

**Estrategias Contables y Administrativas que Permitan Optimizar el Manejo del Grupo de Ahorro y Crédito Comunitario Banco ACC en el Corregimiento de Calibío Municipio de Popayán Departamento del Cauca**

Proyecto de Investigación



Trabajo de grado para optar por el título de contador público

Karen Yuliana Maca Viveros

Fundación Universitaria de Popayán

Facultad de Ciencias, Económicas Contables y Administrativas

Programa de Contaduría Pública

Popayán

2025

**Estrategias Contables y Administrativas que Permitan Optimizar el Manejo del Grupo de  
Ahorro y Crédito Comunitario Banco ACC en el Corregimiento de Calibío Municipio de  
Popayán Departamento del Cauca**

Proyecto de Investigación



Karen Yuliana Maca Viveros

Fundación Universitaria de Popayán

Facultad de Ciencias Económicas Contables y Administrativas

Programa de Contaduría Pública

Judy Melissa Hoyos Castañeda

Popayán

2025

2

**Nota de aceptación**

---

---

---

---

---

---

Firma del director de la modalidad de grado

---

Firma del jurado

---

Firma del jurado

Popayán, mes año

## **Dedicatoria**

*A Dios, quien me dio la inspiración y las fuerzas para seguir adelante; por Él y para Él me esfuerzo. A ese maravilloso Creador que deseo honrar con cada paso, y que, día tras día, me ha demostrado su amor y su bondad, guiándome hasta este momento y permitiéndome cumplir este objetivo de su mano.*

*A mi familia y a mi pareja, por estar siempre presentes, por brindarme su apoyo incondicional, por animarme en los momentos difíciles y por no dejarme rendir. Gracias por absolutamente todo.*

## **Agradecimientos**

Agradezco profundamente a Dios por permitirme vivir la experiencia universitaria, por darme la fortaleza para levantarme en medio de las dificultades, y por la inteligencia con la que me ha bendecido. También le agradezco por cada persona que hizo parte de mi proceso formativo, tanto profesores como compañeros.

De manera especial, agradezco a la profesora Judy Melissa Hoyos Castañeda, por su dedicación, orientación y constante acompañamiento durante este proceso investigativo. Su apoyo fue clave para que esta investigación se hiciera realidad. A mi pareja Jhonatan Felipe, por su profundo respaldo y motivación constante.

Finalmente, expreso mi gratitud a la organización comunitaria Banco ACC, por abrirme sus puertas y permitirme desarrollar este proyecto en su entorno, confiando en mí y en mi trabajo.

## Tabla de contenido

<i>Resumen</i> .....	11
<i>Abstract</i> .....	12
<i>Introducción</i> .....	14
<i>Capítulo I. El Problema</i> .....	17
1.1. Antecedentes.....	17
1.1.1. Antecedentes Internacionales .....	17
1.1.2. Antecedentes Nacionales .....	21
1.1.3. Antecedentes Locales.....	23
1.2. Planteamiento del Problema .....	24
1.3. Formulación del problema.....	27
1.4. Objetivos .....	27
1.4.1. Objetivo general.....	27
1.4.2. Objetivos específicos.....	27
1.5. Justificación.....	28
1.5.1. Justificación Teórica.....	29
1.5.2. Justificación Metodológica.....	30
1.5.3. Justificación Práctica .....	30
1.6. Marco de Referencia .....	31
1.6.1. Marco Contextual .....	31
1.6.2. Marco Conceptual .....	34
1.6.2.1. Bancos comunitarios.....	34
1.6.2.2. Crédito .....	35
1.6.2.3. Microcréditos.....	36
1.6.2.4. Ahorro comunitario .....	37
1.6.3. Marco teórico.....	37
1.6.3.1. Economía Solidaria en entornos rurales.....	37
1.6.3.2. Inclusión financiera en economía solidaria.....	40
1.6.3.3. Cooperativas de ahorro y crédito.....	41
1.6.3.4. Grupos de ahorro y crédito comunitario .....	42
1.6.3.5. Bancos comunales .....	43
1.6.3.6. Microcrédito en Colombia.....	45
1.6.3.7.1. Contabilidad popular en entornos rurales .....	47
1.6.3.7.2. Contabilidad Social en entornos rurales.....	48

1.6.3.8.	Gestión administrativa y los microcréditos.....	50
1.6.3.9.	Importancia de la Capacitación y la Educación Financiera.....	51
1.7.	Diseño metodológico .....	53
1.7.1.	Enfoque de investigación.....	53
1.7.2.	Tipo de estudio.....	54
1.7.3.	Técnicas de Recolección de la Información.....	54
1.7.3.1.	Fuentes primarias .....	56
1.7.3.2.	Fuentes secundarias.....	56
1.7.4.	Categorías de análisis.....	57
1.7.4.1.	Educación financiera.....	57
1.7.4.2.	Gestión contable.....	58
1.7.4.3.	Gestión administrativa.....	59
1.8.	Población y Muestra.....	60
1.8.1.	Muestra para Encuestas .....	61
1.8.1.1.	Criterios de elegibilidad.....	62
1.8.2.	Muestra para Entrevistas.....	62
1.8.2.1.	Criterios de elegibilidad para entrevistas.....	62
1.9.	Tratamiento de la Información.....	63
	<i>CAPÍTULO II. Análisis e Interpretación de Resultados.....</i>	<i>63</i>
2.1.	Caracterización de procesos contables y administrativos del Banco de Ahorro y Crédito Calibío.64	
2.1.2.	Liquidación de ganancias dentro del grupo de ahorro y crédito banco ACC .....	73
2.1.3.	Perspectivas sobre la formalización del Banco ACC.....	74
2.3.	Desarrollo del plan de Gestión Contable del Banco ACC.....	95
2.4.	Discusión.....	98
	<i>Conclusiones.....</i>	<i>101</i>
	<i>Recomendaciones .....</i>	<i>104</i>
	<i>Referencias bibliográficas.....</i>	<i>110</i>

## **Lista de tablas**

<i>Tabla 1. Economía solidaria y contabilidad popular aplicada al plan de gestión. ....</i>	<i>97</i>
---	-----------

## Lista de figuras

<i>Figura 1. Ubicación del corregimiento de Calibío.....</i>	<i>32</i>
<i>Figura 2. Sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito. ....</i>	<i>64</i>
<i>Figura 3. Edad de los socios del grupo de ahorro y crédito.....</i>	<i>66</i>
<i>Figura 4. Antigüedad de participación de los socios.....</i>	<i>67</i>
<i>Figura 5. Fotografía a encargados de la mesa en la reunión en febrero de 2025. ....</i>	<i>68</i>
<i>Figura 6. Distribución del espacio en las reuniones. ....</i>	<i>70</i>
<i>Figura 7. Diagrama de procesos sobre el desarrollo de las reuniones del Banco ACC.....</i>	<i>72</i>
<i>Figura 8. Conocimiento vs. capacitación dentro del Banco ACC. ....</i>	<i>77</i>
<i>Figura 9. Percepción y uso de productos financieros en el grupo de ahorro y crédito.....</i>	<i>78</i>
<i>Figura 10. Interés de los socios en temas relacionados con microcréditos. ....</i>	<i>79</i>
<i>Figura 11. Ahorro mensual de los socios y acceso a microcréditos dentro de la comunidad. ....</i>	<i>81</i>
<i>Figura 12. Registro contable e importancia de la contabilidad dentro de los microcréditos.....</i>	<i>82</i>
<i>Figura 13. Herramientas contables usadas y capacitación contable. ....</i>	<i>85</i>
<i>Figura 14. Organización de gastos e ingresos. ....</i>	<i>86</i>
<i>Figura 15. Dificultad y obstáculos para llevar contabilidad.....</i>	<i>87</i>
<i>Figura 16. Necesidad de formación contable y temas que los socios consideran importantes.....</i>	<i>89</i>
<i>Figura 17. Toma de decisión sobre el uso y la motivación para solicitar microcréditos.....</i>	<i>90</i>
<i>Figura 18. Percepción de estrategias administrativas y participación en reuniones. ....</i>	<i>92</i>
<i>Figura 19. Metas, objetivos y asesorías para administrar créditos.....</i>	<i>94</i>
<i>Figura 20. Administración, calidad de vida y preferencias de capacitación. ....</i>	<i>95</i>

## Lista de anexos

<i>Anexo A. Encuesta. ....</i>	<i>122</i>
<i>Anexo B. Consentimiento Informado Para Entrevistas. ....</i>	<i>132</i>
<i>Anexo C. Entrevista Semiestructurada. ....</i>	<i>134</i>
<i>Anexo D. Plan de gestión.....</i>	<i>137</i>
<i>Anexo E. Informe de Observación General.....</i>	<i>148</i>
<i>Anexo F. Evidencia Fotográfica. ....</i>	<i>152</i>
<i>Anexo G. Propuesta Reestructuración de Reglamento Aplicada 2025.....</i>	<i>155</i>

## Resumen

La desigualdad en Colombia es un fenómeno estructural alimentado por múltiples factores sociales, económicos y educativos. Uno de los elementos menos visibilizados, pero de gran impacto, es la falta de educación financiera, la cual limita el uso adecuado de los servicios financieros formales y perpetúa la exclusión, especialmente en zonas rurales como la vereda Calibío, en el departamento del Cauca. En donde el Grupo de Ahorro y Crédito Comunitario Banco ACC es en una opción importante de inclusión financiera basada en la autogestión, la solidaridad y la confianza de sus miembros, sin embargo, su funcionamiento actual enfrenta dificultades como la carencia de herramientas contables y administrativas que garanticen su estabilidad. El presente estudio tiene como objetivo diseñar estrategias contables y administrativas que permitan optimizar el manejo del Banco ACC, con el fin de fortalecer su organización para una toma de decisiones informadas, fomentando la transparencia y el crecimiento progresivo. En esta investigación se aplicó una metodología de enfoque mixto con diseño descriptivo, integrando técnicas cuantitativas, encuestas a 31 socios adultos y cualitativas, entrevistas semiestructuradas y observación directa de los procesos, con el fin de tener un panorama profundo de las diferentes dificultades que enfrentan actualmente. Entre los resultados más sobresalientes se evidencia un avance importante en caracterización de los procesos usados por esta organización y adicionalmente, se evidenció que el 45,2% de los socios realiza registros contables manuales, el 48,4% nunca ha recibido capacitación en temas contables y el 80,6% manifiesta necesitar formación en esta área. Además, el 51,6% afirma no haber recibido educación financiera en ningún momento, lo que limita el desarrollo técnico del grupo y genera dependencia de unos pocos miembros con experiencia empírica.

Los resultados encontrados destacan la importancia de implementar herramientas adaptadas a las necesidades del grupo como software o plantillas contables, así como un plan de capacitación accesible para todos los socios fortaleciendo la capacidad de autogestión, estas estrategias permitirán fortalecer la eficiencia en el manejo de los fondos, fomentar la transparencia interna y preparar al grupo para una eventual formalización. En respuesta a los resultados y a las necesidades identificadas más que solo proponer soluciones técnicas, también se invita a reflexionar sobre el valor transformador de la educación financiera, la organización comunitaria y la cooperación solidaria como ejes para construir autonomía y desarrollo económico. En este sentido, el Banco ACC puede consolidarse como una herramienta real de apoyo para la comunidad de Calibio, y ser ejemplo para otras organizaciones de este tipo, fortaleciendo la economía rural desde la base social.

**Palabras clave:** Inclusión financiera, contabilidad comunitaria, gestión contable, gestión administrativa, economía solidaria.

### **Abstract**

Inequality in Colombia is a structural phenomenon driven by multiple social, economic, and educational factors. One of the less visible yet highly impactful elements is the lack of financial education, which limits the proper use of formal financial services and perpetuates exclusion—especially in rural areas such as the Calibio village in the Cauca department. There, the Community Savings and Credit Group Banco ACC represents an important option for financial inclusion based on self-management, solidarity, and the trust of its members. However, its current operation faces challenges such as the lack of accounting and administrative tools that ensure its stability.

This study aims to design accounting and administrative strategies to optimize the management of Banco ACC to strengthen its organization for informed decision-making, promoting transparency and progressive growth. The research applied a mixed-methods approach with a descriptive design, integrating quantitative techniques through surveys of 31 adult members, and qualitative methods including semi-structured interviews and direct observation of processes to gain a comprehensive understanding of the challenges currently faced. Among the most notable results is an important advancement in characterizing the processes used by this organization. Additionally, it was found that 45.2% of members keep manual accounting records, 48.4% have never received training in accounting, and 80.6% express the need for training in this area. Furthermore, 51.6% reported never having received financial education, which limits the group's technical development and creates dependence on a few members with empirical experience.

The findings highlight the importance of implementing tools tailored to the group's needs, such as accounting software or templates, as well as an accessible training plan for all members to strengthen their self-management capacity. These strategies will enhance the efficiency of fund management, promote internal transparency, and prepare the group for possible formalization. In response to the results and identified needs, more than just proposing technical solutions, the study invites reflection on the transformative value of financial education, community organization, and cooperative solidarity as pillars for building autonomy and economic development. In this sense, Banco ACC can become a real support tool for the Calibío community and serve as a model for other similar organizations, strengthening the rural economy from the social base.

**Keywords:** Financial inclusion, community accounting, accounting management, administrative management, solidarity economy.

## **Introducción**

Este estudio se centra en el Grupo de Ahorro y Crédito Comunitario, autodenominado por sus miembros como Banco ACC (Ahorro y Crédito Calibio), ubicado en el corregimiento de Calibio, municipio de Popayán, departamento del Cauca. Este grupo trabaja bajo los principios de la economía solidaria y fue fundado en el 2018, esta iniciativa tiene como finalidad apoyar a sus miembros para que puedan ahorrar y acceder a microcréditos. Sin embargo, su crecimiento ha estado limitado por algunas dificultades, como la falta de procesos contables claros, la ausencia de capacitación en temas financieros y la falta de roles administrativos bien definidos. Por ejemplo en el análisis individual necesario para determinar la capacidad de los socios para autogestionar el grupo, se evidenció que casi la mitad de los socios (45,2%) aún lleva sus registros de forma manual, ninguno utiliza un sistema para llevar la contabilidad de sus créditos, y más del 80% reconoce que necesita formación en finanzas. Todo esto aumenta la posibilidad de que ocurran errores, fraudes o conflictos que podrían afectar la continuidad y estabilidad del grupo.

El objetivo principal de esta investigación es proponer estrategias contables y administrativas que ayuden a mejorar la gestión del Banco ACC, para que pueda sostenerse en el tiempo y esté mejor preparado para una posible formalización en el futuro. Los objetivos específicos son describir cómo funcionan actualmente sus procesos contables y administrativos, identificar cuáles son las áreas que necesitan mejorar y finalmente, diseñar un plan que responda a las necesidades reales de la comunidad. Se espera que este esfuerzo tenga tres impactos importantes: para los socios, aumentar la transparencia y fortalecer sus capacidades financieras, para el grupo, mejorar su funcionamiento y reducir los riesgos; y para la comunidad en general, fomentar la inclusión financiera y contribuir al desarrollo local. La investigación se apoya en los

fundamentos de la economía solidaria y en estudios que resaltan la importancia de la educación financiera y la formalización para que iniciativas como esta tengan éxito.

Para llevar a cabo el estudio se combinó el enfoque cualitativo y cuantitativo, con un diseño descriptivo. Se realizaron encuestas a los 31 miembros adultos del Banco ACC para conocer sus percepciones y prácticas sobre la gestión contable y administrativa, además, mediante entrevistas semi estructuradas a la administradora, presidenta y secretaria, se profundizó en el funcionamiento interno del grupo. Los datos cuantitativos se analizaron con estadística básica y los cualitativos a través de la codificación de temas, usando la triangulación metodológica como garantía de validez.

Entre los resultados más importantes está que el 71% de los socios son mujeres y casi la mitad (48%) tienen entre 18 y 30 años, lo que muestra un grupo joven y activo. También, el 61% lleva más de tres años participando en el grupo, lo que indica cierta estabilidad. A pesar de eso, 45,2% aún registra sus movimientos financieros a mano y un 25,8% no clasifica correctamente sus ingresos y gastos, lo que complica el control económico. Aunque la mayoría (80,6%) reconoce que la contabilidad es fundamental, casi la mitad (48,4%) no ha recibido nunca formación en el tema. Los temas que más les interesan son el análisis de rentabilidad de préstamos (67,7%) y el uso de herramientas tecnológicas para manejar las finanzas (32,3%). En cuanto a la administración, solo un 29% cree que las estrategias que usan actualmente funcionan bien, y la rotación frecuente en los cargos dificulta que haya continuidad en la gestión.

El trabajo se divide en tres capítulos. El primero explica el contexto de la exclusión financiera en áreas rurales, presenta el problema de investigación y la justificación teórica, práctica y metodológica apoyada por autores. Este trabajo nace del interés por comprender una realidad comunitaria pocas veces visibilizada, reconocer la lucha de las zonas rurales por organizarse,

cuidarse entre ellas y construir alternativas para mejorar su calidad de vida. A lo largo de dos capítulos y conclusiones.

En el primer capítulo, se presenta el contexto en el que todo esto ocurre. Se trata de una zona rural donde, como en muchas otras, el acceso a servicios financieros es escaso o incluso nulo. Desde ahí se plantea la pregunta central de la investigación, surgida no solo de una inquietud académica, sino del deseo profundo de aportar a una situación concreta que afecta a muchas familias. También se explica por qué es tan necesario detenernos a pensar en estas realidades que, aunque no siempre hacen parte del discurso oficial, merecen toda nuestra atención.

El segundo capítulo es más íntimo. Allí se recoge lo que se pudo observar y aprender al acompañar de cerca al grupo Banco ACC, cómo se organizan, qué los motiva, sus fortalezas y debilidades, en aras de mejorar aspectos relacionados con la educación financiera, estrategias y administrativas que ayudarán a su permanencia en el tiempo. No se trata solo de números o esquemas, sino de personas, de vínculos y de procesos dentro de la teoría de la economía solidaria. A partir de esto, se propone un plan de gestión que respeta sus tiempos, y sus formas de hacer, reconociendo que el cambio no viene de afuera, sino desde adentro, cuando se fortalecen las capacidades de sus miembros.

Para finalizar en las conclusiones se recogen las ideas que marcaron el desarrollo de este proyecto. Se resalta lo valioso que es contar con herramientas claras para manejar el ahorro y el crédito, pero también se subraya algo más profundo, la importancia de la confianza, de la organización comunitaria, además del poder que tiene la educación financiera cuando se convierte en una herramienta de autonomía.

Más allá de querer ofrecer soluciones rápidas, este trabajo busca abrir un espacio de reflexión sobre cómo las personas, cuando se unen desde la solidaridad y la autogestión, pueden transformar su realidad y construir futuro, y de esta manera beneficiar la economía de la comunidad.

## **Capítulo I. El Problema**

### **1.1. Antecedentes**

#### **1.1.1. Antecedentes Internacionales**

Cevallos et al. (2025) realizaron una investigación en comunidades rurales del Ecuador para analizar las cooperativas de ahorro y crédito desde la perspectiva de la economía solidaria propuesta por Luis Razeto. El objetivo fue examinar su papel en la generación de alternativas de desarrollo sostenible frente a la pobreza y la exclusión social. Con una metodología cualitativa de tipo crítico-hermenéutico, basada en observación documental y diálogo intertextual, se estudiaron experiencias de cooperativismo financiero. Los resultados mostraron que estas cooperativas fortalecen la participación comunitaria, promueven inclusión financiera y generan empleo, convirtiéndose en actores clave frente a la desigualdad estructural. Aunque enfrentan limitaciones normativas, su capacidad de priorizar el bienestar colectivo sobre el lucro las posiciona como instrumentos estratégicos, esta conclusión abre paso a la necesidad de estudios que aborden específicamente el acceso a microcréditos y la manera en que se gestionan dentro de los grupos de ahorro.

A su vez Flores (2024) desarrolló un estudio en el grupo de ahorro y crédito La Esperanza del cantón La Libertad, Ecuador, con el objetivo de evaluar el acceso y uso de los microcréditos otorgados a sus 19 socios. La investigación empleó un enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo

y diseño no experimental-transversal, utilizando encuestas como técnica de recolección de datos. Los resultados evidenciaron que el acceso a los préstamos es ágil gracias a la firma de cartas de compromiso, sin embargo, la mayoría de los socios destinó los recursos al pago de deudas en lugar de invertirlos en actividades productivas. Esta situación se asoció a la falta de educación financiera y de estrategias de inversión, lo que limitó el impacto económico esperado. Se concluyó que, además del acceso, resulta esencial fortalecer competencias en los socios para garantizar un uso eficiente de los microcréditos.

Por su parte Villon (2025) realizó un análisis en el grupo de ahorro y crédito Jesús del Gran Poder, ubicado en el cantón Santa Elena, Ecuador, con el objetivo de describir el acceso y uso de microcréditos entre sus 19 socios. El estudio se enmarcó en un enfoque cuantitativo de alcance descriptivo y diseño no experimental, aplicando encuestas como técnica principal. Los resultados evidenciaron que el requisito esencial para obtener préstamos es la carta de compromiso de pago, señalada por el 42% de los socios. Asimismo, se identificó que la mayoría destinó los microcréditos al fortalecimiento de pequeños negocios, lo que repercutió positivamente en los ingresos de sus hogares, finalmente se concluyó que este tipo de financiamiento resulta beneficioso por la sencillez en los trámites y el bajo costo de los intereses, aunque se recomienda mayor seguimiento al uso de los recursos.

Adicionalmente Chicaiza et al. (2025) en su artículo orientado a analizar la evolución y rol de las Cajas de Ahorro y Crédito en Ecuador, identificando su impacto en la inclusión financiera y en el fortalecimiento de la economía popular y solidaria, usaron un enfoque cualitativo documental, y se fundamentó en revisión de literatura, análisis normativo y registros históricos.

Los hallazgos demostraron que estas entidades democratizan el acceso al financiamiento en sectores excluidos, incrementan el capital social y mejoran la calidad de vida en comunidades rurales y urbanas. Sin embargo, enfrentan limitaciones relacionadas con la regulación, el reconocimiento legal y la confianza de los socios. Se concluyó que, aunque son motores estratégicos del desarrollo económico inclusivo, requieren un marco jurídico más sólido que respalde su gestión.

En el mismo país Gaibor et al. (2023) desarrollaron un estudio con 208 socios de ocho cajas comunales de ahorro y crédito en el marco del proyecto Finanzas Populares y Solidarias, impulsado por la Prefectura de Pichincha con el objetivo de identificar la incidencia socioeconómica de estas instituciones en la vida de familias de bajos recursos, usaron una metodología que consistió en encuestas y análisis descriptivo, complementado con un análisis FODA de las cajas. Los resultados evidenciaron que los socios destinan los créditos a actividades productivas y comerciales, generando ingresos tanto para el consumo familiar como para la venta de excedentes. Se concluyó que las cajas comunales representan un medio eficaz para mejorar el nivel de vida, aunque requieren estrategias de fortalecimiento institucional y financiero para ampliar su impacto.

Además, Poveda (2023), plantea que la inclusión financiera es un aspecto crucial del desarrollo socioeconómico, en su investigación se tuvo como objetivo explorar los impactos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en la inclusión financiera, es decir, la prestación justa y asequible de servicios financieros a particulares y empresas, sobre todo como un elemento importante del desarrollo socioeconómico. Las instituciones de propiedad comunitaria basadas en la mutualidad han promovido tanto el ahorro y crédito como el empoderamiento en comunidades marginadas, según una revisión crítica de la literatura y un análisis empírico presentado. Además,

se descubrió que no solo crean equidad económica, sino que también refuerzan el bienestar social, lo que significa que contribuyen a sociedades justas y resistentes a través de servicios financieros inclusivos.

Con relación a lo anterior Calero (2024), identificó que la falta de educación financiera es un obstáculo para el aumento de socios y se propone analizar el nivel de educación financiera en el grupo para determinar cómo las actitudes financieras influyen en los grupos de Ahorro y Crédito, identificar tendencias que impulsen el desarrollo económico y describir las barreras que dificultan la implementación de estrategias. La metodología utilizada fue descriptiva, cuantitativa y no experimental, con un enfoque deductivo e inductivo, y se realizó una encuesta a 15 socios. Los resultados mostraron que solo el 46,7% de los socios conocen los servicios y productos financieros ofrecidos, mientras que el 13,3% no tiene conocimientos al respecto.

Chávez & Hernández (2023), en su investigación tenían como objetivo discutir la relación entre la educación financiera y la gestión del crédito en los hogares de México. Se propone identificar y valorar, mediante el uso de un modelo de regresión logística, las principales fuentes de crédito formales e informales, así como su relación con el nivel de educación financiera. Se emplearon métodos cuantitativos, descriptivos y de corte transversal con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de 2018. Los resultados mostraron que la población de altos ingresos de las zonas urbanas tenía una mayor educación financiera y acceso al crédito; sin embargo, también se encontró que un mayor nivel de educación financiera está asociado con mayores gastos personales y sobreendeudamiento, especialmente entre los usuarios de tarjetas de crédito. Por lo tanto, se encuentra que la educación financiera ayuda a aumentar el uso del crédito personal, pero no garantiza una gestión financiera efectiva.

Por otra parte, en el vecino país de Ecuador Cilesma (2024), identifica la falta de inclusión

financiera como un problema que afecta la economía y el bienestar de las familias, y propone la creación de una caja de ahorro y crédito en la parroquia Tixán, provincia de Chimborazo. Para plantear dicho modelo utilizó una metodología aplicada de tipo cualitativo y un enfoque informativo para encontrar las estrategias adecuadas, recopilando y analizando datos para aportar distintas orientaciones. Con técnicas de recolección de datos e información bibliográfica para obtener información de primera mano, el modelo resultante se presenta como una alternativa valiosa dentro de las finanzas populares y solidarias, y sirve de referencia en la creación efectiva de una caja de ahorro y crédito.

En ese sentido Estévez (2024), en su estudio tuvo como objetivo evaluar el impacto de las estrategias de inclusión financiera desarrolladas por la cooperativa de ahorro y crédito Atuntaqui Ltda Ecuador, durante los periodos 2021-2023, en la mejora de acceso equitativo a productos y servicios financieros en una comunidad diversa y en constante cambio. Para esta investigación se utilizó una metodología mixta que integró datos cualitativos y cuantitativos, los cuales fueron recopilados mediante revisión documental y entrevistas, para tener una visión integral de las prácticas de inclusión financiera. Como resultados se obtuvo que la cooperativa Atuntaqui Ltda ha adoptado un enfoque centrado en el usuario, logrando un crecimiento sostenido en la captación de depósitos y en la expansión de su cartera de créditos, mientras promueve la equidad y la responsabilidad social.

### **1.1.2. Antecedentes Nacionales**

En Colombia, Salas (2022) llevó a cabo un estudio sobre la inclusión financiera, evaluando el impacto del Programa Grupos de Ahorro y Crédito Comunitario. Utilizando una metodología no experimental, el estudio comparó familias que participaron en el programa con aquellas que no lo hicieron después de dieciocho meses. Los resultados indicaron que las familias participantes

lograron mejorar significativamente su capacidad de ahorro, reducir la inseguridad alimentaria y enfrentar mejor los choques inesperados. Además, se observó un aumento en la participación en actividades comunitarias generadoras de ingresos y una mayor confianza en las personas y en las instituciones. Este programa demostró ser efectivo en mejorar la estabilidad económica y social, destacando la importancia de fomentar el acceso al crédito y al ahorro en comunidades vulnerables.

A su vez la Superintendencia Financiera de Colombia SFC (2023), en su reporte de inclusión financiera avances y retos en Colombia, evaluó el acceso y uso de productos, servicios y canales financieros a partir de información de la oferta o de los establecimientos de crédito y las sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos (SEDPEs) vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), las cooperativas de ahorro y crédito vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria (SES) y las entidades microfinancieras no vigiladas por estas últimas. Algunas de las cifras que indica en su reporte es que el indicador de acceso a productos financieros mostró un comportamiento favorable en el último año. El porcentaje de adultos con algún producto financiero aumentó del 92,3% al 94,6% entre 2022 y 2023, 30,8 millones de adultos tenían una cuenta de ahorro y 27,5 millones depósitos de bajo monto, asociados con monederos digitales, los cuales consolidan su senda de crecimiento con 4,1 millones usuarios nuevos frente a 2022, 13,5 millones de adultos, correspondientes al 35,3%, tenían vigente al menos un producto de crédito. Dando como resultado que a pesar de estos avances, se debe avanzar en el cierre de brechas a favor de segmentos desatendidos o subatendidos, la profundización del portafolio de servicios de financiación y aseguramiento, así como el uso de servicios financieros transaccionales y digitales.

Giraldo (2022) desarrolló un proyecto en Colombia orientado a describir el impacto socioeconómico de la economía solidaria, resaltando su evolución desde los inicios internacionales

hasta su aplicación en el país. El objetivo fue mostrar la relevancia del modelo cooperativo en términos de participación y beneficios colectivos. La investigación se enmarcó en un enfoque cualitativo, descriptivo, exploratorio y hermenéutico, empleando entrevistas abiertas a expertos y actores del sector cooperativo. Los resultados permitieron constatar que la economía solidaria se consolida en Colombia bajo principios de apoyo mutuo, solidaridad y la idea de que “juntos es mejor”. Se observó un crecimiento en la cobertura de empresas asociativas, lo cual refleja un fortalecimiento del capital social.

Los anteriores hallazgos conectan con el interés de Villa (2022), quien aborda la dimensión contable de estas prácticas solidarias y propuso la contabilidad popular como práctica pedagógico-política en organizaciones sociales, comunitarias y de economía solidaria en Antioquia, Colombia. El estudio tuvo como objetivo resignificar las prácticas contables desde la educación popular, en oposición al modelo bancario tradicional. Con un enfoque cualitativo y paradigma socio-crítico, se utilizó la investigación-acción como metodología, generando procesos colectivos de reflexión y transformación. Los hallazgos mostraron que la contabilidad popular se teje a partir de las experiencias y saberes cotidianos de las comunidades, lo que permite una apropiación crítica de los recursos y la autogestión solidaria. Se concluyó que esta práctica no solo fortalece la gestión contable, sino que también impulsa la conciencia social y política de los grupos comunitarios.

### **1.1.3. Antecedentes Locales**

Valencia et al. (2025) realizaron un estudio en el municipio de Santander de Quilichao, Cauca (Colombia), enfocado en las intervenciones socioeducativas desde los entramados de las Economías Sociales y Solidarias (ESS). El objetivo fue explorar cómo estas estrategias inciden en la educación, la identidad cultural y la transformación social de los estudiantes de primaria en el Instituto Técnico Francisco de Paula Santander. Con una metodología participativa y basada en

proyectos, se integraron actividades como salidas de campo, juegos de roles, avistamiento de aves y diálogo con actores locales, fundamentadas en teorías de Laville, Coraggio y Moulaert. Los resultados evidenciaron que estas prácticas fortalecen la identidad cultural quilichagüeña, promueven la agencia juvenil y resignifican el territorio desde la cooperación y el saber ancestral. Se concluyó que las ESS no solo aportan al conocimiento económico alternativo, sino también a la transformación social y pedagógica.

## **1.2.Planteamiento del Problema**

La exclusión financiera se ha considerado un desafío persistente en el mundo, perjudicando a muchas personas pertenecientes a zonas rurales y marginadas. Según el Banco Mundial (2022), “alrededor de 2500 millones de personas no utilizan servicios financieros formales y el 75 % de los pobres no tiene cuenta bancaria”, esto ha limitado su capacidad para invertir en distintas actividades que pueden ayudar a mejorar sus condiciones de vida.

Según el más reciente estudio del Grupo Credicorp (2024), realizado en ocho países latinoamericanos (Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, Ecuador, México, Panamá y Perú) mediante encuestas domiciliarias aplicadas por Ipsos, la región ha mostrado una mejora sostenida en inclusión financiera durante los últimos cuatro años. El Índice de Inclusión Financiera, que evalúa tres dimensiones clave (acceso, uso y calidad percibida de los servicios financieros) a partir de la percepción ciudadana, registró un incremento significativo: pasó de 38.2 puntos en 2021 a 47.6 en 2024 en una escala de 0 a 100. Este progreso, documentado entre abril y mayo de 2024 con una muestra de más de 13,000 personas, refleja los esfuerzos regionales por cerrar brechas financieras, aunque aún persisten desafíos para alcanzar estándares óptimos (Grupo Credicorp, 2024).

Aunque Colombia ha mostrado avances en inclusión financiera, con un aumento del 92.3% al 94.6% en adultos con al menos un producto financiero entre 2022 y 2023 (Superintendencia Financiera de Colombia [SFC], 2023), como señaló el Superintendente Financiero, César Ferrari, "Los resultados muestran un aumento en el acceso y uso de productos financieros; sin embargo, persisten las brechas entre el sector rural y urbano, así como entre mujeres y hombres" (SFC, 2023).

Persisten brechas significativas entre zonas urbanas (99.5%) y rurales (65.6%), así como entre géneros (6.6 puntos porcentuales a favor de los hombres). El crecimiento se ha impulsado principalmente por cuentas de ahorro (30.8 millones de adultos) y monederos digitales (27.5 millones), pero el acceso al crédito formal disminuyó (35.3% en 2023), especialmente para microempresas (14.8%) y sectores como servicios (23.1%), lo que exige políticas focalizadas en reducir las disparidades territoriales y de género (SFC, 2023).

Los pequeños comerciantes y productores de las zonas rurales rara vez tienen la oportunidad de beneficiarse del financiamiento de un banco, debido a que los requisitos se centran en grandes empresas y en profesionales autónomos. Además, los recursos de financiamiento disponibles en el mercado financiero y/o de manera informal son de alto interés (Tejada *et al.*, 2023), creando un vacío en el acceso a recursos que podrían impulsar el desarrollo económico de las personas y por ende de las comunidades.

En el departamento del Cauca se presenta un acceso a productos financieros del 63,7% (Banca de las Oportunidades, 2023), con una marcada brecha entre zonas urbanas y rurales, donde el 64% de su población reside en áreas rurales (Banca de las Oportunidades, 2024, p. 39) y enfrentan mayores limitaciones. La pobreza multidimensional alcanza el 18,3% (Banca de las

Oportunidades, 2024, p. 35), agravada por su alta vulnerabilidad climática, que afecta especialmente al sector de la agricultura. Además, el 20% de su población es afrodescendiente (NARP) y el 25,3% indígena (Banca de las Oportunidades, 2024), grupos con menor acceso a servicios financieros.

Como resultado, algunas familias caen en préstamos conocidos como “gota a gota” quienes abusan de la necesidad de las personas, ya que imponen tasas de interés abusivas, haciendo que las personas vivan en un constante endeudamiento difícil de romper, esta situación afecta negativamente la estabilidad financiera de las familias y limita su capacidad de ahorro, inversión y crecimiento (Valencia *et al.*, 2024). Tales soluciones a corto plazo debaten el problema de la pobreza y discapacidad financiera, lo que lleva a la exclusión social.

Así surge la necesidad de buscar alternativas de financiamiento para enfrentar este problema, lo que da lugar a la creación del grupo de ahorro y crédito comunitario. Sin embargo, en el grupo de la vereda Calibio se presentan dificultades a medida que aumenta el número de miembros, ya que con el ingreso de más dinero se complica su gestión, y al mismo tiempo, se dificulta la integración de los nuevos socios, dado que la mayoría de los integrantes del grupo no cuenta con educación financiera. Se debe tener en cuenta la educación financiera para la correcta implementación de estrategias contables y administrativas dentro del grupos de ahorro y crédito, considerando que la falta de educación financiera es un obstáculo para el aumento de socios (Calero, 2024).

La escasez de estrategias contables y administrativas impacta negativamente el funcionamiento del Banco A.C.C. lo cual es ocasionado por la ausencia de políticas estandarizadas y directrices oficiales lo que lleva a un manejo inconsistente de los fondos y pone en riesgo la

sostenibilidad del grupo. A su vez, la falta de capacitación o educación financiera de los miembros hace que no haya supervisión interna, lo cual puede aumentar la posibilidad de fraudes o errores y a su vez generar conflictos que pueden llevar a la disolución del Banco ACC. Además el limitado acceso a recursos educativos hace que la administración tenga un limitado manejo en la gestión contable, provocando la falta de claridad en la presentación de informes y conflictos relacionados con el uso de los recursos, exponiendo al grupo a distintos riesgos que afectan directamente su funcionamiento. En este contexto, las estrategias contables y administrativas son una alternativa factible para optimizar el manejo del grupo de ahorro y crédito comunitario Banco A.C.C. En la búsqueda de establecer una base sólida para la creación efectiva de grupos rurales y mejorar continuamente otros similares.

### **1.3. Formulación del problema**

¿Qué estrategias permitirían optimizar la gestión contable y administrativa del grupo de ahorro y crédito comunitario Banco ACC en el corregimiento de Calibio, departamento del Cauca?

### **1.4. Objetivos**

#### **1.4.1. Objetivo general**

Diseñar estrategias contables y administrativas que permitan optimizar el manejo del grupo de ahorro y crédito comunitario banco ACC en el corregimiento de Calibio en el departamento del Cauca.

#### **1.4.2. Objetivos específicos**

- Caracterizar los procesos contables y administrativos del Banco de ahorro y crédito Calibio

- Identificar áreas de mejora en la gestión contable y administrativa del Banco de ahorro y crédito Calibio.

- Desarrollar un plan de gestión contable y administrativos que garantice la viabilidad a largo plazo del Banco de ahorro y crédito Calibio

### **1.5. Justificación**

La problemática principal es la exclusión financiera en zonas rurales, como en el corregimiento de Calibio, donde los pequeños comerciantes y productores enfrentan dificultades para acceder a financiamiento formal. Esto perpetúa el uso de créditos informales con tasas absurdas limitando el crecimiento económico de esta comunidad. Es por esto que en el presente proyecto de investigación se centra en establecer estrategias contables y administrativas que puedan mejorar la gestión del grupo de ahorro y crédito comunitario Banco ACC en la vereda Calibio, departamento del Cauca. Está dirigido a los miembros del grupo, así como a otras personas y entidades que buscan conocimiento oportuno sobre la gestión financiera y administrativa en el contexto comunitario. A nivel nacional Salas (2022) ha demostrado que la inclusión financiera en zonas rurales es clave para mejorar las condiciones de vida de la población, destacando el impacto positivo de programas comunitarios de ahorro y crédito. Por su parte Villa (2022) estableció a la contabilidad popular como una práctica que favorece la autogestión y la transparencia en entidades comunitarias permitiendo un mejor manejo de los recursos. Estas investigaciones refuerzan la necesidad de implementar estrategias contables y administrativas que permitan una mayor formalización y organización de los grupos de ahorro y crédito en Colombia, como es el caso del Banco ACC en la vereda Calibio. De esta manera, se busca comprender la incidencia de dichas estrategias en la eficiente gestión del grupo, este conocimiento permitirá identificar y mejorar las

diferentes áreas que intervienen en el Banco ACC; a su vez aportará bases necesarias para el crecimiento y consolidación del grupo, lo que fortalecerá y fomentará el acceso seguro y responsable al crédito enfrentando la exclusión financiera en la Vereda, aportando al crecimiento económico de la comunidad.

### **1.5.1. Justificación Teórica**

En esta investigación, se han utilizado referencias teóricas para sustentar el enfoque del trabajo, investigaciones como la de Salas (2022) destaca la importancia de la inclusión financiera en zonas rurales, el impacto positivo de los programas de ahorro y crédito comunitario, este referente nacional es base para la implementación de estrategias contables y administrativas en el Banco ACC con el fin de fortalecer la gestión comunitaria y la sostenibilidad del grupo.

Su principal soporte teórico es la economía solidaria, particularmente desde lo planteado por Razeto (1999), quien dice que esta economía se fundamenta en la cooperación, la reciprocidad y la búsqueda del bien común. Según Razeto (2015), las organizaciones solidarias como los grupos de ahorro y crédito comunitarios no sólo mueven recursos económicos, sino que también fortalecen las capacidades locales, generan cohesión social y permiten la participación activa de sus miembros en la toma de decisiones, desde esta perspectiva, el grupo de ahorro y crédito Banco ACC puede entenderse como una demostración práctica de la economía solidaria, pues responde a diferentes necesidades comunitarias mediante procesos de autogestión orientados al desarrollo general. La gestión dentro de los grupos de ahorro y crédito comunitario puede interpretarse como una aplicación de las teorías de la economía solidaria, de la gestión contable y administrativa. El presente estudio procura contribuir a la comprensión de los factores o situaciones que afectan dicha gestión, y a su vez, proponer estrategias eficaces para optimizar su funcionamiento, respaldado por

un marco conceptual que tiene en cuenta tanto aspectos técnicos como valores éticos y sociales que promueven el desarrollo desde y para las comunidades.

### **1.5.2. Justificación Metodológica**

La investigación se llevará a cabo mediante un enfoque mixto, ya que permitirá obtener conocimiento profundo sobre la gestión actual del grupo de ahorro y crédito comunitario Banco ACC, para ello se realizará una revisión documental, seguida de una investigación de campo para describir la eficiencia actual de gestión del grupo y analizar cómo la implementación de estrategias puede contribuir a la estabilidad económica del grupo como tal. Es así, como el uso de encuestas a los miembros del grupo permitirá identificar patrones, percepciones y necesidades relacionadas con la gestión contable y administrativa, mientras que las entrevistas semiestructuradas con la administradora, la presidente y la secretaria permitirán captar las dinámicas internas del grupo desde una perspectiva más profunda y contextualizada. Según Ñaupas et al. (2014), estas técnicas ayudan a recoger información precisa sobre los procesos organizativos, identificando debilidades y áreas de mejora, en este sentido, el articular diferentes fuentes y métodos asegura una mayor aceptabilidad de los resultados (Martínez, Palacios & Oliva, 2023) debido a que se tienen en cuenta diferentes perspectivas que permiten construir estrategias adaptadas a la realidad y las necesidades del grupo.

La combinación de elementos cualitativos y cuantitativos nutren la investigación y facilitan el diseño de estrategias que integradas con el conocimiento académico contribuyen al fortalecimiento del Banco ACC y las problemáticas concretas que enfrentan.

### **1.5.3. Justificación Práctica**

Este estudio busca generar un impacto positivo en la comunidad del corregimiento de Calibío, al mejorar la gestión del Banco ACC mediante estrategias contables y administrativas efectivas para que esta organización pueda ayudar cada vez a más personas de la comunidad con el ahorro y el crédito de forma segura y responsable. Según Chalén de la A. (2019), la implementación de buenas prácticas de gestión administrativa fortalece la eficiencia organizacional, permitiendo una mejor toma de decisiones, el uso o la optimización de los recursos. Del mismo modo, Velásquez, Ponce y Franco (2016) señalan que la planeación, la dirección y el control son importantes para el desarrollo sostenible de organizaciones, al garantizar que sus objetivos se cumplan de manera ordenada y eficaz. Por otro lado, Sánchez y Zambrano (2023) señalan que muchas organizaciones solidarias en Colombia carecen de herramientas contables formales, lo cual afecta la transparencia, la rendición de cuentas y la sostenibilidad. Por lo anterior, el presente proyecto busca proponer soluciones viables a través de la capacitación financiera, la estructuración de informes periódicos y el fortalecimiento de los procesos de control interno. A su vez, la propuesta se alinea con lo expuesto por Salas (2022), quien mediante su estudio logró determinar que la implementación de estrategias de ahorro y crédito comunitario mejora la estabilidad económica y social de las personas involucradas. Al brindar herramientas prácticas al Banco ACC, esta investigación no solo contribuye a su fortalecimiento organizacional, sino que también promueve el acceso a servicios financieros en zonas rurales, avanzando hacia una inclusión financiera efectiva y sostenible combatiendo las brechas existentes.

## **1.6. Marco de Referencia**

### **1.6.1. Marco Contextual**

El Corregimiento de Calibío se encuentra ubicado en el municipio de Popayán, a una altitud de 1762 metros sobre el nivel del mar. Limita por el este con la Quebrada de Clarete, por el oeste

con Río Blanco y Río Palacé, por el norte con el Río Palacé y por el sur con Río Blanco. El corregimiento comprende las veredas de La Sabana, La Cabuyera, Bonanza, El Atardecer, Loma de Lúligos, Real Palace y Río Blanco. Tiene una extensión total de 2092,36 hectáreas y una temperatura media de 19°C. Se estima que el Corregimiento de Calibio tiene una población de aproximadamente 7.150 habitantes (Medina, 2018).

Calibio se localiza al nororiente de la capital del Cauca (ver Figura 1), la economía de sus habitantes se basa principalmente en actividades agrícolas y emprendimientos. En las últimas décadas, se ha observado un notable aumento en la población, lo que ha mejorado la calidad de vida en la región (Viveros y Hurtado, 2022).

**Figura 1.**

*Ubicación del corregimiento de Calibio.*



*Nota:* Adaptado de Área metropolitana de popayán departamentos de colombia mapa municipio

de colombia, mapa, ciudad, mapa, ubicación [png], por PNGWING, s.f, PNGWING  
(<https://www.pngwing.com/es/free-png-cbrlm>) DMCA.

El Banco de Ahorro y Crédito Comunitario Calibio (Banco ACC) fue fundado en 2018 como una iniciativa de base comunitaria en el corregimiento de Calibio del municipio de Popayán, con el objetivo de facilitar el acceso al ahorro y al crédito entre personas que no cuentan con alternativas formales en el sistema financiero tradicional. Esta iniciativa ha sido sostenida mediante el esfuerzo voluntario de sus miembros.

En cuanto a su estructura organizacional este compuesto por una Asamblea de Socios, quienes son la máxima autoridad en la toma de decisiones y una Junta Directiva encabezada por una presidente, una secretaria, una tesorera y fiscales, cargos que se eligen por votación interna cada año. Todas las funciones se distribuyen de manera rotativa y voluntaria entre los miembros, a excepción de la administradora, debido a la complejidad de llevar el registro y el orden de los procesos financieros, ella se ha encargado de esto porque es, a quien consideran más capacitada, cabe resaltar que esta persona efectivamente es profesional en administración de empresas. Los servicios ofrecidos por la organización incluyen el ahorro, el otorgamiento de créditos a sus socios y apoyo mutuo en emergencias económicas. Su misión, aunque es poco clara y aunque no está por escrito, se orienta a fortalecer el bienestar económico y social de sus integrantes mediante prácticas solidarias de ahorro y crédito. A través de su funcionamiento basado en la confianza y el compromiso colectivo, el grupo ha construido un entorno de cooperación financiera autogestionada. No obstante, el crecimiento del Banco ACC ha revelado ciertas debilidades en sus procesos internos. Parte de sus operaciones siguen siendo manuales y carecen de registros contables formales, lo cual dificulta la toma de decisiones, la rendición de cuentas y la proyección de informes financieros.

En este contexto, la investigación tuvo como propósito analizar las practicas organizativas del Banco ACC, sus fortalezas y debilidades, así como proponer estrategias contables y administrativas acordes a las necesidades actuales del grupo. Es necesario resaltar que no existe hasta el momento documentación formal ni investigaciones previas sobre su funcionamiento, estructura o procesos administrativos y contables por esta razón existe una falta de claridad respecto a su organización interna y a la forma en cómo se gestionan sus recursos, lo que representa una oportunidad y necesidad de estudio. Esta investigación representa el primer esfuerzo sistemático por analizar y fortalecer la gestión del Banco ACC desde un enfoque académico y técnico.

## **1.6.2. Marco Conceptual**

### **1.6.2.1. Bancos comunitarios**

Los bancos comunitarios son organizaciones financieras de base, diseñadas para fomentar el ahorro y ofrecer crédito a personas de comunidades rurales o urbanas con acceso limitado a servicios bancarios formales. Está activa de sus miembros, quienes contribuyen con ahorros individuales que se utilizan como fondos colectivos para otorgar préstamos. A diferencia de los bancos tradicionales, los bancos comunitarios operan bajo principios de autogestión y responsabilidad compartida, promoviendo una cultura de ahorro y apoyo mutuo en sus comunidades. (Borzaga & Defourny, 2004). El Banco ACC de acuerdo a esta definición de los Bancos comunitarios, es decir cada socio tiene un papel fundamental dentro del manejo del grupo.

El funcionamiento de un banco comunal implica la adopción de prácticas de contabilidad y gestión que facilitan la transparencia y la confianza entre sus miembros. La autogestión requiere que los miembros participen en la toma de decisiones y en la supervisión de

los recursos, lo cual ayuda a reducir los riesgos de fraude y promover la sostenibilidad financiera (Ashta, 2009). En este contexto, el grupo de ahorro y crédito al ser un mecanismo de autogestión debe tener en cuenta la creación de equipos de trabajo dentro del grupo que se encarguen de la vigilancia de los fondos, pidiendo cuentas claras a los encargados, en determinados periodos. Se puede determinar que la capacitación de los participantes en habilidades contables y administrativas es fundamental ya que la sostenibilidad de los bancos comunales depende en gran medida de la capacidad de sus miembros para gestionar de forma eficiente los recursos financieros, a su vez la educación financiera debe ser tomada en cuenta ya que no solo mejora la habilidad de los miembros para manejar los fondos, sino que también hay un impacto económico positivo al promover la cultura de ahorro.

#### **1.6.2.2. Crédito**

El crédito se define como un préstamo de dinero en el que el prestatario se compromete a devolver la cantidad solicitada dentro de un período específico, junto con los intereses generados, seguros y otros costos asociados, de acuerdo con las condiciones establecidas en el contrato. En el ámbito económico y financiero, un préstamo se considera un acuerdo mediante el cual una persona, ya sea física o jurídica, recibe temporalmente una suma de dinero de otra parte a cambio de intereses. El término financiamiento se refiere a la cantidad de recursos necesarios para llevar a cabo actividades o proyectos de individuos o entidades. La persona o institución que proporciona estos recursos se denomina financista. Se debe considerar que la palabra crédito proviene del latín "creditum", que es la forma sustantivada del verbo "credere", que significa "creer" o "confiar". Por lo tanto, el concepto de crédito tiene su origen en la idea de confianza. (Morales & Morales, 2014).

Por otra parte, el crédito presenta beneficios para la economía, como poner el capital a disposición de quienes carecen de él y facilitar la accesibilidad a los recursos financieros para aquellas personas con habilidades para utilizarlos de manera eficiente. Además, el crédito promueve el uso del pequeño ahorro, y al acumular múltiples ahorros de menor cuantía, se generan grandes capitales que pueden ser destinados a la creación de empresas de mayor envergadura o a la realización de inversiones significativas. Por último, el crédito otorga un mayor volumen y flexibilidad a las operaciones comerciales. (Cisneros, 2017).

El presente estudio debe tener en cuenta la definición principal del crédito ya que está relacionado directamente con la palabra confianza que es fundamental en el funcionamiento del grupo de ahorro y crédito.

### **1.6.2.3. Microcréditos**

El microcrédito es un instrumento financiero que permite la consorcio de pequeños préstamos a personas o comunidades que no pueden acceder a los servicios financieros tradicionales, especialmente en zonas de bajos ingresos y regiones rurales. Es crucial para el desarrollo económico y social, que permite a los beneficiarios financiar actividades productivas como pequeñas empresas, proyectos agrícolas o iniciativas comerciales que mejoran sus condiciones de vida. Se otorga a personas naturales o jurídicas. De acuerdo con Ref

(2007) “El microcrédito ha demostrado ser una herramienta financiera eficaz para satisfacer la demanda de recursos de los pequeños empresarios” (p. 13) lo cual ha sido de gran ayuda para acercarse a la población de bajos ingresos de la sociedad fomentando así la innovación en emprendimientos. Se puede mencionar que el microcrédito es parte fundamental de los grupos de ahorro y crédito comunitario y es de gran importancia para fomentar el crecimiento económico

local y la armonía social al promover una mayor participación en la economía formal y mejorar el bienestar de la comunidad.

#### **1.6.2.4. Ahorro comunitario**

El ahorro comunitario tiene profundas raíces históricas. Se remonta a prácticas indígenas, asociaciones rotativas de ahorro y crédito y círculos crediticios informales. Estas entidades surgieron a raíz de la exclusión de las instituciones de crédito formales. Principalmente en comunidades rurales y marginadas. Por lo tanto, el ahorro comunitario tiene dos propósitos principales: seguridad financiera y oportunidades de inversión. Se asignan cantidades regulares de dinero entre los fondos comunes que posteriormente se utilizan como fuente de liquidez a corto plazo en caso de emergencia o como fuente de inversión en la generación de ingresos (Faster Capital, 2024).

El grupo de ahorro y crédito Banco ACC tiene una forma peculiar de ahorro, ya que al prestar el dinero acumulado, no se genera una pérdida por la disminución del valor del dinero en el tiempo, si no que este genera ganancias gracias a los intereses lo beneficia a sus miembros, es necesario resaltar que este grupo opera a partir de la confianza y responsabilidad compartida, demostrando que son tan valiosos e importantes como los sistemas bancarios tradicionales.

#### **1.6.3. Marco teórico.**

##### **1.6.3.1. Economía Solidaria en entornos rurales**

Razeto (1999) define la economía solidaria como un conjunto de iniciativas económicas destinadas a satisfacer las necesidades de las personas a través de mecanismos participativos y democráticos. Este tipo de economía está dirigida por colectivos, cooperativas, asociaciones y otras formas de organización que persiguen objetivos comunes más allá del beneficio económico.

Razeto (1999) enfatizó que la economía solidaria no se limita a la producción, sino que también abarca el consumo y la distribución, promoviendo prácticas que beneficien a todos los participantes. En su obra destaca que este enfoque responde a la crisis estructural del capitalismo y se convierte en una alternativa viable basada en valores como la reciprocidad, la justicia y el bien común.

A su vez, presenta la economía solidaria como una alternativa de los modelos económicos ya tradicionales, a lo que ahora se enfoca en la cooperación, la equidad y el bienestar comunitario. Según Razeto la economía solidaria busca una introducción de “niveles crecientes y cualitativamente superiores de solidaridad en las actividades, organizaciones e instituciones económicas” (Razeto, 1999). A través de este enfoque, se busca no solo la eficiencia económica, si no también la creación de beneficios sociales y culturales que impacten positivamente a la sociedad en su conjunto. (Razeto, 2010).

Según Razeto (2015, p.39) la economía solidaria busca abordar directamente dos problemas esenciales del subdesarrollo, por un lado, frente a una visión limitada que reduce el desarrollo solo a aspectos económicos, esta economía propone una respuesta integral, ya que su enfoque particular incluye no solo lo económico, sino también las dimensiones subjetivas, relacionales y culturales. Las organizaciones solidarias integran aspectos sociales, culturales, políticos e incluso espirituales, lo que les permite ofrecer soluciones a necesidades como el afecto, la participación, la convivencia y el crecimiento cultural. Por otro lado, ante la problemática de la exclusión social y la pobreza, la economía solidaria destaca por su capacidad para aprovechar recursos humanos, tecnológicos y materiales que usualmente permanecen sin uso. Estas organizaciones activan talentos creativos, habilidades organizativas y capacidad de gestión que existen en la sociedad, pero que tradicionalmente no han sido incorporados al ámbito económico

formal. De esta forma, se abre camino a una nueva forma de “empresarialidad popular” que aporta significativamente al desarrollo, especialmente considerando que el espíritu emprendedor es uno de los recursos más limitados y cruciales, en este contexto, se puede afirmar que el desarrollo alternativo está ligado al crecimiento de la economía popular basada en la solidaridad y el trabajo. Su esencia radica en fomentar el progreso de quienes han sido históricamente marginados, que es justamente el objetivo de la economía solidaria: contribuir a satisfacer de manera integral las necesidades de individuos y comunidades, fortaleciendo sus propias capacidades para hacerlo.

Razeto (1999), argumenta que la economía solidaria debe ser atendida no solamente como una simple alternativa económica, si no como un movimiento social y cultural que ha transformado la manera de organizarse y relacionarse de las personas. Este enfoque permite a las comunidades gestionar los recursos de manera equitativa y eficiente favoreciendo la inclusión. Uno de los mecanismos más representativos de esta economía es la creación de grupos de ahorro y crédito comunitarios, también llamados bancos comunales. Estos grupos permiten a sus miembros ahorrar y acceder a microcréditos lo que desde antes ha fomentado el desarrollo económico local. Razeto sostiene que los bancos comunales se ajustan a los principios fundamentales de la economía solidaria, puesto que permiten a las comunidades tomar decisiones colectivas sobre el uso y la distribución de los recursos.

En este sentido, el grupo de ahorro y crédito comunitario Banco ACC, se presenta como una estrategia viable y efectiva desde la perspectiva de la economía solidaria, ofreciendo una respuesta integral a la exclusión financiera que afecta a la comunidad de Calibío. Según la teoría de la economía solidaria, estas organizaciones no sólo movilizan recursos económicos, sino que también fortalecen el tejido social y las capacidades locales, promoviendo la participación, la

cooperación y el desarrollo comunitario. En este sentido, el factor C que abarca la cooperación, el compañerismo, la comunidad y la solidaridad juega un papel fundamental al incrementar la productividad y el compromiso dentro de estas organizaciones a través del trabajo colaborativo, el intercambio de conocimientos y la toma participativa de decisiones (Razeto, 1993). De este modo, los grupos de ahorro y crédito no solo facilitan el acceso a servicios financieros a quienes han sido históricamente excluidos, sino que también fomentan una inclusión económica sostenible y un modelo de desarrollo basado en la solidaridad y el trabajo colectivo, contribuyendo así a superar las barreras estructurales del sistema financiero tradicional.

#### **1.6.3.2. Inclusión financiera en economía solidaria**

La inclusión financiera es un elemento esencial para el progreso económico del país, reflejado en el acceso, uso y calidad de los servicios financieros. Al acceder y utilizar estos servicios, las personas tienen la capacidad de ahorrar capital excedente para futuras inversiones y adquisiciones. Este proceso, crea una base sólida de ahorro, lo que reduce la dependencia de los mercados financieros internacionales durante las crisis económicas. Para lograr un desarrollo efectivo de la inclusión financiera, es esencial no solo aumentar el número de cuentas activas, sino también fomentar un mayor uso de servicios financieros, como préstamos, seguros, remesas, ahorros y pagos (Vargas, 2021).

Según un estudio del Fondo Multilateral de Inversiones [FOMIN] (2014) del Banco Interamericano de Desarrollo, en América Latina y el Caribe existe una amplia variedad de iniciativas comunitarias de finanzas autogestionadas que se basan en el ahorro, tanto espontáneas como promovidas por diversas organizaciones y describe que en la región se han dado numerosas experiencias de este tipo en los últimos treinta años. También se han dado experiencias de

cooperativas y estructuras financieras locales en las que la creación de grupos con un alto grado de autonomía en la toma de decisiones ha jugado un papel clave. Asimismo, el gobierno y los organismos internacionales han contribuido al desarrollo de programas de desarrollo rural que utilizan la conformación de grupos de ahorro y crédito autogestionados para llegar a poblaciones excluidas del sistema financiero formal, como las Cajas de Ahorro y Crédito Rural en Honduras y los Fondos de Ahorro Comunitarios en México. Es importante analizar las numerosas experiencias previas existentes en la región para aprender de ellas y potenciar este tipo de iniciativas comunitarias de finanzas autogestionadas.

### **1.6.3.3. Cooperativas de ahorro y crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel fundamental en el desarrollo económico y social, especialmente en contextos rurales. Según Mejía, Cipagauta & Wilches (2023), estas entidades no solo facilitan el acceso al capital monetario para sus asociados, sino que también promueven la inclusión financiera y mejoran la calidad de vida a través de programas sociales y educativos.

Las cooperativas de ahorro y crédito en Colombia juegan un papel crucial en el desarrollo económico y social de sus comunidades, al facilitar el acceso a servicios financieros a sectores que tradicionalmente han estado excluidos del sistema bancario formal. Estas organizaciones se fundamentan en principios cooperativos que promueven la solidaridad, la autogestión y la participación activa de sus miembros. Según Pardo & Huertas (2017), las cooperativas no solo ofrecen productos financieros, sino que también buscan mejorar la calidad de vida de sus asociados mediante el desarrollo de proyectos comunitarios y la promoción del ahorro. Este enfoque integral permite que las cooperativas se conviertan en motores de cambio social, contribuyendo al bienestar

económico de sus miembros y a la cohesión social en las comunidades donde operan.

A pesar de su importancia, las cooperativas de ahorro y crédito enfrentan diversos desafíos que pueden afectar su sostenibilidad y crecimiento. La crisis económica de los años 90 tuvo un impacto significativo en estas organizaciones, lo que llevó a la necesidad de adoptar modelos administrativos más eficientes y adaptativos (Pardo & Huertas, 2017). La implementación de estrategias contables y administrativas adecuadas es esencial para optimizar su funcionamiento y garantizar la transparencia en la gestión de recursos. Además, es fundamental que estas cooperativas se adapten a las nuevas tecnologías y a las demandas cambiantes del mercado, lo que incluye la digitalización de sus servicios para mejorar el acceso y la atención al cliente.

En el contexto del Grupo de Ahorro y Crédito Comunitario Banco ACC en la vereda Calibío, es vital que se implementen prácticas que fortalezcan su estructura organizativa y su capacidad para ofrecer servicios financieros sostenibles. La investigación destaca que las cooperativas deben centrarse en la formación continua de sus miembros y en el fortalecimiento de su capacidad operativa para enfrentar los retos del entorno económico actual (Pardo & Huertas, 2017). Al hacerlo, no solo mejorarán su viabilidad financiera, sino que también contribuirán al desarrollo integral de sus comunidades, promoviendo un modelo cooperativo más robusto y resiliente.

#### **1.6.3.4. Grupos de ahorro y crédito comunitario**

La economía solidaria a través de estos grupos promueve el desarrollo económico local y social. Por ejemplo, el proyecto piloto implementado por el IEPS en la provincia de Manabí logró fortalecer la integración familiar y comunitaria, fomentar valores como la solidaridad, la confianza y la disciplina, y empoderar a la mujer" Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria. (s.f.)

Los Grupos de Ahorro y Crédito Comunitario ofrecen una alternativa a las microfinanzas convencionales y son una manifestación práctica de la economía solidaria. Estos grupos facilitan que personas con bajos ingresos y acceso limitado a servicios bancarios puedan ahorrar, asegurar y acceder a pequeños préstamos a corto plazo. Los participantes se organizan de forma voluntaria para establecer un fondo de ahorro, aportando contribuciones periódicas mediante la adquisición de acciones (Salas, 2022). También se pueden denominar cajas rurales de ahorro y crédito, Compés (2017) plantea que las cajas rurales son entidades financieras cooperativas que ofrecen servicios de ahorro y crédito, enfocándose principalmente en las zonas rurales. Su objetivo es promover el desarrollo económico local al facilitar el acceso a financiamiento para pequeños productores y comunidades. Gracias a su estructura cooperativa, estas instituciones permiten que sus miembros participen en la toma de decisiones y se beneficien de los servicios que proporcionan, lo que contribuye al fortalecimiento del capital social y económico de la región.

Por su parte Cilesma (2024) las denomina Cajas de Ahorro comunitario y estas constituyen un segmento del ámbito económico y financiero que impulsa la equidad en la distribución de recursos y la inclusión social y económica de las áreas rurales, además de fortalecer y capacitar a sus integrantes. Estas entidades financieras se agrupan en comunidades pequeñas, con la meta de promover la cultura del ahorro, proporcionar préstamos accesibles y puntuales a sus socios con condiciones flexibles, elevar la calidad de vida de sus miembros, colaborar con la comunidad y apoyar iniciativas con impacto social positivo.

#### **1.6.3.5. Bancos comunales**

Los bancos comunales tienen sus raíces en la iniciativa pionera del Banco Grameen en Bangladesh, fundado por Muhammad Yunus en 1976. Este modelo de microfinanzas se diseñó

para extender servicios bancarios a la población rural pobre, eliminar la explotación por prestamistas y crear oportunidades de empleo por cuenta propia. Los bancos comunales siguen este enfoque, formados por grupos de entre 10 y 50 miembros, usualmente mujeres, que se asocian para autogestionar un sistema de microcréditos, ahorro y apoyo mutuo. Los miembros del grupo administran el sistema y garantizan los préstamos entre sí, ofreciendo una garantía mutual similar a la de los grupos solidarios (Moreno et al., s.f).

El funcionamiento de los bancos comunales se basa en la autogestión y la participación activa de sus miembros. Cada grupo forma un Consejo Directivo que se encarga de recolectar ahorros e intereses, realizar pagos, llevar controles y dirigir la toma de decisiones. Los créditos se conceden para capital de trabajo, con el objetivo de generar autoempleo, y se busca alcanzar la autosuficiencia financiera estableciendo tipos de interés adecuados. No se exigen garantías económicas ni avales reales, lo que los distingue de otras ayudas al desarrollo. Este enfoque promueve la solidaridad, el apoyo mutuo y el empoderamiento de las mujeres y las comunidades rurales, contribuyendo significativamente al desarrollo económico local y la inclusión financiera (Moreno et al., s.f).

A la luz de esta teoría, el grupo de ahorro y crédito Banco ACC puede representar una herramienta de gran relevancia para el desarrollo económico local y la reducción de la pobreza en el contexto donde se desarrolla. Al proporcionar acceso a servicios financieros como microcréditos y ahorro a personas que tradicionalmente han sido excluidas del sistema bancario formal, ya sea por falta de oportunidades o por desconfianza (miedo) hacia estas instituciones, el Banco ACC ofrece una alternativa basada en la confianza, la colaboración y la participación de todos sus miembros, así se promueve la comprensión colectiva de los procesos facilitando un uso más

efectivo y seguro de los fondos disponibles.

#### **1.6.3.6. Microcrédito en Colombia**

Los microcréditos en Colombia han demostrado ser una herramienta fundamental para promover la inclusión financiera y el desarrollo económico en comunidades vulnerables. Según la Encuesta sobre la situación del microcrédito durante el cuarto trimestre del 2022, realizada por el Banco de la República y Asomicrofinanzas, se ha observado una disminución en la percepción de la demanda por nuevos microcréditos, alcanzando su nivel más bajo desde junio de 2021. Este fenómeno se atribuye a factores como la capacidad de pago de los clientes y el sobreendeudamiento, que son considerados las principales barreras para el acceso a estos recursos. En particular, el 44,2% de los intermediarios encuestados identificaron la capacidad de pago como un obstáculo crítico para otorgar más microcréditos, lo que refleja la necesidad de estrategias que mejoren la evaluación del riesgo crediticio y fomenten un entorno más favorable para los prestatarios (Clavijo *et al.*, 2022).

Para optimizar el manejo del Grupo de Ahorro y Crédito Banco ACC, es esencial implementar estrategias contables y administrativas que fortalezcan la gestión de microcréditos. La encuesta obtenida en el reporte de la situación del microcrédito en Colombia en el 2022 indica que el 76,2% de las entidades participantes han reestructurado parte de sus microcréditos vigentes en el último trimestre del año, lo que sugiere un enfoque proactivo hacia la gestión del riesgo. Sin embargo, a pesar del alto porcentaje de reestructuraciones, estas representan solo el 0.31% de la cartera bruta total. Esto implica que es necesario no solo reestructurar créditos existentes, sino también mejorar las condiciones para otorgar nuevos créditos, garantizando así un acceso más equitativo al financiamiento para las personas del sector rural (Clavijo *et al.*, 2022).

### **1.6.3.7. Gestión contable y los grupo de ahorro y crédito comunitario- GACC**

La gestión contable es un componente esencial para el funcionamiento efectivo de las instituciones que otorgan microcréditos. Esta gestión implica la planificación, organización, dirección y control de los recursos de una entidad, con el objetivo de alcanzar sus metas de manera eficiente. La contabilidad, a su vez, proporciona un sistema que registra, clasifica y resume las transacciones financieras, ofreciendo información crítica para la toma de decisiones. La integración de estos dos procesos permite a las entidades evaluar las implicaciones financieras de sus decisiones, identificar áreas de mejora y mitigar riesgos de manera proactiva (Prakash *et al.*, 2024). En el contexto de los GACC o Bancos comunales que operan bajo un modelo de autogestión, requieren que por medio de la gestión contable se mantengan registros precisos de ahorros, préstamos, intereses y gastos administrativos, brindando información razonable a los integrantes del grupo. A su vez, proporcionar información clave para la planificación y el control financiero a corto y largo plazo logrando ventajas competitivas (Rodríguez, 2019). Esto es particularmente relevante en el ámbito del microcrédito, donde se deben evaluar cuidadosamente los riesgos. Actualmente la gestión contable desempeña un papel crucial en el funcionamiento de las organizaciones.

Sanchez y Zambrano (2023) advierten que la mayoría de las iniciativas económicas populares y solidarias en Colombia siguen operando con sistemas simples de registro: libros físicos incompletos, apuntes sueltos, archivos desorganizados o en hojas de cálculo sin una estructura sistemática, así que esta falta de recursos técnicos no es algo sin importancia, ya que expone a los grupos a errores involuntarios, dificulta el control de los recursos, impide la rendición de cuentas y, a largo plazo, puede dañar la confianza entre los socios, y a su vez expresan que la contabilidad a través de sus diferentes técnicas, permite obtener una visión clara de la situación financiera del

negocio (Sanchez & Zambrano, 2023).

#### **1.6.3.7.1. Contabilidad popular en entornos rurales**

La contabilidad popular es una práctica que va más allá de la contabilidad financiera tradicional y formal, vinculándose con la educación popular, la economía solidaria y las experiencias comunitarias, se fundamenta en ser un ejercicio pedagógico, político y social que ayuda los procesos contables al poner en el centro las necesidades, conocimientos y saberes de las organizaciones sociales y comunitarias. Su desarrollo es una respuesta a los contextos en donde la formalidad contable convencional no se adapta o no es adecuada, especialmente en comunidades que gestionan sus recursos de manera autogestionada y solidaria (Gómez et al. 2021).

Según Gómez et al. (2021), la contabilidad popular es un proceso de reconstrucción colectiva y solidaria que permite que las organizaciones sociales puedan visibilizar y gestionar sus recursos en función de sus propias formas de estar y de sus objetivos de comunidad; al no ser controlada por la mirada bancaria o empresarial, adecuando los conceptos contables a la realidad de la comunidad, con lo cual se convierte en una herramienta de conciencia y empoderamiento de sus miembros.

A su vez Vélez y Holguín (2021), explican que la contabilidad popular es una forma de práctica pedagógica de comprensión de las organizaciones sociales o comunitarias, así como la de la propia organización social, tal como una vía de comprender su situación financiera, de generar mayor autonomía o de fortalecer la organización interna. Se hace importante destacar que la contabilidad popular además de contabilizar cifras contextualiza lo que significan los recursos, lo que permite a las organizaciones comunitarias reflexionar sobre el uso, la asignación y el valor de los recursos. Este enfoque permite el fortalecimiento de la autogestión y las redes solidarias,

permitiendo la transparencia y la confianza interna (Gallón, Gómez & Rodríguez, 2020).

Este modelo contable se ha propuesto descolonizar el conocimiento contable establecido y brindar espacios donde las prácticas contables emergen de las vivencias y de las realidades enraizadas en los lugares, fomentando una perspectiva crítica y liberadora frente a los modelos hegemónicos capitalistas, en este sentido es una herramienta para promover ciertas formaciones de economía social y solidaria desde valores de tipo cooperativo y comunitario. (Vélez & Holguín, 2021).

En el Banco ACC, la contabilidad popular contribuye a que los integrantes comprendan y manejen sus finanzas internas de forma sencilla y educativa, permitiendo el empoderamiento de los socios en la toma de decisiones, fortaleciendo la confianza y permitiendo que la contabilidad sea una herramienta importante que acompañe el proyecto comunitario más allá de solo registros. Al aplicar la contabilidad popular, el Banco ACC evita depender de sistemas complejos o externos que no necesariamente se ajustan a su realidad.

#### **1.6.3.7.2. Contabilidad Social en entornos rurales**

La contabilidad social es, aunque se oponga a las categorías contables tradicionales, nutrida por la contabilidad popular o la contabilidad de gestión. Supera el carácter técnico de la contabilidad popular y de gestión para transformarse en una herramienta de empoderamiento de las comunidades. No es simplemente una asesoría organizacional, sino que busca acompañar a la comunidad en la identificación de sus limitaciones y en la construcción de alternativas colectivas a partir de sus experiencias y saberes (Vélez & Holguín, 2018). En este sentido, la contabilidad social resignifica las prácticas contables al conectar esta disciplina con las identidades y las dinámicas que comportan las organizaciones, permitiendo iniciar prácticas de transparencia, de

participación y de responsabilidad social que refuerzan el sentido de la comunidad y la justicia social.

La contabilidad social enfatiza la inclusión de la comunidad como usuario y agente de la información contable, lo que implica que los datos financieros y no financieros deben ser entendibles y útiles para la toma de decisiones colectivas. Este tipo de enfoque refuerza y hace crecer la propia democracia participativa y la justicia social al poner en evidencia las relaciones sociales y económicas que constituyen la organización o comunidad de la que estamos hablando (Gallón et al., 2020).

Adicionalmente, Marín & Gómez (2025) hacen referencia a la contabilidad social como una práctica que considera las dimensiones de economía, social y política de las organizaciones y las comunidades, vinculándose a una perspectiva situacional y holística; así, la contabilidad social se vuelve ineludible en la construcción de alternativas económicas cuando la solidaridad y la cooperación superan la competitividad y la acumulación individualista.

Desde la vertiente de la educación, la contabilidad social también propicia procesos formativos orientados a la toma de conciencia crítica, al protagonismo activo y a la construcción colectiva de respuestas a problemáticas sociales y económicas, lo que se considera con la necesaria renovación de los modelos tradicionales de educación contable centrados en las empresas y el lucro, así como la exclusión de contextos sociales más amplios y de la economía de la solidaridad (Gómez, 2012). En el Banco ACC, este tipo de enfoque podría dar lugar a mejores niveles de transparencia y para estrechar los vínculos entre los socios, ya que compartiría de modo explícito los resultados financieros, la distribución de las utilidades y el manejo de los fondos sociales. Se podría decir que la contabilidad social contribuiría también a la capacidad de los socios de integrar

otros indicadores (bienestar comunitario, justicia social y sostenibilidad ambiental) que podrían ser el valor más intenso para los objetivos colectivos del Banco ACC. La práctica continua de la contabilidad social apoya el desarrollo sostenible del grupo, ya que motiva reinversiones colectivas de excedentes que potencian el crecimiento solidario y reducen la dependencia externa.

#### **1.6.3.8. Gestión administrativa y los microcréditos.**

La gestión administrativa en las instituciones de microcrédito implica procesos organizativos, financieros y estratégicos destinados a la incrementación operativa y a la eficiencia de dichas entidades, lo que facilita el acceso a créditos a las personas de bajos recursos económicos que no cuentan con el acceso a un banco nacional. Para Velásquez et al. (2016) la administración es un proceso muy específico que consiste en planificar, organizar, dirigir, ejecutar y controlar actividades realizadas para determinar y lograr objetivos específicos utilizando distintos recursos, por lo que la gestión administrativa es un elemento esencial para el manejo interno de las organizaciones, establece funciones específicas para cada miembro de la organización, lo que contribuye a una operación eficiente y efectiva. Esta gestión define acciones y métodos que organizan y controlan los recursos disponibles, adaptándose a las necesidades de cada entidad (Chalén De La A,2019).

La gestión administrativa, es fundamental para asegurar una administración eficaz que permita alcanzar las metas y objetivos establecidos. Para Malavé (2024) este proceso implica una serie de etapas clave que son esenciales para su funcionamiento: planificación, organización, dirección y control. La planificación es el primer paso, donde se definen los objetivos y se trazan las estrategias necesarias para alcanzarlos. A continuación, la organización se encarga de estructurar los recursos y asignar tareas específicas a cada miembro del equipo, garantizando que todos sepan cuál es su rol dentro de la organización. La dirección, por su parte, se centra en guiar

y motivar al personal para que cumpla con sus responsabilidades de manera efectiva. Finalmente, el control permite evaluar el progreso hacia los objetivos y realizar ajustes cuando sea necesario, asegurando que la administración se mantenga en el camino correcto.

La administración efectiva implica la aplicación de estrategias que optimicen su uso y maximicen los beneficios para la comunidad. Esto incluye la planificación estratégica, la capacitación del personal encargado de la gestión y la participación activa de la comunidad en la toma de decisiones, finalmente la gestión administrativa en los microcréditos es esencial para garantizar la sostenibilidad y eficiencia de los procesos de otorgamiento y recuperación de los créditos.

#### **1.6.3.9. Importancia de la Capacitación y la Educación Financiera**

La educación financiera es un factor clave para el desarrollo económico y social, pues dota a las personas de conocimientos y habilidades que les permiten gestionar adecuadamente sus recursos y tomar decisiones responsables a lo largo de la vida. Este concepto no se limita al entendimiento de productos financieros, sino que abarca la planeación del gasto, el ahorro, la inversión y la capacidad de prever riesgos. Su importancia radica en que fortalece la autonomía de los individuos, fomenta la inclusión de sectores tradicionalmente excluidos y contribuye tanto a la estabilidad personal como al fortalecimiento de las organizaciones, que requieren de una gestión financiera sólida para garantizar su sostenibilidad, (Sánchez, 2023).

En este sentido, la educación financiera permite a los miembros de la comunidad comprender mejor cómo funciona el fondo, así como las implicaciones de sus decisiones financieras. Programas de formación que incluyan aspectos prácticos de la gestión financiera pueden contribuir significativamente a la optimización del manejo del fondo. Además, la educación financiera puede empoderar a los miembros de la comunidad para que tomen decisiones

más informadas y responsables, mejorando así su capacidad para administrar los recursos del fondo de manera efectiva. La capacidad de gestionar adecuadamente los recursos financieros constituye una herramienta esencial, ya que proporciona a los socios una mayor claridad para la toma de decisiones y les permite evitar un endeudamiento excesivo. Diversos estudios, como los realizados por Salas (2022) y Calero (2024), han evidenciado que los grupos de ahorro y crédito alcanzan un mejor desempeño cuando se incluyen espacios dedicados al aprendizaje. Por su parte, Uyaguari y Sagbay (2023) dicen que la educación financiera implica el desarrollo de actitudes, habilidades y conductas que permiten tomar decisiones informadas sobre productos y servicios financieros. Numerosos estudios revelan que en Latinoamérica el nivel de educación financiera es bajo en comparación con países desarrollados, lo que motiva a investigar su impacto en decisiones relacionadas con inversión, ahorro y endeudamiento. Usando un cuestionario adaptado de la OCDE y análisis estadísticos, esta investigación aplicada a socios del sector cooperativo en Cuenca, Ecuador, concluye que un mayor nivel de educación financiera aumenta la certeza en la toma de decisiones, favoreciendo el bienestar financiero y la estabilidad económica a corto y largo plazo. A su vez Sanchez (2023) explica que la educación financiera cumple con funciones sociales de gran relevancia, como favorecer la toma de decisiones informadas, prevenir situaciones de endeudamiento y crisis, y estimular la participación en mercados de capital mediante un uso responsable del ahorro y la inversión. También se constituye en un insumo estratégico para el diseño de políticas públicas orientadas a ampliar el acceso a servicios financieros, reducir vulnerabilidades económicas y promover un desarrollo más equitativo y sostenible. En este sentido, la educación financiera se entiende como una herramienta integral que fortalece a las personas, las comunidades y al sistema económico en su conjunto.

Este aspecto es fundamental para el desarrollo de la presente investigación, ya que, si el

Grupo de Ahorro y Crédito Banco ACC recibe de manera constante capacitaciones relacionadas con el adecuado manejo contable y administrativo de sus procesos, se fortalecerá su funcionamiento interno. La formación continua permitirá a sus miembros adquirir herramientas y conocimientos que mejoren la toma de decisiones, el control de recursos y la planificación financiera tanto individual como grupal, todo esto permitirá al grupo experimentar un crecimiento progresivo y sostenible, lo que no solo beneficiará a sus integrantes, sino que también tendrá un impacto positivo en la comunidad, ya que el fortalecimiento institucional del grupo se convierte en un motor para el desarrollo económico local, al fomentar la inclusión financiera.

## **1.7.Diseño metodológico**

### **1.7.1. Enfoque de investigación.**

El tipo de metodología utilizado en esta investigación es mixto, esta combina los métodos cualitativos y cuantitativos, permitiendo una comprensión profunda y contextualizada de los fenómenos estudiados. La combinación de ambos enfoques proporciona una visión integral y enriquecedora, permitiendo identificar estrategias contables y administrativas efectivas para optimizar el manejo del Banco ACC.

La metodología de investigación mixta se utilizó para llevar a cabo la investigación porque permite abarcar diversos campos de información, lo que condujo a obtener mayor información y comprensión de los fenómenos, lo que facilitó el fortalecimiento y la expansión de los conocimientos teóricos. (Pereira, 2011). Lo que facilitó mezclar las dos metodologías en un solo caso de estudio.

Así mismo Pereira (2011) argumenta que “los diseños mixtos permiten la obtención de una

mejor evidencia y comprensión de los fenómenos y, por ello, facilitan el fortalecimiento de los conocimientos teóricos y prácticos.” (p, 19)

Es por esto que en cuanto a la investigación cuantitativa se conoce que es “ aquella en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables” y que “la investigación cuantitativa trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede” (Pita y Pértegas, 2002, p. 1)

Por otro lado tenemos la metodología cualitativa que es “aquella que recaba información no cuantificable, basada en las observaciones de las conductas para su posterior interpretación y que su propósito es la descripción de las cualidades de hecho o fenómeno.” (Barbour, 2013, p.2)

### **1.7.2. Tipo de estudio.**

Según su objetivo esta investigación es de tipo aplicada se refiere al estudio que tiene como objetivo principal la obtención de conocimiento para resolver problemas, y según el grado de manipulación de las variables, es no experimental ya que no existe un manejo deliberado de las variables y el investigador no genera situaciones si no que observa las existentes para la creación de estrategias. A su vez es tipo fenomenológico porque subraya la necesidad de comprender las experiencias y percepciones de las personas (Villanueva, 2022).

### **1.7.3. Técnicas de Recolección de la Información.**

Para (Ñaupas, Mejía, Novoa & Villagómez, 2014) “Las técnicas e instrumentos de investigación se refieren a los procedimientos y herramientas mediante los cuales vamos a recoger los datos e informaciones necesarias para probar o contrastar nuestras hipótesis de investigación”

(p. 201). Para el caso de estudio se utilizaron métodos de investigación mixtos como lo son las encuestas y entrevistas semiestructuradas.

Como primera instancia se realizaron entrevistas semiestructuradas a la administradora, secretaria y a la presidente actual del banco ACC, “La entrevista es una conversación fluida donde uno de los participantes reflexiona y reviven su vida, ante la escucha atenta y cuasi invisible del entrevistador” (Fernández, 2001, p. 1), se realizan entrevistas semiestructuradas con un trabajo de planificación previo que permite identificar los temas relevantes que se quieren abordar. Esta planificación ayuda a reconocer las posibles limitaciones en la información disponible, las cuales se deben tener en cuenta y describir adecuadamente. Aunque se establece un guión de preguntas, estas se formulan de forma abierta para facilitar la obtención de datos más ricos y matizados que en una entrevista estructurada (Folgueiras, 2016). Sin embargo, estas preguntas son abiertas. Los entrevistados pueden responder de una manera más factible o recreada que mejoren la información proporcionada. En este proceso los temas son relevantes y se forma una comprensión general y comprensiva de la realidad del entrevistado y se enfoca en las respuestas de los entrevistados para relacionar los elementos y crear las uniones correspondientes.

Por otro lado tenemos las encuestas las cuales van dirigidas a los treinta y dos miembros del banco. Esta “es una técnica que utiliza conjuntos de procedimientos estandarizados de investigación, mediante los cuales se recoge y analiza una serie de datos de una determinada población o universo que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de características.”( López & Pérez, 2011, p 485); las encuestas fueron utilizadas como parte del proceso de recolección de datos para lo cual fue necesario, en primera instancia, realizar una planeación detallada sobre los temas e interrogantes específicas que se pretendía indagar. En este sentido, las respuestas fueron estandarizadas, lo cual significaba que los datos recopilados eran

relevantes y comparables. A pesar de que se utilizaron preguntas cerradas, se diseñaron para que los encuestados proporcionen una guía clara y precisa en relación a las variables en lista, estos interrogantes fueron formulados con el objetivo de indagar sobre el conocimiento y las situaciones específicas que enfrenta cada socio, con el fin de identificar necesidades, percepciones y dificultades internas que permitan proponer estrategias de mejora. Esto cobra especial importancia considerando que el Banco ACC es una organización autogestionada.

### **1.7.3.1.Fuentes primarias.**

Estas fuentes primarias son “todos aquellos usuarios y acompañantes a quienes se les aplicó un instrumento de investigación. En este caso, los datos provienen directamente de la población o una muestra de la misma.” (Soberón & Acosta, 2008, p. 2).

Para llevar a cabo esta investigación y recolectar la información necesaria, se decidió utilizar encuestas y entrevistas semiestructuradas como método de recopilación de información, y son un conjunto de preguntas dirigidas a los miembros que pertenecen al Banco ACC de la vereda Calibío del municipio de Popayán, enfocándose en variables clave que estén directamente relacionadas con la problemática planteada. Las preguntas cubrirán aspectos como: educación financiera (ahorro y crédito), estrategias contables, administrativas en relación con el microcrédito.

### **1.7.3.2.Fuentes secundarias.**

Las fuentes secundarias son “las que contienen información primaria, sintetizada y reorganizada. Están especialmente diseñadas para facilitar y maximizar el acceso a las fuentes primarias o a sus contenidos.” (Soberón & Acosta, 2008, p. 2).

Para este caso la revisión documental se convierte en una herramienta esencial en esta investigación, según lo indicado por Martínez, Palacios & Oliva (2023) esta técnica permitirá

localizar, procesar y almacenar información relevante contenida en proyectos previos y estudios relacionados con el caso de estudio. Al revisar estos documentos, se buscará comprender mejor el estado actual de los microcréditos, educación financiera y las distintas estrategias contables y administrativas que tienen la población a estudiar. Esta revisión documental ayudará a establecer un marco teórico sólido y proporcionará un contexto para interpretar los datos recolectados, permitiendo una evaluación más completa y lograr dar respuesta al problema.

#### **1.7.4. Categorías de análisis.**

El diseño metodológico de la presente investigación ha establecido como categorías de análisis la educación financiera, la gestión contable y la gestión administrativa, ya que constituyen ejes estructurales para dar cuenta del funcionamiento del Grupo de Ahorro y Crédito Comunitario Banco ACC y servir de guía para la elaboración de estrategias que den cuenta del mejoramiento de su funcionamiento. La elección de estas categorías responde, a la vez, a los resultados iniciales del trabajo de campo y a la evidencia empírica y teórica de la investigación anterior que muestran que el desarrollo simultáneo de estos tres ámbitos es determinante para dar cuenta del aseguramiento de la sostenibilidad y la transparencia en el interior de las organizaciones solidarias y/o de carácter comunitario.

##### **1.7.4.1. Educación financiera**

En lo que respecta a la educación financiera, es un proceso de formación permanente que permite a los socios adquirir y desarrollar los conocimientos, las habilidades y las actitudes para gestionar de la mejor manera los recursos financieros de los que se dispone. De acuerdo con Uyaguari y Sagbay (2023), este aprendizaje fomenta la toma de decisiones informadas sobre productos y servicios financieros, incrementando la capacidad de ahorro, el control del

endeudamiento y la planificación económica a corto y largo plazo. En el contexto de los grupos de ahorro y crédito, diversos autores como Salas (2022) y Calero (2024) han demostrado que las iniciativas que incorporan espacios de capacitación periódica no solo logran un mejor desempeño financiero, sino que también fortalecen la cohesión interna y la confianza mutua entre los miembros. La ausencia de estos procesos, por el contrario, produce dependencia respecto a unas pocas personas con conocimientos empíricos y, por lo tanto, se limita la autonomía grupal y el riesgo de generar errores o conflictos. De ahí que para el presente trabajo la educación financiera ha de ser entendida como un proceso estructural subyacente y, por lo tanto, directamente relacionado, con la autogestión y la viabilidad futura del Banco ACC.

#### **1.7.4.2. Gestión contable.**

En segundo lugar, la gestión contable se entiende como los procedimientos y técnicas orientadas a la sistemática de las operaciones económicas del grupo, y que requieren las herramientas de registro, clasificación, resumen e interpretación de los resultados. Todo lo anterior, permitía ofrecer una información veraz y oportuna para la toma de decisiones. Así como afirmaban Prakash et al. (2024), esta gestión es indispensable en instituciones que otorgan microcréditos, ya que permite evaluar los riesgos, controlar el flujo de recursos y proyectar escenarios financieros. Sánchez y Zambrano (2023) comentan que, en el caso de las organizaciones solidarias, la ausencia de herramientas contables adecuadas como sucede con muy buena parte de los grupos que recurren aún a libros físicos que no llegan a ser completos o apuntes que quedan en la dispersión se traduce en dificultades para dar cuenta, en opacidad en la gestión y, eventualmente, en una baja credibilidad entre los miembros. Para el Banco ACC, el hecho de estructurar un sistema de gestión contable que le permita adaptarse a sus necesidades no solo le proporciona un acceso ordenado a la información contable, sino que implica también un apoyo a la transparencia, una

ayuda a las decisiones estratégicas y un reforzamiento de la credibilidad frente a posibles y potenciales socios o entidades ajenas. A todo ello se suma el hecho de que esta gestión contable debe ir acompañada del acople de los principios de la contabilidad popular y social, de modo que los registros y los apuntes no estén condicionados solo por la rentabilidad de los números, sino que se traduzcan, paralelamente, en la mediación de lo resultante social y colectivo de las actividades, en coherencia con la propuesta del enfoque de la economía solidaria planteada por Razeto (1999).

#### **1.7.4.3. Gestión administrativa**

En tercer lugar, la administración se entiende como el proceso a través del cual se planifican, organizan, dirigen y controlan los recursos humanos, materiales y económicos a fin de cumplir eficientemente los objetivos que se han planteado (Velásquez, Ponce & Franco, 2016). Ahora bien, en el contexto de microcréditos la administración comprende esas actividades de otorgamiento, seguimiento y recuperación del préstamo, además de definir supuestos roles y funciones para cada miembro del equipo (Chalén de la A., 2019). Para Malavé (2024) la buena administración significa, entre otras cosas, unir en un solo procedimiento y de manera coherente la planificación estratégica, la organización operativa, el liderazgo participativo y el control sistemático de resultados, y las acciones del grupo deben ser coherentes con los resultados esperados en esa planeación y en función de satisfacer las necesidades de la comunidad. Para el caso del Banco ACC la administración está sometida a retos tales como la alta rotación de los cargos; la ausencia de manuales de funciones o asignación de roles y responsabilidades; limitaciones en el funcionamiento a largo plazo que impactan en la continuidad de los procesos y los resultados globales de la organización. Por tal circunstancia se hace prioritario fortalecer la

administración del Banco ACC para proponer un esquema organizativo más estable, que logre mantener el crecimiento del grupo sin comprometer la estabilidad de la misma.

La integración de las tres categorías del análisis en la metodología de trabajo permite ofrecer el estudio de un modo holístico, asumiendo que la mejora del Banco ACC no se puede dar sólo en una de esas dimensiones. La educación financiera otorga las bases de conocimiento y competencias para que los socios puedan entender y entrar en los procesos de gestión; la gestión contable permite la obtención de información clara y precisa para la toma de decisiones; y la gestión administrativa permite que los procesos internos continúen de forma ordenada, coordinada y centrada en resultados. De este modo, el análisis de estas dimensiones, a partir de las evidencias provenientes de la revisión documental y de la información obtenida mediante encuestas, entrevistas semiestructuradas y observación directa, permitirá aflorar las fortalezas, debilidades y oportunidades de mejora que servirán de sustento para poder definir estrategias adaptadas a la realidad actual del grupo.

En línea con lo postulado por Razeto (2015) en su concepción de una economía solidaria, potenciar, de manera simultánea, la educación financiera, la gestión contable y la gestión organizativa, supone mejorar los indicadores económicos del grupo, pero también fomentar su potencialidad de autogestión, propiciar la participación activa de sus participantes, e instaurar relaciones de confianza que trascienden la economía. Desde esta óptica, el modelo de investigación del diagnóstico social no es simplemente un ejercicio técnico de diagnóstico, sino que se erige como una herramienta de radicalización de procesos de cambio organizativo y social de la economía solidaria que puedan contribuir al desarrollo económico y al bienestar colectivo de la comunidad de Calibío.

## **1.8. Población y Muestra**

La población objeto de estudio está compuesta por los integrantes del Grupo de Ahorro y Crédito Comunitario “Banco ACC” de la vereda Calibío, conformado por 37 socios, de los cuales 32 son adultos y 5 menores de edad. Dado que la investigación utiliza una metodología mixta, se aplicaron dos técnicas de recolección de información que requirieron diferentes muestras.

Del total de adultos se logró la participación de 31 socios, un poco menos de la totalidad (96,9%) esto significa que la muestra no es parcial, principalmente, asegurando que la información proporcionada sea fiel reflejo de la realidad.

La representatividad se garantiza con un nivel de cobertura cercano a todos los perfiles que el grupo proporciona (todos los niveles de participación y roles) evitando que los resultados estén sesgados hacia un solo socio. La escasa proporción del número de personas que no ha participado no incide de una manera significativa en la calidad de los resultados porque la mayoría de los integrantes adultos han estado incluidos.

### **1.8.1. Muestra para Encuestas**

Para determinar la muestra ideal se utilizó la siguiente fórmula para calcular el tamaño de la muestra adecuado de una población finita, determinada por Recercapau.org (s.f).

$$n = \frac{Nk^2p(1-p)}{(N-1)e^2 + k^2p(1-p)}$$

Donde:

n = tamaño de muestra requerido

N = tamaño de la población (37)

k = valor crítico de la distribución normal (1.96 para 95% de confianza)

p = proporción esperada (0.5, máxima variabilidad)

e = error máximo tolerado (0.05, ±5%)

$$n = \frac{37(1.96)^2(0.5)(0.5)}{(37 - 1)(0.05)^2 + (1.96)^2(0.5)(0.5)} \approx 34$$

La fórmula establece una muestra ideal de 34 miembros (91.9% de la población).

### 1.8.1.1. Criterios de elegibilidad

- 5 miembros fueron excluidos por ser menores de 18 años lo que nos dejaría una población adulta de 32 personas.

$$n = \frac{32(1.96)^2(0.5)(0.5)}{(32 - 1)(0.05)^2 + (1.96)^2(0.5)(0.5)} = \frac{30.7328}{1.0379} = 29.6106$$

Ahora bien, en este caso se establece una muestra ideal de 30 miembros, como se logró encuestar 31 socios el margen de error será ligeramente menor.

### 1.8.2. Muestra para Entrevistas

En esta investigación, las entrevistas semiestructuradas se realizaron mediante un muestreo no probabilístico de tipo intencional, ya que los participantes fueron seleccionados con base en criterios previamente establecidos por el investigador (Hernández, 2021).

#### 1.8.2.1. Criterios de elegibilidad para entrevistas

- Tener un cargo activo dentro de la estructura organizativa del grupo.
- Poseer experiencia directa en la administración y toma de decisiones.

- Estar dispuestos a participar en la entrevista de forma voluntaria.

Debido a los criterios establecidos, se realizaron entrevistas semiestructuradas a tres miembros clave del grupo, la administradora, la presidenta y la secretaria, seleccionadas por su papel en la gestión y conocimiento del funcionamiento interno del Banco ACC.

### **1.9. Tratamiento de la Información**

El tratamiento de la información de esta investigación con metodología mixta se llevará a cabo en función de los datos que se obtengan de las encuestas. Para los datos cuantitativos se analizarán utilizando estadísticas descriptivas (frecuencias, porcentajes) para facilitar su comprensión. Es por esto que la información recopilada se estructurará en una serie de datos que serán representados gracias a la herramienta Excel para lograr una mejor interpretación y análisis de los datos obtenidos.

La información obtenida a través de las entrevistas semiestructuradas fue procesada mediante un análisis cualitativo de contenido. En primera instancia, las entrevistas fueron transcritas de forma textual a word, preservando la fidelidad de las expresiones utilizadas por los informantes clave. Posteriormente, se realizó una lectura comprensiva y detallada de cada transcripción, lo que permitió una codificación abierta, en la que se destacaron frases significativas relacionadas con la organización, educación financiera, gestión administrativa, gestión contable y percepción del grupo sobre el funcionamiento del Banco ACC.

## **CAPÍTULO II. Análisis e Interpretación de Resultados**

Los siguientes resultados de investigación mixta, se presentan en conjunto, es decir, los resultados de la encuesta realizada a los 31 miembros adultos serán fusionados con los resultados

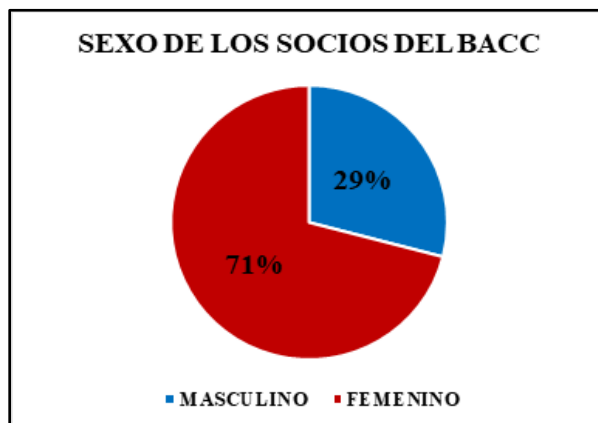
de entrevistas para así obtener un panorama amplio, que permitan la creación de estrategias contables y administrativas adoptadas las necesidades del grupo de ahorro y crédito Banco ACC del corregimiento de Calibío, así mismo los resultados darán respuesta a los objetivos específicos en su mismo orden.

## 2.1. Caracterización de procesos contables y administrativos del Banco de Ahorro y Crédito Calibío.

Se evidencia que el grupo de ahorro y crédito "Banco ACC" está conformado en su mayoría por integrantes de sexo femenino, quienes representan el 71% del total de socios, mientras que los miembros de sexo masculino constituyen el 29% restante como se muestra a continuación en la Figura 2. Esta distribución sugiere una tendencia significativa donde las mujeres muestran mayor inclinación a participar en iniciativas comunitarias de ahorro y crédito, posiblemente motivadas por su interés en generar alternativas que contribuyan al mejoramiento de sus condiciones socioeconómicas y las de sus familias.

**Figura 2.**

*Sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito.*



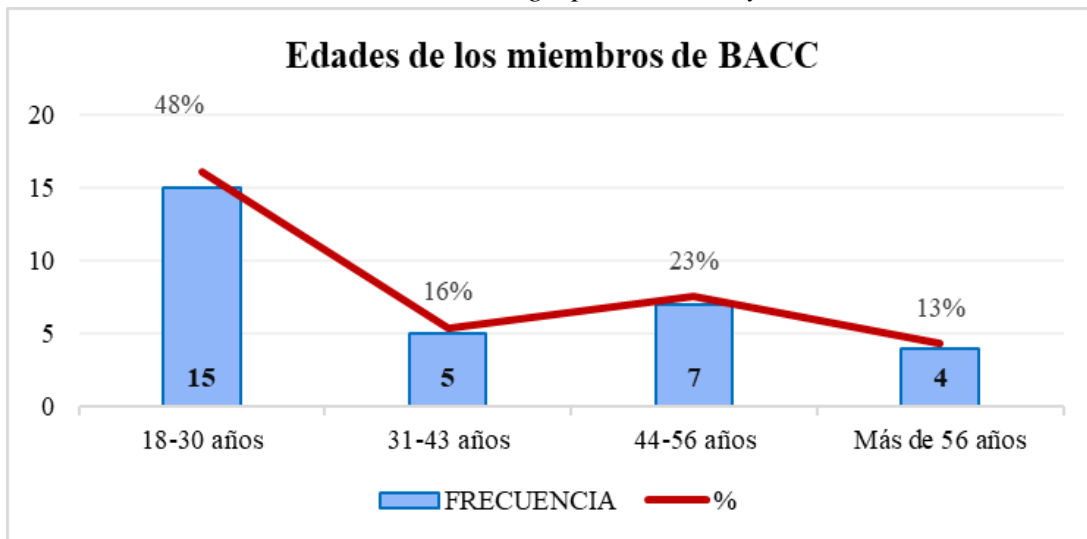
*Fuente. Elaboración propia.*

Adicionalmente, la mayoría de los socios del grupo de ahorro y crédito comunitario se encuentran en el rango de edad de 18 a 30 años, representando el 48% del total. Este grupo es seguido por personas entre 44 y 56 años con un 23%. En menor proporción, los socios tienen entre 31 y 43 años (16%) y más de 56 años (13%) (ver Figura 3). Es importante destacar que, aunque existen cinco menores de edad en el grupo, estos no participaron en la encuesta, por lo que el análisis se centra en los adultos legalmente responsables para la solicitud de microcréditos. Este patrón demográfico refleja dos dinámicas clave: la priorización e integración de jóvenes con capacidad legal para acceder a microcréditos y la coexistencia intergeneracional, que podría fortalecer la sostenibilidad del grupo mediante la combinación de innovación por parte de los jóvenes y la experiencia dada por los adultos.

Se puede concluir que la estructura etaria del grupo no solo facilita el acceso a servicios financieros básicos, sino que también actúa como motor de cohesión social al integrar generaciones con necesidades complementarias en un marco de autogestión y aprendizaje colectivo. Esta dinámica fortalece el Factor "C" de Razeto, donde la solidaridad y la cooperación que en diferentes generaciones potencian el trabajo colaborativo y la cohesión social, elementos esenciales para la sostenibilidad del grupo. Sin embargo, las entrevistas semiestructuradas revelaron que el desconocimiento financiero presente en los adultos mayores ha generado conflictos que afectan el ambiente grupal, lo que sugiere la necesidad de fortalecer la educación financiera dirigida a este sector para mejorar la convivencia y la toma de decisiones.

**Figura 3.**

*Edad de los socios del grupo de ahorro y crédito.*



*Fuente. Elaboración propia.*

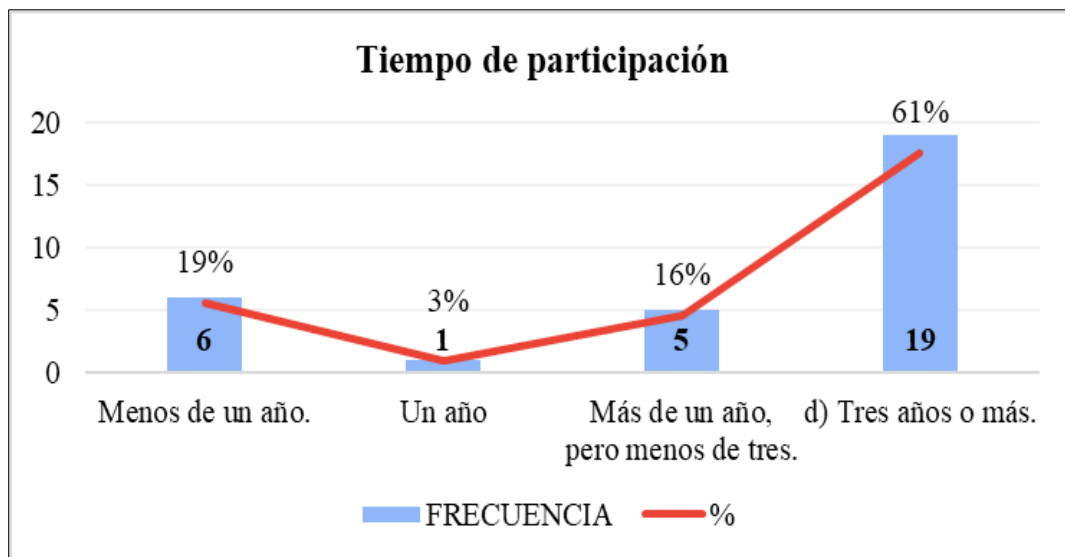
En cuanto a la antigüedad de los socios se determina una estabilidad dentro del Banco ACC, lo cual es un indicador positivo en el contexto de los grupos de ahorro y crédito, ya que la permanencia prolongada de la mayoría de los socios sugiere que el grupo ha logrado consolidar relaciones de confianza y compromiso, elementos fundamentales para la autogestión. Los socios con mayor antigüedad suelen acumular experiencia en la administración colectiva, la toma de decisiones y el manejo de recursos, fortaleciendo los procesos y las prácticas internas y la sostenibilidad del grupo. Lo anterior lo corrobora el gráfico a continuación (ver Figura 4) en el cual se observa que la mayoría de los miembros, un 61% (19 personas) tienen tres años o más de permanencia en el grupo, este dato destaca la estabilidad organizacional, uno de los pilares de la economía solidaria, donde la permanencia refuerza la confianza y permite la transmisión de saberes comunitarios, ya que la fidelización de los miembros también se relaciona con la existencia de normas compartidas, compromiso ético y sentido de pertenencia, como se propone en el

enfoque de Razeto (2015). En contraste, solo el 19% (6 socios) llevan menos de un año, el 3% (1 socio) tiene exactamente un año y el 16% (5 socios) han participado entre uno y menos de tres años.

Se puede concluir que la notable permanencia de los socios en el "Banco ACC" refleja la capacidad del grupo para autogestionarse de manera eficiente, promoviendo la confianza y la responsabilidad compartida que son factores clave para el éxito y la permanencia en el tiempo de estos grupos.

**Figura 4.**

*Antigüedad de participación de los socios.*



*Fuente. Elaboración propia.*

### **2.1.1. Como se organizan los socios.**

Los socios establecieron que el proceso de ahorro y crédito se realiza en una reunión mensual, este punto de la caracterización se divide en la distribución espacial, los roles de los socios, sus funciones y posteriormente una explicación breve de cómo se desarrollan las reuniones.

La distribución de la Figura 6 refleja la organización del Banco de Ahorro y Crédito Comunitario, en la que cada socio con rol asignado ocupa un lugar estratégico para garantizar el orden en el desarrollo de las reuniones. Sin embargo, es importante tener en cuenta que las reuniones también rotan de lugar, la dispersión de los socios depende del espacio disponible en la casa del socio encargado, pero siempre se procura organizarse en torno de una mesa. A continuación, en la Figura 5, se muestra una fotografía que ilustra cómo se organizan incluso en espacios reducidos.

### **Figura 5.**

*Fotografía a encargados de la mesa en la reunión en febrero de 2025.*



*Fuente: fotografía tomada por el señor Sair.*

La Figura 6 a continuación es la representación gráfica de cómo se organizan los socios y su rol, lograda a través de las observaciones, entrevistas y la revisión documental reglamento actual (Ver Anexo G). En el lado izquierdo se encuentra la presidente (1) quien encabeza la sesión desde el inicio hasta el cierre, aprueba los créditos mediante su firma, maneja el saldo en caja correspondiente y responde los oficios de solicitudes. A su lado está la secretaria (2) encargada de

llevar en orden los formatos manuales de asistencia, créditos, ingresos y egresos, así como de imprimirlos para cada reunión a su vez está encargada de diligenciar el número de acciones que compra cada socio en la carpeta correspondiente. También notifica por WhatsApp el lugar, la hora y los encargados de mesa, y diligencia el cuaderno de actas, el cual debe estar firmado tanto por la presidente como por ella.

En seguida se ubica el computador, herramienta de apoyo para el registro digital, acompañado por la administradora (3), quien desempeña funciones técnicas como la facturación, el registro de pagos, la liquidación de ganancias, la revisión de documentos, el diseño y actualización de formatos, la elaboración de informes, la regulación de compra de acciones y la refinanciación de créditos. Junto a ella, se encuentra el encargado de llenar el formato manual (4), responsable de diligenciar correctamente los documentos físicos durante la reunión, lo cual complementa las funciones de registro digital. Después se ubican los encargados de recibir y entregar dinero (5 y 6), quienes cumplen la labor de recibir recursos en efectivo, ya sea por concepto de cuotas (capital más intereses) y acciones (ahorro) para después entregar el dinero a quienes adquieran créditos en la sesión.

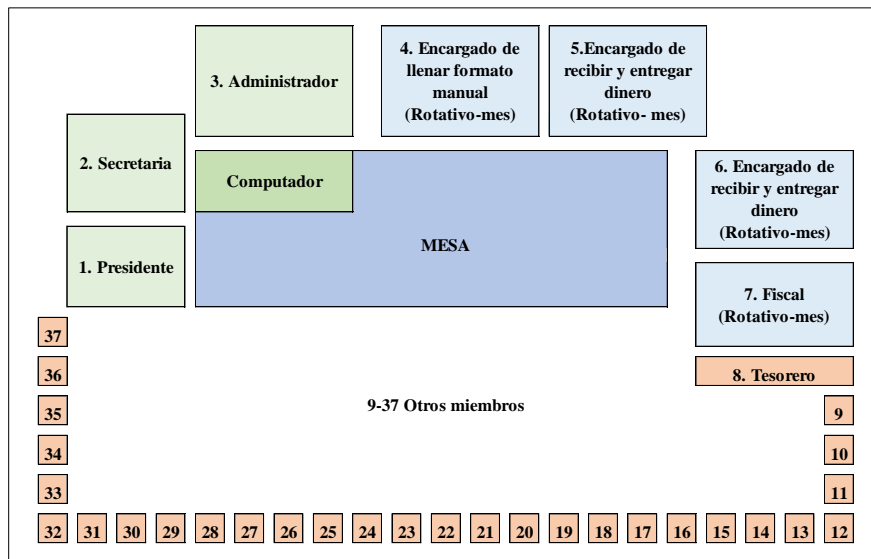
A continuación, está el fiscal encargado (7), quien debe vigilar que se cumpla los puntos del reglamento en cada reunión, aprobar o no las excusas presentadas. En el extremo derecho se encuentra en tesorero (8), quien debe pasar por los puestos de cada socio y recibir el dinero por concepto de refrigerio y multas para posteriormente entregar el total a los encargados de recibir y entregar dinero. En torno a la mesa, se ubican los demás socios que en la Figura 6 están representados del 9 al 37, esta distribución garantiza la participación de todos los integrantes en un espacio ordenado.

Finalmente, observamos que hay roles rotativos, para el 4, 5 y 6 cada mes cambian, se rota entre todos los socios, excluyendo a la presidente y administradora. En cuanto a los Fiscales (7), este rol mensual rota entre los adultos mayores, en su conjunto deben elegir a uno que pueda mantener un archivo con las excusas presentadas.

La disposición del espacio y las funciones asignadas a cada uno reflejan una estructura comunitaria organizada, en la que se combinan el liderazgo, el control financiero, el registro documental y la supervisión normativa para fortalecer la confianza colectiva y la correcta gestión que están estrechamente ligados a los principios de cooperación y confianza de la economía solidaria.

**Figura 6.**

*Distribución del espacio en las reuniones.*



*Fuente. Elaboración propia.*

Por medio de la observación en las reuniones se logra hacer la siguiente descripción, las reuniones inician con el control de asistencia: se verifica puntualidad (multas de \$2.000 por retraso

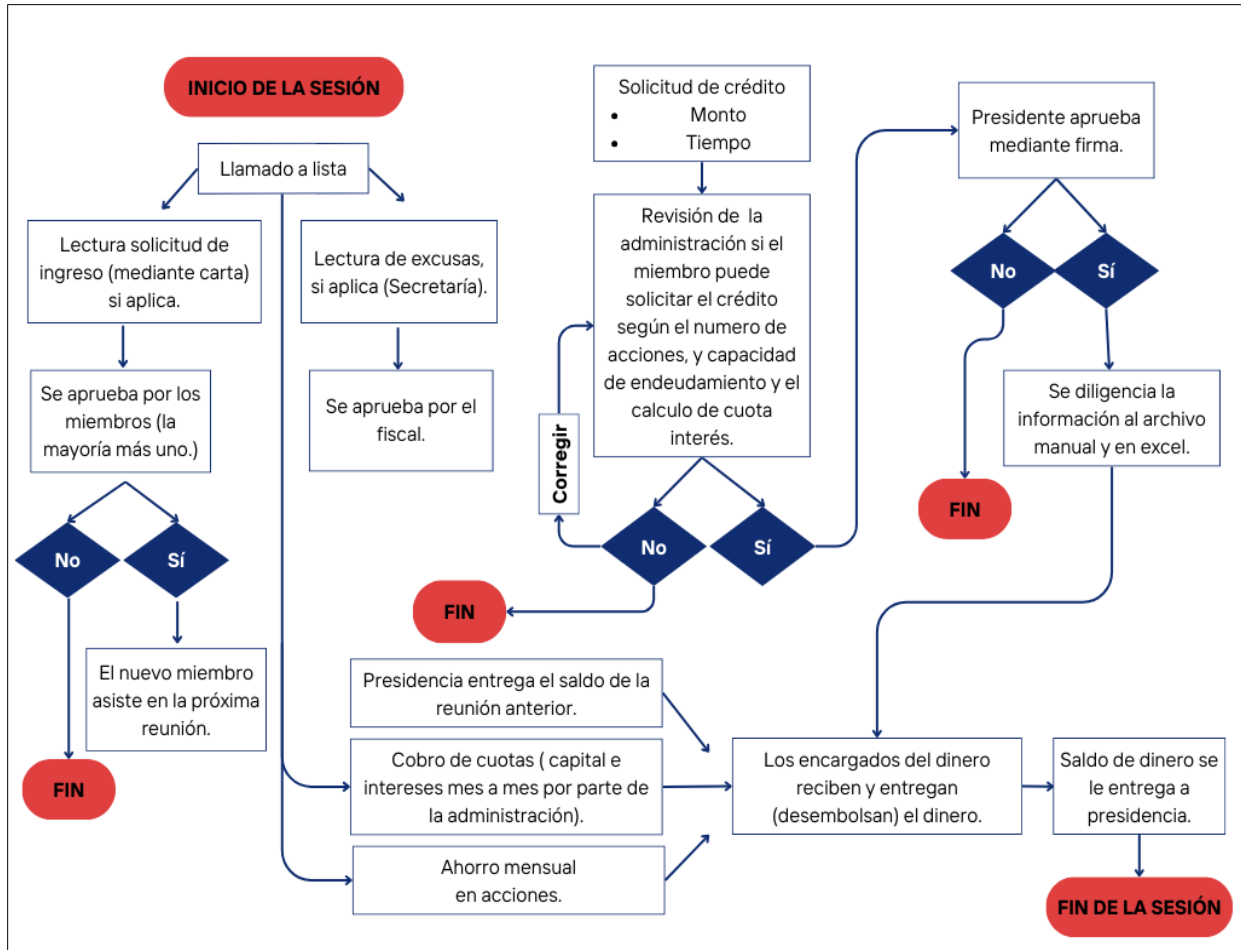
y \$10.000 por inasistencias injustificadas), aplicadas por un fiscal rotativo para garantizar imparcialidad. Posteriormente, se cobran cuotas (capital, intereses simples y mora) con tasas diferenciadas: 3% para socios nuevos, 2.5% para menores de edad y 2% para socios con más de 3 años. La mesa directiva (presidente, secretaria, administradora) y tres miembros rotativos gestionan pagos, registros físicos/digitales y conteo de dinero.

El ahorro en acciones (\$10.000 cada una) se registra en Excel y documentos físicos bajo cargo de la secretaria. Para créditos, los socios solicitan montos ajustados al fondo disponible; si se excede, se reduce proporcionalmente o se pospone la solicitud. Los préstamos aprobados requieren cálculo de intereses, revisión de la administración y la presidente para poder entregar los fondos de manera formal.

En el fin de la sesión se presenta un informe con el monto total de cuotas recaudadas, acciones adquiridas (ahorro), recaudos por refrigerio y multas, créditos aprobados y saldo disponible. Además, se revisan las decisiones adoptadas durante la sesión como finalización. Este mecanismo garantiza transparencia y autogestión. La Figura 7 resultado de entrevistas semiestructuradas (Anexo C) y observaciones (Ver Anexo E) complementa y amplía esta información, ofreciendo una visualización del proceso.

**Figura 7.**

*Diagrama de procesos sobre el desarrollo de las reuniones del Banco ACC.*



*Fuente. Elaboración propia.*

Se evidencian los esfuerzos de las personas por organizarse y perseverar como grupo. Por ello, es fundamental continuar por una ruta que permita identificar áreas de mejora para llevar al grupo a un siguiente nivel. En este sentido, desde la educación financiera, es clave que los socios adquieran habilidades idóneas para asumir cada cargo rotativo y contribuyan de manera consciente y responsable en la toma de decisiones financieras, así como en la prevención del incumplimiento de sus préstamos. Un adecuado aprendizaje ejemplo en finanzas personales no solo beneficia a cada socio, sino también al Banco ACC, ya que un mayor conocimiento se puede entender como

un mejor control de riesgos financieros y en una gestión más eficiente de la cartera.

Por consiguiente, la contabilidad popular desempeña un papel central en la organización comunitaria, ya que esta debe adaptarse a las experiencias, necesidades y dinámicas propias de la comunidad, comprender estas particularidades permite que la contabilidad sea una herramienta que apoye no solo el registro y control financiero, sino también la construcción colectiva de estrategias para el crecimiento sostenible del grupo. En este sentido la contabilidad y la educación financiera desde el ámbito comunitario dejan de ser herramientas duras y se convierten en instrumentos dinámicos al servicio del bienestar comunitario aportando en el tejido social del corregimiento de Calibío.

### **2.1.2. Liquidación de ganancias dentro del grupo de ahorro y crédito banco ACC**

Por medio de la entrevista semiestructurada realizada a la administradora del grupo de ahorro se logró conocer el proceso de liquidación, este proceso se realiza una vez al año (generalmente en julio) y consiste en calcular las ganancias obtenidas por el banco durante todo el año (principalmente por los intereses que se han cobrado en los préstamos a los socios), y distribuir esas ganancias entre los socios, según la cantidad de acciones que tenga cada uno. Además, una parte de las ganancias se guarda como reserva, para garantizar la estabilidad del grupo y el resto se reparte proporcionalmente entre los socios.

La administradora explicó el cálculo de forma sencilla con el siguiente supuesto, cada socio gana un porcentaje de interés por sus acciones (del 2% anual), las acciones son el ahorro que cada persona tiene en el banco. Cada acción vale \$10.000. Si una persona tiene 10 acciones (\$100.000), y el interés es del 2%, ganaría \$2.000 por mes lo que en un

año equivale \$24.000, sin afectar el ahorro principal \$100.000 ahorro que seguirá generando ganancias para los próximos años.

Se mencionó que en la liquidación es una de las veces en las que se presenta formalmente un informe financiero enfocado en el total de ingresos recibidos por préstamos en un año, el total de acciones por persona y en grupo, cuánto se destina para la reserva anual y cuánto corresponde en ganancias a cada socio. Todo esto contribuye a la transparencia ya que los socios saben cuánto se ha ganado y cómo se reparte, en este sentido se genera un incentivo de ahorro ya que, a mayor número de acciones, mayor es la ganancia. A su vez sirve para que cada miembro pueda planear si aumenta su ahorro comprando más acciones el día de la liquidación.

Desde la perspectiva de la economía solidaria estos resultados reflejan que la composición de socios refuerza la inclusión y la participación en la gestión del Banco ACC, en términos de contabilidad popular este hallazgo implica valorar el capital social en términos de participación activa.

### **2.1.3. Perspectivas sobre la formalización del Banco ACC**

Cuando se preguntó: "Si los miembros reciben educación financiera, ¿cómo cree que cambiaría o mejoraría el Banco ACC?", los participantes abordaron no solo la mejora interna, sino también la posibilidad de avanzar hacia un proceso de formalización legal.

La administradora manifestó "Sí nos interesa como ya legalizar el banco como tal. Hemos querido trabajar en ello, pero actualmente hay inconvenientes de convivencia. Además, no queremos que nos afecte tanto en temas de impuestos que son bastante costosos, por eso queremos

tener más información sobre eso”. Por su parte, la secretaria señaló: “Creo que avanzaría mucho, incluso se pensaría en formalizarlo, porque si todos conocen más sobre esos temas ya habría menos miedo a enfrentar la formalidad como tal, y todo lo que implica, llevar registros más rigurosos.”

Estos testimonios muestran que la formalización se percibe como un objetivo deseable, pero que aún existen temores y vacíos de información que dificultan avanzar en ese proceso. Además, queda claro que la educación financiera sería un factor clave para facilitar ese paso. Esto se alinea con lo planteado por Pardo & Huertas (2017), quienes destacan la importancia de la formación y el fortalecimiento organizacional como condiciones necesarias para que los grupos solidarios transiten hacia formas legales como asociaciones mutuales o cooperativas. En síntesis, considera que la legalización sería positiva, pero se enfrentan a limitaciones de conocimiento sobre el proceso, costos fiscales y estructura necesaria. También opinan que la educación financiera previa facilita esa transición

## **2.2. Identificación sobre áreas de mejora en la gestión contable y administrativa del Banco ACC**

Para evaluar el nivel de conocimiento y capacitación financiera de los socios del grupo, se formularon las siguientes preguntas en la encuesta, “¿Tiene conocimiento sobre qué es un microcrédito?” y “¿Ha recibido alguna vez capacitación o formación sobre educación financiera, ahorro o crédito?”.

La Figura 8 revela una interesante disparidad entre el conocimiento teórico sobre microcréditos y la capacitación en educación financiera dentro del grupo de ahorro y crédito "Banco ACC". Aunque aproximadamente el 80% de los socios posee al menos una idea general

sobre qué es un microcrédito (38.7% con conocimiento claro y 45.2% con idea general), más de la mitad (51.6%) no ha recibido formación en educación financiera, el 38% en alguna ocasión y sólo un reducido 9.7% ha participado en capacitaciones continuas.

Esta brecha indica que, si bien los miembros reconocen y entienden el concepto básico de microcrédito, existe una carencia significativa en la formación que permita aplicar ese conocimiento de manera efectiva en la gestión de sus finanzas personales y comunitarias. La falta de capacitación continua puede limitar la capacidad de los socios para tomar decisiones financieras, manejar adecuadamente los préstamos, evitar el sobreendeudamiento y maximizar los beneficios del ahorro y crédito colectivo.

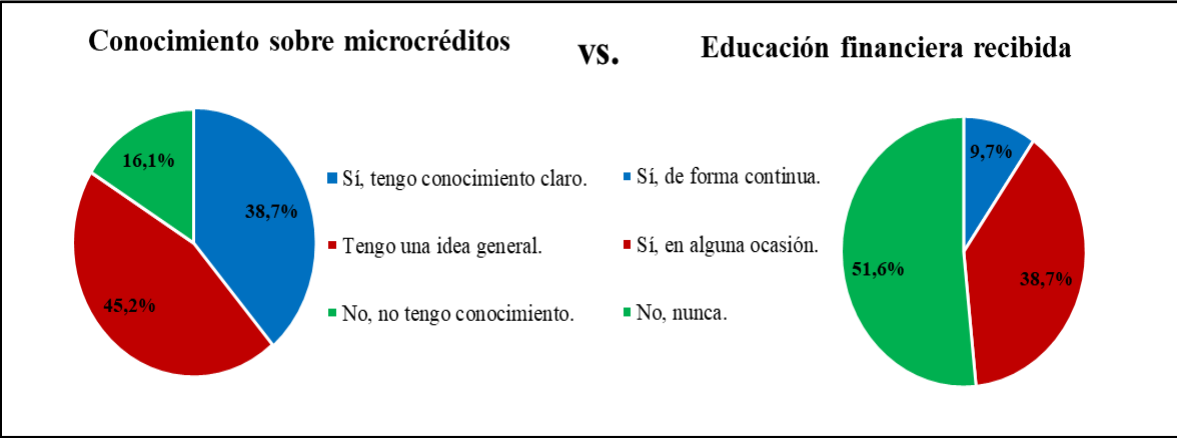
Además, el 38.7% que ha recibido capacitación en alguna ocasión, pero no de forma continua representa un grupo que podría beneficiarse enormemente de programas de formación. Ya que la educación financiera no solo fortalece la autogestión, sino que también contribuye a la sostenibilidad del grupo al reducir riesgos asociados a la morosidad y a la mala administración de los recursos.

La evidente escasez de capacitación sugiere la necesidad de implementar programas o capacitaciones de educación financiera dentro del grupo de ahorro y crédito "Banco ACC". Estas podrían incluir talleres, asesorías y materiales didácticos adaptados a los niveles de conocimiento y experiencia de los socios. De esta forma, estas acciones incrementarían el impacto positivo de los microcréditos como herramienta de inclusión financiera y desarrollo comunitario (Razeto,

1999).

**Figura 8.**

*Conocimiento vs. capacitación dentro del Banco ACC.*



*Fuente. Elaboración propia.*

En la misma línea se hicieron las siguientes preguntas de encuesta para conocer la percepción y el uso de los productos financieros se preguntó mediante encuesta “¿Considera que los microcréditos son una buena opción para mejorar la economía familiar?” y “¿Actualmente utiliza algún producto financiero como cuentas de ahorro o microcréditos?” Con el fin de establecer una noción de la economía solidaria, que según Razeto (1999) promueve la inclusión financiera a través de mecanismos participativos y democráticos que satisfacen necesidades sociales y económicas, fortaleciendo así el desarrollo local y comunitario.

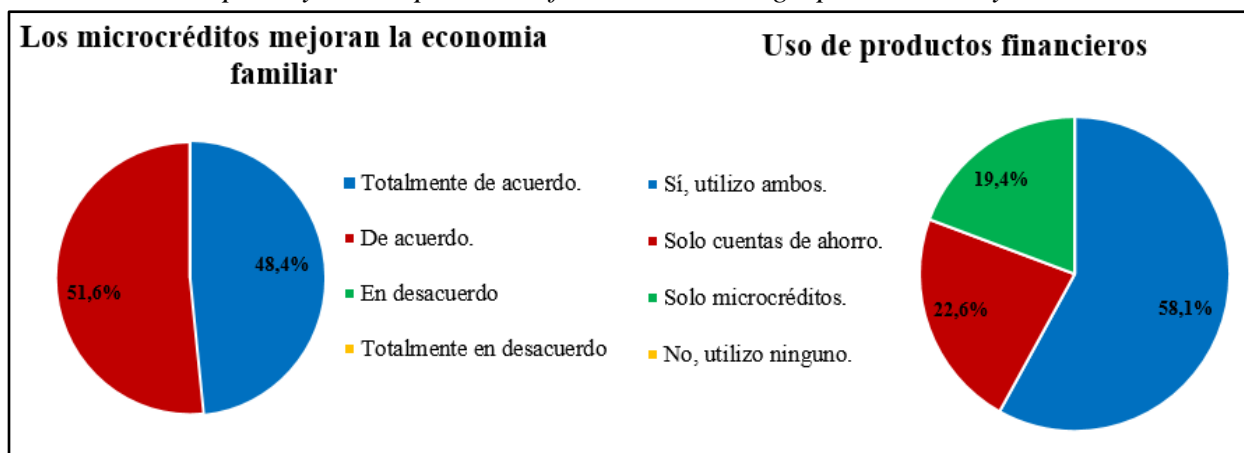
En este sentido la Figura 9 refleja una percepción positiva y unánime entre los socios del grupo Banco ACC sobre la utilidad de los microcréditos para mejorar la economía familiar, ya que el 100% está de acuerdo en que estos instrumentos financieros son una opción favorable. En detalle, el 48.4% está totalmente de acuerdo y el 51.6% está de acuerdo, lo que evidencia una valoración positiva y consolidada respecto al impacto de los microcréditos en el bienestar económico de las familias. Esta aceptación generalizada de los microcréditos muestra que estos

instrumentos cumplen un rol esencial no solo en el acceso al financiamiento, sino también en la generación de confianza y cohesión social dentro del grupo.

En cuanto al uso de productos financieros, el 58.1% de los socios utiliza tanto cuentas de ahorro como microcréditos, lo que indica una integración activa de ambos servicios para gestionar sus recursos. Sin embargo, un 22.6% utiliza exclusivamente cuentas de ahorro y un 19.4% solo microcréditos, mientras que ningún socio reporta no utilizar ningún producto financiero. Esta distribución en el uso de productos podría estar asociada a diferentes necesidades financieras, niveles de educación financiera o capacidades de gestión individual, lo que subraya la importancia de la educación financiera para maximizar el aprovechamiento de estos servicios (Uyaguari & Sagbay, 2023).

**Figura 9.**

*Percepción y uso de productos financieros en el grupo de ahorro y crédito.*



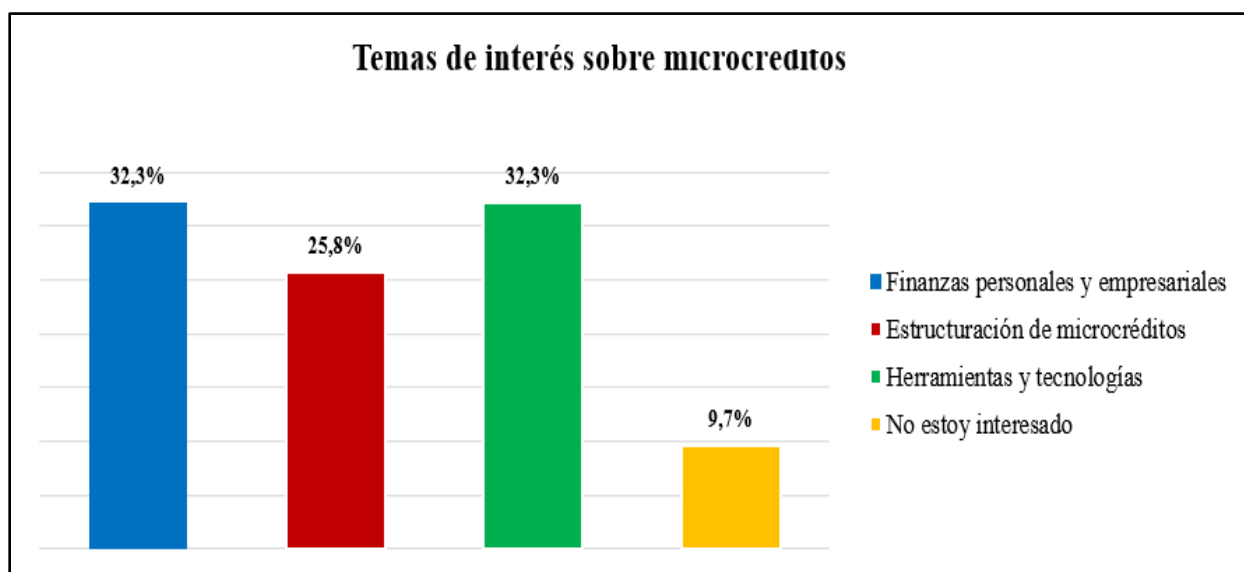
*Fuente. Elaboración propia*

Respecto a los temas de interés relacionados con los microcréditos (ver Figura 10), se observa una clara preferencia de los socios por la formación en finanzas personales y empresariales (32.3%) y en herramientas y tecnologías para la administración de microcréditos (32.3%). Esto

indica que los socios valoran no solo el acceso al crédito, sino también la capacidad para gestionar eficazmente sus finanzas y aprovechar tecnologías que faciliten el manejo de sus recursos. La estructuración de microcréditos interesa al 25.8%, mostrando un interés considerable en comprender cómo se diseñan y aplican estos productos financieros. Sólo un 9.7% manifiesta desinterés, lo que refleja un alto nivel de motivación para capacitarse y mejorar la autogestión financiera.

**Figura 10.**

*Interés de los socios en temas relacionados con microcréditos.*



*Fuente. Elaboración propia.*

Estos resultados evidencian que el grupo “Banco ACC” no solo reconoce el valor de los microcréditos para el desarrollo económico familiar, sino que también está comprometido con la educación financiera y el uso de tecnologías para optimizar el manejo de sus recursos. La combinación del uso activo de productos financieros con el interés en educación formal sobre educación financiera sugiere un enfoque proactivo hacia la sostenibilidad y fortalecimiento del grupo, alineado con los principios de autogestión y economía solidaria. En este contexto, la contabilidad popular se vuelve fundamental para el Banco ACC, al responder a las necesidades

reales de la comunidad y adaptarse a sus dinámicas sociales, culturales y productivas, este enfoque contable permite que los registros y análisis financieros reflejen no solo las cifras, sino también la historia y el propósito colectivo del grupo. Se deben implementar prácticas contables sencillas, comprensibles y acordes al entorno local, para fomentar la transparencia, la confianza entre los socios y la toma de decisiones informadas, a su vez fortalecer su autonomía, reconociendo que la gestión financiera no es exclusiva de expertos externos, sino un proceso compartido que impulsa la sostenibilidad del grupo.

En cuanto a la combinación de resultados relacionados con el ahorro mensual y el acceso a microcréditos, sugiere que, aunque los microcréditos están disponibles y son percibidos como una herramienta útil, existen ciertos límites en la capacidad de los socios para aprovecharlos plenamente, asociados principalmente a su bajo nivel de ahorro. Esta situación puede estar relacionada con factores como ingresos inestables, necesidades básicas prioritarias o falta de educación financiera, lo que limita el monto que pueden destinar al ahorro y, por ende, su acceso a créditos de mayor cuantía.

Los datos presentados en la Figura 11 muestran que la mayoría de los miembros del grupo de ahorro y crédito destina una cantidad relativamente baja a su ahorro mensual. El 58,1% de los socios ahorra menos de \$100.000 al mes, mientras que el 29% logra ahorrar entre \$100.000 y \$200.000. Solo un pequeño grupo, el 9,7%, puede ahorrar más de \$200.000 mensuales, y apenas un 3,2% reporta no realizar ningún tipo de ahorro. Este patrón revela que, aunque existe una cultura de ahorro dentro del grupo, la capacidad de ahorro está limitada, probablemente debido a los ingresos modestos y a la realidad económica de la comunidad.

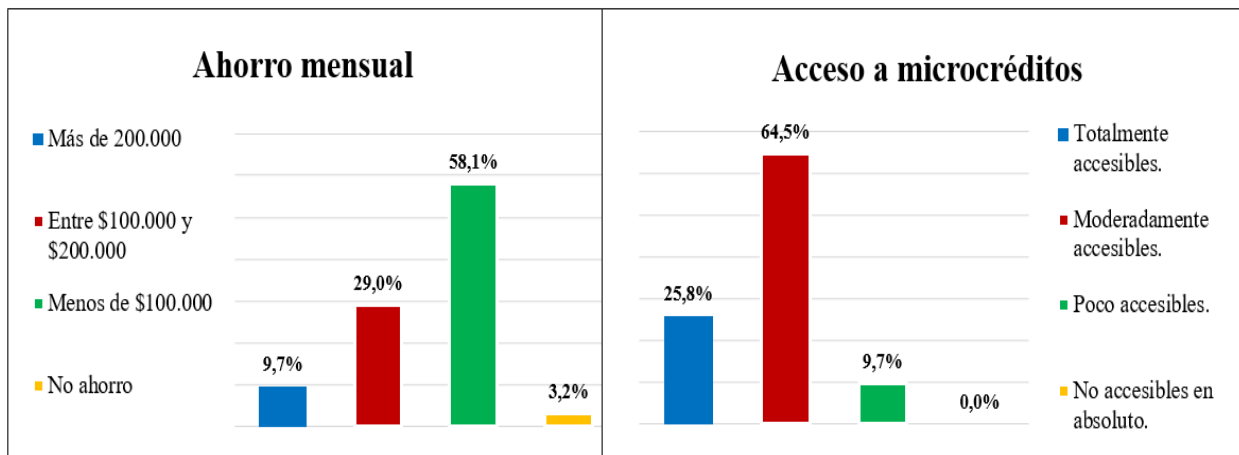
En cuanto a la percepción sobre el acceso a microcréditos, la mayoría de los encuestados

considera que estos son moderadamente accesibles, con un 64,5% ubicándose en esta categoría. Un 25,8% de los socios afirma que los microcréditos son totalmente accesibles, mientras que sólo un 9,7% los percibe como poco accesibles. Es relevante destacar que ningún participante considera que los microcréditos sean inaccesibles en absoluto, lo que indica que la oferta de este tipo de financiamiento es reconocida y valorada en la comunidad.

Todo lo anterior refleja un grupo con una fuerte disposición al ahorro y una percepción positiva sobre la accesibilidad de los microcréditos en la comunidad, pero también ponen de manifiesto la necesidad de fortalecer las capacidades económicas de los socios. Por ello, es necesario fortalecer las capacidades económicas de los socios mediante la mejora de la educación financiera, la diversificación de fuentes de ingreso y el diseño de productos financieros adaptados a las necesidades específicas (Uyaguari & Sagbay, 2023) para potenciar el impacto de los grupos de ahorro y crédito en el desarrollo económico y social de la comunidad.

**Figura 11.**

*Ahorro mensual de los socios y acceso a microcréditos dentro de la comunidad.*



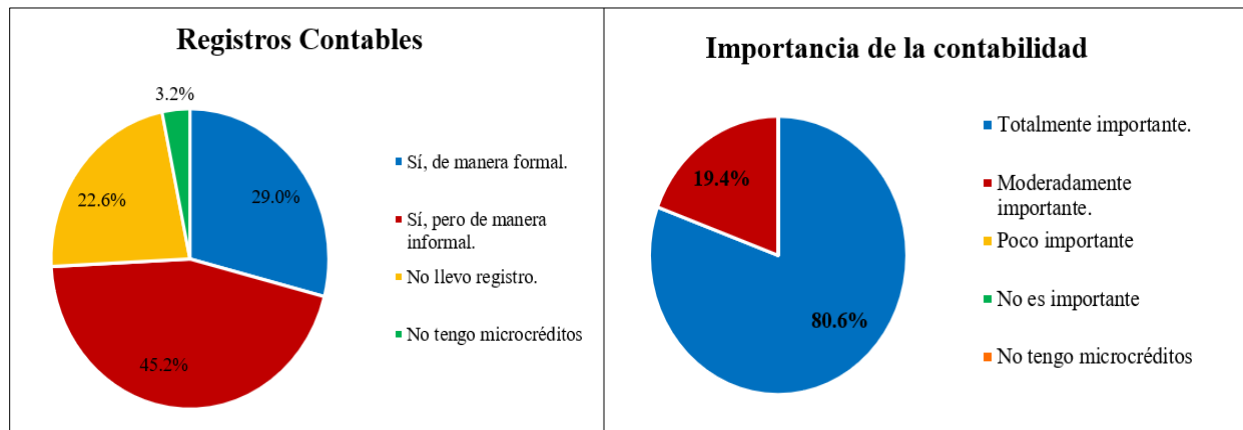
*Fuente. Elaboración propia.*

Por otro lado, en los aspectos que permiten la generación de estrategias contables, la Figura

12 se reflejan aspectos fundamentales con el fin de saber si los miembros de forma individual llevan algún registro contable de los microcréditos que reciben y la percepción de la importancia de contabilidad en el contexto de los microcréditos.

**Figura 12.**

*Registro contable e importancia de la contabilidad dentro de los microcréditos.*



*Fuente. Elaboración propia.*

En primer lugar, se observa que aproximadamente el 45% de los participantes llevan registros contables de manera informal, mientras que un 29% lo hace de forma formal. Además, un 22,6% no lleva ningún tipo de registro, y solo un 3,2% manifiesta no tener microcréditos. Esta distribución sugiere que, aunque existe una intención por parte de los socios de hacer seguimiento a sus actividades financieras, la informalidad y la ausencia de registros son predominantes. Este patrón puede estar asociado a la falta de formación contable, a la percepción de que no es necesario llevar un control riguroso o a la limitada disponibilidad de herramientas prácticas adaptadas a su contexto.

Sin embargo, al analizar la segunda gráfica sobre la importancia que los miembros atribuyen a la contabilidad, se encuentra que el 80,6% considera que es totalmente importante,

mientras que el 19,4% la percibe como moderadamente importante. Es notable que no haya respuestas que indiquen desinterés o poca importancia, lo que evidencia una actitud positiva y receptiva frente a la gestión contable.

Esta combinación de resultados indica que, aunque gran parte de los socios aún no cuenta con prácticas contables formales, sí reconocen la relevancia de estas herramientas para el manejo de sus finanzas personales y comunitarias. La discrepancia entre la percepción y la práctica puede deberse a obstáculos como la falta de capacitación específica, la escasa disponibilidad de recursos tecnológicos o simplemente la ausencia de hábitos contables sistemáticos.

En este contexto, fortalecer las capacidades contables de los socios se presenta como una necesidad clave para optimizar el funcionamiento del Banco ACC. Estrategias pedagógicas simples, prácticas y culturalmente pertinentes, incluyendo capacitaciones en contabilidad básica, elaboración de formatos accesibles, uso de herramientas digitales sencillas y asesorías continuas, pueden contribuir a cerrar la brecha entre la valoración positiva y la aplicación efectiva de la contabilidad. Esto fomentará una mayor transparencia, control y confianza, elementos vitales para la sostenibilidad y crecimiento del grupo (Sánchez & Zambrano, 2023).

Adicionalmente, a raíz de las preguntas de encuesta, ¿Qué herramientas contables utiliza para llevar el control de sus microcréditos? y ¿Ha recibido alguna capacitación en manejo contable de microcréditos? Se observó que la combinación de estos datos evidencia una desconexión entre la importancia percibida de la contabilidad anterior y la formación técnica disponible para su aplicación práctica. Si bien existe disposición y necesidad de llevar registros contables, la falta de capacitación y el uso limitado de herramientas modernas pueden dificultar una gestión eficiente, ordenada y sostenible del grupo de ahorro y crédito.

En la Figura 13 se evidencia que el 45,2% de los encuestados realiza sus registros de

manera manual, lo que representa casi la mitad de los participantes. Esta práctica, aunque válida, puede ser más propensa a errores y dificultades en la organización de la información financiera. Un 29% utiliza Microsoft Excel, lo que muestra un avance hacia la digitalización, aunque sigue dependiendo en gran medida de la iniciativa y conocimientos individuales. Es destacable que ninguno de los encuestados utiliza software contable especializado, lo que sugiere una brecha importante en cuanto a la implementación de tecnologías diseñadas específicamente para la gestión financiera. Además, un 25,8% de los participantes afirma no usar ninguna herramienta contable, lo que refuerza la necesidad de intervención en esta área. Por otra parte, en lo que respecta a la capacitación contable, se observa que el 48,4% de los socios nunca ha recibido formación en contabilidad, mientras que un 41,9% indica haber sido capacitado, aunque hace mucho tiempo. Solo un 6,5% afirma no estar interesado en capacitarse, lo que significa que más del 90% de los participantes podrían estar abiertos a recibir nuevas formaciones. Es importante resaltar que solo un participante que representa el 3,2% reporta haber sido capacitado recientemente, lo cual evidencia una ausencia de procesos formativos actualizados o continuos dentro del grupo.

Este panorama representa una oportunidad estratégica para el proyecto de investigación, pues pone de manifiesto la necesidad de implementar programas de formación contable básicos y adaptados al contexto comunitario, así como de introducir herramientas prácticas y accesibles para la sistematización de la información financiera. Talleres, guías visuales, uso asistido de Excel, y eventualmente la implementación de software contable de bajo costo o de código abierto, podrían mejorar significativamente el control financiero de los socios.

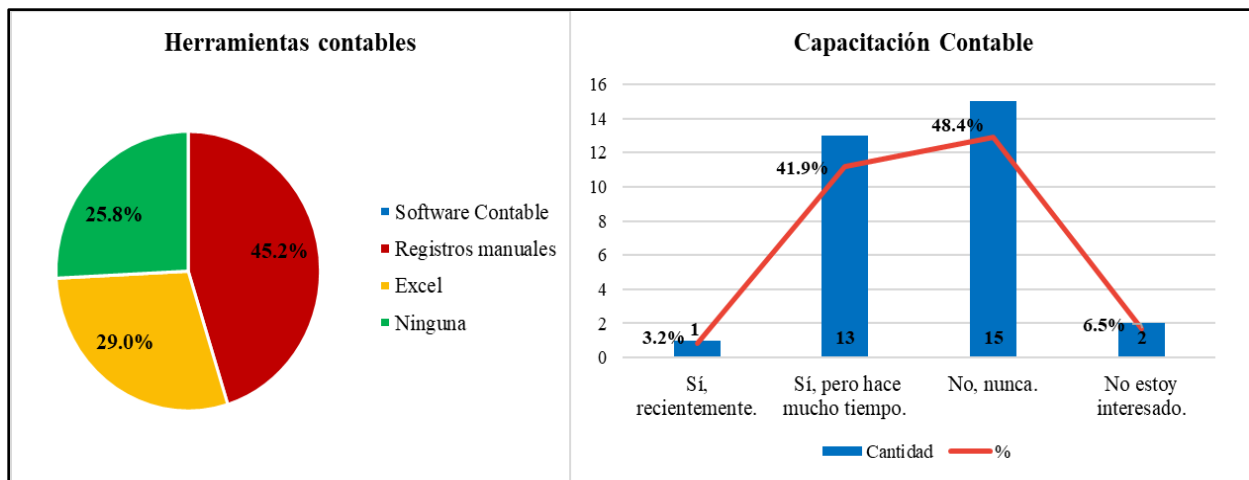
A su vez, mediante las entrevistas realizadas se evidencia que, respecto al uso de herramientas contables para registrar las transacciones dentro del Banco ACC, si bien, en el grupo existe un sistema funcional en hojas de cálculo de Excel y manual en las reuniones mensuales, este

carece de una contabilidad profesionalizada que permita controlar con claridad los movimientos financieros y garantizar una rendición de cuentas transparente. Tanto la administradora, como la presidenta y secretaria coinciden en la urgente necesidad de capacitar a los socios en temas como el cálculo de intereses, el uso responsable del crédito, la gestión del ahorro y la interpretación de informes financieros.

La educación financiera en conjunto con la contabilidad popular, es una estrategia esencial para empoderar a los socios del Banco ACC. Al aprender a registrar, interpretar y analizar colectivamente la información contable, los miembros desarrollan habilidades prácticas que les permiten comprender el impacto de sus decisiones económicas, mejorar la administración de sus recursos y fortalecer la sostenibilidad del grupo. Esto no solo promueve la autogestión y la responsabilidad compartida de la economía solidaria, sino que también contribuye a que la contabilidad sea percibida como un proceso accesible y útil para el desarrollo comunitario.

**Figura 13.**

*Herramientas contables usadas y capacitación contable.*

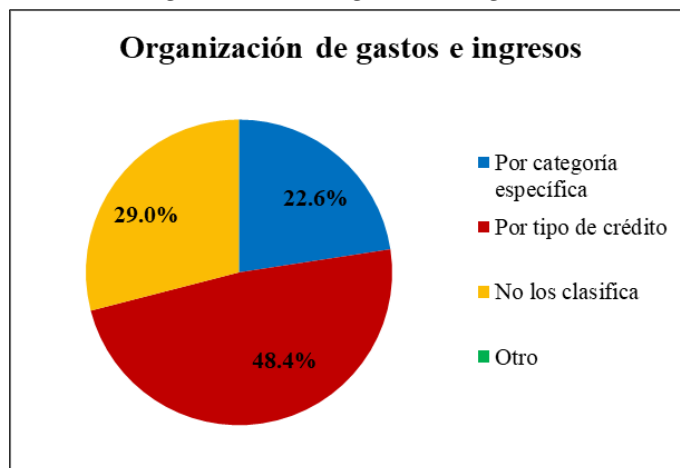


*Fuente. Elaboración propia.*

En cuanto a la organización de ingresos y gastos (ver Figura 14), el 48,4% de los encuestados realiza la clasificación según el tipo de crédito o préstamo, mientras que un 22,6% organiza sus finanzas por categorías específicas (como alimentación, salud, educación, etc.). Sin embargo, un 29% admite que no clasifica sus ingresos ni sus egresos, lo que representa una alerta sobre la informalidad en los procesos financieros y la posible falta de control sobre el flujo de caja personal y comunitario. Este panorama refuerza la necesidad de promover prácticas contables básicas que permitan una mejor toma de decisiones financieras.

**Figura 14.**

*Organización de gastos e ingresos*



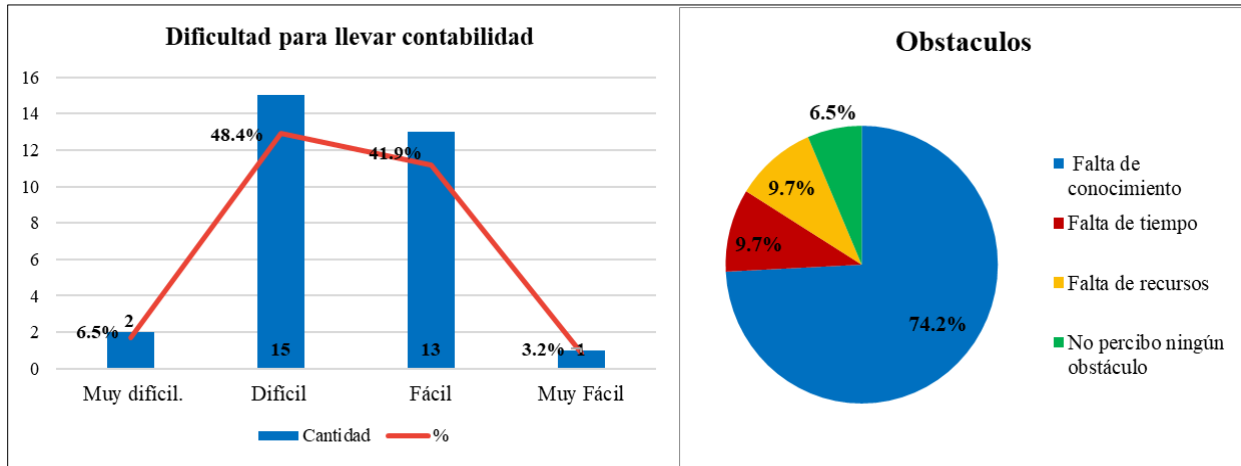
*Fuente. Elaboración propia.*

Respecto a la organización de los gastos e ingresos de forma grupal, las entrevistas permitieron evidenciar que se elabora un informe mensual que detalla lo sucedido en las reuniones. En este informe, el Banco ACC registra como ingresos las sumas recibidas durante la sesión, tales como cuotas de capital, intereses y la compra de acciones. Por otro lado, se registran como gastos o egresos todos los desembolsos realizados, incluyendo los créditos otorgados y las actividades extraordinarias llevadas a cabo.

Adicionalmente, en la primera parte de la Figura 15 se observa que el 48,4% de los participantes considera difícil llevar contabilidad, mientras que un 41,9% la califica como fácil, mostrando un equilibrio entre ambos extremos. Por otro lado, solo un 6,5% manifiesta que le resulta muy difícil, y apenas un 3,2% indica que le parece muy fácil. Estos datos sugieren que, si bien una parte importante de los socios ha logrado cierto nivel de comprensión y manejo contable, la mayoría aún percibe el proceso como retador, lo cual puede afectar la continuidad y calidad de los registros.

**Figura 15.**

*Dificultad y obstáculos para llevar contabilidad.*



*Fuente. Elaboración propia.*

Esta percepción se ve reforzada por los datos del gráfico circular, donde el 74,2% de los encuestados identifica la falta de conocimiento como el principal obstáculo para llevar contabilidad. Otros factores como la falta de tiempo (9,7%) y la falta de recursos (9,7%) también están presentes, aunque en menor medida. Solo un 6,5% indica no percibir ningún tipo de obstáculo, lo que reafirma la existencia de limitaciones estructurales y formativas significativas dentro del grupo.

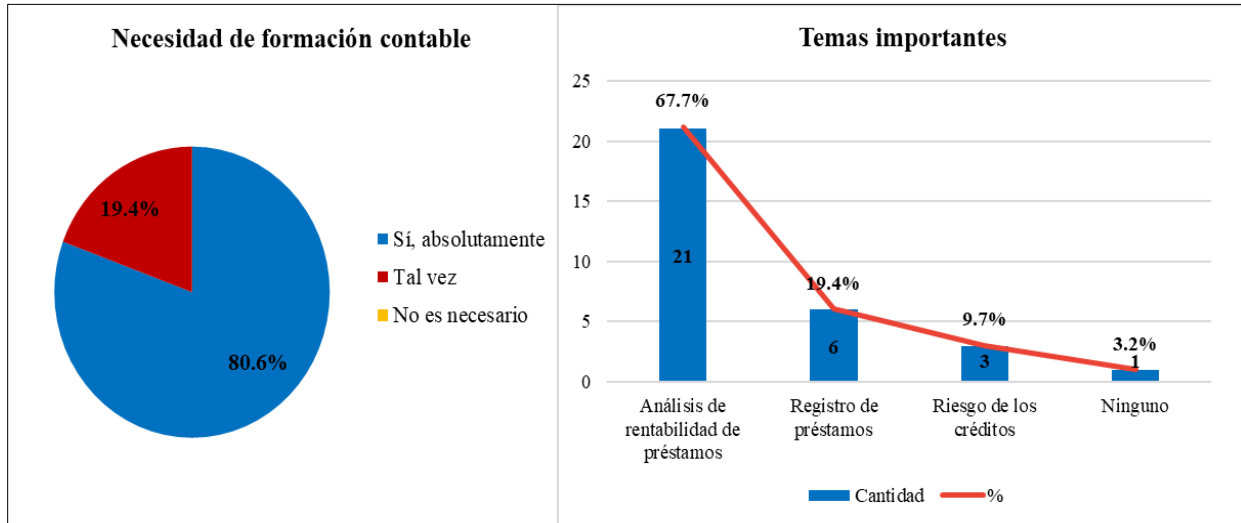
Estos hallazgos son consistentes con los resultados analizados previamente, donde se evidenció una baja cobertura de capacitación contable y un uso limitado de herramientas técnicas. La reiterada presencia de la falta de conocimiento como barrera principal pone de relieve la urgencia de implementar estrategias formativas continuas y adaptadas al nivel educativo y a las condiciones del entorno. El hecho de que una proporción significativa de los encuestados no considere la contabilidad como "muy difícil" pero tampoco como "muy fácil", indica una disposición potencial a aprender, siempre y cuando se brinden los medios adecuados. En este sentido, acciones como capacitaciones prácticas, tutorías grupales, materiales didácticos contextualizados y acompañamiento técnico podrían resultar altamente efectivas.

Respecto a la necesidad de más formación contable, la Figura 16 es clara, en el gráfico circular un contundente 80,6% afirma que “sí, absolutamente” necesita más capacitación, mientras que el 19,4% responde con “tal vez”, y ningún encuestado considera innecesaria dicha formación. Este resultado refleja una alta disposición de los socios para adquirir conocimientos contables, lo cual representa una gran oportunidad para implementar procesos educativos que contribuyan al empoderamiento económico del grupo y al fortalecimiento institucional de la organización. En lo relacionado con temas contables en el gráfico de barras (ver Figura 16) se evidencia que los encuestados consideran importantes, destaca que el 67,7% de los participantes identifica el análisis de rentabilidad de préstamos como el aspecto más relevante, seguido por el registro de préstamos (19,4%) y el riesgo de los créditos (9,7%). Solo un 3,2% de los encuestados manifestó que ninguno de estos temas le parece importante. Este enfoque hacia la rentabilidad indica que los socios están interesados no solo en la administración operativa de los créditos, sino también en su eficiencia y

viabilidad económica a mediano y largo plazo.

**Figura 16.**

*Necesidad de formación contable y temas que los socios consideran importantes.*



*Fuente. Elaboración propia.*

Estos resultados revelan una conciencia creciente sobre la necesidad de formación y de herramientas prácticas para gestionar las finanzas comunitarias, así como un interés claro por vincular la contabilidad con la toma de decisiones estratégicas. De este modo, se reafirma que el fortalecimiento de capacidades contables debe orientarse a responder las inquietudes reales del grupo, como la rentabilidad de sus operaciones crediticias y la necesidad de sistematización de sus registros.

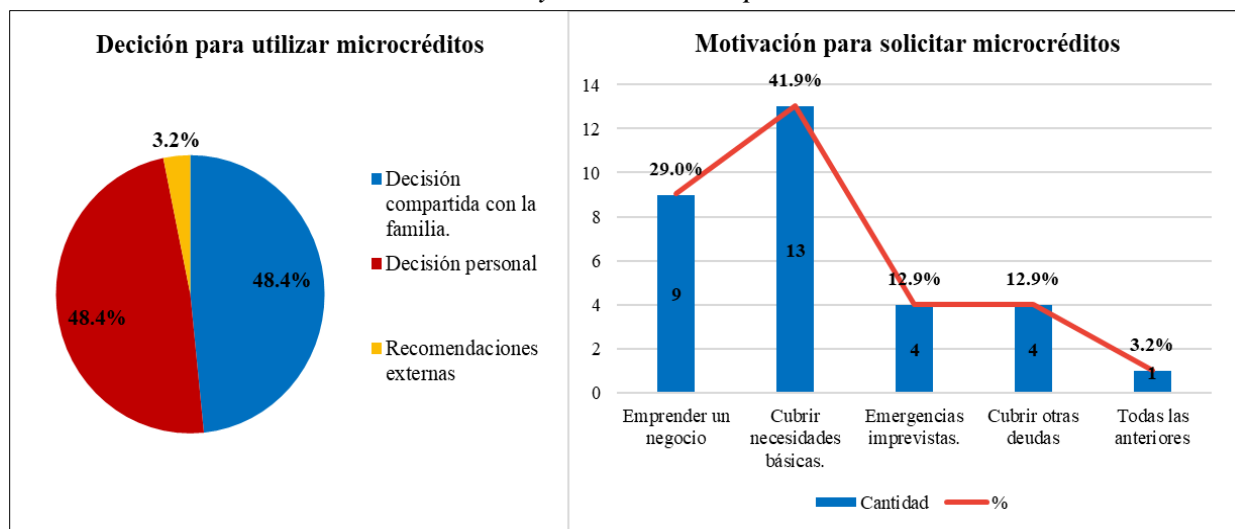
Para el caso de la administración de los microcréditos por parte de los socios, en relación a la toma de decisiones en su utilización en el hogar, y la principal motivación para adquirirlos, se observa en el gráfico circular (ver Figura 17) un equilibrio exacto entre quienes toman esta decisión de manera personal 48,4% y quienes lo hacen en consenso con su familia 48,4%, lo cual demuestra que el acceso a microcréditos no es un acto aislado, sino un proceso con implicaciones colectivas o familiares. Solo un 3,2% toma la decisión basándose en recomendaciones externas, y ninguno

de los encuestados afirma no utilizar microcréditos, lo que indica una alta aceptación de este instrumento financiero. Este hallazgo destaca la relevancia de considerar el contexto familiar y comunitario en el diseño de estrategias de asesoría financiera, así como la importancia de fomentar la toma de decisiones informada, responsable y conjunta.

Desde la perspectiva de la economía solidaria estos resultados constatan la necesidad de fortalecer la formación y autogestión, permitiendo que todos los socios comprendan y participen en la toma de decisiones, en la contabilidad popular este hallazgo implica llevar un seguimiento y medir la asistencia y el aprendizaje, como indicadores de inversión en capital humano.

**Figura 17.**

*Toma de decisión sobre el uso y la motivación para solicitar microcréditos.*



*Fuente. Elaboración propia.*

Por su parte, la Figura 17 en el gráfico de barras donde se revela que la principal motivación para acceder a microcréditos, es que el uso de estos recursos se orienta principalmente a cubrir necesidades inmediatas. La motivación predominante (41,9%) es cubrir necesidades básicas, seguida por el deseo de emprender un negocio 29%. En menor proporción, los microcréditos son utilizados para enfrentar emergencias imprevistas 12,9%, cubrir otras deudas 12,9%, y un 3,2%

menciona que todas las razones anteriores son válidas. Estos resultados reflejan que, si bien existe una intención de inversión productiva, aún prevalece el uso del crédito como una herramienta de subsistencia, lo cual puede limitar su efecto transformador si no se acompaña de procesos de educación financiera, planificación y evaluación de proyectos.

Ambos aspectos en la forma en que se toman las decisiones y los motivos que impulsan el uso del crédito sugieren que el fortalecimiento de capacidades administrativas y contables debe acompañarse de estrategias que promuevan el análisis familiar de riesgos, la planificación del gasto y la orientación hacia un uso productivo del crédito. Asimismo, se pone en evidencia la necesidad de generar mecanismos de seguimiento a los microcréditos otorgados, para evaluar su impacto real y fomentar su uso en actividades que generen retorno económico. Desde el enfoque de la economía solidaria, la principal motivación para adquirir un microcrédito esta alineada a la ayuda mutua y al fácil acceso de crédito dentro del grupo, en términos de contabilidad popular se debe incluir un informe sobre el impacto comunitario que vaya más allá de los estados financieros.

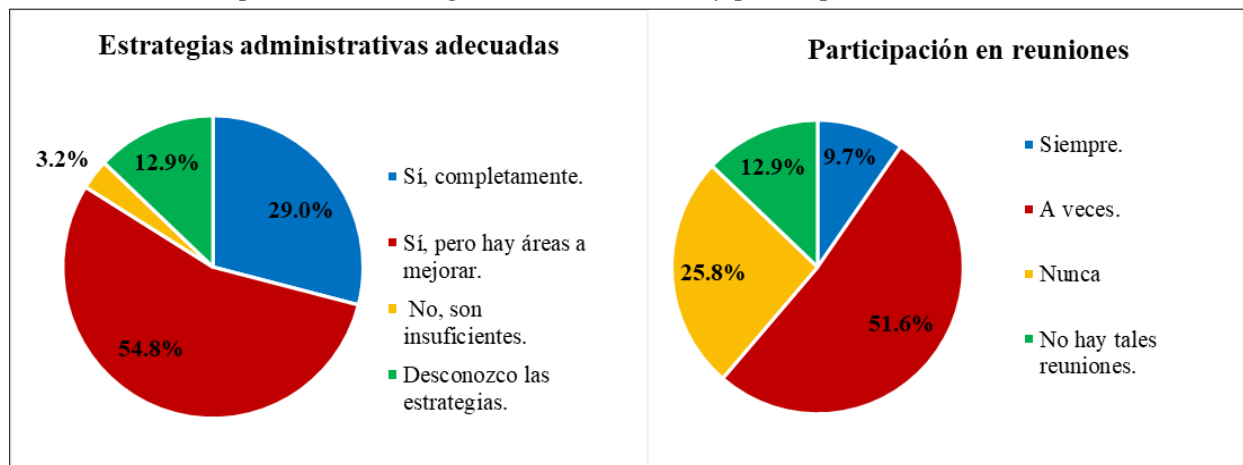
Adicionalmente, en la encuesta, se preguntó “¿Cree que el Banco ACC cuenta con estrategias administrativas adecuadas para la gestión de microcréditos?”, indicando que existe una percepción mayoritaria de que las estrategias administrativas actuales del Banco ACC son insuficientes o requieren mejoras. El 54,8% de los encuestados considera que dichas estrategias deben mejorar, mientras que solo el 29% las considera completas y eficaces. Un 12,9% desconoce si existen estrategias y el 3,2% opina que las estrategias actuales son insuficientes (ver Figura 18).

Estos resultados evidencian una necesidad clara de revisar, fortalecer y visibilizar las prácticas administrativas del banco comunitario, no solo para aumentar su efectividad sino también para generar confianza entre los socios. La falta de claridad o desconocimiento sobre las estrategias implementadas puede reflejar déficits en la comunicación interna, en la formación de los miembros

o en la documentación de procesos, lo que limita la capacidad colectiva de gestión.

**Figura 18.**

*Percepción de estrategias administrativas y participación en reuniones.*



*Fuente. Elaboración propia.*

Además, se indagó “¿Participa en reuniones o asambleas comunitarias donde se discutan temas sobre microcréditos?”, y los datos muestran una baja asistencia regular. Solo el 9,7% de los socios asiste siempre a reuniones donde se discuten temas relacionados con los microcréditos, mientras que la mayoría lo hace solo a veces (51,6%) o nunca (25,8%). Además, un 12,9% afirma que no existen reuniones de este tipo, que no hacen referencia a la misma reunión que el grupo hace cada mes. La escasa participación en estos espacios impide el fortalecimiento del sentido de pertenencia y la construcción de consensos. Asimismo, limita la posibilidad de identificar y resolver de forma colectiva los desafíos administrativos y financieros del banco. Esta situación podría estar relacionada con factores como falta de interés, desconocimiento del impacto de estas reuniones o debilidades en la gestión de liderazgo comunitario.

Continuando con la misma línea, se logró conocer desde la perspectiva de sus miembros si el grupo tiene metas y objetivos claros en términos administrativos, como una misión o visión,

para lo cual la Figura 19 refleja como resultado que un 32,3% de los encuestados reconoce que el banco comunitario cuenta con una misión y visión claras, mientras que el 12,9% indica que solo existen objetivos financieros, lo que limita la integralidad de la planificación estratégica. Sin embargo, es preocupante que un 38.7% afirma que no existen estos lineamientos y un 16,1% menciona no tener información al respecto. Esta dispersión evidencia una debilidad institucional en la comunicación y apropiación de los principios rectores del banco.

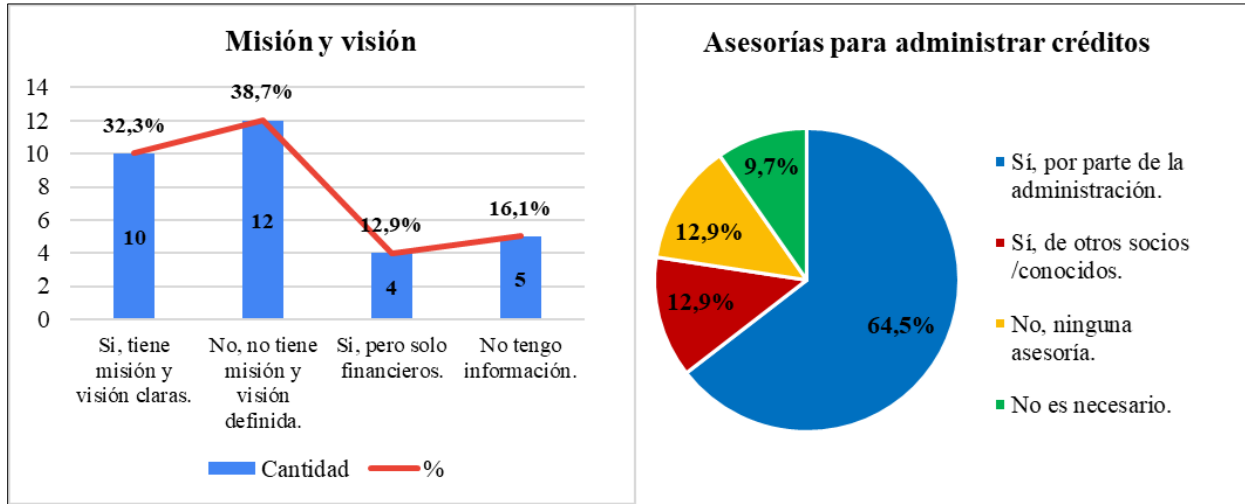
La falta de claridad o desconocimiento sobre la misión y visión institucional afecta la alineación de los socios con los objetivos del grupo, lo que puede derivar en una baja cohesión organizativa, dificultades para tomar decisiones estratégicas y un escaso sentido de pertenencia.

Mediante las entrevistas, la observación y la revisión documental se confirmó que no existen objetivos ni metas establecidas por escrito. Sin embargo, las personas entrevistadas manifestaron que el objetivo principal del grupo es facilitar el acceso al ahorro y financiamiento tanto a sus miembros como a otras personas de la comunidad que deseen unirse. Asimismo, destacaron su interés por formalizar el grupo con el fin de proteger los fondos, los cuales han ido aumentando.

En cuanto al acceso a asesoría administrativa en el gráfico circular (ver Figura 19), se observa un dato alentador, ya que el 64% de los participantes afirma recibir apoyo administrativo por parte de la misma administración del banco, lo cual es un indicador positivo de liderazgo interno. A esto se suma un 13% que recibe asesoría de otros socios o conocidos, lo que sugiere un entorno colaborativo dentro de la comunidad. Sin embargo, aún persiste un 13% que indica no recibir ningún tipo de asesoría, y un 10% que considera innecesario recibirla. Esta situación podría deberse a la falta de interés, desconocimiento sobre su importancia o una percepción de autosuficiencia que puede limitar el desarrollo de capacidades administrativas en el grupo.

**Figura 19.**

*Metas, objetivos y asesorías para administrar créditos.*



*Fuente. Elaboración propia.*

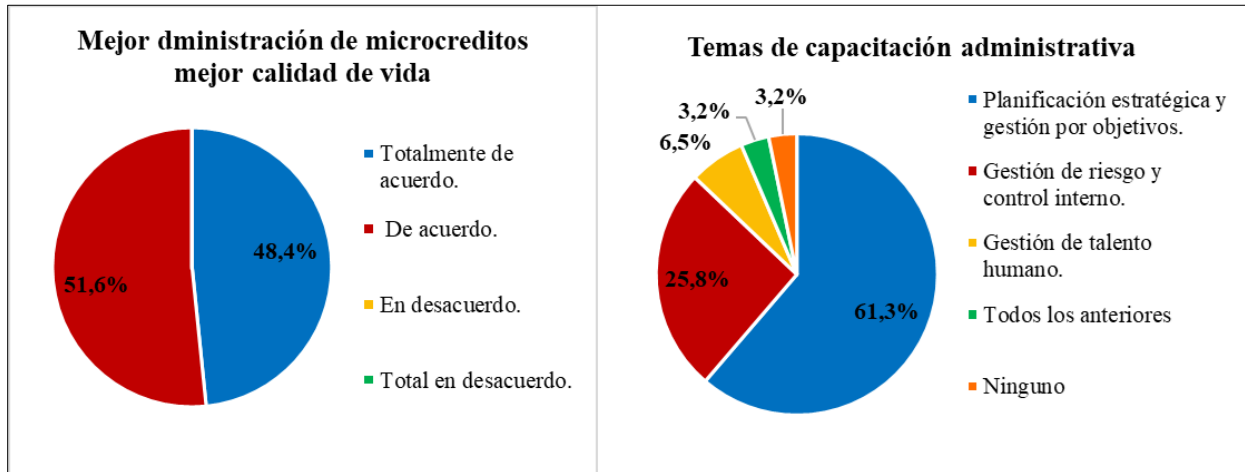
En cuanto a la percepción sobre si una mejor administración de microcréditos mejora la calidad de vida, está dividida de forma casi equitativa entre quienes están de acuerdo (51,6%) y quienes están totalmente de acuerdo (48,4%) con que esto sucede. No se reportan opiniones en desacuerdo, lo cual sugiere que, aunque hay oportunidades de mejora. En relación con las necesidades de capacitación, un 61% de los participantes considera que es importante recibir formación en planificación estratégica y gestión por objetivos, lo que revela una alta conciencia sobre la importancia de mejorar la dirección institucional del banco.

Un 25,8% opta por todas las anteriores, lo que refleja un interés integral en fortalecer múltiples aspectos de la gestión, incluyendo gestión de riesgos, control interno y manejo del talento humano. Por otro lado, el interés específico en la gestión de riesgo y control interno (6,5%) y la gestión del talento humano (3,2%) es relativamente bajo en comparación, lo que sugiere que estos temas podrían estar menos comprendidos o percibidos como menos prioritarios. Solo un 3,2%

manifiesta no requerir capacitación, lo cual es alentador y refuerza la disposición general hacia la formación y mejora continua (ver Figura 20).

**Figura 20.**

*Administración, calidad de vida y preferencias de capacitación.*



*Fuente. Elaboración Propia.*

Los resultados muestran una percepción positiva de la gestión de microcréditos dentro del banco comunitario, acompañada de una fuerte demanda por formación estratégica, lo cual representa una excelente oportunidad para fortalecer las capacidades administrativas del grupo. La implementación de programas de capacitación enfocados en la planificación y el liderazgo puede potenciar la sostenibilidad del banco y empoderar aún más a sus socios.

### **2.3. Desarrollo del plan de Gestión Contable del Banco ACC**

El plan de gestión propuesto para el Grupo de Ahorro y Crédito Banco ACC, ubicado en el corregimiento de Calibío (Ver Anexo D), está orientado a fortalecer su estructura contable, administrativa, educativa y legal, con el fin de garantizar una operación más organizada, transparente y sostenible en el tiempo.

En el componente contable, se diseñó un plan de cuentas adaptado al grupo bajo los lineamientos del PUC simplificado, junto con un formato mensual de registro de movimientos (tipo libro diario) y un modelo de estado de resultados para la liquidación anual. Estas herramientas permiten sistematizar la información financiera y facilitar el seguimiento de ingresos, egresos, préstamos y utilidades. Además, se propuso crear un comité de verificación interna que audite saldos dos veces al año.

En cuanto a la educación financiera, se plantearon talleres trimestrales sobre temas clave como intereses, ahorro, crédito, presupuesto y economía solidaria, dirigidos a todos los socios. También se propuso la elaboración de una “guía del socio” y la implementación de jornadas de aprendizaje entre miembros antiguos y nuevos, fomentando la participación y el fortalecimiento de capacidades internas.

En el aspecto administrativo, se recomienda actualizar el reglamento interno para prevenir conflictos, implementar un sistema de rotación para las mesas de manejo de fondos y consolidar la figura de la administradora con un manual de funciones. Esto busca garantizar continuidad, responsabilidad compartida y una mayor organización durante las reuniones y la operación financiera del grupo.

En el componente en cuanto a la formalización y crecimiento, se propuso solicitar asesoría institucional sobre las diferentes opciones legales disponibles (como asociación mutual o cooperativa), realizar un diagnóstico de requisitos fiscales y normativos, y formular un plan de legalización con cronograma y responsables, que será sometido a votación en asamblea general. Estas acciones buscan preparar al grupo para una futura formalización que fortalezca su legitimidad y acceso a alianzas institucionales, finalmente y desde el enfoque solidario se busca

que el plan de Gestión priorice tanto la salud financiera como el bienestar colectivo.

Dentro de este plan se destaca la aplicación de la economía solidaria y la contabilidad popular, fortaleciendo el grupo autogestionado y brindando herramientas desde los ejes contables, administrativos y de la educación financiero para enfrentar dificultades futuras.

**Tabla 1.**

*Economía solidaria y contabilidad popular aplicada al plan de gestión.*

<b>Proceso Estratégico</b>	<b>Economía Solidaria / Contabilidad Popular</b>	<b>Actividades complementarias</b>
<b>Formalización del Sistema Contable</b>	Transparencia accesible y gestión comunitaria del conocimiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incorporar glosario contable en lenguaje sencillo en informes.</li> <li>• Capacitar a mínimo dos socios adicionales como auxiliares contables comunitarios.</li> <li>• Publicar resumen visual de ingresos y egresos en reuniones.</li> </ul>
<b>Educación Financiera Comunitaria</b>	Formación para la autogestión económica y el ahorro solidario	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Talleres prácticos sobre ahorro, manejo de microcréditos y presupuesto familiar.</li> <li>• Mentorías entre socios antiguos y nuevos para transmitir prácticas contables comunitarias.</li> <li>• Creación de un cuaderno colectivo de “casos de éxito” con mejoras económicas y/o logros gracias al banco.</li> </ul>

<b>Fortalecimiento Administrativo Solidario</b>	Participación democrática y rotación en tareas administrativas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Garantizar rotación anual de responsabilidades en mesas operativas y revisión de libros.</li> <li>• Promover inclusión de mujeres y jóvenes en roles de gestión contable. Revisar reglamento para incluir procedimientos de auditoría comunitaria.</li> </ul>
---	--	--

*Fuente. Elaboración propia.*

## 2.4.Discusión

Los resultados de esta investigación indican que, aunque el Grupo de Ahorro y Crédito Comunitario Banco ACC se ha consolidado como una opción valiosa de financiamiento para la vereda Calibío, todavía enfrenta retos importantes que podrían poner en riesgo su sostenibilidad, especialmente a largo plazo. Para comprender mejor esta realidad, es útil comparar lo que encontramos con otras ideas y estudios anteriores sobre el tema.

En primer lugar, es importante tener en cuenta lo que Razeto plantea en sus estudios (1999) la economía solidaria no solamente busca superar problemas económicos, sino también fortalecer los lazos sociales, culturales y comunitarios que unen a las personas. En ese sentido, el Banco ACC es un claro ejemplo de cómo funciona este tipo de economía, pues fomenta el ahorro colectivo, facilita el acceso a créditos justos y motiva la participación activa de sus miembros. Sin embargo, Razeto también advierte que el éxito y la continuidad de estas organizaciones dependen en gran medida de su capacidad para establecer estructuras sólidas y participativas. Aquí es donde el Banco ACC muestra algunas dificultades, como la falta de un sistema contable formal, la escasez de programas organizados de educación financiera, y ciertos problemas en la comunicación interna.

Según lo que relatan la presidenta, la secretaria y la administradora, aunque utilizan herramientas como Excel y realizan reuniones mensuales, todavía carecen de una contabilidad profesional que permita un control claro y garantice transparencia en la rendición de cuentas. Esto coincide con lo que Sánchez y Zambrano (2023) comentan sobre muchas organizaciones de economía solidaria en Colombia, que suelen operar con métodos muy básicos, lo que afecta la confianza y pone en riesgo la estabilidad del grupo.

Por otro lado, aunque los socios reconocen la importancia de la educación financiera, hasta ahora no se han implementado capacitaciones ni talleres formales dentro del grupo. Esta ausencia limita que las decisiones se tomen desde la información adecuada y dificulta que todos los miembros participen en igualdad de condiciones, más aun considerando que los cargos directivos cambian anualmente. Salas (2022) y Calero (2024) destacan que la educación financiera es clave para comprender el crédito, fomentar el ahorro responsable y mejorar el desempeño colectivo. Además, Uyaguari y Sagbay (2023) señalan que el bajo nivel de educación financiera en la región hace más difícil que las personas puedan planear, presupuestar y aprovechar bien los servicios que ofrece el Banco ACC.

En cuanto al proceso de liquidación anual, se nota un esfuerzo genuino por transparentar a los socios las ganancias obtenidas y cómo se distribuyen. Sin embargo, el hecho de que no haya un registro contable formal hace que esta tarea dependa casi por completo de la administradora, lo que representa un riesgo para la continuidad y la claridad en la gestión. Esto coincide con lo que Estévez (2024) y Poveda (2023) mencionan: las organizaciones solidarias avanzan con mayor seguridad cuando combinan la autogestión con procesos y herramientas formales más estructurados.

Desde el punto de vista organizacional, se identificaron problemas como la falta de comunicación fluida, la rotación frecuente de líderes y algunas tensiones internas que afectan el clima y el trabajo en equipo. Por eso, es fundamental reforzar las estrategias administrativas, tal como plantean Velásquez, Ponce y Franco (2016), quienes señalan que una gestión exitosa se basa en una buena planificación, control y un liderazgo que contemple la participación activa de todos los miembros.

Por último, aunque formalizar el grupo es un objetivo claro para sus integrantes, este aún parece lejano debido al desconocimiento sobre los aspectos fiscales y los pasos necesarios para lograrlo. Pardo y Huertas (2017) sostienen que las cooperativas de ahorro y crédito deben adaptarse tanto a las normativas legales como a los avances tecnológicos para mantenerse sólidas y crecer. La formalización del Banco ACC no solo protegería legalmente los recursos de sus socios, sino que también abriría la puerta a múltiples beneficios tanto legales como institucionales.

En síntesis, el Banco ACC ha logrado posicionarse como un actor clave en la inclusión financiera de su comunidad, pero para asegurar un crecimiento estable necesita avanzar hacia un modelo más ordenado y profesional. Eso implica mejorar la gestión contable, promover de forma constante la educación financiera, fortalecer la comunicación dentro del grupo y avanzar decididamente en el proceso de legalización como asociación mutua o cooperativa. De esta manera, no solo garantizará su estabilidad en el tiempo, sino que también potenciará su papel como motor de desarrollo local, en línea con las ideas de la economía solidaria y las experiencias exitosas que se han documentado en América Latina.

## Conclusiones

El Grupo de Ahorro y Crédito Comunitario Banco ACC es una respuesta concreta a la exclusión financiera que enfrentan las comunidades rurales como el corregimiento de Calibío, en el departamento del Cauca, a lo largo de esta investigación, se pudo evidenciar que, a pesar de que el grupo ha logrado consolidarse como una alternativa viable para el acceso al ahorro y crédito dentro de su comunidad, su operación se ve afectada por la ausencia de procesos contables y administrativos, por ejemplo en el análisis individual, se encontró que la mayoría de los socios lleva registros manuales o no clasifica sus transacciones, lo que dificulta la transparencia y la toma de decisiones informadas. Además, aunque reconocen la importancia de la educación financiera, casi la mitad nunca ha recibido capacitación en el tema, lo que refleja una brecha crítica entre la necesidad y las herramientas disponibles. Estos hallazgos subrayan la urgencia de implementar estrategias que no solo optimicen la gestión interna, sino que también preparen al grupo para una eventual formalización, asegurando su sostenibilidad a largo plazo.

También se puede concluir gracias a la caracterización del Banco ACC que está compuesto por una base joven y mayoritariamente femenina, lo que sugiere un alto potencial para el empoderamiento económico y la estabilidad del grupo, sin embargo, también se identificaron desafíos significativos, como la rotación anual de cargos, que genera inconsistencia en la administración, y la falta de sistemas estandarizados para el registro financiero. Estos aspectos, sumados a la percepción de que las estrategias actuales son insuficientes o no hay un conocimiento profundo de los objetivos y metas del banco, ya sea por su inexistencia escrita o porque no se han generado espacios para construirlos, indica que el grupo opera más por tradición que por estructura, lo que puede poner en riesgo su eficiencia y confianza de nuevos miembros. La implementación

de herramientas contables básicas, como un software accesible o plantillas de Excel adaptadas, junto con capacitaciones periódicas, podría transformar estas debilidades en oportunidades que fortalezcan la organización.

Uno de los resultados más relevantes fue la disposición de los socios hacia el aprendizaje y la mejora. A pesar de las limitaciones, el interés por temas como el análisis de rentabilidad de préstamos y el uso de tecnologías para la gestión financiera demuestra una actitud proactiva que debe ser aprovechada. Este entusiasmo, combinado con un plan de acción claro, puede marcar la diferencia entre un grupo que solo sobrevive y uno que prospera. Por ejemplo, la creación de un comité de verificación interna y la elaboración de informes financieros periódicos no solo aumentarían la transparencia, sino que también fomentaría una cultura de responsabilidad compartida. Asimismo, la incorporación de talleres prácticos sobre contabilidad y administración permitiría que los socios asuman roles más activos y fundamentados, reduciendo la dependencia de unos pocos líderes.

El plan de gestión propuesto busca equilibrar lo técnico con lo práctico, reconociendo las realidades y recursos del Banco ACC. Desde la adopción de un plan de cuentas simplificado hasta la exploración de opciones de formalización legal, cada estrategia está diseñada para ser escalable y adaptable. La clave está en comenzar con cambios pequeños pero significativos, como la digitalización de registros o la realización de auditorías semestrales, que generen confianza y demuestren beneficios tangibles. A mediano plazo, estas acciones sentarán las bases para una posible transición hacia figuras legales como cooperativas o asociaciones mutuales, lo que abriría puertas a alianzas institucionales y mayor acceso a recursos. Este proceso debe ser participativo, involucrando a todos los socios en la toma de decisiones para garantizar que las transformaciones

reflejen sus necesidades y aspiraciones.

Más allá de los aspectos técnicos, esta investigación resaltó el valor social del Banco ACC como espacio de cohesión y aprendizaje colectivo. La economía solidaria, eje central de su funcionamiento, no solo facilita servicios financieros, sino que también fortalece vínculos comunitarios y promueve la equidad. Por ello, cualquier estrategia de mejora debe preservar estos principios, evitando que la formalización se convierta en un fin en sí mismo. La experiencia de otros grupos en Latinoamérica muestra que el éxito de estas iniciativas depende de su capacidad para combinar autonomía con organización, innovación con tradición. En este sentido, el Banco ACC tiene la oportunidad de convertirse en un referente regional, demostrando que es posible crecer sin perder de vista el bien común.

En definitiva, esta investigación no solo ofrece un camino claro para optimizar el manejo del Banco ACC, sino que también invita a repensar el papel de las finanzas comunitarias en el desarrollo rural. Los resultados confirman que, con las herramientas adecuadas y un enfoque inclusivo, los grupos de ahorro y crédito pueden trascender su función económica para convertirse en motores de cambio social. El siguiente paso es llevar estas estrategias del papel a la práctica, monitoreando su impacto y ajustándolas según las necesidades emergentes. El compromiso demostrado por los socios, junto con el marco teórico y metodológico desarrollado, sugiere que el Banco ACC está listo para dar un salto cualitativo, asegurando que su labor beneficie a las generaciones presentes y futuras de Calibío. En síntesis, se evidencia que el grupo de ahorro y crédito además de cumplir con una función financiera, es un espacio de fortalecimiento comunitario, desde la economía solidaria se destaca la autogestión, la participación democrática y la redistribución de excedentes que permiten su sostenibilidad, desde la contabilidad popular se

evidencia que también hace falta informes de tipo social y comunitario para fortalecer los procesos de rendición de cuentas.

En cuanto a los aportes al conocimiento contable y administrativo en zonas rurales, esta investigación permitió identificar y proponer estrategias que fortalecen la gestión financiera comunitaria en el ámbito rural, los principales aportes se reflejan en la generación de prácticas contables sencillas, accesibles y transparentes, que facilitan a los socios el registro, control y rendición de cuentas, promoviendo la confianza, la cooperación y la sostenibilidad dentro del grupo. A su vez, se fortalecen las capacidades administrativas mediante herramientas organizativas que permiten mejorar la toma de decisiones en conjunto, fomentan la educación financiera y ayudan al desarrollo económico de la comunidad.

Para la academia, la investigación hace un aporte significativo al evidenciarse cómo la contabilidad popular y social puede adaptarse a estos contextos rurales, alejados de los modelos tradicionales centrados en grandes empresas, por este motivo se enriquece la disciplina contable al mostrar la capacidad pedagógica, comunitaria y social, que abre la posibilidad a programas académicos para que integren en su formación experiencias reales adquiridas en comunidades. En consecuencia, la investigación no solo aporta soluciones prácticas al Banco ACC, sino que también contribuye a la construcción de conocimiento contable contextualizado, pertinente y transformador para la academia y la sociedad.

## **Recomendaciones**

A partir de los resultados obtenidos en este estudio sobre el Grupo de Ahorro y Crédito Comunitario Banco ACC, se vuelve necesario proponer un conjunto de recomendaciones que ayuden y respondan de manera certera a las debilidades identificadas tanto en procesos contables,

como administrativos y formativos. Estas sugerencias no tienen como único propósito optimizar el funcionamiento del grupo, sino también fortalecer su sostenibilidad en el tiempo, contribuir a su formalización jurídica y mejorar la calidad de vida de sus miembros a través de la educación financiera.

En primer lugar, uno de los problemas más evidentes es la carencia de herramientas contables sistematizadas. Se constató que una gran parte de los socios registra sus movimientos de forma manual, sin contar con un sistema unificado que permita tener claridad sobre los recursos del grupo. Por lo tanto, se recomienda implementar una estrategia de fortalecimiento contable basada en instrumentos sencillos de entender, accesibles y adaptados al contexto rural, en este sentido, sería pertinente hacer plantillas de Excel personalizadas para registrar ingresos, egresos, préstamos e intereses, o incluso pensar en el uso de software contable, lo cual permitiría mejorar el control interno, reducir errores involuntarios y facilitar la toma de decisiones informadas entre sus miembros.

Así mismo, parece indispensable nombrar un responsable contable dentro del grupo, para que reciba formación técnica y posteriormente pueda compartir el conocimiento adquirido con otros miembros, promoviendo la construcción de capacidades internas. Adicionalmente, es necesario mejorar la gestión administrativa del Banco ACC, pues se evidenció una alta rotación en los cargos y una percepción generalizada de ineficiencia en las estrategias de administración actuales en conjunto con el desconocimiento de metas y objetivos, a raíz de esta situación, se propone la elaboración conjunta de un manual de funciones y procedimientos, que permita delimitar claramente las responsabilidades de cada miembro del comité directivo y establecer protocolos de operación estandarizados.

Además, se sugiere definir períodos de gestión específicos para cada cargo, acompañados de procesos de inducción para los nuevos líderes, de modo que se garantice la continuidad institucional. Sumado a ello, la creación de un grupo o comité de control interno con funciones de seguimiento y evaluación lo cual fortalecerá la transparencia y la rendición de cuentas, estos mecanismos pueden contribuir no solo a mejorar la eficacia organizativa, sino también a fortalecer la confianza entre los socios. A su vez, si se tiene en cuenta que más del 80% de los miembros del grupo manifestó la necesidad urgente de formación financiera y contable, lo cual hace evidente que la educación financiera debe constituirse como un pilar fundamental de las estrategias de mejora. Por esta razón, se recomienda diseñar e implementar un programa permanente de educación financiera comunitaria, el cual contemple temas como ahorro, endeudamiento responsable, análisis de rentabilidad, uso de herramientas tecnológicas y administración de microcréditos. Este programa debe ajustarse a las particularidades del grupo, es decir, que debe utilizar un lenguaje sencillo, incluir recursos didácticos visuales y contemplar tanto la formación presencial como materiales impresos de autoestudio.

Desde el ámbito educativo, sería interesante y oportuna la vinculación con instituciones de educación superior, en donde estudiantes de Contaduría Pública y Administración de Empresas pueden actuar en calidad de facilitadores dentro de la comunidad rural contribuyendo a subsanar sus necesidades reales y fomentando el aprendizaje mutuo. Se debe pensar en la capacitación diferenciada por grupos etarios, especialmente dirigida a los adultos mayores con alto nivel de desconocimiento, para evitar conflictos y favorecer la integración intergeneracional.

Otro aspecto relevante que surge del análisis de los resultados es la necesidad de preparar al grupo para un eventual proceso de formalización. Aunque el Banco ACC ha logrado consolidarse como una alternativa financiera válida dentro del corregimiento de Calibío, su falta

de personería jurídica limita su acceso a beneficios, programas del estado y alianzas institucionales. Por tanto, se sugiere realizar una jornada de socialización con todos los socios, en la que se expongan las posibles figuras jurídicas disponibles (asociación mutua, cooperativa de ahorro y crédito, entre otras), con sus respectivas ventajas y compromisos. Esta elección debe ser el resultado de un consenso colectivo, respetando los objetivos del grupo, por consiguiente, después de definir la figura legal, se recomienda buscar asesorías técnicas gratuitas mediante consultorios jurídicos universitarios o entidades de economía solidaria, iniciar los trámites de formalización ante la entidad correspondiente y desarrollar los estatutos necesarios para una organización firme y democrática.

En relación con todo lo anterior, se debe abordar la transparencia en el manejo de los recursos, Si bien, el grupo basa su funcionamiento en la confianza, esta debe estar respaldada por prácticas formales que fortalezcan la rendición de cuentas claras, en consecuencia, se recomienda implementar la elaboración de informes financieros en periodos pequeños, ya sea tres o cuatro veces al año, que contengan la información más relevante sobre el estado del fondo, ingresos, egresos, cartera de créditos, morosidad y saldo disponible, para ser socializados con todos los socios durante reuniones generales y compartidos de manera accesible mediante documentos impresos, cuadernos comunitarios u otros medios acatados a las necesidades de cada miembro. A su vez, se podría habilitar un buzón de sugerencias anónimas como mecanismo para fomentar el control, permitiendo que el socio que quiera manifieste inquietudes, dudas o alertas sin temor a represalias. La práctica de la transparencia fortalecerá el sentido de pertenencia y reducirá el riesgo de conflictos internos.

Desde una perspectiva investigativa, los hallazgos obtenidos en esta investigación también abren la puerta a nuevos caminos académicos que pueden ser explorados en estudios futuros. Sería

pertinente darle continuidad al presente estudio, ayudando en las próximas etapas de implementación de estrategias dentro del Banco ACC, a su vez, se pueden desarrollar investigaciones comparativas entre diferentes grupos de ahorro y crédito comunitarios del Cauca u otras regiones rurales de Colombia, con el fin de identificar factores críticos de éxito, lecciones aprendidas y modelos replicables, combatiendo las brechas todavía existentes de exclusión financiera, del mismo modo, se sugiere llevar a cabo estudios de seguimiento que evalúen el impacto del acceso a microcréditos en los ingresos familiares, el empoderamiento de las mujeres o la mejora de las condiciones de vida.

También sería interesante analizar las barreras socioculturales que enfrentan ciertos sectores para asumir roles de liderazgo o acceder a la información financiera. Finalmente, se podrían investigar los beneficios que tendría la alfabetización digital en la contabilidad comunitaria y su influencia en la eficiencia administrativa de estos grupos. Todas las recomendaciones presentadas son una hoja de ruta para el fortalecimiento integral del grupo de ahorro y crédito Banco ACC. Cada una responde a una necesidad identificada, pero, además, se articulan bien con los principios de la economía solidaria; cooperación, transparencia, autonomía y participación. La implementación gradual de estas acciones no solo mejorará la eficiencia del grupo, sino que también contribuirá a consolidarse como motor de desarrollo local, ofreciendo a la comunidad una herramienta legítima y efectiva para enfrentar la exclusión financiera desde la base. De este modo el Banco ACC podrá proyectarse como un ejemplo para otras organizaciones similares, reconociendo que mediante la autogestión y la educación, se transforma la realidad y se contribuye al bienestar.

Finalmente, se establece para la Fundación Universitaria de Popayán una nueva ruta de trabajo, a través de proyectos investigativos como este que fortalecen su reconocimiento social y

resaltan su compromiso institucional con el entorno en el que sus estudiantes se desenvuelven. Al estar ubicada en el departamento del Cauca, la institución encuentra un escenario propicio para desarrollar dichas actividades académicas que resultan enriquecedoras tanto para la comunidad como para la propia universidad.

## Referencias bibliográficas

- Aristizábal Velásquez, R. E. (2007). El microcrédito como alternativa de crecimiento en la economía colombiana. *Revista ciencias estratégicas*, 15(17), 39-57.  
[https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as\\_sdt=0%2C5&q=El+microcr%C3%A9dito+como+alternativa+de+crecimiento+en+la+econom%C3%ADa+colombiana.&btnG=](https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=El+microcr%C3%A9dito+como+alternativa+de+crecimiento+en+la+econom%C3%ADa+colombiana.&btnG=)
- Ashta, A. (2009). Creando un mundo sin pobreza: las empresas sociales y el futuro del capitalismo. *Revista de Asuntos Económicos*, 43(1).  
<https://go.gale.com/ps/i.do?id=GALE%7CA201371010&sid=googleScholar&v=2.1&it=r&linkaccess=abs&issn=00213624&p=AONE&sw=w&userGroupName=anon%7Efc397ce9&aty=open-web-entry>
- Banca de las Oportunidades. (2023). Reporte de Inclusión Financiera en Colombia.  
<https://www.bancadelasoportunidades.gov.co>
- Banca de las Oportunidades. (2024). Hoja de ruta: Finanzas verdes inclusivas.  
<https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2024-11/Hoja%20de%20Ruta%20Finanzas%20Verdes%20Inclusivas.pdf>
- Banco Mundial. (2022). *Inclusión financiera*. Banco Mundial.  
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- Barbour, R. (2013). *Los grupos de discusión en Investigación Cualitativa*.  
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=PZojEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1985&dq=Los+grupos+de+discusi%C3%B3n+en+investigaci%C3%B3n+cualitativa.&ots=ozo>

[Ui6Z22s&sig=dQ7qdWEfaxuRQboFeCP\\_bYEgkX0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=GMu4fLkMV4wC&oi=fnd&pg=PR8&dq=The+Emergence+of+Social+Enterprise.+Routledge&ots=62lHALI St&sig=KfdZ7GKm-80tmv06wilQhq-WMiY#v=onepage&q&f=false)

Borzaga, C., & Defourny, J. (2004). *El surgimiento de la empresa social.*

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=GMu4fLkMV4wC&oi=fnd&pg=PR8&dq=The+Emergence+of+Social+Enterprise.+Routledge&ots=62lHALI St&sig=KfdZ7GKm-80tmv06wilQhq-WMiY#v=onepage&q&f=false>

Calero Zurita, C. G. (2024). *La educación financiera. Caso de estudio, grupo de ahorro y crédito*

*Los Negociantes de Minga, cantón La Libertad, año 2020-2022. (Tesis de contabilidad y auditoría).* Universidad Estatal Península de Santa Elena. Repositorio Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/10756>

Cevallos, C. R., Andrade, M. P., Guerra, C. O., Morales, A. M.(2025) *Cooperativas de ahorro y*

*crédito desde la perspectiva de la economía solidaria de Luis Razeto Migliario. Impacto en el desarrollo local en comunidades rurales de Ecuador.* Revista de Historia, Ciencias Humanas y Pensamiento Crítico- Clío. No. 9, 541-572. <https://doi.org/10.5281/zenodo.14566892>

Chávez Maza, L. A., & Hernández Rivera, A. (2023). Educación financiera y la gestión del crédito

en los hogares Mexicanos. *Revista SciELO Analytics- Estudios económicos*, 40(81), 191-222. [http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S2525-12952023000200191&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S2525-12952023000200191&script=sci_arttext)

Chicaiza, M., Cargua, J. K., Pallo, S. P., & Herrera, M. P. (2025). *Cajas de Ahorro y Crédito, el*

*motor oculto de la economía local.* RECIMUNDO, 9(Especial), 395–411. [https://doi.org/10.26820/recimundo/9.\(esp\).mayo.2025.395-411](https://doi.org/10.26820/recimundo/9.(esp).mayo.2025.395-411)

- Cilesma Guaraca, S. R. (2024). *Modelo de propuesta para la creación de una caja de ahorro y crédito en la parroquia Tixán, provincia de Chimborazo [Tesis de Maestría en Economía y Finanzas Populares y Solidarias]*. Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador. UASB-DIGITAL. Repositorio institucional del organismo de la comunidad andina, CAN. <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/9998>
- Cisneros Quiroz, D. (2017). *El crédito en el sistema financiero mexicano [Tesis de licenciatura]*, Universidad Autónoma del Estado de México. Repositorio institucional RI <http://ri.uaemex.mx/handle/20.500.11799/94475>
- Clavijo Ramírez, F., Escobar, M., & Sánchez, C. (2022). *Reporte de la situación del microcrédito en Colombia - diciembre de 2022*. Banco de la Republica. <https://repositorio.banrep.gov.co/items/1355cbdf-063a-4303-a831-bea90db6d958>
- Compés López, R. (2017). *Cajamar Caja Rural. La banca agrícola inteligente del siglo XXI. Políticas públicas y transformación productiva; 27*. Caracas: CAF. <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1030/FOLLETO%20N27%20SEPT.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
- Credicorp. (2024). *Porcentaje de colombianas incluidas adecuadamente en el sistema financiero subió 11 puntos porcentuales en un año y llegó a 23%*. Credicorp. <https://grupocredicorp.com/2023/03/07/porcentaje-de-colombianas-incluidas-adecuadamente-en-el-sistema-financiero/>
- Estévez Lomas, V. E. (2024). *Análisis de las estrategias de inclusión financiera, en los períodos 2021 – 2023, desarrolladas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda (Tesis*

- de licenciatura*). Universidad técnica del norte. Repositorio digital Universidad técnica del norte. <https://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/16433>
- Faster Capital. (2024). *Ahorro comunitario como el ahorro comunitario puede transformar las economías locales*. <https://fastercapital.com/es/contenido/Ahorro-comunitario--como-el-ahorro-comunitario-puede-transformar-las-economias-locales.html#:~:text=Comprender%20el%20concepto%20de%20ahorro%20comunitario%201%201.,e%20Impacto%3A%20...%204%204.%20Desaf%C3%ADos%20y%20c>
- Fernández Carballo, R. (2001). La entrevista en la investigación cualitativa. *Revistas pensamiento actual-universidad de Costa Rica*, 2(3), 1. <https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/pensamiento-actual/article/view/8017>
- Flores, G. B. (2024). *Evaluación del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito La Esperanza del cantón La Libertad, año 2024*. La Libertad. UPSE, Matriz. Facultad de Ciencias Administrativas. 80p. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/11617> )
- Folgueiras Bertomeu, P. (2016). *La entrevista. Técnica de recogida de información*. Dipòsit Digital de la Universitat de Barcelona. <https://hdl.handle.net/2445/99003>
- Fondo Multilateral de Inversiones & Vivanco, F. (2014). *¿Qué son los grupos de ahorro? Evolución de los mecanismos grupales de ahorro y crédito*. Banco Interamericano de Desarrollo. [https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Grupos\\_de\\_ahorro\\_en\\_Am%C3%A9rica\\_Latina\\_y\\_el\\_Caribe\\_Nota\\_1\\_Qu%C3%A9\\_son\\_los\\_grupos\\_de\\_ahorro\\_Evo](https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Grupos_de_ahorro_en_Am%C3%A9rica_Latina_y_el_Caribe_Nota_1_Qu%C3%A9_son_los_grupos_de_ahorro_Evo)

[lucic3%B3n de los mecanismos grupales de ahorro y cric3%A9dito.pdf](#)

Gaibor, I. D., Guamanquispe, G. A., Andrade, B. P., & Durán, P. I. (2023). Impacto Socio y Económico de las Cajas de Ahorro y Créditos Comunales. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 7348-7365. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4.7479](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7479)

Gallón, N., Gómez, Y., & Rodríguez, J. (2020). Contabilidad popular. Sentidos y experiencias en organizaciones sociales y comunitarias. *Revista Contaduría Universidad de Antioquia*, (77), 31-50. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n77a02>

Giraldo, A.M. (2022). *Descripción del impacto socioeconómico de la economía solidaria en Colombia*. Tecnológico de Antioquia, Institución Universitaria. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/2957>

Gómez Zapata, Y. (2012). Pensar y renovar los modelos de educación contable: una discusión pendiente. *Revista Latinoamericana de Investigación en Organizaciones, Ambiente y Sociedad*, 3(3), 59-74. <https://revistas.elpoli.edu.co/index.php/teu/article/view/1062>

Gómez Zapata, Y., Gallón Vargas, N., & Rodríguez Triana, M. A. (2021). Contabilidad popular: posibilidad de construcción de prácticas contables en organizaciones sociales y comunitarias. Repositorio Tecnológico de Antioquia. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/2752>

Hernández González, O. (2021). *Aproximación a los distintos tipos de muestreo no probabilístico que existen*. *Revista Cubana de Medicina General Integral*, 37(3). <http://scielo.sld.cu/pdf/mgi/v37n3/1561-3038-mgi-37-03-e1442.pdf>

- López Tejeda, V., Pérez Guarachi, J. F. (2011). *Técnicas de recopilación de datos en la investigación científica*. *Revista de Actualización Clínica*, 10, 485.  
[http://revistasbolivianas.umsa.bo/scielo.php?pid=S2304-37682011000700008&script=sci\\_arttext&tlng=es](http://revistasbolivianas.umsa.bo/scielo.php?pid=S2304-37682011000700008&script=sci_arttext&tlng=es)
- Malavé González, E. L. (2024). *Estrategias organizacionales y gestión administrativa en las escuelas fiscales del cantón La Libertad*. [Tesis de Maestría de Administración Pública]. Universidad Estatal Península de Santa Elena. *La Libertad*. UPSE, Matriz. Instituto de Postgrado. 76p. Repositorio Universidad Estatal Península de Santa Elena..  
<https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/10917>
- Marín Sánchez, J. F., & Gómez Zapata, Y. (2025). Contabilidad popular para la paz. *Revistas UdeA*. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/356959>
- Martínez Corona, J. I., Palacios Almón, G. E., & Oliva Garza, D. B. (2023). Guía para la revisión y el análisis documental: propuesta desde el enfoque investigativo. *Ra Ximhai*, 19(1).  
<https://raximhai.uaim.edu.mx/index.php/rx/article/view/219>
- Medina Flórez, M. C. (2018). *La comunicación como fuente de empoderamiento en las mujeres de la zona rural de Calibío Cauca*. [Diplomado en planeación estratégica territorial y elaboración de proyectos de desarrollo local con énfasis en marca colectiva]. Fundación universitaria de Popayán. Repositorio FUP virtual.  
<https://fupvirtual.edu.co/repositorio/files/original/05348d4db33f47e48222016edfafca238f141df4.pdf>
- Mejía Espitia, M. L., Cipagauta Esquivel\*, E. C., & Wilches Torres, L. D. (2023). *Plan de*

*Integración de las Normas ISO 9001 e ISO 45001. Caso de estudio: Cooperativa de Ahorro y Crédito CANAPRO C. A. C. Tunja.*

<https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/signos/article/view/8660>

Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito y Cobranza*.  
[https://www.academia.edu/61423651/Credito\\_y\\_cobranzas\\_Morales\\_Castro](https://www.academia.edu/61423651/Credito_y_cobranzas_Morales_Castro)

Moreno Cabrera, A. M., Flores López, V., Briones Higuera, J. E., Vázquez Jiménez, I. L., Aceves López, J. N., & González Navarro, N. E. (s.f.). *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)

Ñaupas Paitán, H., Mejía Mejía, E., Novoa Ramírez, E., & Villagómez Paucar, A. (2014). *Metodología de la investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis*.

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=VzOjDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+Cuantitativa+-+Cualitativa+y+Redacci%C3%B3n+de+la+Tesis.+&ots=RXHt7Ha80S&sig=f0zuyVDMzjVhO4gnsX171CfqiEU#v=onepage&q=Metodolog%C3%ADa%20de%20>

Pardo Martínez, L. P., & Huertas de Mora, M. V. (2017). *Modelos influyentes en las cooperativas de ahorro y crédito en Colombia*. Revista de estudios cooperativos. ISSN 1135-6618, N°. 125, 2017, págs. 109-133 <https://dialnet.unirioja.es/servlet/autor?codigo=3789968>

Pereira Pérez, Z. (2011). Los diseños de método mixto en la investigación en educación: Una experiencia concreta. Revista Electrónica Educare, 15(1), 15-29.

<https://www.redalyc.org/pdf/1941/194118804003.pdf>

Pita Fernández, S., & Pértegas Díaz, S. (2002, 05 27). *Investigación cuantitativa y cualitativa*.

[https://www.ecominga.uqam.ca/ECOMINGA\\_2011/PDF/BIBLIOGRAPHIE/GUIDE\\_L  
ECTURE\\_2/4/2.Pita\\_Fernandez\\_y\\_Pertegas\\_Diaz.pdf](https://www.ecominga.uqam.ca/ECOMINGA_2011/PDF/BIBLIOGRAPHIE/GUIDE_L<br/>ECTURE_2/4/2.Pita_Fernandez_y_Pertegas_Diaz.pdf)

Poveda Valverde, F. X. (2023). Impacto de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la inclusión financiera: un análisis de su contribución a la evaluación social. *Religación. Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 8(38).

<https://www.proquest.com/openview/614ef004513c72fed08a94708943f565/1?pq-origsite=gscholar&cbl=5528566>

Prakash, C. S., Aliya Sultana, Mehta, P., .Kumar, H. S., Basil Mahmud, A. D., Prakash, D., & Raj R.Dean, V. (2024). *Harmony in Numbers: Unifying Management and Accounting For Financial Success*. Environmental & Social Management Journal / Revista de Gestão Social e Ambiental. <https://rgsa.openaccesspublications.org/rgsa/article/view/6532/2586>

Razeto, L. (1999). La economía de solidaridad: Concepto, realidad y proyecto. *Persona y sociedad*, 13(2). [https://base.socioeco.org/docs/razeto\\_la\\_economia\\_de\\_solidaridad\\_06.pdf](https://base.socioeco.org/docs/razeto_la_economia_de_solidaridad_06.pdf)

Razeto, L. (2010). ¿Qué es la economía solidaria? *Papeles de relaciones ecosociales y cambio global*, (110). [https://www.fuhem.es/media/cdv/file/biblioteca/PDF%20Papeles/110/que\\_es\\_la\\_economia\\_solidaria\\_L.RAZETO.pdf](https://www.fuhem.es/media/cdv/file/biblioteca/PDF%20Papeles/110/que_es_la_economia_solidaria_L.RAZETO.pdf)

Razeto, L. (2015). *Tópicos de economía comprensiva*. Ediciones universitas nueva civilización.

[https://ucipfg.com/Repositorio/GSPM/manuales/TOPICOS\\_ECONOMIARazeto.pdf](https://ucipfg.com/Repositorio/GSPM/manuales/TOPICOS_ECONOMIARazeto.pdf)

Recercapau.org. (s.f.). *Muestreo*. <https://recercapau.org/es/muestreo/>

Rodríguez Uparela, L. A. (2019). *Gestión estratégica contable y financiera en Colombia*. Revista Investigación & Gestión, 2(1), 32-47.

<https://revistas.ufps.edu.co/index.php/ID/article/view/3748/4627>

Salas Bahamon, L. M. (2022). *Inclusión financiera en Colombia. Evaluación de impacto del programa Grupos de Ahorro y Crédito Comunitario*. Revista SciELO Analytics-Cuadernos de Economía, 41(87), 747–782.

<https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v41n87.92849>

Sánchez Acosta, M. (2023). *Aplicación de la encuesta de la OCDE para medir la alfabetización financiera y las implicaciones en el comportamiento del consumidor financiero frente a sus finanzas personales en Bogotá – Colombia*. Universidad Externado de Colombia.

<https://bdigital.uexternado.edu.co/handle/001/14297>

Sánchez Párraga, Á. V., Zambrano Intriago, M. M. (2023). *Implementación de la gestión contable en el crecimiento empresarial*. Revista científica multidisciplinaria arbitrada yachasun -

issn: 2697-3456, 7(12), 275–285.

<https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/330>

Soberón Ubaldo, M., & Acosta, Z. (2008). *Fuentes de información para la recolección de información cuantitativa y cualitativa*.

[https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25070w/Seman3/fuentes\\_informacion.pdf](https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25070w/Seman3/fuentes_informacion.pdf)

Superintendencia financiera de Colombia. (2023). *Reporte de Inclusión Financiera 2023: avances y retos en Colombia*. Superintendencia financiera de Colombia.

<https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10115193/reporte-de-inclusion-financiera-2023-avances-y-retos-en-colombia/>

Tejada Estrada, G. C., Solis Fonseca, J. P., Pajuelo Camones, C. H., Bazan Briceño, J. L.,

Torres Cristobal, J., & Sánchez Camarg, M. R. (2023). *Educación financiera en el aumento de los préstamos Gota a Gota - 2024*. Revista de climatología Edición Especial Ciencias Sociales, 23, 4334.

[https://rclimatol.eu/wp-content/uploads/2024/07/Articulo-RCLIMCS23\\_Gina-2.pdf](https://rclimatol.eu/wp-content/uploads/2024/07/Articulo-RCLIMCS23_Gina-2.pdf)

Uyaguari, J. H., & Sagbay, J. M. (2023). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones financieras. Un enfoque desde la economía popular y solidaria en Cuenca*.

*Universidad de Cuenca*. [https://rest-](https://rest-dspace.ucuenca.edu.ec/server/api/core/bitstreams/8112b1d7-926a-4ea8-af17-84b623abf6c5/content)

[dspace.ucuenca.edu.ec/server/api/core/bitstreams/8112b1d7-926a-4ea8-af17-](https://rest-dspace.ucuenca.edu.ec/server/api/core/bitstreams/8112b1d7-926a-4ea8-af17-84b623abf6c5/content)

[84b623abf6c5/content](https://rest-dspace.ucuenca.edu.ec/server/api/core/bitstreams/8112b1d7-926a-4ea8-af17-84b623abf6c5/content)

Valencia, J. D., Coral, L. J. R., Aguilar, W. N. G., & Rizo, G. O. (2025). Intervenciones Socioeducativas Desde los Entramados de las Economías Sociales y Solidarias, un Caso en el Norte del Cauca, Municipio de Santander de Quilichao, Sur Occidente Colombiano.

Revista De Gestão E Secretariado, 16(4), e4859. <https://doi.org/10.7769/gesec.v16i4.4859>

Valencia, M. A., Valencia, W. A., & Méndez, L. M. (2024). *Préstamos informales: Desafíos y Consecuencias en la Economía y Sociedad. Estudio en La Plaza de mercado del barrio*

*Veinte de Julio – Bogotá. [Tesis de especialización en gerencia financiera]*. Universidad

la Gran Colombia. Repositorio DSpace Universidad la Gran Colombia.  
<http://hdl.handle.net/11396/8244>.

Vargas Garcia, A. H. (2021). *La inclusión financiera en el Perú. Revista de investigación UNMSM. Gestión En El Tercer Milenio*, 24(47), 129-136.  
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/20591>

Velásquez Gómez,, B., Ponce Álava, V., & Franco Coello,, M. (2016). *La Gestión Administrativa y Financiera, Una Perspectiva desde los Supermercados del Cantón Quevedo*. Revista Dialnet. 10(2), 15-20. <https://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-empresarial/index.php/empresarial-ucsg/article/view/42/36>

Vélez Bedoya, J. A., & Holguín Arenas, C. A. (2018). Contabilidad popular: alternativa para resignificar las prácticas contables en organizaciones de economía solidaria. Revista Colombiana de Contabilidad. <https://www.redalyc.org/journal/5518/551872420008/html/>

Vélez Bedoya, J. A., & Holguín Arenas, C. A. (2021). Contabilidad popular: alternativa para resignificar las prácticas contables en organizaciones sociales. Revista En Contexto, 8(2). <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/869>

Villa, E. (2022). *Contabilidad popular y prácticas contables. Una propuesta pedagógico-política en organizaciones sociales, comunitarias y de economía solidaria de Antioquia*. Tecnológico de Antioquia, Institución Universitaria.  
<https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/4071>

Villanueva Couch, F. J. (2022). *Metodología de la investigación. Klik. Recuperado de:.*

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=6e-KEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n.+Klik.+&ots=WHFQ0IJEjq&sig=lKO1sEuQvJ-1-FEEf5W8e-PzVGc#v=onepage&q=Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n.%20Klik.&f=false>

Villon, H. I. (2025). *Acceso y uso de microcréditos en el grupo de ahorro y crédito Jesús del Gran Poder, cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2023*. La Libertad. UPSE, Matriz. Facultad de Ciencias Administrativas. 66p.  
<https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/12731>

Viveros Serna, M., & Hurtado Chantre, A. J. (2022). *Estrategias ambientales para la conservación de la quebrada San Benito municipio de Popayán: caso de estudio con estudiantes del grado sexto de la Institución Educativa Calibío. [Trabajo presentado para obtener el título de especialista en educación ambiental]*. Los libertadores fundación universitaria. Repositorio DSpace los libertadores fundación universitaria.  
<http://hdl.handle.net/11371/5278>

## **Anexo A. Encuesta.**

Encuesta institucional- Semillero de investigación SEFITEC

El proyecto “Estrategias contables y administrativas para optimizar el manejo del grupo de ahorros y créditos comunitario banco ACC en el corregimiento de Calibío departamento del Cauca” cuyo objetivo es diseñar estrategias contables y administrativas que permitan optimizar el manejo del grupo de ahorro y crédito comunitario banco ACC en el corregimiento de Calibío en el departamento del Cauca.

Los datos suministrados en esta encuesta serán tratados con confidencialidad y serán de uso estrictamente académico para el cumplimiento del presente proyecto de investigación. La protección de datos será con base en la ley 1581 del 2012.

NOMBRE: \_\_\_\_\_

FECHA: \_\_\_\_\_

OCUPACIÓN: \_\_\_\_\_

¿En qué rango de edad se encuentra usted?

18-30 años

31-43 años

44-56 años

Más de 56 años

¿Sexo?

Masculino

Femenino

¿Desde cuándo usted es socio del Banco de Ahorro y Crédito Calibío BACC?

a) Menos de un año.

b) Un año.

c) Más de un año, pero menos de tres.

d) Tres años o más.

## **1. Educación Financiera - Ahorro y Crédito**

**1.** ¿Tiene conocimiento sobre qué es un microcrédito?

a) Sí, tengo conocimiento claro.

b) Tengo una idea general.

c) No, no tengo conocimiento.

**2.** ¿Ha recibido alguna vez capacitación o formación sobre educación financiera, ahorro o crédito?

a) Sí, de forma continua.

b) Sí, en alguna ocasión.

c) No, nunca.

**3.** ¿Considera que los microcréditos son una buena opción para mejorar la economía familiar?

a) Totalmente de acuerdo.

b) De acuerdo.

c) En desacuerdo.

d) Totalmente en desacuerdo.

**4.** ¿Actualmente utiliza algún producto financiero como cuentas de ahorro o microcréditos?

a) Sí, utilizo ambos.

b) Solo cuentas de ahorro.

c) Solo microcréditos.

d) No utilizo ninguno.

**5.** ¿Cuánto destina mensualmente al ahorro?

a) No ahorro

b) Menos de \$100.000

c) Entre \$100.000 y \$200.000

d) Más de 200.000

**6.** ¿Usted está interesado en aprender más sobre cómo gestionar microcréditos, si es así, qué tema le gustaría aprender?

a) Finanzas personales y empresariales: Como crear un plan financiero y gestionar las finanzas

b) Estructuración de microcréditos: Tipos de microcréditos, plazos, intereses y garantías.

c) Herramientas y tecnologías: Cómo utilizar herramientas y tecnologías para gestionar y administrar microcréditos de manera eficiente.

d) No estoy interesado.

**7.** ¿Qué tan accesibles considera los microcréditos en su comunidad?

a) Muy accesibles.

b) Moderadamente accesibles.

c) Poco accesibles.

d) No accesibles en absoluto.

**8.** ¿Cree que los microcréditos pueden ayudar a fomentar una cultura de ahorro en su comunidad?

a) Sí, completamente.

b) En cierta medida.

c) No, para nada.

## **2. Estrategias Contables**

**Contabilidad:** Es el proceso de registrar, clasificar y analizar las transacciones financieras.

**1.** ¿Lleva algún tipo de registro contable para administrar los microcréditos que recibe?

a) Sí, de manera formal.

b) Sí, pero de manera informal.

c) No llevo registro.

d) No tengo microcréditos.

**2.** ¿Considera que la contabilidad es importante para el manejo de microcréditos?

a) Muy importante.

b) Moderadamente importante.

c) Poco importante.

d) No es importante.

**3.** ¿Qué herramientas contables utiliza para llevar el control de sus microcréditos?

a) Software de contabilidad.

b) Registros manuales (libros, cuadernos).

c) Microsoft Excel.

d) No uso ninguna herramienta.

**4.** ¿Ha recibido alguna capacitación en manejo contable de microcréditos?

a) Sí, recientemente.

b) Sí, pero hace mucho tiempo.

c) No, nunca.

d) No estoy interesado.

**5.** ¿Qué tan difícil le resulta llevar la contabilidad de los microcréditos que recibe?

a) Muy difícil.

b) Difícil.

c) Fácil.

d) Muy fácil.

**6.** ¿Cuál considera que es el principal obstáculo para mantener una contabilidad adecuada de los microcréditos?

a) Falta de conocimiento.

b) Falta de tiempo.

c) Falta de recursos (materiales, software).

d) No percibo ningún obstáculo.

**7.** ¿Cómo clasifica los gastos e ingresos asociados a los microcréditos que recibe?

a) Por categoría específica (alimentos, salud, etc.).

b) Por tipo de crédito o préstamo.

c) No los clasifica.

d) Otro: \_\_\_\_\_.

**8.** ¿Considera que el banco ACC necesita más formación en temas contables relacionados con microcréditos?

a) Sí, absolutamente.

b) Tal vez.

c) No, no es necesario.

**9.** ¿Qué temas contables considera importantes en relación a los microcréditos?

a) Análisis de rentabilidad de préstamos.

b) Registro de préstamos.

c) Riesgo de los créditos.

d) Ninguno.

### **3. Estrategias Administrativas**

**Administración:** Es el proceso de planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos y actividades para alcanzar objetivos.

**1.** ¿Cómo toma decisiones sobre la utilización de microcréditos en su hogar?

- a) Decisión compartida con la familia.
- b) Decisión personal.
- c) Basado en recomendaciones externas (amigos, expertos).
- d) No utilizo microcréditos.

**2.** ¿Cuál es su principal motivación para solicitar un microcrédito?

- a) Emprender un negocio.
- b) Cubrir necesidades básicas.
- c) Emergencias imprevistas.
- d) Cubrir otras deudas

Otros: \_\_\_\_\_

**3.** ¿Cree que el Banco ACC cuenta con estrategias administrativas adecuadas para la gestión de microcréditos?

- a) Sí, completamente.
- b) Sí, pero hay áreas a mejorar.
- c) No, son insuficientes.
- d) Desconozco las estrategias.

**4.** ¿Participa en reuniones o asambleas comunitarias donde se discutan temas sobre microcréditos?

a) Siempre.

b) A veces.

c) Nunca.

d) No hay tales reuniones.

**5.** ¿El banco ACC tiene metas y objetivos claros en términos administrativos, como una misión y visión definidas?

a) Si, tiene misión y visión claras.

b) No, no tiene misión y visión definida.

c) Si, pero solo financieros.

d) No tengo información.

**6.** ¿Recibe asesoría para administrar los microcréditos que obtiene del banco ACC?

a) Sí, por parte de la administración.

b) Sí, de otros socios /conocidos.

c) No, ninguna asesoría.

d) No es necesario.

**7.** ¿Considera que una mejor administración de microcréditos podría mejorar la calidad de vida en su comunidad?

a) Totalmente de acuerdo.

b) De acuerdo.

c) En desacuerdo.

d) Totalmente en desacuerdo.

**8.** ¿Qué tema de capacitación considera sería beneficioso para mejorar la gestión administrativa actual del Banco ACC?

a) Planificación estratégica y gestión por objetivos.

b) Gestión de riesgo y control interno.

c) Gestión de talento humano.

d) Ninguno.

Otro: \_\_\_\_\_

## **Anexo B. Consentimiento Informado Para Entrevistas.**

Estimado/a participante,

Le pedimos su apoyo en la realización de la investigación conducida por Karen Yuliana Maca Viveros estudiante del programa de Contaduría Pública de la Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas de Académico de la Fundación Universitaria de Popayán, asesoradas por los docentes Judy Melissa Hoyos Castañeda y Oscar Raul Sandoval.

La investigación, denominada *Estrategias Contables y Administrativas para optimizar el Manejo del Grupo de Ahorro y Crédito Banco ACC en la vereda Calibio en el Departamento del Cauca* y tiene como propósito diseñar estrategias contables y administrativas para optimizar el manejo del grupo para lo cual necesitamos de su conocimiento y experiencia.

Se le ha contactado a usted como \_\_\_\_\_ . Si usted accede a participar en esta entrevista, se le solicitará responder diversas preguntas sobre el tema antes mencionado, lo que tomará aproximadamente entre 5 a 15 minutos. La información obtenida será únicamente utilizada para la elaboración de la investigación. A fin de poder registrar apropiadamente la información, se solicita su autorización para grabar la conversación.

Las grabaciones y notas serán almacenadas exclusivamente por los investigadores y accesibles sólo para los asesores. Su participación en la investigación es completamente voluntaria. Usted puede interrumpir la misma en cualquier momento, sin que ello genere ningún perjuicio. Se considera que este estudio implica un riesgo mínimo para usted. Además, si tuviera alguna consulta sobre la investigación, puede formularla cuando lo estime conveniente, a fin de clarificarla oportunamente.

Al concluir la investigación, en el correo electrónico o medio de contacto que le solicitamos, le enviaremos un documento que le permita conocer los resultados del estudio realizado.

Yo, \_\_\_\_\_, con documento de identidad \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, declaró que se me ha explicado de manera clara y comprensible que mi participación en este estudio consistirá en responder a una entrevista sobre las estrategias contables y administrativas en el contexto del Grupo de Ahorro y Crédito Comunitario Banco ACC. Doy mi consentimiento para participar en el estudio y autorizo que mi información se utilice en este. Asimismo, estoy de acuerdo que mi identidad sea tratada de manera:

(  ) **Declarada**, es decir, que en la tesis se hará referencia expresa de mi nombre.

(  ) **Confidencial**, es decir, que en la tesis no se hará ninguna referencia expresa de mi

---

**Firma del Participante**

Nombre:

Cc.

Fecha:

Correo electrónico:

---

**Firma del Investigador responsable**

Karen Yuliana Maca Viveros

Cc. 1061686735

[Karen.maca@estudiante.fup.edu.co](mailto:Karen.maca@estudiante.fup.edu.co)

## **Anexo C. Entrevista Semiestructurada.**

Entrevista institucional- Semillero de investigación SEFITEC

El proyecto “Estrategias contables y administrativas para optimizar el manejo del grupo de ahorros y créditos comunitario banco ACC en el corregimiento de Calibío departamento del Cauca” cuyo objetivo es diseñar estrategias contables y administrativas que permitan optimizar el manejo del grupo de ahorro y crédito comunitario banco ACC en el corregimiento de Calibío en el departamento del Cauca.

Los datos suministrados en esta entrevista serán tratados con confidencialidad y serán de uso estrictamente académico para el cumplimiento del presente proyecto de investigación. La protección de datos será con base en la ley 1581 del 2012.

NOMBRE: \_\_\_\_\_

FECHA: \_\_\_\_\_

OCUPACIÓN: \_\_\_\_\_

### **Entrevista Semiestructurada**

#### **Educación Financiera**

1. ¿Cómo empezó el Banco ACC y para qué sirve?
  - ¿Qué motivó la creación del grupo?
  - ¿Cómo describirías el objetivo principal del Banco ACC?

2. ¿Qué temas o habilidades de educación financiera cree usted que son más importantes para quienes ahorran o piden crédito en el grupo?
3. ¿De qué manera promueve el banco el aprendizaje sobre manejo responsable del dinero, ahorro, presupuesto y uso del crédito entre los miembros?
4. Si los miembros reciben educación financiera, ¿cómo cree que cambiaría o mejoraría el Banco ACC?
  - ¿Qué beneficios ve en que todos aprendan sobre finanzas?
  - ¿Cómo impactaría esto en la organización y sus metas?

### **Estrategias Contables**

1. ¿Cuáles son los principales retos que enfrentan actualmente en la gestión y registro de las operaciones contables?
2. ¿Qué herramientas o sistemas contables utilizan para garantizar la transparencia y eficiencia en el manejo financiero?
3. ¿Realizan informes financieros? ¿Con qué frecuencia y cómo se utilizan para la toma de decisiones?
4. ¿Cómo creen que la contabilidad puede fortalecer el grupo de ahorro y crédito?

### **Estrategias Administrativas**

1. ¿Cómo funciona el grupo de ahorro y crédito Banco ACC?
  - ¿Cuáles son los pasos que siguen para ahorrar y prestar dinero?

- ¿Qué roles existen dentro del grupo y qué hace cada uno?
- 2 ¿Qué dificultades enfrentan en la coordinación y comunicación entre líderes y miembros en los procesos administrativos?
- ¿Cómo los han resuelto o piensan resolverlas?
- 3 ¿Han pensado en registrar formalmente el grupo?
- ¿Qué les gustaría lograr con la formalización?
  - ¿Han encontrado dificultades o ventajas en ese proceso?

## **Anexo D. Plan de gestión.**

### **Optimización Contable y Administrativa del Banco ACC**

Corregimiento de Calibío- Popayán Cauca

Periodo de aplicación Octubre de 2025- Octubre de 2026

El presente plan fue pensado para que sea fácil de aplicar y se pueda ir mejorando con el tiempo. Es importante que se revise cada paso según cómo vaya funcionando y de acuerdo con los recursos que tenga el grupo. Para que todo salga bien, es clave que todos los socios participen activamente. Además, se recomienda presentar este documento en una reunión general y elegir un grupo encargado de ponerlo en marcha.

#### **Objetivo**

Implementar estrategias contables y administrativas que fortalezcan la gestión, transparencia, participación y sostenibilidad del Grupo de Ahorro y Crédito Banco ACC.

#### **1. Formalización del sistema contable**

Se debe diseñar un plan contable con los recursos actuales, es decir aprovechar las hojas de cálculo de Excel y los datos que se tienen en la matriz actual (ingresos, egresos, cartera, acciones, reservas) esta tarea esta a cargo de la administradora con ayuda de asesoría externa por parte de un profesional o técnico en contabilidad, con el fin de estandarizar los procesos de

gestión financiera. Es importante adaptar el formato contable a un lenguaje claro para que todos los socios lo puedan comprender, fomentando la transparencia. para su implementación se estima en un mes

A continuación, se brinda un plan contable básico, recomendado para el grupo de ahorro.

1.1. Para tener un orden en las cuentas se recomienda implementar el siguiente plan de cuentas simplificado adaptado a las necesidades del grupo.

CLASE	CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NATURALEZA	USO EN EL BANCO ACC
<b>1 - ACTIVO</b>	1105	Caja	Débito	Dinero en efectivo disponible para operaciones
	1305	Cartera – Créditos a socios	Débito	Préstamos entregados a los socios, pendientes de pago
	1310	Intereses por cobrar	Débito	Intereses generados que aún no han sido pagados
<b>2 – PASIVO</b> (Solo si existen obligaciones con terceros)	2105	Cuentas por pagar – Proveedores	Crédito	Deudas con terceros por papelería, logística, etc.
	2205	Aportes por aplicar	Crédito	Aportes entregados aún no registrados formalmente como acciones
	3105	Aportes por acciones	Crédito	Ahorros permanentes entregados por los socios
	3605	Reservas legales o estatutarias (Fondo de	Crédito	Parte de las utilidades anuales retenidas para

<b>3 - PATRIMONIO</b>		reserva)		contingencias
	3705	Resultados del ejercicio (ganancia neta)	Crédito	Ganancias obtenidas durante el año antes de distribuir
	3710	Excedentes por distribuir	Crédito	Utilidades destinadas a repartir proporcionalmente entre socios
<b>4 - INGRESOS</b>	4105	Intereses ganados por microcréditos	Crédito	Ingresos por intereses cobrados sobre préstamos a socios
	4205	Ingresos por actividades extraordinarias	Crédito	Rifas, donaciones, eventos sociales con recaudo voluntario
<b>5 - GASTOS</b>	5105	Gastos administrativos	Débito	Gastos por papelería, impresión, logística, uso de computador, etc.
	5205	Gastos de bienestar social	Débito	Eventos como el Día del Niño, refrigerios, celebraciones comunitarias

### 1.2. Formato de Registro Mensual de Movimiento

Fecha	Código	Nombre de la Cuenta	Descripción	Débito	Crédito
X/10/2025	1105	Caja	Aporte socio (acciones)	\$20.000	
X/10/2025	3105	Aportes sociales (acciones)	Registro del aporte		\$20.000
X/10/2025	1305	Cartera – Créditos a socios	Préstamo a socio	\$300.000	

X/10/2025	1105	Caja	Entrega del crédito		\$300.000
X/10/2025	4105	Intereses ganados por microcréditos	Recaudo intereses socio		\$15.000
X/10/2025	1105	Caja	Ingreso de intereses	\$15.000	
X/10/2025	5105	Gastos administrativos	Compra de papelería	\$10.000	
X/10/2025	1105	Caja	Pago de gasto		\$10.000

**1.3. Estado de Resultados para liquidación- Julio de cada año.**

## Estado de Resultados Integral

### Banco ACC

Julio 01 2024– Junio 30 de 2025

#### Ingresos operacionales

Ingresos por intereses de microcréditos \$ 1.200.000

Ingresos por actividades extraordinarias \$ 200.000

**Total ingresos operacionales (+) \$ 1.400.000**

#### Gastos operacionales

Gastos administrativos \$ 120.000

Gastos de bienestar social \$ 80.000

**Total gastos operacionales (-) \$ 200.000**

**Resultado integral del ejercicio (=) \$ 1.200.000**

Reserva % \$ 240.000

**Excedente por distribuir a socios (=) \$ 960.000**

---

**Firmas De Elaboración y Aprobación**

Este informe debe acompañarse de información sobre de qué trata cada cuenta, puede ser en notas explicativas como las siguientes, para que los socios entiendan el porqué de cada cuenta se recomienda ser más específicos en estas notas.

- **Ingresos por intereses:** Corresponden a lo cobrado a los socios por préstamos otorgados durante el periodo.
- **Actividades extraordinarias:** Incluyen rifas, actividades de integración con recaudo, y otros eventos comunitarios.
- **Gastos administrativos:** Papelería, copias, libros, insumos contables, etc.
- **Gastos de bienestar:** Refrigerios, celebraciones comunitarias, colaboración en calamidades que hayan tenido los socios.
- **Reserva estatutaria:** representa el xx% del excedente neto para respaldo del fondo.
- **Excedente distribuible:** Se reparte proporcionalmente entre los socios según sus acciones.

Adicionalmente generar un informe sobre la distribución de ganancias.

Socio	Acciones \$	% Participación	Ganancia \$
Socio 1	\$ 500.000	10%	\$ 96.000
Socio 2	\$ 250.000	8%	\$ 76.800
Socio 3	\$ 750.000	9%	\$ 86.400
...	...	...	...
<b>Total</b>	<b>\$ 2.500.000</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 960.000</b>

**1.5** Establecer un control mensual de movimientos y los saldos correspondientes de formatos físicos y digitales. En cada reunión es decir cada mes, se debe realizar doble verificación liderada por la administradora y a quienes les corresponda en la mesa.

Adicional a eso crear un grupo de tres personas que se encargan de auditar los saldos y movimientos, esto se puede hacer dos veces en el periodo, se propone realizarse en noviembre

antes de finalizar el año y en junio antes de la liquidación.

## 2. Educación Financiera Para los socios

Actividad	Objetivo	Responsable	Tiempo	Observaciones
Realizar talleres sobre: cálculo de intereses, ahorro, uso del crédito, presupuesto familiar, finanzas personales y el uso de herramientas tecnológicas. A su vez incluir la economía solidaria y sus principios	Capacitar a todos los socios en conceptos clave.	Administrador a y un facilitador externo (opcional)	4 sesiones trimestrales	Se pueden realizar en las reuniones mensuales
Crear una “ <b>guía del socio</b> ” con conceptos básicos y funcionamiento del grupo. (Diferente al reglamento existente)	Brindar un recurso de consulta permanente	Secretaria y 2 socios más (Para fomentar la colaboración)	2 meses	Fotocopiar y entregar impresa a cada socio.
Organizar jornadas de aprendizaje entre socios antiguos y nuevos, para compartir saberes.	Facilitar la transferencia de conocimiento.	Junta directiva	Mensual o continuo.	Incentivar la participación rotativa.

### 3. Fortalecimiento Administrativo (Organizativo)

Actividad	Objetivo	Responsable	Tiempo	Observaciones
Reestructurar el reglamento interno, para que sea actualizado y claro.	Prevenir conflictos y fortalecer normas.	Junta Directiva, grupo de 3 personas adicionales	1 mes	Incluir procedimientos para créditos, excusas, faltas, etc.
Implementar un sistema de rotación para las mesas encargadas de llenar formatos manuales, recibir y entregar el dinero, en el desarrollo de las reuniones	Involucrar a todos los socios y reducir errores.	Secretaria, mesa y fiscales rotativos	Siempre	Incluir hoja de verificación y firmas
Consolidar la figura de la administradora con un manual de funciones.	Garantizar continuidad en el manejo del sistema	Junta Directiva	1 mes	Recomendación honorarios simbólicos, reconocimientos o incentivos.

### 4. Formalización - Crecimiento Sostenible

Actividad	Objetivo	Responsable	Tiempo	Observaciones
Solicitar asesoría gratuita o institucional sobre opciones de formalización (mutual, cooperativa, asociación)	Evaluar viabilidad jurídica del grupo	Junta Directiva Fiscal	2 meses	Contactar entidades para obtener orientación adecuada; como Cámara de Comercio o Alcaldía local.

Realizar un diagnóstico de los requisitos legales y fiscales para elegir la mejor opción	Evitar sanciones o sobrecarga tributaria	Comisión especial	1 mes	Evaluar implicaciones de impuestos y vigilancia
Formular un plan de legalización con cronograma y pasos claros	Tener una ruta consensuada de formalización, (incluir actividades, responsables y tiempos)	Asamblea de socios.	3 o 4 meses	Sometido a votación democrática

### 5. Desde la Economía Solidaria y la Contabilidad Popular.

Proceso Estratégico	Economía Solidaria / Contabilidad Popular	Actividades complementarias
<b>Formalización del Sistema Contable</b>	Transparencia accesible y gestión comunitaria del conocimiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Incorporar glosario contable en lenguaje sencillo en informes.</li> <li>● Capacitar a mínimo dos socios adicionales como auxiliares contables comunitarios.</li> <li>● Publicar resumen visual de ingresos y egresos en reuniones.</li> </ul>
<b>Educación Financiera Comunitaria</b>	Formación para la autogestión económica y el ahorro solidario	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Talleres prácticos sobre ahorro, manejo de microcréditos y presupuesto familiar.</li> <li>● Mentorías entre socios antiguos y nuevos para transmitir prácticas contables comunitarias.</li> <li>● Creación de un cuaderno colectivo de “casos de éxito” con mejoras económicas y/o logros gracias</li> </ul>

		al banco.
<b>Fortalecimiento Administrativo Solidario</b>	Participación democrática y rotación en tareas administrativas	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Garantizar rotación anual de responsabilidades en mesas operativas y revisión de libros.</li> <li>● Promover inclusión de mujeres y jóvenes en roles de gestión contable.</li> <li>● Revisar reglamento para incluir procedimientos de auditoría comunitaria.</li> </ul>

## 6. Indicadores de Seguimiento

<b>Indicador de Seguimiento</b>	<b>Meta</b>
Número de socios capacitados	De forma progresiva hasta el 90% de los socios.
Presentación de informes financieros	2 por año (julio y enero)
Participación en mesas operativas	100% de socios al menos 1 vez al año
Reglamento actualizado y aprobado	En asamblea antes de diciembre
Plan contable en uso	Implementado antes de noviembre
Asesoría legal solicitada	Antes de finalizar 2025
<b>Indicador de seguimiento</b>	<b>Meta Actividades Complementarias</b>
% de socios que declaran entender los informes financieros.	80% de socios entiende los informes.
Número de auxiliares contables formados.	Al menos 2 auxiliares contables formados antes de julio de 2026.
Nivel de confianza en la información financiera.	90% de socios reporta alta confianza en la información.
% de socios que aplican herramientas financieras aprendidas.	80% de socios aplica al menos una herramienta aprendida.
Número de mentorías realizadas.	100% de nuevos socios reciben mentoría en sus primeros 3 meses.
Número de casos documentados de mejora	Documentar al menos 5 casos de mejora

económica.	económica al año.
% de socios que participan en roles administrativos.	100% de socios asume al menos un rol administrativo al año.
% de mujeres y jóvenes en cargos contables o de fiscalización.	50% de cargos de gestión contable ocupados por mujeres o jóvenes.
Número de auditorías comunitarias realizadas.	Realizar mínimo 2 auditorías comunitarias el periodo julio de 2025 a julio de 2026.

**Nota:** Las metas establecidas en los indicadores de seguimiento son progresivas debido a la variación en el número de socios que participarán durante el período de implementación. Esta dinámica implica que el porcentaje de socios capacitados, que entienden los informes financieros y que participan en las actividades puede aumentar gradualmente conforme se integren nuevos miembros al Banco de Ahorro y Crédito Calibio.

## Anexo E. Informe de Observación General

**Fecha de observación:** Reuniones realizadas entre diciembre de 2024 y abril de 2025.

**Objetivo:** Comprender el funcionamiento contable y administrativo del grupo observado.

### 1. Desarrollo de la sesión

La sesión inicia con el llamado a lista y la lectura de excusas por inasistencia. Es obligatorio llegar antes de las 2:00 p.m.; de lo contrario, el socio recibe una multa de \$2.000, y en caso de inasistencias injustificadas, la multa asciende a \$10.000. Estas multas son cobradas por el fiscal jefe, cargo que cambia anualmente y que generalmente es asignado a una de las personas más adultas del grupo. Es fundamental que el fiscal sea imparcial, ya que el grupo está conformado por personas cercanas e incluso familiares.

### 2. Cobro de cuotas y administración de intereses

Posteriormente, se inicia el cobro de cuotas, que incluyen capital, intereses e intereses de mora por los préstamos realizados. Estos préstamos tienen cuota fija y utilizan intereses simples. Según el reglamento vigente, las tasas de interés se aplican de la siguiente manera:

- Socios nuevos: 3%
- Socios menores: 2.5%
- Socios con más de tres años en el grupo: 2%

Dentro de la mesa directiva participan distintos miembros:

- **Administradora:** Encargada de gestionar las cuotas y modificar datos en caso de pagos parciales o nulos.
- **Tres socios delegados:** Se turnan en cada reunión y tienen la responsabilidad de recibir el dinero y registrar los datos de la cuota en formatos físicos para respaldo.

Es fundamental optimizar el tiempo en el conteo del dinero, el cual debe coincidir con el total registrado en el sistema. En caso de faltar dinero, los tres socios responsables deben asumir la diferencia; si hay sobrante y no se identifica su origen, se guarda temporalmente y, de no reclamarse, se integra como adicional al banco.

### **3. Recaudo para refrigerio**

Una vez verificado el balance de cuotas, la tesorería recibe \$2.000 por socio para el refrigerio del día. La persona encargada de la preparación del refrigerio se designa según el orden de lista, que sigue la secuencia de ingreso al banco.

### **4. Ahorros y registro de acciones**

Posteriormente, se realiza el recaudo del dinero destinado al ahorro, denominado "acciones", cada una con un valor nominal de \$10.000. Este registro se lleva tanto en el sistema como en un documento físico archivado en carpetas A-Z. La secretaria, cargo que cambia anualmente, es la encargada de actualizar esta información.

Los tres miembros de la mesa deben registrar el monto recibido por cada socio en los formatos físicos correspondientes. Luego, se realiza el conteo y se verifica que coincidan los registros del sistema, los documentos físicos y el dinero en efectivo.

### **5. Solicitud y aprobación de créditos**

Los socios pueden solicitar créditos, siempre que la suma total de préstamos no supere el dinero disponible. En caso de exceder el límite, se rebaja un porcentaje del monto solicitado por todos los socios hasta que el total se ajuste a los fondos disponibles. En ocasiones, algunos socios prefieren cancelar su solicitud y esperar hasta el siguiente mes para acceder al préstamo.

Una vez aprobado el crédito, el socio debe calcular su capital e intereses en un formato específico, que debe ser revisado y aprobado por la presidente. Posteriormente, este documento es entregado a los miembros de la mesa, quienes hacen entrega del dinero. Finalmente, se realiza un conteo final para asegurarse de que el saldo en caja coincida con el registrado en el sistema.

## **6. Cierre de sesión**

Para finalizar la reunión, se procede a la lectura de los movimientos financieros del día, que incluyen:

- Total, de cuotas recaudadas
- Total, de acciones adquiridas
- Total, recaudado por refrigerio y multas
- Total, de créditos otorgados
- Saldo final en caja

## **Conclusión**

A través de esta observación, se logró comprender el funcionamiento contable y administrativo del grupo, así como los procedimientos utilizados para la gestión de cuotas, ahorros y préstamos. Se identificaron oportunidades de mejora en la optimización del tiempo para el conteo del dinero y la verificación de registros, lo que podría contribuir a una mayor eficiencia en el manejo financiero del grupo.

## **Reunión de marzo**

En la reunión existe un grupo encargado de las celebraciones. Para la ocasión del Día de la Mujer, organizaron un compartir, del cual el banco se hace responsable. Considero valioso que los miembros se involucren en estas actividades, ya que esto facilita una mejor integración dentro del grupo. Además, las personas encargadas aprenden a presupuestar, dado que cada año el grupo destina un monto específico para estas actividades. Sin embargo, recomiendo que, además de entregar la factura total de los gastos, estas personas lleven un registro detallado y al final del periodo informen sobre el destino de los fondos.

Por otro lado, se discutió la realización de una actividad para fin de año, para la cual se

propusieron dos opciones: realizar rifas o aportar una cuota mensual. Los miembros votaron entre las opciones, resultando ganadora la propuesta de la cuota mensual. Esto demuestra que las decisiones se toman en conjunto y de manera democrática.

Aprovechando la ocasión del Día de la Mujer, es notable la participación femenina en las reuniones, especialmente ahora que la junta directiva está conformada exclusivamente por mujeres del grupo.

## **Anexo F. Evidencia Fotográfica.**

### **Fotografía 1**

*Encargados de la mesa en la reunión en febrero de 2025.*



*Nota.* Grupo de mesa encargada, conformada por la administradora quien está en el computador alimentando verificando el proceso de la reunión y registrando en Excel y tres personas encargadas de recibir, entregar dinero y anotar en formatos manuales

### **Fotografía 2**

*Fotografía actividad día de la mujer y celebración de cumpleaños de enero a junio.*



### Fotografía 3

*Fotografía actividad día de la mujer y celebración de cumpleaños de julio a diciembre.*



### Fotografía 4

*Realización de encuestas.*



### Fotografía 5

Realización de encuestas.



### Fotografía 6

*Observación de reunión Mayo de 2025.*



## **Anexo G. Propuesta Reestructuración de Reglamento Aplicada 2025.**

Se propuso organizar el reglamento por secciones para que a la hora de estudiarlo o buscar algún punto en específico sea sencillo. La sugerencia fue aceptada por los socios, por tal motivo se ayudó en su reestructuración quedando estructurado en las siguientes secciones;

- 1. Multas**
- 2. Reuniones**
- 3. Beneficios**
- 4. Acciones**
- 5. Créditos**
- 6. Normas Generales.**
- 7. Administración y Junta Directiva**
- 8. Obligaciones Financieras**
- 9. Manual de Funciones**

**REGLAMENTO INTERNO BANCO DE AHORRO  
Y CREDITO CALIBIO BANCO ACC  
2025  
Calibio - Popayán**

**1. MULTAS**

- 1.1. Llegada tarde a la sesión de Banco ACC el socio se hará acreedor de una multa por el valor de \$3.000.
- 1.2. Multa por inasistencia a la reunión de cada mes sin excusa, y sin aviso previo: \$10.000.
- 1.3. Por excusas mayores a tres (3) en el año, el socio se hará acreedor a una multa de \$20.000.
- 1.4. El socio debe estar presente en la sección hasta que esta finalice; si hace caso omiso, se hará acreedor a una multa de \$5.000.
- 1.5. El uso de celular en la sesión sin justificación tendrá una multa de cinco mil pesos (\$5.000), y durante la reunión deberá estar en modo vibrador.
- 1.6. Se aplicará una multa de \$30.000 en caso de inasistencia a las actividades de fin de año tras haber reservado el cupo correspondiente.

**2. REUNIONES**

- 2.1. Las reuniones se realizarán el segundo domingo de cada mes, a las 2:00 pm.
- 2.2. El socio está obligado a asistir personalmente a las sesiones; únicamente estarán exentos aquellos socios que cuenten con una autorización de representación mediante acta aprobada por los socios.
- 2.3. Las personas con permisos prolongados deben enviar una carta de representación para asistir a reuniones, ya sean de índole laboral o relacionadas con asuntos de salud.
- 2.4. Para solicitar un permiso por inasistencia laboral, se debe enviar una carta con al menos quince (15) días de anticipación.
- 2.5. A las sesiones únicamente podrán asistir personas que formen parte del núcleo familiar directo del socio, específicamente su compañero sentimental o sus hijos.
- 2.6. Las reuniones se realizarán de forma rotativa en las casas de los socios según corresponda por sección.

- 5.3. Los créditos se realizarán a los socios antiguos dos (2) veces el número de acciones activas que posean en ese momento.
- 5.4. Los créditos podrán otorgarse en un máximo de cuarenta y dos (42) cuotas mensuales.
- 5.5. Los pronto créditos no se tendrán en cuenta para bonificación por crédito (de 1 a 3 cuotas); estos tendrán un plazo máximo de tres (3) cuotas mensuales.
- 5.6. La generación de actividad productiva alterna saldrá del banco como crédito a una persona jurídica, la cual tendrá que pagar un interés del 2.5%.
- 5.7. Refinanciamiento de créditos en mora tendrá una multa del 10% al crédito con el fin de ajustar pago mensual; acuerdo firmado en libro actas.

## **6. NORMAS GENERALES**

- 6.1. En caso de retiro, el socio deberá realizar la solicitud por escrito como mínimo con un mes anticipación:
  - Se liquidará con el valor actual de sus acciones.
  - No será acreedor a ganancias anuales; estas solo se repartirán en la liquidación anual.
  - Se realizará descuento correspondiente al pago administrativo.
- 6.2. El número máximo permitido es cincuenta (50) socios.
- 6.3. El ingreso para nuevos socios deberá aprobarse por mayoría mediante respuesta escrita.

## **7. ADMINISTRACIÓN Y JUNTA DIRECTIVA**

- 7.1. El mandato para la junta directiva será anual:
  - La junta asignará grupos para trabajar durante las sesiones y deberá estar presente quince minutos antes del inicio.
  - Elegirá encargados para celebraciones y despedidas grupales; autorizará valores correspondientes.
- 7.2. El presidente manejará directamente dinero en caja y tendrá facultad para aprobar préstamos fuera sesión bajo cumplimiento reglamento.

## **8. OBLIGACIONES FINANCIERAS**

8.1. Pago administrativo mensual: \$8,000 por socio; anual compartido entre banco y socios (50% cada uno).

8.2. Reserva bancaria anual corresponde al 10% ganancias totales anuales.

8.3. Se aportará:

- 5% intereses recaudados mensualmente al fondo calamidad.
- 3% intereses recaudados mensualmente para gastos.

## **MANUAL DE FUNCIONES**

### **PRESIDENTE**

- Encabeza cada sección, inicio de sección y orden del día.
- Aprobación de créditos, (verificación y control).
- Manejo de efectivo sobrante como saldo de caja.
- Realizar los llamados de atención correspondiente.
- Notificar el pago de multas.
- Responder los oficios de solicitudes de ingreso según corresponda.

### **SECRETARÍA**

- Llevar orden de formatos de I y E, créditos y asistencia.
- Sacar copias de los diferentes formatos utilizados en cada sección.
- Notificar por grupo de WhatsApp las personas encargadas de la mesa en cada sección.
- Llevar cuaderno de actas firmado por presidente y secretaria.

### **TESORERÍA**

- Realizar cobros en la sección por concepto de refrigerio, recibir el dinero de las multas cobradas por el fiscal.
- Brindar apoyo en el recaudo de efectivo generado por las actividades propuestas por el Comité de Celebraciones.

## **FISCAL**

- Supervisar que se cumplan todos los puntos del reglamento durante la sesión.
- Gestionar el cobro de multas correspondientes y llevar un registro de las mismas.
- Mantener un archivo organizado con todas las excusas presentadas.

## **ADMINISTRACIÓN**

- Facturación.
- Registro de pagos en el sistema.
- Liquidación de ganancias.
- Registro y cobro de cuotas según créditos.
- Revisión y manejo de documentos.
- Informe mensual general de socios.
- Verificación de pago en cuotas según crédito e interés.
- Verificación de movimiento por sección.
- Diseño y actualización de formatos.
- Informe de movimiento anual.
- Informe a solicitud del presidente del estado actual de los socios.
- Regulación compra de acciones.
- Envío de facturas correspondientes a pago de cuotas y acciones.
- Apoyo a socios en diligenciamiento de formatos de crédito.
- Refinanciación de créditos según reglamento.

*Nota.* No se muestra todo el contenido por cuestiones de confidencialidad, debido que en algunos puntos se relacionan cantidades de dinero.