

INVESTIGACIÓN QUE TRANSFORMA

VOL.3, N°1 (enero – junio, 2026)

ISSN: 3121-259X

DOI: 10.70577/vxj9zq87

Fecha de recepción: 11/05/2026

Fecha de aceptación: 22/06/2026

Fecha de publicación: 30/06/2026

**Caja de ahorro en el contexto de la economía popular solidaria,
caso IST Bet-el**

Savings bank in the context of the solidarity popular economy, case IST Bet-el

Nevarez García José bernardo

Institución: Instituto Superior Tecnológico Bet-el

josenevarez@bet-el.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-4030-9347>

Ecuador – La Concordia

Citación

Nevárez, J. (2026). Caja de ahorro en el contexto de la economía popular solidaria, caso IST Bet-el. Revista Investigium. 3(1), p. 45 – 54.

RESUMEN

El presente artículo de investigación tiene como objetivo fundamental proponer el diseño e implementación de una caja de ahorros estudiantil dentro del Instituto Superior Tecnológico Bet-el, como una estrategia para fortalecer la cultura financiera y mitigar la vulnerabilidad económica de los estudiantes. En el contexto actual, los estudiantes de educación tecnológica enfrentan barreras significativas para acceder al sistema financiero tradicional, lo que limita su capacidad de previsión y ahorro. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo y de campo, utilizando un diseño no experimental de corte transversal. Se aplicó un cuestionario estructurado a una muestra de 65 estudiantes de la carrera de Administración. Los resultados demuestran una marcada carencia de hábitos de ahorro sistemáticos y una alta dependencia de ingresos informales. Sin embargo, se identificó una disposición favorable del 38.5% para integrarse a un modelo de ahorro interno basado en la confianza y la supervisión institucional. La propuesta final detalla una estructura operativa fundamentada en los principios de la Economía Popular y Solidaria (EPS), incluyendo un estatuto orgánico y mecanismos de fiscalización. Se concluye que la caja de ahorro no solo representa una solución financiera, sino un laboratorio pedagógico que fomenta competencias administrativas reales y contribuye a la permanencia estudiantil.

Palabras clave: Educación financiera, Caja de ahorro, Economía Popular y Solidaria.

ABSTRACT

This research article aims to propose the design and implementation of a student savings bank within the Bet-el Higher Technological Institute as a strategy to strengthen financial culture and mitigate students' economic vulnerability. In the current context, technological education students face significant barriers to accessing the traditional financial system, which limits their capacity for foresight and saving. The research adopted a quantitative, descriptive, and field approach, using a non-experimental cross-sectional design. A structured questionnaire was applied to a sample of 65 students from the Administration program. The results demonstrate a marked lack of systematic saving habits and a high dependence on informal income. However, a favorable disposition of 38.5% was identified to integrate into an internal saving model based on trust and institutional supervision. The final proposal details an operational structure based on the principles of the Popular and Solidarity Economy (EPS), including an organic statute and fiscalization mechanisms. It is concluded that the savings bank represents not only a financial solution but a pedagogical laboratory that fosters real administrative competencies and contributes to student retention.

Keywords: Financial education, Savings bank, Popular and Solidarity Economy.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera se ha consolidado a nivel global como una competencia esencial para el desarrollo humano y la estabilidad económica. Sin embargo, en los países en vías de desarrollo, y específicamente en el Ecuador, el acceso a mecanismos de ahorro formal sigue siendo limitado para amplios sectores de la población, incluidos los estudiantes de educación superior técnica y tecnológica. Estos estudiantes, que a menudo provienen de entornos socioeconómicos volátiles, enfrentan el reto de financiar sus estudios mientras manejan presupuestos personales limitados e irregulares.

En el Cantón La Concordia, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, la dinámica económica está fuertemente influenciada por actividades agrícolas y comerciales informales. Esta realidad se refleja en la población estudiantil del Instituto Superior Tecnológico Bet-el, donde la falta de una cultura de ahorro programado y la ausencia de herramientas institucionales de apoyo financiero generan riesgos de deserción académica por falta de liquidez en periodos de matriculación o adquisición de materiales educativos.

El problema central radica en que el sistema bancario tradicional impone barreras como costos de mantenimiento, comisiones y requisitos documentales que resultan prohibitivos para el ahorro a pequeña escala del estudiante promedio. Ante esto, surge la necesidad de aplicar los principios de la Economía Popular y Solidaria (EPS), un modelo que prioriza al ser humano sobre el capital y fomenta la autogestión colectiva. Este estudio busca responder a la pregunta: ¿Cómo estructurar una caja de ahorro estudiantil que sea técnica, legal y socialmente viable para los alumnos del IST Bet-el?

La justificación de esta investigación es multidimensional. Desde lo académico, permite a los estudiantes aplicar conceptos de administración financiera en un entorno real. Desde lo social, promueve la resiliencia económica y el apoyo mutuo. El artículo se estructura en cinco secciones principales: el marco teórico que sustenta la EPS y la alfabetización financiera; la metodología detallada del estudio; los resultados diagnósticos de la situación actual; la propuesta integral de la Caja de Ahorro Estudiantil (CAE); y finalmente, las conclusiones y recomendaciones para su implementación.

Alfabetización y Educación Financiera

Desde una perspectiva conceptual, la educación financiera se entiende como un proceso formativo mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes que les permiten tomar decisiones económicas informadas y responsables en su vida cotidiana. Este proceso no se limita únicamente al manejo del dinero, sino que comprende la comprensión del sistema financiero, la planificación de recursos, el ahorro, el consumo responsable y la gestión de riesgos económicos, elementos esenciales para la estabilidad financiera individual y colectiva (Sánchez & Jara, 2023).

2.2. La Economía Popular y Solidaria (EPS) en Ecuador

Ecuador cuenta con un marco legal robusto para la EPS, consagrado en la Constitución de 2008 y la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). Este sector agrupa a cooperativas, cajas de ahorro y bancos comunales que operan bajo principios de solidaridad, reciprocidad y transparencia. La LOEPS define a las cajas de ahorro como organizaciones que se constituyen para la captación de ahorros y el otorgamiento de créditos entre sus miembros, sin fines de lucro. Esta figura legal es la base técnica de nuestra propuesta, permitiendo una gestión interna que no requiere la infraestructura masiva de un banco comercial pero sí un control riguroso de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

Modelos de Ahorro Estudiantil y Permanencia

Estudios recientes en América Latina sugieren que la existencia de fondos de auxilio estudiantil o mecanismos de micro ahorro reduce significativamente la tasa de abandono escolar en los últimos semestres de carrera. Cuando el estudiante percibe que tiene un "respaldo" construido con su propio esfuerzo y el de sus pares, aumenta su sentido de pertenencia institucional y su compromiso con la culminación de sus estudios.

MÉTODOS Y MATERIALES

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque metodológico cuantitativo, orientado a describir y analizar la situación financiera del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Bet-El, con el propósito de formular una propuesta de caja de ahorros estudiantil acorde al contexto institucional. El enfoque cuantitativo permitió la recolección y análisis de datos numéricos mediante instrumentos estructurados, garantizando objetividad, precisión y posibilidad de replicación de los resultados, tal como lo señalan Hernández-Sampieri et al. (2022). La investigación se desarrolló con un enfoque cuantitativo, ya que se centró en la recolección y análisis de datos numéricos relacionados con la educación financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Bet-El. Este enfoque permitió describir de manera objetiva la realidad financiera del estudiantado a partir de información obtenida mediante instrumentos estructurados (Hernández-Sampieri et al., 2022).

El estudio fue de nivel descriptivo, ya que se enfocó en describir las características financieras, hábitos y percepciones de la muestra de estudio sin intervenir en su comportamiento natural. El diseño fue no experimental y de corte transversal; no se manipularon variables y la recolección de información se realizó en un único momento temporal durante el ciclo académico 2025. Además, se clasificó como una investigación de campo, al desarrollarse directamente en las instalaciones del instituto.

La población objetivo estuvo conformada por los estudiantes de la carrera de Administración del Instituto Superior Tecnológico Bet-el. Dada la accesibilidad y los objetivos del estudio, se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia o intencional. La muestra final quedó constituida por 65 estudiantes, quienes participaron voluntariamente tras recibir información sobre el propósito académico del estudio. Este tamaño muestral permite obtener una tendencia clara sobre el comportamiento económico del grupo. Se diseñó un cuestionario estructurado que incluyó dimensiones como: situación socioeconómica, cultura de ahorro previa, conocimiento de servicios financieros y expectativas sobre la caja institucional. El instrumento constó de 22 reactivos evaluados mediante una escala de Likert (1: Totalmente en desacuerdo a 5: Totalmente de acuerdo).

La validez de contenido se obtuvo mediante la técnica de juicio de expertos. Tres profesionales con grado de maestría en las áreas de Administración, Finanzas y Metodología revisaron la coherencia, relevancia y claridad de los ítems, emitiendo su aprobación tras ajustes menores. Para la confiabilidad, se realizó una prueba piloto a 10 sujetos con características similares a la muestra. Los datos se procesaron en el software estadístico SPSS, obteniendo un coeficiente de Alfa de Cronbach de 0.84, lo cual ratifica que el instrumento posee una consistencia interna "muy alta" y es apto para la aplicación definitiva.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A continuación, se presentan y discuten los cinco resultados más relevantes del diagnóstico, los cuales sirven como cimiento para la propuesta técnica.

Tabla 1:

Análisis de Resultados Clave

Variable Analizada	Resultado (%)	Implicación para la Propuesta
Ingresos Informales	72.3%	Requiere aportes de ahorro flexibles y no obligatorios en montos fijos elevados.
Barrera de Comisiones	49.2%	La caja interna debe operar con cero comisiones por mantenimiento para ser atractiva.
Duda de Transparencia	47.7%	Es indispensable un Comité de Vigilancia con presencia de autoridades docentes.

Variable Analizada	Resultado (%)	Implicación para la Propuesta
Intención de Afiliación	38.5%	Base suficiente de socios para iniciar un plan piloto sostenible en el primer año.
Valoración de la Educación Financiera	60.0%	La caja debe ser acompañada obligatoriamente de talleres de formación administrativa.

Nota. Elaborado por los autores en base a los datos procesados en el software SPSS, 2025

La prevalencia de ingresos informales (72.3%) coincide con la realidad económica del sector popular en Ecuador, donde el empleo precario obliga a una gestión de efectivo diaria. Este hallazgo valida la tesis de que los bancos tradicionales no están diseñados para este segmento, ya que sus estructuras de costos penalizan el ahorro pequeño. Por otro lado, la preocupación por la transparencia (47.7%) es un factor crítico. Como señala Coraggio (2020), en la economía solidaria la confianza es el capital más valioso; si los estudiantes dudan de quién manejará el dinero, el modelo fracasará. Esto justifica que nuestra propuesta incluya una veeduría institucional externa.

Propuesta técnica: diseño de la caja de ahorro estudiantil (CAE)

La propuesta se fundamenta en la creación de una organización de autogestión denominada "CAE-Betel", bajo el amparo de la LOEPS.

Estructura Orgánica y Funciones

Para garantizar la separación de funciones y el control cruzado, se establece la siguiente estructura:

- **Asamblea General:** Formada por todos los estudiantes aportantes. Es el órgano supremo que aprueba los informes anuales y elige a los directivos.
- **Consejo de Administración (3 miembros):** Estudiantes elegidos para periodos de un año. Se encargan de la planificación estratégica, fijar las tasas de interés (si existieran créditos) y aprobar la admisión de nuevos socios.
- **Consejo de Vigilancia (3 miembros):** Compuesto por un docente del área contable y dos estudiantes destacados. Su función es fiscalizar cada centavo que ingresa y egresa, garantizando que el tesorero no actúe fuera de norma.
- **Gerencia/Tesorería:** Responsable del manejo físico y digital del dinero. Debe presentar estados de cuenta mensuales que serán publicados en la cartelera institucional.

Portafolio de Servicios

1. **Ahorro Programado:** El estudiante define una meta (ej. pago de matrícula) y aporta una cuota fija mensual desde \$5.00. Este fondo no puede ser retirado hasta cumplir el plazo.
2. **Ahorro a la Vista:** Retiro inmediato de fondos para emergencias cotidianas del estudiante (transporte, copias, materiales).
3. **Microcréditos de Auxilio:** Préstamos de hasta el 50% del ahorro acumulado para cubrir aranceles, con una tasa de interés social (mínima operativa) para reinversión en la misma caja.

Plan de Implementación (Cronograma de 4 Fases)

Fase 1: Constitución Legal e Institucional (Mes 1-2). Redacción de estatutos internos, aprobación por parte del Consejo Directivo del Instituto y registro ante los entes de control pertinentes.

Fase 2: Socialización y Captación (Mes 3-4). Campañas de marketing interno bajo el eslogan "Ahorra para tu Futuro". Registro de los primeros 25 socios fundadores (basado en el 38.5% de intención detectado).

Fase 3: Operación Piloto (Mes 5-10). Inicio de captación de ahorros. Durante esta fase no se otorgan créditos, solo se acumula capital semilla para garantizar liquidez.

Fase 4: Evaluación y Expansión (Mes 11-12). Auditoría del primer año y apertura de líneas de microcrédito.

Análisis de Sostenibilidad

La sostenibilidad de la CAE no depende del lucro, sino de la eficiencia operativa. Al ser gestionada por estudiantes como parte de sus prácticas pre-profesionales, los costos administrativos se reducen a insumos básicos de papelería y software de gestión gratuito. La seguridad se garantiza mediante el uso de una cuenta bancaria institucional donde se deposita el excedente de efectivo, evitando riesgos de custodia física en el campus.

CONCLUSIONES

El diagnóstico situacional reveló que el estudiantado del IST Bet-el posee una cultura financiera reactiva y no preventiva, lo que los expone a riesgos de deserción ante imprevistos económicos. Existe un mercado cautivo y una demanda latente para una caja de ahorros institucional, siempre que esta ofrezca condiciones de transparencia, cero comisiones y facilidad de acceso. La metodología aplicada permitió validar que la desconfianza en la gestión estudiantil es el principal freno; por lo tanto, la participación docente en el Comité de Vigilancia es la piedra angular del éxito de la propuesta. La CAE trasciende el ámbito financiero para convertirse en una herramienta de vinculación y aprendizaje práctico, alineando la teoría de la administración con la praxis de la economía solidaria.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Asamblea Nacional del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Registro Oficial.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2013). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)*. Quito: Registro Oficial.
- Banco Central del Ecuador. (2023). *Reporte de Inclusión Financiera en el Sector Popular*. Quito: BCE.
- Coraggio, J. L. (2020). *Economía Social y Solidaria: El trabajo antes que el capital*. Quito: Abya-Yala.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2022). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Ciudad de México: McGraw-Hill.
- INEC. (2022). *Censo Nacional de Población y Vivienda: Datos del Cantón La Concordia*. Quito: Instituto Nacional de Estadística y Censos.
- OCDE. (2022). *Financial Literacy Framework: PISA 2021*. Paris: OECD Publishing.
- Pineda Mejillones, L. (2023). *Planificación financiera y su impacto en la economía familiar*. Guayaquil: Ediciones Universitarias.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). (2024). *Guía metodológica para la constitución de cajas de ahorro estudiantiles*. Quito: SEPS.