



DOI: <https://doi.org/10.23857/dc.v9i2>

Ciencias Económicas y Empresariales  
Artículo de Investigación

***Plan de negocios para la creación de una caja de ahorro y crédito para los docentes y personal administrativo de la Unidad Educativa "Dr. Luis Aveiga Barberán" del cantón El Carmen, provincia de Manabí***

***Business plan for the creation of a savings and credit account for teachers and administrative staff of the Educational Unit "Dr. Luis Aveiga Barberán" of the canton El Carmen, province of Manabí***

***Plano de negócios para a criação de uma conta poupança e crédito para professores e funcionários administrativos da Unidade Educacional "Dr. Luis Aveiga Barberán" do cantão El Carmen, província de Manabí***

Yuli Isabel Zambrano-Caicedo <sup>I</sup>

[Yuleidy8522@gmail.com](mailto:Yuleidy8522@gmail.com)

<https://orcid.org/0009-0001-3112-0190>

Enrry Jose Cox-Figueroa <sup>II</sup>

[ecox@espam.edu.ec](mailto:ecox@espam.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-0883-1090>

Natalia Margarita Santana-Castro <sup>III</sup>

[nathysantanacastro@hotmail.com](mailto:nathysantanacastro@hotmail.com)

<https://orcid.org/0000-0002-3816-1374>

Carlos Hernán Proaño-Andrade <sup>IV</sup>

[carl-p-86@hotmail.com](mailto:carl-p-86@hotmail.com)

<https://orcid.org/0009-0004-5219-2937>

Luis Eduardo Almeida-Garcia <sup>V</sup>

[luis\\_almeida\\_dc@hotmail.com](mailto:luis_almeida_dc@hotmail.com)

<https://orcid.org/0000-0002-3852-0891>

**Correspondencia:** [Yuleidy8522@gmail.com](mailto:Yuleidy8522@gmail.com)

\***Recibido:** 25 de febrero de 2023 \***Aceptado:** 10 de marzo de 2023 \* **Publicado:** 02 de Mayo de 2023

- I. Profesora en Educación Básica, Ecuador.
- II. Magíster en Educación y Desarrollo Social, Ecuador.
- III. Magíster en Prevención y Gestión de riesgos, Ecuador.
- IV. Ingeniero en Administración de Empresas, Ecuador.
- V. Ingeniero en Administración para Desastres y Gestión del Riesgo, Ecuador.

## Resumen

En la actualidad la economía a nivel mundial no se encuentra en sus mejores momentos y los resultados que ha dejado la pandemia no son nada agradables, quienes conforman el personal administrativo y docentes de la Unidad Educativa Dr. Luis Aveiga Barberán”, ubicada en el cantón El Carmen provincia de Manabí buscan alternativas que permitan reactivar el comercio y mejorar la calidad de vida de quienes conforman esta institución. A través de este estudio se busca proponer un plan de negocio para la creación de una caja de ahorro y crédito que permita aumentar su desarrollo socio económico por medio de la organización de ahorros mensuales y créditos de los mismos a quienes deseen emprender o cubrir sus necesidades a un interés económico al alcance de sus posibilidades. Esta es una investigación cuantitativa enmarcada en el paradigma positivista, de tipo descriptiva y de campo con diseño no experimental. Para recolectar la información se aplicó como técnica la encuesta y el instrumento tipo cuestionario con preguntas dicotómicas comprendido por quince ítems aplicado al personal que labora en la institución siendo en su totalidad setenta y seis (76) personas, considerando esta como la muestra de la investigación para obtener los resultados detallados. Gracias a ello se puede evidenciar la necesidad de diseñar una caja de ahorros y créditos por medio de un plan de negocio que beneficiará a todos quienes deseen formar parte de ella.

**Palabras Claves:** Plan de Negocios; Caja de Ahorro y Crédito.

## Abstract

Currently, the global economy is not in its best moments and the results that the pandemic has left are not pleasant, who make up the administrative staff and teachers of the Dr. Luis Aveiga Barberán Educational Unit ", located in the canton El Carmen, province of Manabí, seeks alternatives that allow trade to be reactivated and improve the quality of life of those who make up this institution. Through this study, we seek to propose a business plan for the creation of a savings and credit bank that allows increasing its socio-economic development through the organization of monthly savings and credits from them to those who wish to undertake or cover their needs. to an economic interest within the reach of their possibilities. This is a quantitative research framed in the positivist paradigm, of a descriptive and field type with a non-experimental design. To collect the information, the survey and the questionnaire-type instrument with dichotomous questions comprised of fifteen items applied to the personnel who work in the institution, being a total of seventy-six (76) people, considering this as the research sample, were applied as a technique. to get

the detailed results. Thanks to this, the need to design a savings and credit bank can be evidenced through a business plan that will benefit all those who wish to be part of it.

**Keywords:** Business Plan; Savings and Credit Bank.

## Resumo

Atualmente, a economia global não está em seus melhores momentos e os resultados que a pandemia deixou não são agradáveis, que compõem o pessoal administrativo e professores da Unidade Educacional Dr. Luis Aveiga Barberán", localizada no cantão El Carmen, província de Manabí, busca alternativas que permitam reativar o comércio e melhorar a qualidade de vida dos que compõem esta instituição. Através deste estudo, procura-se propor um plano de negócios para a criação de um banco de poupança e crédito que permita incrementar o seu desenvolvimento socioeconômico através da organização de poupanças e créditos mensais dos mesmos a quem pretenda empreender ou cobrir as suas necessidades. um interesse econômico ao alcance de suas possibilidades. Trata-se de uma pesquisa quantitativa enquadrada no paradigma positivista, de tipo descritivo e de campo com desenho não experimental. Para a coleta das informações foi utilizado o questionário e o instrumento do tipo questionário com questões dicotômicas composto por quinze itens aplicados ao pessoal que trabalha na instituição, totalizando setenta e seis (76) pessoas, considerando esta como a amostra da pesquisa. aplicado como uma técnica para obter os resultados detalhados. Graças a isso, a necessidade de projetar um banco de poupança e crédito pode ser evidenciada por meio de um plano de negócios que beneficiará todos aqueles que desejam fazer parte dele.

**Palavras-chave:** Plano de Negócios; Fundo de Poupança e Crédito.

## Introducción

Durante el 2021 a nivel mundial, la economía ha sufrido un duro golpe a consecuencia de la crisis sanitaria, viéndose afectada directamente la producción, creando trastornos en la cadena de suministro, y por su impacto financiero en las empresas y los mercados. Los efectos están siendo particularmente profundos en los países más afectados por la pandemia y en aquellos que dependen del comercio internacional, el turismo, las exportaciones de productos básicos y el financiamiento externo. Es evidente que la economía del Ecuador se ha visto afectada a consecuencia de las nuevas normativas que han adoptado los últimos gobiernos, es así que en la actualidad se han eliminado

Plan de negocios para la creación de una caja de ahorro y crédito para los docentes y personal administrativo de la Unidad Educativa “Dr. Luis Aveiga Barberán” del cantón El Carmen, provincia de Manabí

---

subsidios de combustibles, aumento de la canasta básica, materia prima como el petróleo y sus derivados han subido de precio, lo que afecta directamente a las familias del Ecuador.

Es así que los responsables tanto de una familia como de una empresa se han visto en la obligación de buscar alternativas que brinden una solución ante la crisis económica por la que se encuentran atravesando; entre ellas se encuentra la organización de una caja de ahorros que permita iniciar un emprendimiento ya que es una de las opciones que en la actualidad está teniendo mayor acogida como: vender bajo pedido productos de primera necesidad, joyería y bisutería, calzado y otros por las diferentes redes sociales que existen o simplemente se requiere cubrir una necesidad como salud, educación y otros; esto permite que las familias tengan un segundo ingreso y por ende mejore la situación económica, ya que se considera difícil conseguir un préstamo bancario por la infinidad de requisitos que solicitan o por algún inconveniente en el buró crediticio es negado esta alternativa.

Es por ello que el movimiento adherente de cajas de ahorro y crédito a lo largo de la historia, constituye un instrumento de vital importancia para el desarrollo económico y social de los diversos sectores del mundo.

Se las conoce como una opción importante dentro de una asociación, organización, sindicato y sociedad debido a que representan un incentivo para el ahorro y a su vez una opción de fácil acceso para obtener un crédito, estas brindan beneficios al momento que se llegue a formar parte de la misma, es así como contribuyen al desarrollo social y económico de los socios, teniendo siempre presente que las cajas de ahorro son entidades financieras sin fines de lucro y de ayuda social. Con base a lo expuesto se propone diseñar mediante el presente trabajo una caja de ahorros y crédito en la Unidad Educativa Dr. Luis Aveiga ubicada en el cantón El Carmen – Manabí, con la finalidad de ahorrar y realizar operaciones de financiamiento a la economía de los docentes y administrativos que consideran su salario como insuficiente para cubrir sus necesidades.

El estudio se ha estructurado en cuatro (4) partes desarrollados de la siguiente manera:

En la Parte I: Situación objeto de estudio, se encuentra una descripción detallada del objeto de estudio, así como los objetivos, la justificación e importancia.

En la Parte II, se presenta el Soporte Conceptual, con los antecedentes o estudios previos que precedieron a la presente investigación, así como también las bases teóricas y la sustentación Legal.

En la Parte III, Orientación Procedimental, donde se encuentra la naturaleza de la investigación, diseño y el tipo de investigación, la población y muestra, las técnicas de recolección y análisis de datos y las estrategias de desarrollo para la recolectar la información y las referencias bibliográficas.

Plan de negocios para la creación de una caja de ahorro y crédito para los docentes y personal administrativo de la Unidad Educativa “Dr. Luis Aveiga Barberán” del cantón El Carmen, provincia de Manabí

---

En la Parte IV, Producto, donde se encuentra la propuesta que consiste en un plan de negocio en donde se detallan la conformación de la Caja de Ahorros y Créditos, una caja de flujo en donde se refleja los ingresos y egresos aproximados durante un año financiero, cuotas mensuales y un aporte a la directiva que ayudará al control contable del proyecto.

Ecuador es un país potencialmente rico en recursos naturales, turismo y comercio. Según datos del INEC, (2021) aproximadamente el 51% de las personas en el país se dedican al comercio informal, es decir compra y venta de artículos como: ropa de todo tipos y marca, zapatos nacionales y extranjeros, productos de limpieza y primera necesidad, artículos de belleza como joyería y bisutería y otros. En el Ecuador se requiere de apoyo para reactivar la producción, ya que uno de los principales problemas es el financiamiento que se necesita para producir, por lo tanto, es importante que se creen instrumentos, productos y servicios financieros que permitan acceder a fondos o capital, de tal forma que todos los interesados puedan acceder a este beneficio para impulsar sus emprendimientos o fortalecer su microempresa o cubrir gastos inesperados emergentes. Por ello la importancia de crear alternativas que permita dar oportunidades financieras, para fomentar actividades productivas, como una estrategia para mejorar las condiciones de vida de las familias ecuatorianas. Es importante mencionar que, en el país, las microfinanzas tienen la misión de utilizar una variedad de productos y servicios financieros para estimular el desarrollo equitativo y sostenible de la población excluida de financiamiento, con criterios de solidaridad. También conocida como banca social, sostenible, alternativa o responsable, combina beneficios sociales y medioambientales con la rentabilidad económica, como un componente ético.

En este orden de ideas, en el cantón de El Carmen ubicado al noroeste de la Provincia de Manabí en Ecuador con 135.335 habitantes, El comercio es muy activo y su riqueza ha permitido generar grandes volúmenes de materia prima y productos diversos que han servido para la exportación externa y el abastecimiento interno, otra de las actividades productivas principales son la ganadería y sus derivados. Este cantón es muy productivo; sin embargo, el alto precio de los productos y las consecuencias de la actual pandemia, los habitantes sienten la necesidad de recurrir a financiamientos. Aproximadamente el 61% del personal ocupado en estas zonas trabaja en micro, pequeñas y medianas empresas. Además, el 26,4% de los manabitas son trabajadores por cuenta propia, es decir, que sus ingresos provienen de sus propios emprendimientos, principalmente en el comercio; mientras que el 24,6% trabajan en el sector privado; el 21,8% son jornaleros o peones y solo el 11,20% trabaja en el sector público. (INSOTEC, 2016).

En la encuesta con el director de la Unidad Educativa mostró interés en la propuesta de un plan de negocios para diseñar una caja de ahorro y crédito, a fin de estimular el ahorro entre sus docentes, e incrementar el desempeño laboral entre ellos, ya que contarían con un ente que les permitiría optar por financiamiento cuando lo requieran para cubrir ciertas necesidades; exponiendo su preocupación por el personal docente y administrativo que labora en la institución, su patrimonio y futuro.

Asimismo, en conversación con algunos docentes de la Unidad Educativa demostraron sus inquietudes sobre el futuro de sus hijos, sus intereses de ser emprendedores a largo plazo, el reto de hacer frente a los gastos ordinarios del hogar, y en general en la construcción de un patrimonio familiar; expresando interés en contar con una alternativa de ahorro más atractiva que una institución bancaria, por tanto una Caja de ahorro y crédito como institución sin ánimo de lucro por tener una finalidad social es una apropiada opción para alcanzar las metas y objetivos del personal directivo, docente y administrativo de la Unidad Educativa.

Teniendo en cuenta lo anterior se hace oportuno a partir de las necesidades detectadas en el personal docente y administrativo de la Unidad Educativa diseñar una caja de ahorro y crédito para facilitar recursos económicos al personal y de esta manera permitir un avance integral en la comunidad educativa.

De ahí, entonces la importancia de abordar esta problemática, de la cual surgieron las siguientes interrogantes: ¿Cuáles son los intereses y necesidades de ahorro y crédito de los docentes y personal administrativo de la Unidad Educativa Dr. Luis Aveiga Barberán”? ¿Qué elementos corresponden en la conformación de una Caja de Ahorros para los docentes y personal administrativo de la Unidad Educativa Dr. Luis Aveiga Barberán”?

¿Cómo sería la creación de una Caja de Ahorros para los docentes y personal administrativo de la Unidad Educativa Dr. Luis Aveiga Barberán.

## Metodología

La metodología utilizada en la investigación encauza a los análisis cuantitativos y cualitativos, cuyo fin es, examinar los problemas, sus causas y efectos para encontrar solución a la problemática planteada, la investigación evaluativa como método de investigación sirvió para valorar la información y compararla con los criterios establecidos en los enfoques teóricos, llegando a concluir que el estancamiento económico en que se encuentran los pequeños comerciantes del mercado de Piñas, conlleva, a que se deben de tomar acciones de manera colectiva.

Este estudio se vincula con la presente investigación porque en la misma se considera que el principal problema que atraviesan los comerciantes, son los obstáculos financieros que tienen éstos, para mejorar sus actividades productivas. Es importante considerar que la asociatividad es una estrategia de crecimiento económico en los microempresarios, y que permite desarrollar los pequeños negocios, la asociatividad basada en la economía solidaria es un modelo apropiado que permite el desarrollo comunitario, con responsabilidad y participación.

## Resultados y discusión

De acuerdo con Lira en el (2017), la población en investigación es un conjunto completo de elementos que poseen un parámetro común entre sí. La población estadística, también conocida como universo, es el conjunto o la totalidad de elementos que se van a estudiar. Así mismo los elementos de una población lo conforman cada uno de los individuos asociados, debido a que comparten alguna característica en común. Cabe destacar que el interés del estudio a desarrollar, se asumirá la totalidad de la población como conjunto finito, previamente conocido, por lo tanto, no se considera necesario extraer muestra alguna, igualmente por la necesidad de conocer la percepción del problema abordado, así como determinar la factibilidad propuesta, por lo que la población está representada por los docentes y personal administrativo de la Unidad Educativa “Dr. Luis Aveiga Barberán”

Para efectos de la presente investigación, en vista de que la población es pequeña se tomó toda para el estudio y ésta se denomina muestreo censal; donde López (2006), opina que “la muestra es censal, es aquella porción que representa toda la población”. (p.123); por consiguiente, la muestra y la población fue de 45 personas, que laboran en la Institución educativa.

<b>Docentes</b>	<b>Cantidad</b>
<b>Docentes de la Institución</b>	70
<b>Personal Administrativo</b>	6
<b>TOTAL</b>	76

*Tabla 2:* Muestra de la población

*Fuente:* Zambrano (2021).

## **Técnicas de recolección de datos**

Valladares en el (2016) menciona que la recolección de datos se refiere al enfoque sistemático de reunir y medir información de diversas fuentes a fin de obtener un panorama completo y preciso de una zona de interés. La misma que permite a un individuo o empresa responder a preguntas relevantes, evaluar los resultados y anticipar mejor las probabilidades y tendencias futuras.

Para el logro de los objetivos propuestos en esta investigación, es fundamental la recolección de los datos, los cuales deben ser confiables y validados, en cuanto al conjunto de técnicas que fueron aplicadas para recolectar la información requerida para el desarrollo de la misma fue un instrumento tipo cuestionario, en escala tipo dicotómicas y con respuestas si y no, para que el entrevistado pueda seleccionar la que más se adapte a su modo de trabajo.

## **Técnica de análisis de los datos**

Se basa en la interpretación. Las formas más comunes de obtener esta información son a través de entrevistas abiertas, grupos de discusión y grupos de observación, donde los investigadores generalmente analizan patrones en las observaciones durante toda la fase de recolección de datos.

Reyes en el (2016) explica que uno de los instrumentos más utilizados en la recolección de los datos es la observación y puede definirse como "el uso sistemático de nuestros sentidos orientados a la captación de la realidad que queremos estudiar. Es por ello una técnica antiquísima, cuyos primeros aportes sería imposible rastrear. A través de sus sentidos el hombre capta la realidad que lo rodea, que luego organiza intelectualmente."

Para esta investigación se utilizó la observación científica o directa y se describe como el uso sistemático de nuestros sentidos en la búsqueda de los datos que se necesitan para resolver un problema de investigación. Dicho de otro modo, observar científicamente es percibir activamente la realidad exterior con el propósito de obtener los datos que, previamente, han sido definidos como de interés para la investigación.

Para el logro de los objetivos propuestos en esta investigación, es fundamental la recolección de los datos, los cuales deben ser confiables y validados, en cuanto al conjunto de técnicas que fueron aplicadas para recolectar la información requerida para el desarrollo de la misma fue un instrumento tipo cuestionario, en escala tipo dicotómicas y, para que el entrevistado pueda seleccionar la que más se adapte a su modo de trabajo.

## **Estrategias de desarrollo**

Para la elaboración de la presente investigación se utilizaron estrategias, que para empezar Wender (2015), la estrategia de desarrollo es el “modo de enfocar el problema del subdesarrollo que depende del modelo de crecimiento utilizado”. En ese sentido, existen diversas estrategias para potenciar el desarrollo económico de las regiones más pobres del mundo.

Para la elaboración del presente trabajo especial de investigación se utilizaron estrategias, que hicieron posible recopilar información y lograr el respaldo de la investigación entre ellas se tiene, la aplicación de un instrumento de recolección de información como es el cuestionario dicotómico, que tiene como objetivo conseguir información de manera directa y soportar la investigación, en efecto se aplicaron un conjunto de fases enfocadas en mejorar la situación de empresas a través de unas series de estrategias entre ellas se encuentran:

### **Fase I. Fomentar el interés y la necesidad de tener una caja de ahorro en la Unidad Educativa “Dr. Luis Aveiga Barberán”**

En esta fase se realizó una entrevista no estructurada, tomando en cuenta lo expresado por Arias (2017) quien indica que “es una técnica basada en un dialogo o conversación “cara a cara”, entre el entrevistador y el entrevistado acerca de un tema previamente determinado, de tal manera que el entrevistador pueda obtener la información requerida” es decir, es un procedimiento que permite la recaudación de información y es aplicado entre el investigador y el entrevistado sobre un asunto en específico, dicha entrevista fue dirigida a los docentes de la Unidad Educativa “Dr. Luis Aveiga Barberán”

### **Fase II: Identificar los Ingresos y egresos que tienen los docentes para así fomentar el ahorro en la Unidad Educativa “Dr. Luis Aveiga Barberán”**

En esta fase es importante señalar lo necesario para alcanzar el objetivo propuesto recurrir al método de la encuesta, debido a que es un tipo de instrumento utilizado para ver las respuestas con mayor rapidez y el cual busca como objetivo tomar de los sujetos de la muestra, la información que se encuentre ligada con el problema de investigación mediante un cuestionario.

Así mismo Arias (2017) menciona que “tal vez sea el instrumento más utilizado para recolectar los datos, consiste en un conjunto de preguntas 20 respecto de una o más variable a medir”. Razón por la cual se hizo necesario aplicar un cuestionario dicotómico de 15 preguntas, cuyo objetivo principal es

indagar los aspectos que pueden abordarse en este estudio relacionado con las actividades financieras inherentes al control de ingresos, egresos, presupuestos, préstamos, capacidad de pagos, fuentes de financiamiento, utilidades, registros y control financieros, así como insumos vinculados a para el desarrollo de los procesos financieros.

### **Fase III: Calcular la capacidad financiera que tienen los docentes de la Unidad Educativa “Dr. Luis Aveiga Barberán”**

Para finalizar luego del desarrollo de las dos primeras fases, se procedió a establecer lineamientos estratégicos para el fortalecimiento de la gestión financiera considerando que es un proceso dinámico lo suficientemente flexible para permitir y hasta hacer modificaciones en los planes, a fin de responder a una excelente gestión financiera y así poder alcanzar los objetivos de una forma eficaz y eficiente permitiendo aprovechar mejor los recursos financieros de la entidad financiera y tener éxito en lo propuesto.

### **Conclusiones**

Del presente estudio se desprenden las siguientes conclusiones relevantes, respecto al propósito fundamental de la propuesta creación de una caja de ahorro y crédito para los docentes y administrativos de la Unidad Educativa “Dr. Luis Aveiga Barberán” del cantón el Carmen, provincia de Manabí.

Sobre la situación actual, respecto a los intereses y necesidades de ahorro y crédito de los docentes y personal administrativo se observó la situación actual sobre los diversos requisitos que las grandes entidades financieras privadas solicitan y muchas veces a los clientes no se les hace factible, ya sea porque tienen inconvenientes en el buró o por garantía, es por ello que resulta imprescindible este proyecto.

La formación de la caja de ahorros será beneficiosa para los socios, ya que tendrán disponibilidad de crédito factible, podrán ahorrar y que su capital o ganancias crezcan al finalizar el ciclo financiero.

### **Referencias**

1. ARIAS, J. (2017). Entrevista estructurada. Obtenido de
2. <https://www.questionpro.com/blog/es/entrevista-estructurada-y-noestructurada/>

3. BARILLAS, L. (2016). ¿Qué es la metodología de la investigación? Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/metodologia-de-la-investigacion/>
4. BUCHELI Jordán. (2004). La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas. Quito - Ecuador: Abya Yala, 129 pp.
5. CYR L. (2009). Crear un plan de negocio. Santiago de Chile: Impact Media Comercial, 123 pp.
6. FIDIAS A. (1999). El Proyecto de Investigación. Guía para su elaboración 3ª Edición. Venezuela - Caracas: Oriol, 95 pp.
7. HIDALGO J. (2017). Idea, producto y negocio. España: Libros de Cabecera, 302 pp.
8. HORMIGO E. (2002). Dominar el marketing es fácil. Madrid: ESIC, 132 pp. <https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/informalidad-desempleo-ecuador-economia.html>
9. ecuador-economia.html
10. KOENES A. (1994). Plan de negocios. Madrid - España: Díaz de Santos, 256 pp.
11. KOENES A. (1998). Gestión eficaz del trabajo en equipo. Madrid - España: Díaz de Santos, 256 pp.
12. LIRA, C. (2017). Población y muestra . Obtenido de <https://www.diferenciador.com/poblacion-y-muestra/>
13. <https://www.diferenciador.com/poblacion-y-muestra/>
14. LOOR, M. (2016). Investigacion descriptiva. Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-descriptiva/>
15. <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-descriptiva/>
16. LUNA, M. (2016). Investigacion descriptiva. Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva/>
17. <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva/>
18. MADERA A. (15 de Abril de 2017). [https://www.researchgate.net/publication/343417657\\_Analisis\\_de\\_la\\_sostenibilidad\\_financiera\\_de\\_las\\_Cajas\\_Rurales\\_a\\_traves\\_de\\_modelos\\_logit\\_y\\_regresion\\_de\\_Cox\\_Propuesta\\_de\\_un\\_indicador\\_sintetico\\_de\\_salud\\_financiera](https://www.researchgate.net/publication/343417657_Analisis_de_la_sostenibilidad_financiera_de_las_Cajas_Rurales_a_traves_de_modelos_logit_y_regresion_de_Cox_Propuesta_de_un_indicador_sintetico_de_salud_financiera).
19. [https://www.researchgate.net/publication/343417657\\_Analisis\\_de\\_la\\_sostenibilidad\\_financiera\\_de\\_las\\_Cajas\\_Rurales\\_a\\_traves\\_de\\_modelos\\_logit\\_y\\_regresion\\_de\\_Cox\\_Propuesta\\_de\\_un\\_indicador\\_sintetico\\_de\\_salud\\_financiera](https://www.researchgate.net/publication/343417657_Analisis_de_la_sostenibilidad_financiera_de_las_Cajas_Rurales_a_traves_de_modelos_logit_y_regresion_de_Cox_Propuesta_de_un_indicador_sintetico_de_salud_financiera).
20. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.13140/RG.2.2.21959.11684>
21. REYES, M. (2016). Tecnica de observacion. Obtenido de <https://lcmetodologiainvestigacion.wordpress.com/2017/03/02/tecnica-deobservacion/>
22. <https://lcmetodologiainvestigacion.wordpress.com/2017/03/02/tecnica-deobservacion/>
23. VALLADARES, M. (2016). ¿Qué es una recolección de datos? Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/recoleccion-de-datos-parainvestigacion/>

24. VALLE, J. (2015). Investigacion de estudio de campo. Obtenido de <https://www.significados.com/investigacion-de-campo/>
25. VELASCO F. (2007). Aprender a elaborar un plan de negocio. España:
26. Grupo Planeta (GBS), 101 pp.
27. WENDER, D. (2015). Estrategias procedimentales. Obtenido de <https://sfiaonline.org/es/sfia-7/views/view-1/strategy-and-architecture/informationstrategy><https://sfia-online.org/es/sfia-7/views/view-1/strategy-andarchitecture/information-strategy>

©2023 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).