solidaria y externas debido a que imposibilita otorgar más créditos a la comunidad, lo que preocupa a sus socios,

siendo este un tema de interés, debido a la falta de liquidez que posee cada una de ellas.

La importancia que genera tener cajas solidarias en la provincia de Cotopaxi es que ayudan a mejorar la calidad de vida de los beneficiarios debido a que estos optan buscar financiamiento para emprendimientos a una tasa de interés mínima.

Al estar hablando de créditos a emprendimientos que otorgan las cajas solidarias, es importante conocer si las mismas dan capacitaciones de la importancia de emprender es así que el 50% de encuestados no realizan capacitaciones a sus socios respecto al tema lo que a futuro podría dificultar el sostenimiento del emprendimiento.

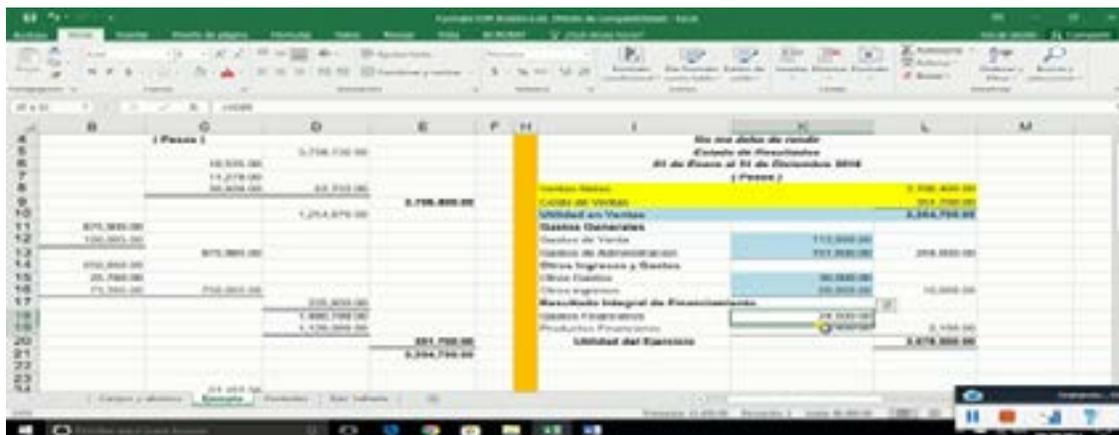
Las pocos emprendimientos que han dado un realce gracias a los créditos otorgados por las cajas solidarias poseen una tecnología muy básica por lo que deben optar por utilizar modelos tecnológicos que permitan aprovechar de mejor manera los recursos debido a que las herramientas de gestión contable no son aprovechadas para que los emprendimientos puedan sostenerse mayor tiempo en el mercado, atendiendo a esta problemática se da paso a la creación de una macro contable que permite conocer de manera general la verdadera situación económica de los emprendimientos, esto permitirá a sus directivos tomar decisiones acertadas en post de mejorar y establecerse en el sector al cual está dirigido cada emprendimiento.

PROPUESTA

Los estudiantes de la carrera Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi conjuntamente con el presidente

de UCABANPE, proponen la elaboración de macros contables para los negocios de socios que han solicitado crédito para emprendiendo, de esta manera las Cajas Solidarias darán un seguimiento al manejo del crédito para de alguna manera asegurar la fuente de repago; y disminuya la morosidad. Posterior al uso de esta macros se pretende realizar una investigación que mida el cumplimiento del propósito del uso de las macros contables.

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Las cajas solidarias y los aportes a los emprendimientos de sus socios en la provincia de Cotopaxi



Estas macro contables son muy prácticas ya que permiten automatizar tareas repetitivas de manera que su aplicación resulta favorable para aquellas personas que no tienen un conocimiento claro en el manejo de sistemas contables.

Según (Mora, 2017) menciona que una macro contable son quizás una de las bases de las actividades de los emprendimientos ya que en los pequeños negocios no cuenta con programas amplios como un sistema contable, por ende se utiliza más dentro del campo de los negocios ya que lo manejan a través de esta macro sus registros contables, dada su naturaleza de informar acerca del incremento de la riqueza, la productividad, por lo que es imperioso que vaya al ritmo de las exigencias de los distintos usuarios dentro y fuera del negocio.

Las macros contables favorecen a aquellos emprendimientos que no utilizan un registro de sus ingresos y gastos, ya que mediante la aplicación de estas macros el beneficiario puede visualizar las utilidades que ha generado de la misma manera podrá identificar recursos innecesarios que representa grandes gastos.

CONCLUSIONES

En el Ecuador se ha podido evidenciar un gran avance en cuanto a la gestión de las cajas solidarias, aportando a la economía popular del país. La Provincia de Cotopaxi ha sido un gran referente en las creaciones de las cajas solidarias que facilitan pequeños préstamos a los socios que la conforman y a la comunidad que lo rodean para financiar sus emprendimientos mejorando así su calidad de vida.

En la Provincia de Cotopaxi predomina el sector agrícola debido a la productividad de sus suelos que favorecen a la producción y venta de diferentes alimentos para el consumo local y nacional siendo financiadas por las Cajas Solidarias de UCABANPE, de igual manera se financia emprendimientos como; restaurantes, ferreterías, floricultura, producción de ovinos, cuyes, ganadería, micro mercados, siembra de papas y choclo, créditos para tienda y otros relacionados a la misma.

El aporte de las Cajas Solidarias a través de capacitaciones en el manejo de macros contables generadas por estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría permite tener una relación más personalizada entre las Cajas Solidarias y sus socios

emprendedores.

Las macros contables ayudan al socio emprendedor a tener datos reales de su actividad en un tiempo determinado de esta manera las Cajas Solidarias pueden continuar con el proceso de Educación financiera y disminuir el índice de morosidad al enfocarse en una de sus causas que es el seguimiento del crédito otorgado.

REFERENCIAS

BIBLIOGRÁFICAS

- Asamblea Nacional del Ecuador. (2014). *Código orgánico monetario y financiero*.
- Balestrini, M. (2000). *Cómo se Elabora un Proyecto de Investigación*. Primera Edición. Caracas: Editorial Consultores Asociados BL. Obtenido de https://issuu.com/sonia_duarte/docs/como-se-elabora-el-proyecto-de-inve
- Canales, Alvarado, & Pineda. (1994). *Metodología de la Investigación*. Washington, D.C. 20037, E.U.A.
- Guishcaso, J., & Jácome, C. (2017). *Capítulo i el desarrollo económico de la provincia de Chimborazo afectado por el desenvolvimiento de las cajas solidarias*.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2010). Definición del alcance de la investigación a realizar: exploratoria, descriptiva, correlacional o explicativa. In *Metodología de la investigación*. Recuperado de <http://www.casadellibro.com/libro-metodologia-de-la-investigacion-5-ed-incluye-cd-rom/9786071502919/1960006>
- Mora, Y. T. (2017). *Los Sistemas De Información Contable Y Su Relación Con Las*. Tesis Bogotá. Obtenido de <https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/2448/Los%20sistemas%20de%20informacion%20contable%20y%20su%20relaci%C3%B3n%20con%20las%20herramientas%20tecnologicas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Retes López, R., & Cuevas González, I. (2006). *Revista mexicana de agro negocios 1 cajas solidarias: opción de financiamiento para los agros negocios*.
- Rubín, D. S. y S. Rubín, D. (2010). *Estadística para administración y economía (7a. ed.)*. Pearson Educación. <https://elibro.net/es/lc/utcotopaxi/titulos/37862>
- SOCIAL, M. I. E. Y. (2013). *Economía popular y solidaria*. Libro, (capítulos 1-10), 157.
- Superintendencia de Economía Popular y solidaria. (2019). *La SEPS participó en el II encuentro de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales - SEPS*. Recuperado 7 de noviembre de 2019, de La SEPS participó en el II encuentro de las Cajas Solidarias y Bancos Comunales website: <https://www.seps.gob.ec/noticia?la-seps-participo-en-el-ii-encuentro-de-las-cajas-solidarias-y-bancos-comunales>

ARTÍCULO CIENTÍFICO: Las cajas solidarias y los aportes a los emprendimientos de sus socios en la provincia de Cotopaxi