

# El sistema financiero y su incidencia en el clima organizacional de las empresas públicas y privadas del Ecuador

Fecha de recepción: 2021-05-05 • Fecha de aceptación: 2021-07-15 • Fecha de publicación: 2021-10-10

**Fernando Gustavo Pérez Sisa<sup>1</sup>**

Universidad Central del Ecuador

[fjperez@uce.edu.ec](mailto:fjperez@uce.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-6279-4366>

**Ricardo Bautista Penna<sup>2</sup>**

Federación Patronal Seguros S.A., Argentina

[penna@econo.unlp.edu.ar](mailto:penna@econo.unlp.edu.ar)

<https://orcid.org/0000-0001-7659-1423>

**David Alexander Morales López<sup>3</sup>**

Universidad Central del Ecuador

[damorales@uce.edu.ec](mailto:damorales@uce.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-0843-2372>

## RESUMEN

En el Ecuador, las organizaciones que forman parte del sector económico popular y solidario se encuentran registradas de forma individual o colectiva, desarrollando procesos de comercialización, intercambio, consumo y financiamiento de bienes o servicios. Las entidades financieras, sean de la economía popular y solidaria o de la superintendencia de bancos y seguros, se convierten en intermediarios entre los clientes y el uso que estos le den a su dinero, ganando comisiones o intereses por los servicios financieros. El 66.6% de las entidades financieras en el Ecuador corresponden a cooperativas de ahorro y crédito, el 18.6% corresponden a cajas de ahorro, 6.2%

bancos comunales, el 5.3% cajas comunales, el 2.9% bancos y el 0.5% a mutualistas de ahorro y crédito. En este sentido, el sistema financiero aporta al clima organizacional con un amplio número de herramientas para el desarrollo de sus colaboradores, de tal modo que el 78% de las grandes empresas en el país manejan un proceso asociativo para los colaboradores que les permita realizar ahorros y crédito, permitiéndoles contar con efectivo y fuentes de financiamiento continuo, estas alianzas permiten a los trabajadores contar con una amplia frontera de posibilidades y fuentes de capital.

**PALABRAS CLAVE:** clima organizacional, empresa, ahorro, crédito, financiamiento.

## **ABSTRACT**

In Ecuador, organizations that are part of the popular and solidarity economic sector are registered individually or collectively, developing processes of marketing, exchange, consumption and financing of goods or services. The financial entities, whether they belong to the popular and solidarity economy or to the superintendency of banks and insurance, become intermediaries between clients and the use they make of their money, earning commissions or interest for financial services. 66.6% of the financial entities in Ecuador are savings and credit cooperatives, 18.6% are savings banks, 6.2% are community banks, 5.3% are community banks, 2.9% are banks and 0.5% are mutual savings and loan institutions. In this sense, the financial system contributes to the organizational climate with a wide number of tools for the development of its collaborators, in such a way that 78% of the large companies in the country manage an associative process for the collaborators that allows them to make savings and credit, allowing them to have cash and continuous financing sources, these alliances allow the workers to have a wide range of possibilities and sources of capital.

**KEYWORDS:** organizational climate, company, savings, credit, financing.

## Introducción

Las entidades financieras son aquellas empresas que facilitan a sus clientes, sean empresas, personas, familias o estado en general, servicios relacionados con la protección, prestamos, intercambio monetario y envíos en general de dinero. Debido a la naturaleza de las actividades que desarrollan, las instituciones financieras se convierten en intermediarias entre sus clientes y el uso que estos le den a su dinero, ganado comisiones o intereses por servicios financieros (EcuRed, s.f).

Por su naturaleza, las entidades financieras se pueden clasificar en:

- **Cooperativa de ahorro y crédito:** son aquellas que fueron constituidas de manera espontánea, disponibles de una manera amplia para todo el mundo, apto para aceptar el compromiso de sus socios, presto a beneficiarse de sus servicios, sin distinción o discriminación de género, condición social, racial, política o religión. Los miembros contribuyen equitativamente, y democráticamente controlan el capital (Culqui, 2013).
- **Banco comunal:** consiste en una metodología crediticia en la que una organización sin ánimos de lucro otorga préstamos a un grupo de personas que se encargarán del manejo y administración de los recursos entregados (Moreno Cabrera et al., 2018).
- **Caja comunal:** son un mecanismo de organización local constituida de hecho, conformada por un promedio de 15 a 40 microempresarios de bajos recursos. Dentro de sus principales funciones se encuentra el apoyo permanente y solidario para el desarrollo productivo y rentable (Acción y Desarrollo, 2020).
- **Bancos:** consiste en una entidad organizada mediante los acuerdos y leyes específicas de cada país, su principal actividad se da en trabajar con el dinero, para ello reciben y custodian depósitos realizados por las personas y empresas, otorgan prestamos mediante la intermediación financiera (CMF EDUCA, s.f).
- **Mutualista:** se denomina mutualidad o mutualista a las asociaciones de personas que, sin dar contratos o pólizas, otorgan a cada uno de sus miembros un fondo crediticio o de protección y desarrollo, generalmente orientado hacia la construcción (Gobierno de México, 2016).
- **Asociaciones financieras:** son instituciones cuyo objetivo fundamental es intervenir dentro del mercado de capitales, otorgar créditos para realizar financiamiento a la construcción, producción o venta de bienes a largo o mediano plazo, conjuntamente se encargan de suscribir y colocar obligaciones de empresas privadas captar fondos entre otras operaciones financieras (Romero, 2015).
- **Fideicomisos:** son instrumentos que permiten a los inversores participar en proyectos o cobros en un futuro por medio de la colocación de una deuda, proyecto o participación de capital una vez el culminado el tiempo establecido, el valor del fideicomiso será devuelto más una tasa de interés pactada (Bolsa de Comercio de Buenos Aires, s.f).

Como se puede visualizar en la *Tabla 5*, el clima organización aporta al desarrollo institucional de las empresas públicas y privadas, mismo que al ser concatenado con el sistema financiero, brinda una frontera de posibilidades no solo para la organización, sino también para cada uno de los colaboradores.

Mediante un estudio aplicado a las 100 mejores empresas del Ecuador, se determinó el impacto positivo que posee la aplicabilidad de componentes del sistema financiero, tales como cajas comunes, cooperativas, bancos comunes, entre otras opciones, a los trabajadores, incrementando de forma positiva el ambiente laboral y aportando para posibles eventualidades como pandemias, casos de emergencia o planes de vida de cada individuo, con liquidez constante información que se profundiza en la *Tabla 4*.

### 1.1 Sistema financiero popular y solidario

El sector económico popular y solidario está compuesto de un conjunto de organizaciones económicas en las cuales sus integrantes, de forma individual o colectiva, desarrollarán procesos de comercialización, producción, intercambio, consumo y financiamiento de bienes y servicios. Dentro del sector económico popular y solidario se incluyen el sector financiero popular y solidario (SFPS) y a las organizaciones sujetas a la ley de economía popular y solidaria (Saltos Cruz et al., 2016).

El sector económico popular y solidario se representa por varios actores interrelacionados con el marco normativo actual, los sectores cooperativos, comunitarios y asociativos. Las organizaciones que forman parte se manejan con una dinámica interna basada en democracia y autogestión, buscando relaciones de solidaridad, reciprocidad y cooperación, centrándose en el ser humano como el ente de toda actividad económica por encima del lucro y el aumento de capital (Saltos Cruz et al., 2016)

El SFPS está conformada por las cajas de ahorro, bancos comunales y cooperativas de ahorro y crédito. Estas entidades se caracterizan por su razón asociativa, actividades, responsabilidad social e intermediación financiera con sus clientes, socios y terceras personas, de este modo se sitúan los servicios financieros al servicio del ser humano (Saltos Cruz et al., 2016).

El Ecuador maneja el sistema cooperativo mediante instituciones privadas de libre asociación con personas interesadas en un fin común, y relacionándose activamente en el desenvolvimiento continuo en las actividades, enmarcadas con el logro de los objetivos económicos y sociales. Por lo expresado anteriormente, en el país existen varios grupos bajo la modalidad de cooperativas de ahorro y crédito que apoyan al sector comercial y agrícola, con el apoyo de inyecciones de capital al desarrollo de las diferentes actividades de producción y comercialización que se utilizará en colocaciones y captaciones de los socios (Rodríguez & Martínez, 2020).

Al finalizar el periodo económico, en Ecuador, conocido como ejercicio fiscal, los diferentes organismos de control mediante auditores externos calificados, procederán a realizar auditorías financieras. De este modo, apoyado por la obligatoriedad en las normas y leyes, también se

ejecutarán los análisis de áreas críticas, morosidad, liquidez, endeudamiento apoyado en herramientas financieras e indicadores (Ordóñez Granda et al., 2020).

Con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solitaria (LOEPS) se establecen parámetros y lineamientos para la aplicación de auditorías, mismas en las que el auditor solo determina la legitimidad de los estados financieros, dejando de lado los análisis sociales, generando un reto a los organismos de control al no tomar en cuenta el impacto social que tienen los estados financieros, para ello es necesario la implementación de un balance social conjuntamente con los informes finales, con la finalidad de priorizar principios de cooperación dentro de los planes y formas de trabajo anual en los diversos indicadores (Ocaña Mazón, 2019).

## 1.2 Clima organizacional

Actualmente, las organizaciones públicas y privadas han priorizado la importancia de su talento humano, mismo que es considerado como un eje de desarrollo e innovación, existen varios factores que afectan a cada individuo en su desarrollo laboral dentro de los cuales se puede tener la infraestructura, emociones, perfil psicológico, remuneraciones y estabilidad (Chóez y Vélez, 2021).

La motivación juega un papel indispensable dentro del clima organizacional generando que los colaboradores se desempeñen adecuadamente y aporten al desarrollo y diario vivir empresarial, una de las principales formas de motivar a los trabajadores consiste en los denominados beneficios por formar parte de la empresa, dentro de los cuales se pueden destacar los bonos, seguros médicos, planes de vida y crecimiento profesional, capacitaciones y asociación con empresas públicas y privadas (Morales & Pérez, 2020).

El clima organizacional es uno de los campos más amplios para las empresas, ya que relaciona diferentes componentes claves para su manejo adecuado, entre los cuales tenemos:

- **Liderazgo:** consiste en el tipo de relación que poseen los jefes y los subordinados en la cotidianidad empresarial, mismo que se visualiza en la capacidad de tratar a los distintos grupos de personas para conseguir los objetivos planteados por la empresa.
- **Implicación:** es el grado de compromiso y pertenencia que los trabajadores tienen en la organización, esto se mide mediante encuestas de satisfacción laboral y es un factor indispensable para el desarrollo organizacional.
- **Organización:** abarca todos los factores físicos y estructurales, donde los trabajadores desempeñarán sus funciones, estos se adaptan al tipo de empresa y sus actividades cotidianas, cabe recalcar que bajo ciertos escenarios (infraestructura) las organizaciones deben adaptar el entorno para hacerlo más óptimo para los trabajadores.
- **Reconocimiento:** implica el grado de distinción que las empresas brindan a sus trabajadores por el cumplimiento de sus objetivos, metas o presupuestos, generalmente eso se realiza en base a los indicadores e incentivos por cumplimientos.

- **Incentivos:** está conformado por los diferentes esquemas de sueldos, metas y tipo de trabajo que posean los trabajadores, esto no solo abarca la remuneración mensual, sino que engloba todos los diferentes mecanismos como seguros, planes de crédito, plan de telefonía, etc.
- **Igualdad:** este factor es fundamental para el progreso y buenas prácticas empresariales, debido a que establece confianza en cada uno de los trabajadores en relación a los problemas que se puedan presentar, generalmente se establece un rol equitativo independientemente el cargo de los empleados.

En este sentido, es importante mencionar que el sistema financiero aporta a las organizaciones una amplia variedad de herramientas útiles para el desarrollo de sus trabajadores, partiendo desde un sistema de ahorro con tasas preferenciales, fideicomisos, hasta una fuente confiable de recursos económicos útiles en casos fortuitos como accidentes o pandemias. Esto se ve reflejado en el nivel de satisfacción laboral y desarrollo por parte de los trabajadores cuyas empresas cuentan con estos sistemas de apoyo al trabajador (Pérez Sisa, 2020).

## Metodología

El análisis de las entidades financieras está inmerso en la aplicación de un estudio multivariado, partiendo desde una investigación cuantitativa mediante el uso de una encuesta dirigida a las empresas más grandes del Ecuador, misma que busca obtener información relevante sobre la aplicación y desenvolvimiento de las cajas de ahorro y cajas comunes en las organizaciones, su impacto en el desempeño de los trabajadores y su aporte a el clima organizacional (Tramullas, 2020).

Las preguntas de la encuesta que se realizó se enfocaron en obtener información relacionada con el uso y viabilidad del sistema financiero en las grandes empresas ecuatorianas, la perspectiva de los trabajadores ante la aplicación de cajas comunales en las organizaciones, y determinar el nivel de productividad del sistema financiero en el rendimiento de los trabajadores.

Conjuntamente se realizó un análisis teórico documental partiendo desde las diferentes teorías sobre las cajas de ahorro, crédito, economía popular y solidaria, el sistema financiero en el Ecuador, las diferentes leyes, normas que lo regulan y su aplicabilidad dentro de las organizaciones mediante un sistema de control y asociación que se enfoque en el individuo como eje de financiamiento y control organizacional.

Esta información será fundamental para establecer el impacto e influencia que tienen los diferentes sistemas de financiamiento (cajas de ahorro, caja común, fideicomisos, etc.) dentro de las organizaciones y su aporte al desarrollo institucional y laboral.

## Resultados

### 3.1 Entidades financieras en el Ecuador

En el Ecuador, las entidades financieras forman un pilar importante para el desarrollo personal y organizacional debido a que aportan con fuentes de ahorro, crédito o inversión, estos organismos se encuentran legalmente constituidas y reguladas por los organismos de control gubernamental que se detallan a continuación en la *Tabla 1*.

**Tabla 1**

*Agentes de control y leyes que regulan las entidades Financieras en el Ecuador*

Institución financiera	Organismo regulador	Leyes y reglamentos de control
Cooperativa de ahorro y crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ministerio de Inclusión Económica y Social.</li> <li>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS).</li> <li>Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.</li> </ul>
Banco comunal	<ul style="list-style-type: none"> <li>Junta de política y regulación Monetaria.</li> <li>El seguro es administrado por la Corporación del Seguro de Depósito. (COSEDE)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Normativa Interna Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</li> <li>Código Orgánico Monetario y Financiero (COMYF).</li> <li>Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</li> </ul>
Caja comunal		<ul style="list-style-type: none"> <li>Guía para el Ejercicio de la Jurisdicción Coactiva por parte de los Liquidadores de las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, elaborada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</li> </ul>
Mutualista		<ul style="list-style-type: none"> <li>Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LOTAIP).</li> </ul>
Bancos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Superintendencia de Bancos</li> <li>Junta de política y regulación Monetaria.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Constitución de la República del Ecuador</li> <li>Enmiendas a la Constitución de la República del Ecuador</li> <li>Código Orgánico Monetario y Financiero</li> </ul>
Asociaciones financieras	<ul style="list-style-type: none"> <li>Corporación del Seguro de Depósito. (COSEDE)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Código Orgánico Administrativo</li> <li>Ley de Seguridad Social</li> <li>Ley del Banco del IESS</li> </ul>
Fideicomisos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Superintendencia de Compañías.</li> <li>Corporación del Seguro de Depósito. (COSEDE)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ley Orgánica de Servicios Público</li> <li>Decreto 677 BanEcuador BP</li> <li>Normas Generales del Cheque</li> <li>Ley de Compañías</li> </ul>

Estos entes reguladores se encargarán de dar la calidad y garantías necesarias para que los clientes (personas o empresas) de las instituciones financieras tengan la seguridad de que su dinero está protegido y en caso de liquidez sea devuelto en su totalidad.

El número de las entidades financieras legalmente registradas y activas se representan en la *Tabla 2*.

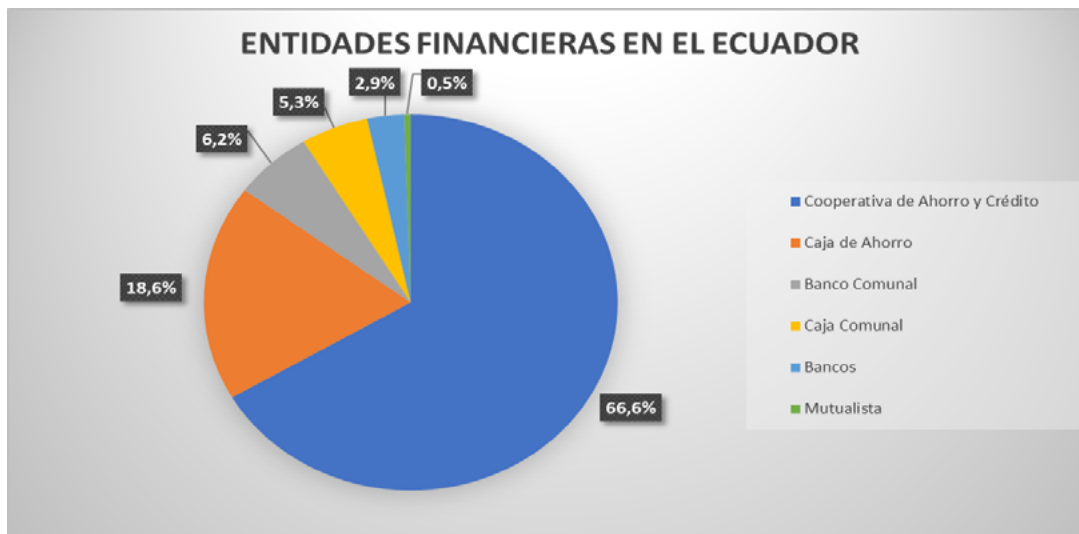
**Tabla 2**

*Entidades financieras activas en el Ecuador*

DISTRIBUCIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS EN EL ECUADOR										
Datos generales	Costa		Sierra		Amazonia		Insular		Total, general	% General
Cooperativa de ahorro y crédito	96	63,6%	411	67,0%	20	69,0%	3	100%	530	66,6%
Caja de ahorro	37	24,5%	105	17,1%	6	20,7%	0	0%	148	18,6%
Banco comunal	7	4,6%	41	6,7%	1	3,4%	0	0%	49	6,2%
Caja comunal	4	2,6%	36	5,9%	2	6,9%	0	0%	42	5,3%
Bancos	7	4,6%	16	2,6%	0	0,0%	0	0%	23	2,9%
Mutualista	0	0,0%	4	0,7%	0	0,0%	0	0%	4	0,5%
Total por región	151	100%	613	100%	29	100%	3	100%	796	100,00%

**Figura 1**

*Entidades financieras activas en el Ecuador*



El 66.6% de las entidades financieras en el Ecuador corresponden a cooperativas de ahorro y crédito, el 18.6% corresponden a cajas de ahorro, 6.2% bancos comunales, el 5.3% cajas



comunales, el 2.9% bancos y el 0.5% a mutualistas de ahorro y crédito, generando una amplia frontera de posibilidades para las empresas el contar con sistemas de financiamientos para sus trabajadores.

Conjuntamente, el mercado financiero ecuatoriano contempla las modalidades de sociedades financieras y fideicomisos financieros, mismos que se contemplan a continuación en la siguiente *Tabla 3*.

**Tabla 3**

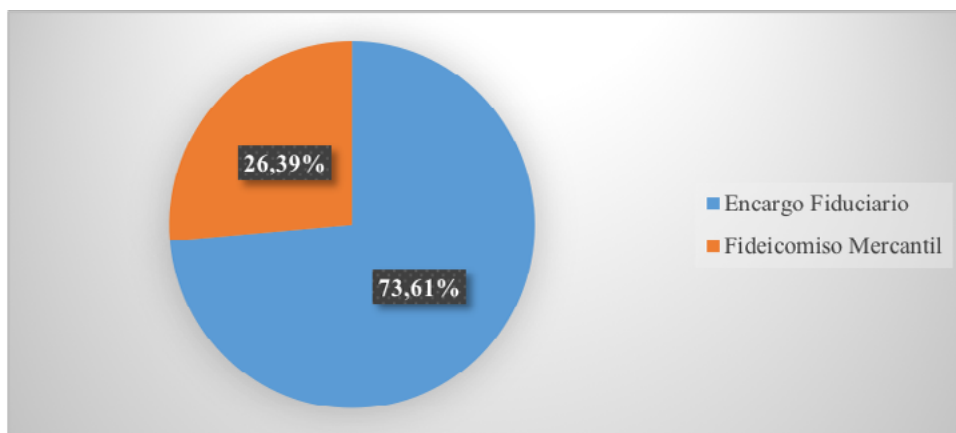
*Sociedades financieras activas en el Ecuador*

Razón Social	Subsistema	Estado
Diners Club del Ecuador S.A. Sociedad	Sociedades financieras	Activo
Financiera de la República S.A. FIRESA	Sociedades financieras	Activo
Sociedad Financiera del Austro S.A.	Sociedades financieras	Activo
Sociedad Financiera Interamericana S.A.	Sociedades financieras	Activo
Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.	Sociedades financieras	Activo

Adicionalmente se cuenta con cinco sociedades financieras legalmente registradas, mismas que adaptan sus servicios a las necesidades de sus clientes, como se muestra en la *Figura 2*.

**Figura 2**

*Empresas encargadas de fideicomisos en el Ecuador*



### 3.2 Manejo del sistema financiero interno para los trabajadores de la organización

Un sistema de financiamiento interno para los trabajadores les permite contar con liquidez y aporta a mejorar su calidad de vida, esto se debe a las oportunidades de ahorro, crédito y financiamiento que puedan contar. Conjuntamente, el financiamiento interno aporta a los empleados una alternativa o fondo de liquidez solido ante escenarios de riesgos tales como enfermedades, catástrofes naturales o situaciones eventuales que ameriten desembolsos de ahorro o inversión.

Es importante resaltar el impacto que posee el financiamiento interno para las organizaciones, debido a que les permite contar con una fuerza de trabajo comprometido con el cumplimiento de las metas organizacionales, el crecimiento organizacional al contar con fuentes crediticias y garantías financieras.

En base a los resultados obtenidos por la encuesta a las 100 mejores encuestas del Ecuador, según el estudio aportado por la revista EKOS (2020), en colaboración con la superintendencia de compañías, se determinó que el 78% de las grandes empresas posee un sistema de financiamiento para sus trabajadores, mientras que el 22% no posee un sistema de financiamiento interno (*Tabla 4*).

**Tabla 4**

*Manejo del sistema financiero interno en las 100 mejores organizaciones del Ecuador*

Porcentaje de empresas que poseen un sistema de financiamiento interno para sus trabajadores.	
Si	78%
No	22%
TOTAL	100%

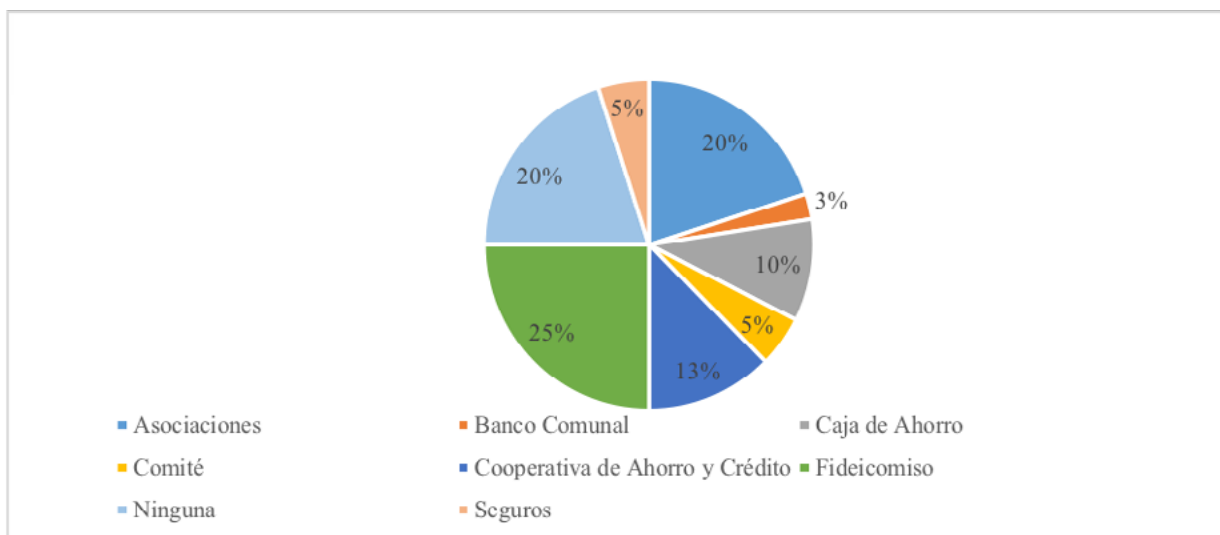
### 3.3 Procesos asociativos en las organizaciones

El generar asociatividad empresarial es un proceso complejo, debido a que se debe tomar en cuenta y eliminar las barreras que existan entre las partes interesadas, tener la predisposición para mantener una relación y planificación a largo plazo. La asociatividad brinda estrategias de apoyo y mejora constante para todo tipo de organizaciones, brindando a las partes interesadas mayor competitividad frente a las grandes empresas (Pérez Sisa, 2020).

En el Ecuador, las grandes organizaciones plantean diferentes tipos de asociatividad empresarial para los trabajadores, con la finalidad de aportar mayores beneficios al clima organizacional y desarrollo a cada uno de los miembros de la empresa, como se lo visualiza en la *Figura 3*.

**Figura 3**

*Procesos asociativos para los colaboradores de las diferentes organizaciones en el Ecuador*



Los sistemas financieros como bancos comunales, cajas de ahorro, fideicomisos, cooperativas de ahorro y crédito, están presentes en el 51% de las grandes empresas ecuatorianas, generando a sus trabajadores beneficios exclusivos, tales como préstamos con tasas preferenciales, sistemas de inversión y ahorro, métodos de crecimiento económico o planes de financiamiento, ante el 20% de empresas que no poseen modelos asociativos para sus empleados.

### 3.4 Influencia de los procesos de ahorro y crédito en el clima organizacional

Es indispensable definir todos los aspectos que repercuten en el clima organizacional, mismo que influyen en el desempeño laboral de las instituciones públicas y privadas. El clima organizacional puede ser percibido o calificado como satisfactorio, teniendo en cuenta que la acogida que los trabajadores tienen en la organización es neutral, debido a que ambos factores son analizados de forma individual, generando varios problemas a largo plazo dentro de las empresas (Toro Granados et al., 2011).

En base a la definición anterior, los procesos de ahorro y crédito apoyan al desarrollo y satisfacción del clima organizacional, debido a que brinda mecanismos para el desarrollo individual de cada trabajador con sistemas seguros de inversión, ahorro y financiamiento con tasas mucho mejores a los de la banca privada, como se visualiza en la *Tabla 5*, las empresas y trabajadores de las mejores y más reconocidas empresas ecuatorianas respaldan este criterio con sus indicadores de estabilidad laboral y clima organizacional.

**Tabla 5**

*Sistema de ahorro, crédito y su influencia en el clima organizacional*

¿Cree usted que mantener un proceso de ahorro, crédito y convenio con proveedores mejora el clima laboral en la organización?	
Sí	93%
No	8%
TOTAL	100%

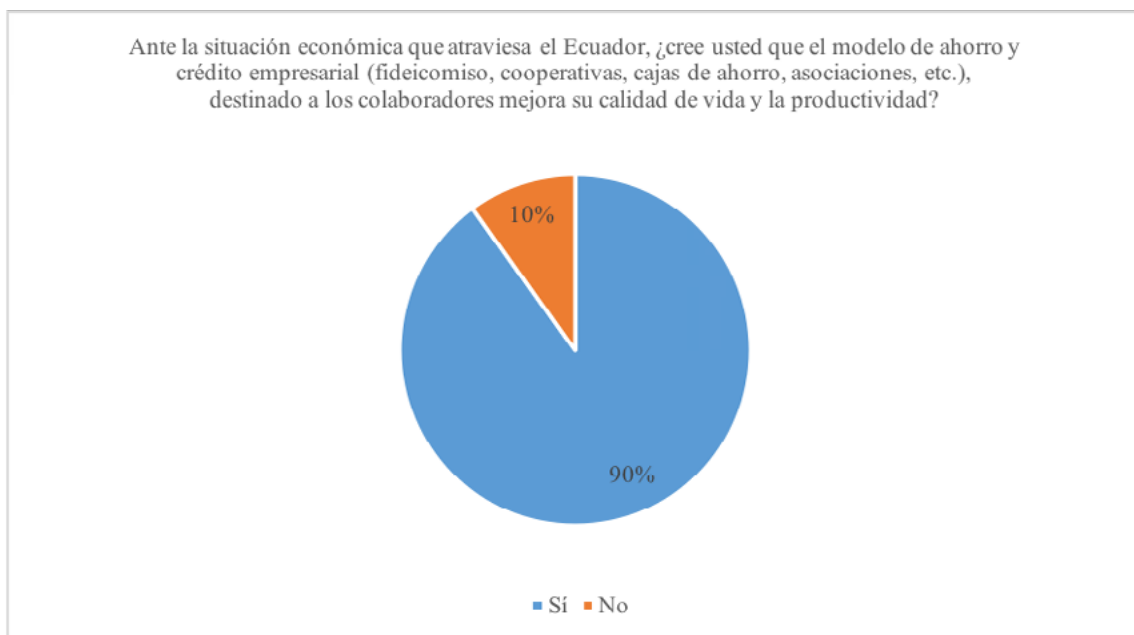
### 3.5 Modelo de ahorro y crédito empresarial ante la situación económica del Ecuador

Ante la situación económica, los modelos asociativos de ahorro y crédito representan una frontera de posibilidades para los trabajadores o empresas en general, brindando fuentes de inversión, financiamiento o ahorro con tasas mucho mejores a los de la banca privada, generando estabilidad personal, laboral y empresarial.

El manejo adecuado de los modelos de ahorro y crédito en el Ecuador debe ir de la mano con los entes reguladores de la economía popular y solidaria, mismos que se encargarán de dar un seguimiento a los procesos e indicadores de los mismos, brindando seguridad y legitimidad a todas las partes interesadas.

**Figura 4**

*Modelo de ahorro y crédito en la situación económica general del Ecuador*



Como se puede observar en la *Figura 4*, los trabajadores de las diferentes empresas del Ecuador consideran que los modelos de ahorro y crédito como caja de ahorro, fideicomisos, etc. brindan herramientas para mejorar la calidad de vida y productividad de las diferentes organizaciones.

## Conclusiones

Las entidades financieras representan un pilar fundamental dentro del progreso de las personas o instituciones, actualmente se encuentran presentes en el 51% de las grandes empresas del Ecuador, generando en sus trabajadores una amplia frontera de posibilidades y beneficios únicos para el desarrollo sostenible de los empleados y el clima organizacional, brindándoles apoyo financiero, fideicomisos, o planes de inversión con tasas más accesibles y preferenciales a las de los bancos comunes.

Es relevante mencionar que la asociatividad empresarial es un proceso complejo y sistemático, debido a que existen barreras entre cada una de las partes interesadas, mantener una relación y planificación a largo plazo es fundamental para poder sobre llevar los diversos obstáculos que se puedan presentar.

La situación económica del Ecuador, tras cambios constantes como malos Gobiernos, y medidas económicas por pandemia COVID-19, generan en los trabajadores inestabilidad personal y laboral. Las empresas, al contar con modelos propios de inversión o financiamiento como cajas comunes o cajas de ahorro, apoyan a la estabilidad financiera, optimizando sus recursos y posibilidades ante cambios y crisis económicas.

El Ecuador, mediante la Ley de Economía Popular y solidaria, establece los lineamientos y pautas a seguir por las diferentes organizaciones, tanto públicas, como privadas, para el manejo interno de los modelos de ahorro y crédito, partiendo desde los entes reguladores, sistemas de auditorías, indicadores y reglamentos que garanticen la transparencia y resguardo de los fondos pertenecientes a cada uno de los trabajadores.

El sector económico popular y solidario se encuentra conformado por un conjunto de organizaciones económicas, cuyos integrantes son individuos o colectivos relacionados con un objetivo común, sean procesos de comercialización, producción, financiamiento, entre otros que apoyen a su desarrollo sostenible.

La Contraloría General del Estado es el principal ente regulador de las empresas u organizaciones, parte de la economía popular y solidaria, este organismo plantea evaluaciones y mecanismos de seguimiento interno y externo con la finalidad de transparentar el uso de los recursos y la veracidad de los estados financieros de cada miembro. En base a estas fiscalizaciones se plantea que las diferentes cooperativas, cajas comunes o bancos comunales cuenten con una planificación social e inclusiva para cada uno de los individuos interesados en formar parte.

El clima organizacional, apoyado de un modelo de asociatividad financiera, apoya a los trabajadores en adaptarse y optimizar su desempeño individual, generando que el grado de satisfacción laboral se ve directamente relacionado tanto en las empresas públicas como privadas.

A su vez, la aplicabilidad del sistema financiero en las empresas es indispensable debido a que aporta mecanismos de ahorro y crédito, facilitando el desarrollo organización debido a que brinda mecanismos, sistemas seguros de inversión, ahorro y financiamientos con tasas preferenciales y facilidades de acceso, mismos que se visualizan en los diferentes indicadores de estabilidad y clima laboral.

Mediante el estudio cuantitativo se determinó la importancia del sistema financiero en las empresas ecuatorianas, debido a que apoyan a las organizaciones públicas y privadas en el desempeño de sus trabajadores, resultados que no solo se visualizan directamente en los índices de medición laboral, sino también de manera indirecta por el prestigio de las organizaciones que lo aplican, generando en la población un anhelo de formar parte de su equipo de trabajo.

## Referencias

- Acción y Desarrollo. (2020). Definición de Banco Comunal.
- Bolsa de Comercio de Buenos Aires. (s.f). Fideicomisos financieros. BCBA <https://www.bcba.sba.com.ar/capacitacion/invertir/en-que-invertir/fideicomisos-financieros/>
- Chóez López, M., & Vélez Mendoza, L. (2021). Motivación laboral y su relación con el nivel de compromiso organizacional en las escuelas de conducción. *Polo del Conocimiento*, 6(4), 88-107. DOI: 10.23857/pc.v6i4.2540
- CMF EDUCA. (s.f). ¿Qué es un Banco? *Portal de Educación Financiera* <https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27422.html>
- Contraloría General del Estado. (2018). Acuerdo No. 059 CG-2018. El Contralor General del Estado. <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=615&tipo=nor>
- Culqui Corrales, G. (2013). *Las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su incidencia sobre el ahorro en el Ecuador en el período 2000- 2012*. [Tesis de grado, Escuela Politécnica Nacional]. Repositorio Digital EPN. <http://bibdigital.epn.edu.ec/handle/15000/7086>
- EcuRed. (s.f). Instituciones Financieras. [https://www.ecured.cu/Instituciones\\_financieras](https://www.ecured.cu/Instituciones_financieras)
- EKOS. (2020). Ranking Empresarial. *EKOS Negocios*, 1-20. <https://www.ekosnegocios.com/ranking-empresarial>
- Gobierno de México. (26 de febrero de 2016). ¿Sabes qué es una Mutualista? <https://www.gob.mx/condusef/prensa/sabes-que-es-una-mutualista>
- Morales, D., & Pérez, F. (2020). Teletrabajo como estrategia de competitividad y desarrollo para las empresas en el Ecuador. *Revista ERUDITUS*, 1(2), 53-70 <https://doi.org/10.35290/re.v1n2.2020.318>
- Moreno Cabrera, A., Flores López, V., Briones Higuera, J., Vázquez Jiménez, I., Aceves López, J., & González Navarro, N. (2018). Bancos Comunales: su organización y funcionamiento. ITSON [https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no64/15a-bancos\\_comunales\\_su\\_organizacion\\_y\\_funcionamiento.pdf](https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no64/15a-bancos_comunales_su_organizacion_y_funcionamiento.pdf)
- Ordóñez Granda, E., Narváez Zurita, C., & Erazo Álvarez, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 195-225 <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7439111>
- Rodríguez, L., & Martín, A. (2020). La transformación digital en el sistema financiero. *Saberes*, 3, <https://revistas.uax.es/index.php/sab/article/view/1295/1051>

- Romero, B. (31 de agosto de 2015). La estructura del sistema financiero ecuatoriano. *Tusfinanzas*. <https://tusfinanzas.ec/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>
- Saltos Cruz, J., Mayorga Díaz, M., & Ruso Armada, F. (2016). La economía popular y solidaria: un estudio exploratorio del sistema en Ecuador con enfoque de control y fiscalización. *Cofin Habana*, 10(2) [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2073-60612016000200003&script=sci\\_arttext&tlng=pt](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2073-60612016000200003&script=sci_arttext&tlng=pt)
- Pérez Sisa, F. (2020). Asociatividad empresarial: estrategia para la competitividad de las PYMES en el Ecuador. *ERUDITUS*, 1(2) 39-52 <https://doi.org/10.35290/re.v1n2.2020.308>
- Ocaña Mazón, E. (2020). Comportamiento del crédito de consumo del sistema financiero nacional. *Superintendencia de Bancos* [http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2020/01/comportamiento\\_credito\\_consumo\\_sept\\_19.pdf](http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2020/01/comportamiento_credito_consumo_sept_19.pdf)
- Toro Granados, J., Salazar Sotter, M., & Gómez Rangel, J. (2011). Clima organizacional, satisfacción laboral y su relación con el desempeño laboral en trabajadores de una PYME de servicios de ingeniería. *CLIO América*, 5(10), 204-227 <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5114801>
- Tramullas, J. (2020). Temas y métodos de investigación en Ciencia de la Información, 2000-2019. *EPI*, 29(4) <https://doi.org/10.3145/epi.2020.jul.17>



Copyright (c) 2021 Fernando Gustavo Pérez Sisa, Ricardo Bautista Penna y David Alexander Morales  
López



Este texto está protegido bajo una licencia internacional [Creative Commons](#) 4.0.

Usted es libre para Compartir—copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato — y Adaptar el documento — remezclar, transformar y crear a partir del material—para cualquier propósito, incluso para fines comerciales, siempre que cumpla las condiciones de Atribución. Usted debe dar crédito a la obra original de manera adecuada, proporcionar un enlace a la licencia, e indicar si se han realizado cambios. Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma tal que sugiera que tiene el apoyo del licenciante o lo recibe por el uso que hace de la obra.

[Resumen de licencia](#) – [Texto completo de la licencia](#)