

Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/ Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case

Resumen

La presente investigación analiza el impacto de las cajas de ahorro como herramienta de desarrollo socioeconómico en la comunidad montubia de Balsalito, Ecuador, en el marco de la economía solidaria. El estudio parte del contexto de exclusión financiera que enfrentan las zonas rurales, donde el acceso limitado a servicios crediticios formales obstaculiza el progreso local. El objetivo principal fue evaluar el funcionamiento, beneficios y desafíos de estas estructuras comunitarias. Se aplicó una metodología mixta: encuestas para obtener datos cuantitativos sobre participación, educación y ocupación, y entrevistas para captar percepciones cualitativas. Los resultados muestran que el 85% de los habitantes conoce el concepto de caja de ahorro y el 57.78% participa activamente. Las motivaciones incluyen el acceso a microcréditos, ahorro seguro y fortalecimiento comunitario. No obstante, se identificaron limitaciones como escasa capacitación financiera (75%), acceso restringido a tecnología (60%) y dependencia de líderes clave (65%). A pesar de estos retos, se evidencian impactos positivos en el empoderamiento femenino, cohesión social y sostenibilidad económica. Se concluye que las cajas de ahorro representan una estrategia efectiva de inclusión financiera y desarrollo local, pero requieren apoyo institucional, formación continua y herramientas tecnológicas para consolidar su sostenibilidad a largo plazo.

Palabras Claves: Inclusión financiera; Cajas de ahorro comunitarias; Desarrollo local.

Abstract

This research analyzes the impact of savings banks as a socioeconomic development tool in the Montubio community of Balsalito, Ecuador, within the framework of the solidarity economy. The study is based on the context of financial exclusion faced in rural areas, where limited access to formal credit services hinders local progress. The main objective was to evaluate the functioning, benefits, and challenges of these community structures. A mixed methodology was applied: surveys to obtain quantitative data on participation, education, and occupation, and interviews to capture qualitative perceptions. The results show that 85% of residents are familiar with the savings bank concept and 57.78% actively participate. Motivations include access to microcredit, secure savings, and community strengthening. However, limitations were identified such as limited financial literacy (75%), restricted access to technology (60%), and dependence on key leaders (65%). Despite these challenges, positive impacts on women's empowerment, social cohesion, and economic sustainability are evident. It is concluded that savings banks represent an effective strategy for financial inclusion and local development, but they require institutional support, ongoing training, and technological tools to consolidate their long-term sustainability.

Keywords: Financial inclusion; Community savings banks; Local development.



Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/ Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case

Introducción

Para el desarrollo de la siguiente investigación, se abordan factores estructurales que influyen en la existencia y el funcionamiento de las cajas de ahorro en comunidades rurales como Balsalito:

En el mundo, las estrategias de inclusión financiera han cobrado importancia para reducir la pobreza (Vidal-Correa, 2024); modelos como las cajas de ahorro comunitarias han sido promovidos por organismos internacionales como el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional (Vieyra Bahena & Rojas Contreras, 2020).

En el contexto nacional, el gobierno ecuatoriano ha impulsado la economía popular y solidaria mediante regulaciones que favorecen las cooperativas y cajas de ahorro, promoviendo la bancarización de sectores históricamente excluidos (Buendía-Martínez et al., 2020). La población rural, especialmente las comunas montubias, enfrenta barreras estructurales para acceder a servicios financieros formales, las cajas de ahorro emergen como un mecanismo de empoderamiento económico (Naranjo Llupart, 2022).

La actividad económica en la zona se basa en la agricultura, ganadería y comercio informal, la falta de acceso a créditos convencionales hace que las cajas de ahorro sean una alternativa viable (Balana & Oyeyemi, 2022). En las comunas montubias, la economía solidaria es una práctica ancestral que fomenta el desarrollo colectivo; las cajas de ahorro refuerzan este modelo al facilitar préstamos y apoyo financiero entre los habitantes (Nieto Zambrano & Cejas Martínez, 2024). Existen experiencias de cajas de ahorro en otras regiones montubias que han demostrado ser eficaces para mejorar la calidad de vida de las familias, promoviendo la inversión en educación, vivienda y emprendimientos locales (Proaño-Altamirano et al., 2024).

Balsalito, ubicado en la provincia de El Oro, Ecuador, es una comunidad poblada que se caracteriza por su economía rural basada en la agricultura y ganadería, fundamentales para el sustento local. La dinámica económica se complementa con el comercio informal y la práctica de economía solidaria, donde los pobladores han desarrollado sistemas comunitarios de ahorro como mecanismo para el desarrollo financiero. Su población está conformada principalmente por habitantes montubios, quienes preservan tradiciones culturales y económicas propias de la región, favoreciendo la cooperación y el trabajo colectivo como pilares fundamentales de su organización social.

Balsalito enfrenta desafíos como acceso limitado a recursos financieros formales, baja bancarización y dependencia de actividades económicas informales, el **funcionamiento de la caja de ahorro comunitaria**, se conforman y se organizan con los miembros (comuneros), mediante aplicación de reglas internas de ahorro y préstamo, así como el impacto en la estabilidad económica de las familias participantes; también incluyen beneficios como mayor acceso a capital para pequeños emprendimientos, disminución de la vulnerabilidad económica y fortalecimiento de la identidad comunitaria.

Cómo citar este artículo:

APA:

Elizalde-Vega, N., Chuquirima-Espinoza, S., & Serrano-Orellana, B., (2025). Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito. *Revista Finanzas*, 5(1), 53-67. <https://doi.org/10.33386/rf.2025.1.47>

Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/ Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case

Las comunas montubias, como **Balsalito**, han enfrentado históricamente barreras para acceder a servicios financieros formales, lo que limita sus oportunidades de crecimiento económico. Ante esta realidad, las cajas de ahorro comunitarias han surgido como una alternativa para el desarrollo, permitiendo a los habitantes gestionar sus recursos de manera colectiva. Sin embargo, su consolidación enfrenta desafíos clave como la falta de regulación, la escasez de capacitación financiera y las restricciones en la capacidad de crédito. A esto se suman factores culturales y la necesidad de apoyo institucional para fortalecer su impacto en la comunidad. A pesar de estas dificultades, las cajas de ahorro continúan desempeñando un papel fundamental en la autonomía económica de Balsalito, demostrando que la cooperación y la organización comunitaria pueden ser motores de desarrollo sostenible.

Con base a lo antes descrito, se plantea como objetivo: *“Analizar el impacto de las cajas de ahorros en el desarrollo económico, social de la comunidad montubia de Balsalito”*, identificando su funcionamiento, beneficios y desafíos en el contexto de la economía solidaria; además se plantean como objetivos específicos: *“Examinar el papel de las cajas de ahorro en la inclusión financiera de las comunas montubias”*; *“Identificar los factores económicos, sociales y culturales que influyen en la adopción de las cajas de ahorro en la comunidad”*; *“Evaluar los beneficios que estas estructuras de ahorro han generado en la estabilidad económica y la calidad de vida de los habitantes”* y *“Establecer estrategias para fortalecer la operatividad y efectividad de las cajas de ahorro como mecanismo de desarrollo en la comunidad de Balsalito”*.

En la investigación realizada por (Muñoz-Rodríguez & Zambrano-Zambrano, 2025) donde plantea un proyecto de inversión para las comunas rurales de Manabí han enfrentado históricamente dificultades para acceder a financiamiento formal, lo que ha limitado su desarrollo económico y social. En respuesta a esta problemática, la comunidad de Convento, Cantón Chone, ha impulsado la creación de una caja de ahorro comunitaria, con el propósito de fortalecer la autonomía financiera de sus habitantes. Este sistema permite la circulación de recursos dentro de la comunidad, facilitando el acceso a pequeños créditos para emprendimientos locales y necesidades urgentes. A través de la organización solidaria y el compromiso colectivo, la iniciativa busca reducir la dependencia de intermediarios financieros y mejorar la calidad de vida de la población montubia (Morán-Molina & Burgo-Bencomo, 2024). A pesar de sus beneficios, el modelo enfrenta desafíos como la formalización, la capacitación financiera y la sostenibilidad a largo plazo, aspectos clave que este estudio busca analizar para fortalecer su impacto en el desarrollo local.

Desarrollo

Cajas de ahorro, son mecanismos financieros comunitarios creados con el objetivo de fomentar el ahorro y facilitar el acceso a créditos dentro de un grupo organizado de personas (Pluma & De Chris, 2019); su funcionamiento se basa en la contribución periódica de los miembros, quienes pueden acceder a préstamos con condiciones más accesibles que las ofrecidas por instituciones bancarias tradicionales (Allen et al., 2020).

Este modelo ha sido ampliamente utilizado en sectores rurales y comunidades con acceso limitado a servicios financieros formales, su éxito radica en la confianza y la colaboración entre los



Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/ Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case

participantes, promoviendo una cultura de gestión responsable del dinero y fortaleciendo la autonomía económica de las comunidades (Samaniego-Namicela, 2024).

La economía solidaria y su impacto en el desarrollo comunitario, es un enfoque alternativo al sistema capitalista tradicional que busca generar bienestar colectivo a través de principios de equidad, cooperación y sostenibilidad (Duque et al., 2021), a diferencia de la economía convencional, que prioriza la acumulación de riqueza individual, la economía solidaria promueve modelos de producción, distribución y consumo basados en la participación colectiva y el beneficio común (Hermi-Zaar, 2023).

En el contexto comunitario, este sistema impulsa iniciativas locales que garantizan estabilidad económica y fortalecen la cohesión social (Suárez-Rodríguez et al., 2025); las cajas de ahorro se alinean con este enfoque al proporcionar acceso a recursos financieros a poblaciones vulnerables, permitiendo la inversión en emprendimientos, educación y bienestar general (Omowole et al., 2024).

Contexto de las comunas montubias y su economía, las comunas montubias representan un grupo sociocultural importante en Ecuador, conformado por habitantes rurales con una identidad propia marcada por costumbres agrícolas, ganaderas y comerciales (Egas-Moreno & Quiñonez-Cabeza, 2022). Su economía se basa en la producción de alimentos, el comercio informal y sistemas de cooperación comunitaria.

A pesar de su riqueza cultural y productiva, estas comunidades han enfrentado barreras en el acceso a financiamiento formal, lo que limita su capacidad de inversión y crecimiento económico. En este escenario, las cajas de ahorro han surgido como una alternativa eficaz para fortalecer el desarrollo local, permitiendo la circulación de capital dentro de la propia comunidad y reduciendo la dependencia de intermediarios externos (Robinson, 2019).

Estudios previos relacionados con el tema, diversos estudios han analizado el impacto de las cajas de ahorro en comunidades rurales y su contribución al desarrollo económico. Investigaciones en América Latina han demostrado que estos sistemas de ahorro comunitarios mejoran la inclusión financiera y fomentan la autonomía económica de los participantes (Ugochi-Ebirim et al., 2024).

En Ecuador, proyectos como el desarrollado en la comunidad de Convento, Cantón Chone, han evidenciado que las cajas de ahorro no solo permiten el acceso a créditos, sino que también refuerzan la confianza comunitaria y la capacidad de planificación financiera a largo plazo (Proaño-Altamirano et al., 2024); sin embargo, los estudios destacan la necesidad de fortalecer la capacitación en administración financiera y establecer marcos de regulación que garanticen la sostenibilidad de estas iniciativas.

Metodología

La investigación adoptó un enfoque mixto, integrando métodos cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión integral del impacto de las cajas de ahorro en la comunidad montubia de Balsalito. Esta elección metodológica permitió analizar tanto datos estadísticos como percepciones y experiencias subjetivas de los actores involucrados.

Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/ Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case

En la fase cuantitativa, se diseñó y aplicó una encuesta estructurada a los miembros de la caja de ahorro, con el objetivo de recopilar información sobre variables como nivel educativo, ocupación, conocimiento financiero, frecuencia de participación y uso de microcréditos. Los datos fueron procesados mediante análisis descriptivos para identificar patrones de comportamiento y niveles de involucramiento.

Paralelamente, se desarrolló una fase cualitativa basada en entrevistas semiestructuradas dirigidas a líderes comunitarios, beneficiarios y actores clave; estas entrevistas permitieron explorar en profundidad las motivaciones, desafíos y percepciones sobre el funcionamiento de la caja de ahorro, así como su influencia en la cohesión social y el empoderamiento económico.

Finalmente, se realizó un análisis documental de estudios previos y marcos normativos relacionados con la economía solidaria y la inclusión financiera rural. Esta triangulación metodológica fortaleció la validez de los hallazgos y permitió construir una visión holística del fenómeno estudiado.

Resultados

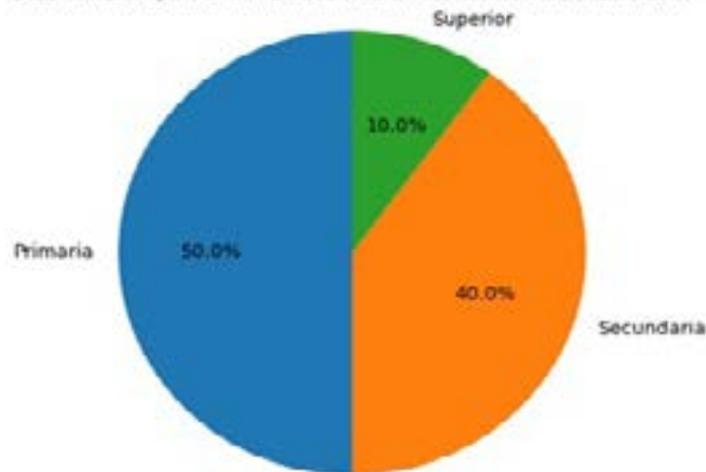
Caracterización socioeconómica de la Comunidad Balsalito

Población Total	Socios	Edad Promedio
45	26	45 años

Gráfico 1

Nivel de educación de la población de Balsalito

Distribución por Nivel Educativo en la Comunidad Balsalito

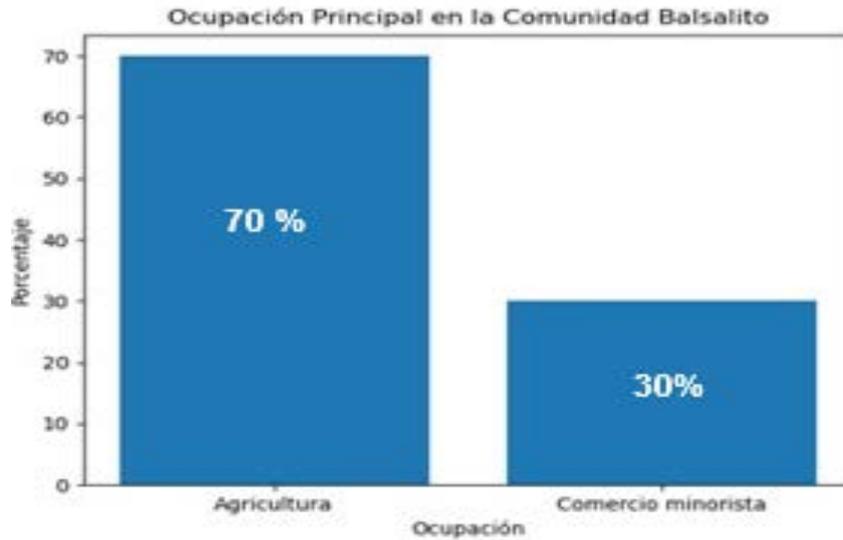


Fuente: Elaboración propia

Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/ Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case

Gráfico 2

Actividad económica de la Comuna Balsalito



Fuente: Elaboración propia

Gráfico 3

Conocimiento y participación en Cajas de Ahorro



Fuente: Elaboración propia

Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/ Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case

Figura 4

Motivaciones para participar en Cajas de Ahorro



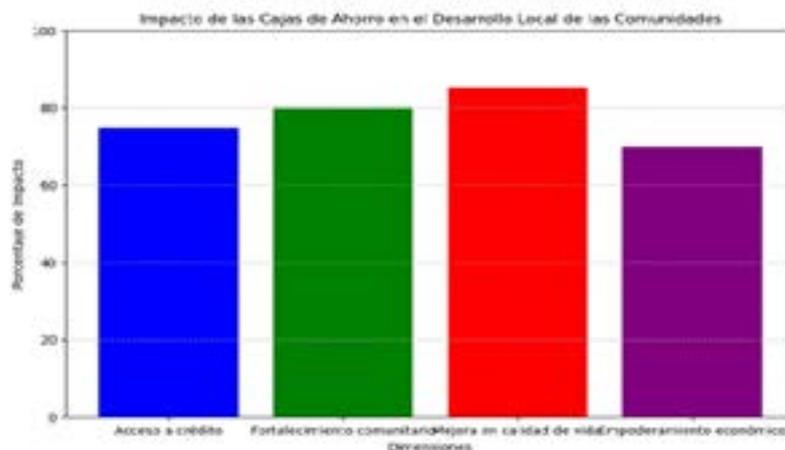
Fuente: Elaboración propia

La comunidad de Balsalito ha demostrado una participación activa (fig.3) en la creación y funcionamiento de su Caja Comunal; aunque el conocimiento técnico sobre gestión financiera y uso de herramientas digitales es limitado, los socios han mostrado disposición para involucrarse en procesos de capacitación y mejora. La participación se refleja en la organización de 26 socios (fig.4), quienes han adoptado esta iniciativa como un mecanismo para fortalecer su economía local.

Impacto de las cajas de ahorro en el desarrollo local

Gráfico 5

Impacto de la caja de ahorro en comuna Balsalito



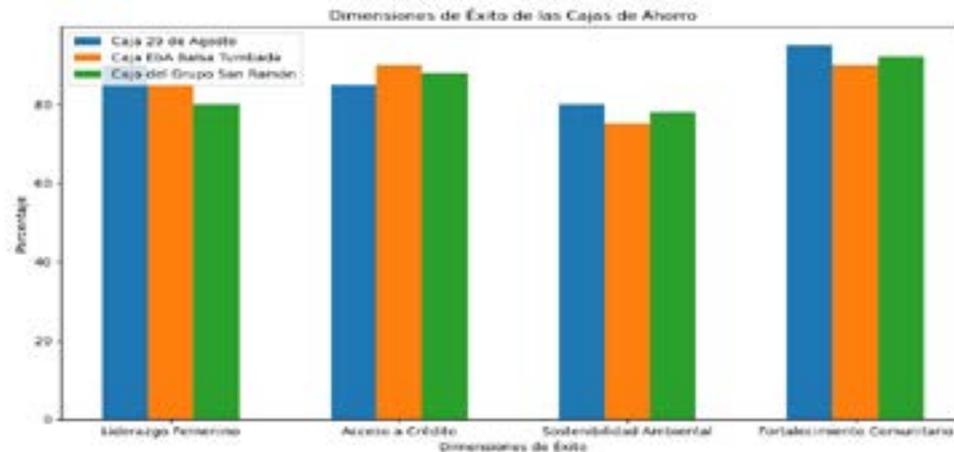
Fuente: Elaboración propia

Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/ Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case

Casos destacados: Testimonios de hombres y mujeres que emprenden en base a los microcréditos.

Gráfico 6

Casos de éxito sobre Cajas de Ahorro



Fuente: Elaboración propia

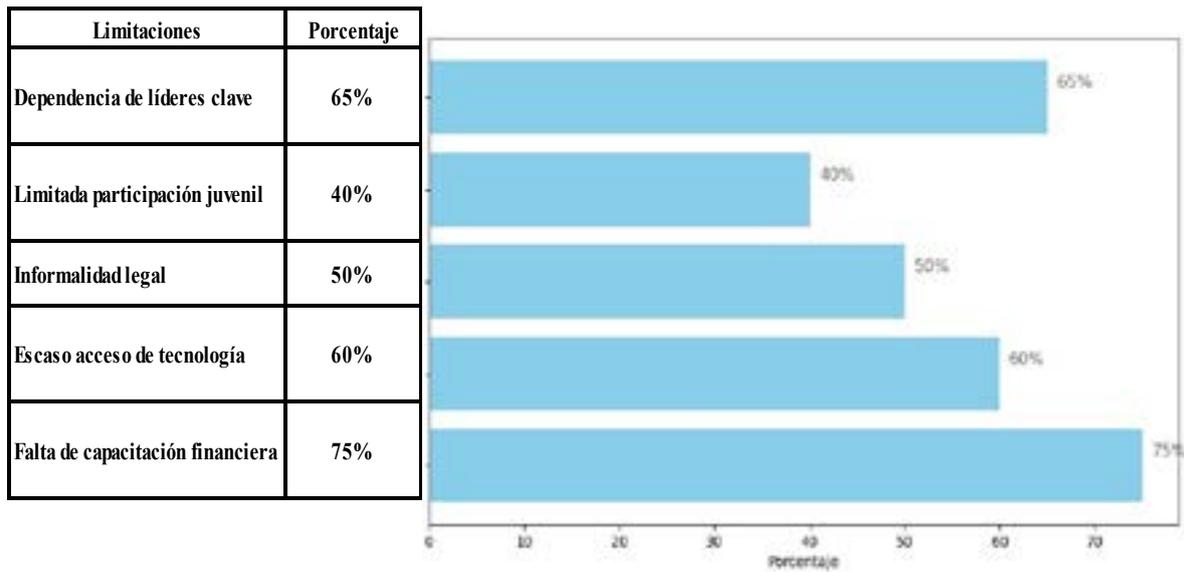
La Caja Comunal ha comenzado a generar un impacto positivo (fig. 5) en la comunidad de Balsalito al facilitar el acceso a microcréditos para actividades productivas como la agricultura y el comercio. Esta herramienta financiera ha permitido a los socios iniciar o fortalecer pequeños emprendimientos, promoviendo la autosuficiencia económica y la cohesión social; además, la implementación de un sistema digital busca mejorar la transparencia y eficiencia, lo que podría traducirse en un mayor desarrollo económico y confianza comunitaria a largo plazo.

Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/ Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case

Limitaciones identificadas

Gráfico 7

Grafica de limitaciones identificadas



Fuente: Elaboración propia

El proyecto ha identificado varias limitaciones clave:

Falta de capacitación financiera (75%); esta es la limitación más significativa. Indica que la mayoría de los miembros de las cajas de ahorro no cuentan con conocimientos sólidos en temas como administración de recursos, contabilidad básica o planificación financiera. Esto puede afectar la sostenibilidad y eficiencia de las cajas, así como la toma de decisiones informadas.

Dependencia de líderes clave (65%); muchas cajas dependen excesivamente de una o dos personas para su funcionamiento. Esto representa un riesgo organizacional, ya que la salida o inactividad de estos líderes puede paralizar las operaciones o generar conflictos internos.

Escaso acceso a tecnología (60%); la falta de herramientas tecnológicas (como software de gestión, conectividad o dispositivos) limita la capacidad de modernizar procesos, llevar registros digitales o acceder a servicios financieros más amplios. Esto también dificulta la transparencia y la rendición de cuentas.

Informalidad legal (50%); la mitad de las cajas operan sin estar formalmente registradas o reconocidas legalmente. Esto impide que accedan a beneficios institucionales, apoyo estatal o alianzas con entidades financieras formales. También puede generar desconfianza entre los socios.



Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/ Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case

Limitada participación juvenil (40%); aunque es la limitación menos marcada, sigue siendo relevante. La baja participación de jóvenes puede comprometer la continuidad generacional de las cajas y limitar la innovación. Involucrar a las nuevas generaciones es clave para su sostenibilidad a largo plazo.

La gráfica revela que las cajas de ahorro enfrentan desafíos estructurales y organizativos que deben ser abordados con estrategias de capacitación, formalización, inclusión tecnológica y renovación generacional. Superar estas limitaciones no solo fortalecerá su funcionamiento interno, sino que también potenciará su impacto en el desarrollo local.

Percepción general

Aunque el proyecto no proporciona datos cuantitativos exactos, se pueden inferir estimaciones aproximadas basadas en el diagnóstico cualitativo:

Tabla 1
Indicador y estimación

Indicador	Estimación (%)	Interpretación
Participación activa en la Caja	100% (26 socios)	Todos los socios están involucrados en la iniciativa.
Nivel bajo de alfabetización digital	~70%	La mayoría requiere capacitación para usar herramientas tecnológicas.
Percepción positiva del impacto económico	~80%	Se percibe que la Caja mejora el acceso al crédito y fomenta el emprendimiento.
Confianza en la gestión actual	~60%	Algunos socios expresan dudas debido a errores en registros manuales.

Fuente: Elaboración propia

Discusión

Los resultados del proyecto evidencian que, aunque la comunidad de Balsalito tiene una participación activa en su Caja Comunal, el conocimiento técnico sobre su funcionamiento es limitado. La mayoría de los socios no cuenta con formación previa en gestión financiera ni en el uso de herramientas digitales, lo que ha generado errores en los registros manuales y dificultades en la administración de los recursos.

Este hallazgo coincide con lo planteado por (Vásquez-Hernández & Álvarez-Gamboa, 2022), quien señala que las cajas de ahorro representan una alternativa viable de inclusión financiera, pero requieren procesos de capacitación y empoderamiento para que sus miembros puedan gestionarlas de forma autónoma

Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/ Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case

La implementación de la Caja Comunal ha comenzado a generar efectos positivos en la economía local. Los socios han accedido a microcréditos que les permiten fortalecer actividades productivas como la agricultura y el comercio. Además, la introducción de un sistema digital de gestión financiera busca mejorar la transparencia y eficiencia operativa.

Este impacto es respaldado por el estudio de (Coronel-Malla & Altamirano-Sánchez, 2025), quien analizó el caso de la Caja YACUDEL en Nabón y concluyó que estas organizaciones fortalecen el tejido social, promueven la equidad de género y mejoran la calidad de vida de sus miembros al facilitar el acceso a servicios financieros en zonas rurales

Entre las principales limitaciones detectadas en el proyecto se encuentran:

Bajo nivel de alfabetización digital.

Falta de infraestructura tecnológica adecuada.

Desconfianza generada por errores en registros manuales.

Necesidad de acompañamiento técnico continuo.

Estas barreras son comunes en comunidades rurales, como lo demuestra el estudio de (Jiménez Jiménez & Peláez Moreno, 2016), quien propuso un modelo de caja de ahorro en la provincia de Loja y destacó que la sostenibilidad de estas iniciativas depende de la capacitación constante y del fortalecimiento organizacional

Conclusiones

Participación activa con limitaciones técnicas: La comunidad de Balsalito ha demostrado un alto nivel de compromiso con la Caja Comunal como herramienta de desarrollo económico. Sin embargo, su participación se ve limitada por la escasa alfabetización digital y la falta de experiencia en gestión financiera.

Impacto positivo en la economía local: La Caja de Ahorro ha comenzado a generar beneficios tangibles, facilitando el acceso a microcréditos para actividades productivas. Esto ha fortalecido la economía familiar y ha incentivado la organización comunitaria.

Necesidad urgente de capacitación y tecnología: La ausencia de herramientas digitales adecuadas ha provocado errores en los registros y desconfianza entre los socios. La implementación de un sistema tecnológico accesible, acompañado de procesos de formación, es esencial para garantizar la sostenibilidad de la Caja.

Potencial de transformación mediante la tecnología: El desarrollo de un software adaptado a las capacidades de los socios representa una oportunidad para mejorar la eficiencia operativa, aumentar la transparencia y fortalecer la toma de decisiones basada en datos.



Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/ Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case

Modelo replicable para otras comunidades rurales: La experiencia de Balsalito puede servir como referencia para otras comunidades con características similares. La combinación de participación comunitaria, apoyo técnico y herramientas digitales puede convertirse en un modelo efectivo de inclusión financiera rural.

Tabla 2
 Comparativa antes y después del proyecto

Aspecto Evaluado	Antes del Proyecto	Después del Proyecto
Gestión financiera	Manual, propensa a errores, sin control automatizado.	Digital, con sistema automatizado para registrar créditos, calcular intereses y generar reportes.
Transparencia y confianza	Limitada, con desconfianza por errores en registros.	Aumentada, gracias a reportes claros y trazabilidad de operaciones.
Alfabetización digital	Baja, con escaso conocimiento en uso de computadoras y software.	Mejorada mediante talleres prácticos y materiales de apoyo.
Acceso a información financiera	Difícil, dependiente de registros físicos y cálculos manuales.	Accesible, con reportes automáticos y datos disponibles para la toma de decisiones.
Participación comunitaria	Activa pero limitada por desconocimiento técnico.	Activa y fortalecida por la apropiación del sistema y la capacitación recibida.
Infraestructura tecnológica	Mínima, con acceso limitado a equipos y conectividad.	Optimizada con la implementación de software adaptable a entornos con baja conectividad.
Impacto económico local	Bajo, con acceso restringido a microcréditos y poca organización financiera.	En crecimiento, con mayor acceso al crédito y fortalecimiento de actividades productivas.

Fuente: Elaboración propia

Referencias Bibliográficas

Allen, F., Carletti, E., Cull, R., QJ Qian, J., Senbet, L., & Valenzuela, P. (30 de 09 de 2020). Mejorar el acceso a la banca: datos de Kenia. *Economics from Oxford*, 25(2), 403-447. <https://doi.org/https://doi.org/10.1093/rof/rfaa024>

Balana, B. B., & Oyeyemi, M. A. (2 de 05 de 2022). Agricultural credit constraints in smallholder farming in developing countries: Evidence from Nigeria. *World Development Sustainability*, 1, 1-12. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.wds.2022.100012>

Buendía-Martínez, I., Álvarez-Herranz, A., & Moreira-Menéndez, M. (07 de 07 de 2020). Ciclo económico, política de la ESS y cooperativas: El caso de Ecuador. *Sostenibilidad*, 12(13), 54-85. <https://doi.org/https://doi.org/10.3390/su12135485>

**Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/
 Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case**

- Coronel Malla, C. J., & Altamirano Sánchez, J. I. (2025). *Análisis de impacto económico social de la caja de ahorro y crédito YACUDEL parroquia el Progreso Cantón Nabón periodo 2005-2015*. Universidad Politécnica Salesiana Sede Cuenca, Carrera de Gestión para el Desarrollo Local Sostenible. CUenca: Dspace. Retrieved 14 de 06 de 2025, from <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/30542/1/UPS-CT012113.pdf>
- Duque, P., Meza, O. E., Giraldo, D., & Barreto, K. (2021). Economías Social y Economía Solidaria: Un análisis bibliométrico y revisión de literatura. *Estudios Cooperativos REVESCO*(138), 187-212. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.5209/REVE.75566>
- Egas Moreno, F. G., & Quiñonez Cabeza, M. R. (03 de 01 de 2022). Estructuras organizativas y económicas de las comunas ancestrales. *Centro Sur. Social Science Journal*, 6(1), 68-94. <https://doi.org/https://doi.org/10.37955/cs.v6i1.225>
- Hermi Zaar, M. (02 de 05 de 2023). La economía solidaria y sus contribuciones a la resiliencia socio territorial. Contextos, conceptos y perspectivas. *Electrónica de recursos en internet sobre Geografía y Ciencias Sociales*, 27(278), 1-33. <https://doi.org/https://doi.org/10.1344/ara2023.278.42740>
- Jiménez Jiménez, A. M., & Peláez Moreno, L. E. (2016). *Propuesta para la creación de una caja de ahorro en la Asociación de Horticultura de la Ciudad de Amaluza, Cantón Espíndola, Provincia de Loja*. Universidad Nacional de Loja, Carrera de Banca y Finanzas. Loja: Dspace. Retrieved 14 de 06 de 2025, from <https://dspace.unl.edu.ec/server/api/core/bitstreams/5f3d7389-20ad-4148-b046-d7dedba6a67d/content>
- Morán Molina, G. G., & Burgo Bencomo, O. B. (21 de 07 de 2024). Desafíos para la economía popular y solidaris en Ecuador. *Didáctica y Educación*, 417-433. Retrieved 05 de 06 de 2025, from <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9692646.pdf>
- Muñoz Rodríguez, C., & Zambrano Zambrano, J. J. (2025). *Proyecto de Inversión para la Creación de una caja de ahorro en la parroquia Covento del Cantón Chone, Provinica de Manabí*. Tesis de Pregrado, Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Carrera de Economía, Manabí. Retrieved 02 de 05 de 2025, from <https://repositorio.uleam.edu.ec/bitstream/123456789/6252/1/ULEAM-ECO-0107.pdf>
- Naranjo Lluport, M. R. (26 de 08 de 2022). Theoretical model for the analysis of community-based tourism: Contribution to sustainable development. *Sustainability*, 14(17). <https://doi.org/https://doi.org/10.3390/su141710635>
- Nieto Zambrano, J. F., & Cejas Martínez, M. f. (27 de 02 de 2024). Optimización del servicio público mediante la gestión administrativa, transparente e innovadora en cajas de Ahorro. Unidad de estudio. C.A. Jackson Nieto. Cantón Paján-Manabí. *Pentaciencias*, 6(2), 1-20. <https://doi.org/https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v6i2.1006>
- Omowole, B. M., Urefe, O., Mokogwu, C., & Ewin, S. E. (25 de 11 de 2024). Building financial literacy programs within microfinance to empower low-income communities. *International Journal of Engineering Research and Development*, 20(11), 1145-1152. Retrieved 02 de 05 de 2025, from https://www.researchgate.net/profile/Bamidele-Omowole/publication/387029636_Building_Financial_Literacy_Programs_within_Microfinance_to_Empower_Low-Income_Communities/links/675cf816da24c8537c6e9a2f/Building-Financial-Literacy-Programs-within-Microfinance-



**Las cajas de ahorro como medio de desarrollo en las comunas montubias: Caso Balsalito/
Savings banks as a means of development in Montubio communities: The Balsalito case**

- Pluma, C., & De Chris K, M. (4 de 04 de 2019). Fortalecimiento de la financiación de la vivienda en los mercados emergentes: el modelo de las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito (SACCO) en Kenia. *Estudios de Vivienda*, 34(9), 1485-1520. <https://doi.org/https://doi.org/10.1080/02673037.2019.1584663>
- Proaño-Altamirano, G. E., Rosero-Jimenez, D. A., & Proaño-Altamirano, J. C. (31 de 12 de 2024). Cajas de ahorros del Ecuador: Un enfoque desde la perspectiva financiera y economía pupolar y solidaria. *Multidisciplinary Latin American Journal*, 2(3), 241-261. Retrieved 02 de 05 de 2025, from <https://mlaj-revista.org/index.php/journal/article/view/43/124>
- Robinson, M. S. (2019). *Microfinanzas: el cambio de paradigma de la concesión de crédito a la intermediación financiera sostenible*. Retrieved 02 de 05 de 2025, from <https://www.taylorfrancis.com/chapters/edit/10.4324/9780429436574-4/microfinance-paradigm-shift-credit-delivery-sustainable-financial-intermediation-marguerite-robinson>
- Samaniego Namicela, A. F. (2024). *Género y microfinanzas: una mirada desde los oficiales de crédito de la banca pública del Ecuador*. Tesis Doctoral, Universidad de Sevilla, Programa doctoral de Ciencias Económicas, empresariales y sociales. Retrieved 02 de 05 de 2025, from <https://idus.us.es/server/api/core/bitstreams/4e7c960f-812d-40e0-8f6e-c1c99ec7d2be/content>
- Suárez Rodríguez, C. d., Espinoza Solis, V., Amaro Hernández, J. A., Olivares Bazán, L. D., & Fernández Pérez-Tejada, O. (2025). *Desarrollo sostenible en comunidades rurales a través de la educación para la paz* (Vol. 1). México, Mexico, Mexico: RECINANTUR. Retrieved 02 de 05 de 2025, from <https://www.recinatur.org/sitepad-data/uploads/2025/04/LIBRO-CULTURA-PARA-LA-PAZ-FINAL-RECINATUR.pdf#page=50>
- Ugochi Ebirim, G., Ndubuisi, L., Unigwe, I. F., Franca Asuzu, O., Adewunmi Adelekan, O., & Feranmi Awonuga, K. (29 de 01 de 2024). Financial literacy and community empowerment: A review of volunteer accounting. *International journal od Science and Research Archive*, 11(1), 975-985. <https://doi.org/https://doi.org/10.30574/ijrsra.2024.11.1.0135>
- Vásquez Hernández, X. R., & Álvarez Gamboa, J. (2022). *Caja de ahorro y crédito: Una alternativa viable de solidaridad, autogestión y empoderamiento de los colaboradores de imprexiones*. Facultad Latinoamerizana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador, Desarrollo, Ambiente y Territorio. Quito: Dspace. Retrieved 14 de 06 de 2025, from <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/18447/2/TFLACSO-2022XRVH.pdf>
- Vidal-Correa, F. (28 de 05 de 2024). Inclusión financiera y emprendimiento: mujeres migrantes mexicanas en francia. *Ola Financiera*, 17(48), 96-115. <https://doi.org/https://doi.org/10.22201/fe.18701442e.2024.48.88862>
- Vieyra Bahena, P. J., & Rojas Contreras, J. (12 de 2020). Búsqueda y consolidación del desarrollo económico personal: microcréditos e individualismo en México. *Sociología*(101), 181-214. Retrieved 02 de 05 de 2025, from https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0187-01732020000300181&script=sci_arttext