

Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador

Departamento de Desarrollo, Ambiente y Territorio

Convocatoria 2021-2022 (Modalidad Virtual)

Tesina para obtener el título de especialización en Inclusión Financiera y Gestión de
Cooperativas de Ahorro y Crédito

La Inclusión Financiera en el cantón Nabón provincia del Azuay como alternativa para
la reactivación social y económica en época de pandemia por COVID -19

Carlos Arturo Lozada León

Asesor: Hugo Jácome Estrella

Lector: Edgar Peñaherrera Gallegos

Quito, abril de 2022

Dedicatoria

A mi esposa Lolita por su motivación incondicional, por ser mi principal fuente de consulta en varios temas tratados en esta especialización y por ser parte de mi proyecto de vida.

A mis hijos Carlos Andrés y Xavier Santiago por permitirme sacrificar su valioso tiempo y, por su convicción del crecimiento profesional y personal a través del aprendizaje continuo, a pesar de su corta edad.

Tabla de contenidos

Resumen	VII
Agradecimientos.....	IX
Introducción	1
Capítulo 1	3
Marco Teórico / Revisión de la literatura.....	3
1.1. Inclusión financiera	3
1.2. El Cooperativismo	3
1.3. Educación Financiera	6
1.4. Educación digital	7
Capítulo 2	10
Definición del problema.....	10
2.1. Diagnóstico situacional.....	11
2.1.1. Situación socioeconómica	11
2.1.2. Acceso a servicios financieros y no financieros.....	11
2.1.3. Población objetivo.....	12
2.2. Justificación de la investigación/proyecto y delimitación del problema	14
2.2.1. Causa y efectos del problema.....	15
2.2.2. Análisis de involucrados	16
2.2.3. Árbol del problema.....	18
2.3.1. Árbol de objetivos	20
2.4. Hipótesis (alternativas) de la investigación/proyecto	22
2.4.1. Árbol de objetivos y alternativas.....	22
2.4.2. Estructura analítica del proyecto	24
Capítulo 3	26
Desarrollo metodológico y resultados de la investigación/proyecto.....	26
3.1. Introducción metodológica (metodología de marco lógico).....	26
3.2. Matriz de Marco Lógico	26
3.3. Plan Operativo anual	28
3.4. Cronograma de actividades.....	30
3.5. Presupuesto por componentes.....	31
3.6. Evaluación ex ante.....	33
3.6.1. Análisis de pertinencia del proyecto	33

3.6.2.	Análisis de la consistencia interna del proyecto.....	33
3.6.3.	Evaluación de la viabilidad política del proyecto.....	34
3.6.4.	Evaluación de la viabilidad organizativa e institucional del proyecto	34
3.6.5.	Evaluación de la sostenibilidad del proyecto	35
3.6.6.	Análisis de género	36
3.6.7.	Evaluación de la viabilidad económica - financiera.....	37
Capítulo 4	38
Conclusiones y recomendaciones.....		38
4.1.	Conclusiones.....	38
4.2.	Recomendaciones	39
Anexos.....		40
Lista de referencias.....		51

Ilustraciones

Tablas

Tabla 1: Composición del Activo del Sistema Financiero Ecuatoriano.....	4
Tabla 2: Presupuesto consolidado	32
Tabla 3: Nivel de viabilidad política.....	34
Tabla 4: Nivel de viabilidad institucional	35
Tabla 5: Evaluación de sostenibilidad.....	36
Tabla 6: Viabilidad económica por ejecución directa.....	37
Tabla 7: Viabilidad económica por tercerización	37

Figuras

Figura 1: Puntos de atención de las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador	5
Figura 2: Análisis del diagnóstico situacional.....	13
Figura 3: Análisis de involucrados	17
Figura 4: Árbol de problemas.....	19
Figura 5: Árbol de objetivos.....	21
Figura 6: Diagrama de alternativas – objetivos.....	23
Figura 7: Estructura analítica del proyecto	25

Declaración de cesión de derecho de publicación de la tesina

Yo, Carlos Arturo Lozada León, autor de la tesina titulada “La Inclusión Financiera en el cantón Nabón provincia del Azuay como alternativa para la reactivación social y económica en época de pandemia por COVID -19”, declaro que la obra es de mi exclusiva autoría, que la he elaborado para obtener el título de especialista concedido por la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador.

Cedo a FLACSO Ecuador los derechos exclusivos de reproducción, comunicación, pública, distribución y divulgación, bajo la licencia Creative Commons 3.0 Ecuador (CC BY-NC 3.0 EC), para que esta universidad la publique en su repositorio institucional, siempre y cuando el objetivo no sea obtener beneficios económicos.

Quito, abril de 2022



Carlos Arturo Lozada León

Resumen

Los eventos de crisis generalizadas históricamente han puesto a prueba la capacidad de los países, pueblos e individuos para enfrentarlos; con consecuencias devastadoras antes que se puedan diseñar y ejecutar las estrategias para superarlas. La pandemia originada por el COVID-19 ha provocado que tanto las personas como las instituciones generen condiciones de adaptación, confrontación y resiliencia a este fenómeno sanitario. Muchas personas no han podido superar estos efectos y han empeorado sus condiciones de vida; sobre todo aquellas catalogadas como clase media y media baja.

Los patrones de producción y consumo han tenido que ajustarse a la nueva realidad en la que la estrategia para “sobrevivir” es evitar el contacto personal con personas fuera del núcleo familiar. El teletrabajo, las compras en línea, los pagos a través de medios digitales han sido las alternativas para reactivar la economía; sin embargo, estas prácticas no están al alcance de todas las personas, porque esta “nueva normalidad” exige inversión en conectividad, equipos y, sobre todo educación adecuada para hacerlo; quedando al descubierto que los pobres y los analfabetos digitales tienen baja o nula capacidad de resiliencia.

En el Ecuador el sector financiero popular y solidario ha sido un pilar fundamental para la inclusión de las personas afectadas en mayor medida por esta crisis; ha generado capacidades locales para la toma de decisiones al momento de acceder y usar los servicios financieros; y ha tenido que incentivar a sus usuarios la transaccionalidad a través de medios digitales. Estudios citados más adelante demuestran que las personas con reducida capacidad y formación en educación financiera y en educación digital fueron los más afectados por las restricciones generadas por la crisis sanitaria; por sus limitadas capacidades para acceder a servicios financieros y no financieros a través de medios tecnológicos.

El objetivo general de la presente propuesta es contribuir a la generación de capacidades para que los productores accedan y usen productos y servicios financieros digitales y, cuenten con los medios necesarios para acceder a potenciales mercados solidarios virtuales.

El diseño e implementación de un programa integral de educación financiera y educación digital contribuirá a la reducción de la brecha financiera y digital, brindando mayor posibilidad de resiliencia y accesibilidad a productos financieros y acceso a mercados virtuales a los productores del sector rural que son los actores directos de la economía popular y solidaria. El mundo avanza a pasos acelerados hacia la digitalización. El sector financiero está en permanente ajuste de sus servicios a las nuevas tecnologías, de tal manera que se pueda diversificar y masificar el acceso a servicios financieros.

A esta digitalización de servicios financieros y no financieros se hace necesaria complementar con programas de educación financiera y digital. Al generar capacidades en las unidades familiares, se produce autonomía, reducción de costos, acceso a mercados digitales, incremento de los ingresos y otras alternativas u opciones que aportan a la reducción de la pobreza.

Agradecimientos

En primer lugar a Hugo Jácome, PhD; por su permanente contribución al desarrollo del país a través de la difusión del conocimiento, y de sus múltiples investigaciones; por compartir las metodologías y herramientas prácticas, aplicables en favor de los actores de la Economía Popular Solidaria.

En segundo lugar a Javier Álvarez por el continuo interés en la prestación de una educación de calidad y, en el bienestar de los estudiantes.

A todas las personas e instituciones que facilitaron la información que ha sido incorporada en el presente documento.

Y a la FLACSO por el gran esfuerzo institucional para la formación de profesionales para el servicio a grupos vulnerables y, por la oportunidad brindada a participar en el primer programa de “Inclusión Financiera” en el país.

Introducción

El COVID-19 ha puesto de manifiesto la brecha financiera y digital como una de las más grandes barreras de accesibilidad a servicios financieros. Estas brechas están presentes con mayor incidencia en los sectores con altos índices de pobreza; segmento de la población que no es de interés de la banca privada por la ausencia de ahorros o si existieran los montos son mínimos por parte del público; y, por la “baja capacidad” de endeudamiento.

Con el objetivo de superar estas inequidades sociales, se han formado cooperativas de ahorro y crédito en las localidades; las cooperativas y cajas de ahorro y crédito han incursionado en este segmento poblacional generando un altísimo impacto en el desarrollo local; sin embargo a pesar de los enormes esfuerzos, aún quedan grandes brechas por superarlas. Se ha identificado que la barrera interna que dificulta el acceso a servicios financieros es deficiente conocimiento de los medios para el acceso a servicios financieros.

El presente estudio en su primera parte describe la inclusión financiera en términos conceptuales y se destacan algunos indicadores al respecto; el nacimiento del cooperativismo, su crecimiento y contribución a las economías locales; la educación financiera como elemento fundamental para el acceso y uso de servicios financieros y, complementariamente la educación digital como un medio para la optimización y seguridad en el uso de los servicios financieros.

En la segunda parte, aplicando la metodología de marco lógico se define la problemática local del cantón Nabón referente a la exclusión financiera y tecnológica; las causas y efectos de las barreras de acceso y uso de servicios financieros. Seguidamente a partir de un árbol de objetivos se plantean las acciones y los medios para la solución del problema identificado y contribuir con la reducción de la pobreza como el fin superior del proyecto.

La tercera parte consta de la metodología utilizada para abordar las causas del problema, el problema central y los efectos. Se plantean las alternativas y estrategias de superación a través de un programa integral de capacitación en educación financiera y educación tecnológica. Se propone además el plan operativo, el presupuesto y la evaluación ex ante del proyecto.

Capítulo 1

Marco Teórico / Revisión de la literatura

1.1. Inclusión financiera

De acuerdo con la Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos y la Red Internacional de Educación Financiera (OCDE/INFE, 2012), la inclusión financiera consiste en la promoción de un **acceso** asequible, oportuno y adecuado a una gama de productos y servicios financieros regulados, así como la expansión de su **uso** por parte de todos los segmentos de la sociedad a través de la implementación de acciones personalizadas e **innovadoras** que incluyan educación y conocimientos financieros con el fin de **promover el bienestar**, y la inclusión económica y social (Villarreal 2017, 19).

En este concepto se pueden identificar las dimensiones necesarias para una adecuada inclusión financiera: acceso asequible; es decir generar condiciones físicas y económicas favorables para el usuario; uso, referente a la disponibilidad y utilidad; innovadoras en la medida que se ajustan a las necesidades y realidades particulares de los usuarios y, finalmente que promuevan el bienestar, que genere cambios económicos y sociales positivos en las familias, microempresas y sociedad en general.

Sin embargo, como lo señala Ignacio Carballo - Banco Mundial 2017-, en el mundo 1.700 millones de personas adultas están fuera del sistema financiero tradicional; el 70% de las pequeñas y medianas empresas no tienen acceso a financiamiento (Carballo 2020). En el mismo orden, “el 45.6 % de la población adulta de América Latina no está integrada al sistema financiero y 207 millones de personas no tienen acceso a una cuenta de ahorro” (Cabrera 2019, párr.4). En el caso de Ecuador -según el Banco Central del Ecuador-, a septiembre del 2020, “setenta y cinco (75) de cada cien ecuatorianos adultos tienen acceso a productos y servicios financieros” (BCE 2021, párr.1). Por diferencia entonces, 25 de cada 100 personas adultas en el Ecuador se encuentran excluidas del sistema financiero.

El sistema financiero formal desempeña un papel fundamental en el desarrollo económico de los países y de la sociedad en general, mediante el ejercicio de intermediación financiera al

captar recursos y colocarlos en las unidades familiares o empresas que lo demandan. Sin embargo – como lo afirma Jácome- “cuando las instituciones financieras públicas o privadas no democratizan los servicios financieros, se producen condiciones de exclusión, desigualdad e inequidades” (Jácome 2021, 5).

A pesar del esfuerzo y las innovaciones que han tenido las instituciones financieras en procesos de inclusión financiera, según las estadísticas disponibles, un sector muy importante de la población en el Ecuador sigue excluido.

Roa y Carvallo sostienen que la exclusión financiera responde a un conjunto de barreras: Desde la Oferta, barreras de elegibilidad, de accesibilidad física y la barrera de accesibilidad económica limitan el acceso y uso eficiente de los servicios financieros. Desde el lado de la demanda, las barreras relevantes son la escasa o nula educación financiera, la desconfianza en las instituciones financieras y, la falta de empleo/ingreso (Roa y Carvallo 2018, 4).

Carballo expone que la exclusión financiera no es un evento aleatorio, en el mundo se evidencia en regiones, en países y personas con menor poder adquisitivo; entonces hay un vínculo directo entre ingreso y acceso al sistema financiero tradicional (Carballo 2020).

1.2. El Cooperativismo

Con el fin de solucionar problemas colectivos, la organización social ha sido históricamente una forma de superar las desigualdades e inequidades sociales.

La creación en Inglaterra de la famosa cooperativa de consumo Rochdale Society of Equitable Pionners, en 1844, fue una respuesta a esas duras condiciones socioeconómicas de la época y la necesidad de reconfigurar desde la base social los procesos de acumulación económica a través de otros valores, como la igualdad, la democracia y la solidaridad (Jácome 2021, 44).

En el Ecuador el sector financiero popular y solidario –cajas y cooperativas de ahorro y crédito- desde sus inicios han tenido como objetivo la inclusión del sector obrero, de los trabajadores, de los campesinos, de los indígenas. En los últimos 30 años estas iniciativas han germinado desde los gremios, desde los barrios, cantones, parroquias y comunidades del sector

rural, bajo la reflexión, convicción o necesidad de reinvertir y redistribuir la “riqueza” en las mismas localidades que la generaron bajo principios de solidaridad, reciprocidad y cobertura; respuestas o barreras que la banca privada no ha sido capaz de superarlas.

Desde el año 2000 el sistema cooperativo ecuatoriano se ha ido fortaleciendo como alternativa de organización, inclusión social y económica. Y es a partir de la Constitución del año 2008 en el Art.311, en donde se reconoce a las cooperativas de ahorro y crédito como parte del sector financiero popular y solidario. Luego vendrían otras normativas conexas y la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria como entidad de supervisión y control del sector.

En la Tabla N° 1 se demuestra el crecimiento, el posicionamiento y la relevancia que ha experimentado el sector cooperativo: En el año 2002 éste representaba el 3% de los Activos Totales del sector financiero nacional y, al 31 de agosto del 2021 las cooperativas concentran el 24% de los Activos del Sistema Financiero Nacional.

Tabla 1: Composición del Activo del Sistema Financiero Ecuatoriano

Análisis comparativo diciembre 2002 – agosto 2021				
(en millones de dólares)				
SECTOR	dic-02		ago-21	
	Activo Total	%	Activo Total	%
Banca Privada	5.409	79%	49.174	64%
Sociedades Financieras	264	4%		0%
Cooperativas de ahorro y crédito	218	3%	18.199	24%
Mutualistas	137	2%	1.157	2%
SF. Público	804	12%	8.609	11%
TOTAL	6.833	100%	77.139	100%

Fuente: Datos tomados del BCE, Sep. 2021

Las cooperativas de ahorro y crédito han dado respuesta a las necesidades de las personas, familias y organizaciones sociales caracterizadas por un alto índice de pobreza y marginación. Merecen especial atención aquellas cooperativas y cajas de ahorro y crédito que se formaron

1.3. Educación Financiera

Se han identificado barreras de acceso y uso a servicios financieros determinados por la distancia física, por costos de los servicios; sin embargo la autoexclusión es consecuencia del desconocimiento de los servicios financieros y de la desconfianza que tienen las personas en las entidades financieras.

El quinto principio del cooperativismo “Educación, formación y educación” está dirigido hacia la generación de capacidades desde la cooperativa a socios y empleados.

La educación ha sido la clave para fortalecimiento cooperativo. Los pioneros de Rochdale destinaron gran parte de sus excedentes a la educación. De la misma manera, Mondragón es un modelo de éxito basado en los programas de educación a sus asociados sobre todo a los jóvenes, a futuros líderes y lideresas (Jarquín 2013).

La educación en cooperativismo fideliza a los socios y compromete a los servidores de la cooperativa a brindar servicios de calidad a sus asociados.

La educación financiera es un elemento de inclusión financiera. Se trata de garantizar la accesibilidad y uso responsable de los servicios financieros. “Son necesarios programas de alfabetización financiera para garantizar que los nuevos usuarios de servicios financieros no sean víctimas de sobreendeudamiento o de préstamos abusivos, y que terminen en una peor situación” (Banco Mundial 2020, párr. 9).

En 2010 el Banco Mundial implementó un Programa mundial de Protección al Consumidor y Educación Financiera; basado en cuatro ejes:

- a. Hacer que la información financiera sea fácil de entender para que los consumidores puedan comparar y elegir la mejor opción;
- b. Mejorar las prácticas para asegurar la prohibición de acciones abusivas y regular la situación de los intermediarios;

- c. Brindar a los consumidores soluciones rápidas cuando sus instituciones financieras cometen errores y,
- d. Ayudar a los consumidores a que elijan cada vez más la utilización de los servicios financieros (Muccino 2014, 14).

1.4. Educación digital

“El mundo no está cambiando, el mundo ya cambió”, señala Ignacio Carvallo en una de sus exposiciones al referirse al cambio tecnológico y al uso de las tecnologías y medios digitales para acceder a servicios financieros. Gran parte de la población mundial cuenta con teléfonos celulares “inteligentes” con capacidad de conexión a internet y procesamiento de datos; sin embargo no se lo utiliza eficientemente.

Se ha demostrado que a nivel mundial, los países con mayor profundidad y alcance de servicios financieros han logrado un mayor crecimiento.

Las economías locales en particular y la economía mundial en general dependen en gran medida de los sistemas financieros. En la época actual de COVID, se ha demostrado que el acceso a servicios financieros digitales es “vital” en épocas de confinamiento y de crisis. También ha revelado con mayor claridad la exclusión financiera de quienes no tienen acceso o no hacen uso de los servicios disponibles. Ha puesto de manifiesto además la necesidad que desde los gobiernos se generen condiciones adecuadas que garanticen un acceso y uso de personas hombres y mujeres del sector rural: infraestructura adecuada y mayor cobertura; marco legal que proteja a los consumidores digitales; plataformas que promuevan la producción y comercialización de productos campesinos por ejemplo.

Sin embargo, la dotación de condiciones físicas no garantiza una entera y segura inclusión digital. Se debe garantizar la protección de la identidad y de los datos de los usuarios y, evitar que se expongan a fraudes. La reducción del riesgo se reduce con la implementación de programas de educación digital.

En términos de beneficios e inclusión, el conocimiento suficiente y adecuado del manejo de

medios digitales permitirá a las personas que teniendo acceso a las tecnologías y a la conectividad puedan beneficiarse de las opciones de servicios y productos virtuales que las instituciones como las Cooperativas de Ahorro y Crédito han puesto a disposición de sus socios.

“Según el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), los hogares ecuatorianos tienen una penetración de Internet en el área rural del 16,6%, mientras en la zona urbana supera el 46,1%. Esta realidad dificulta la vida diaria en la pandemia” (Dávalos 2020, párr. 1). A pesar que la cobertura es baja en el sector rural, la subutilización de la conectividad existente incrementa aún más la brecha digital.

El acceso inequitativo a la tecnología afecta mayoritariamente a los sectores rurales y a la mujer en especial. En el cantón referido para el presente estudio, la tasa de analfabetismo en las mujeres es mayor que la de los hombres (datos que se muestran en el siguiente capítulo); evidenciando de entrada una condición de desigualdad en el acceso a la educación.

En consecuencia, una verdadera inclusión financiera y digital debe ser equitativa, inclusiva, garantista de derechos de hombres y mujeres; que visualice la contribución de la mujer a la economía familiar y a la economía nacional. La oportunidad de realizar actividades financieras y comerciales desde el hogar debe incluir a las mujeres en la toma de decisiones sobre compras, ahorro, crédito, transferencias y otras opciones digitales.

La educación financiera complementariamente con la educación digital en procura del acceso democrático, equitativo, oportuno, justo, responsable y sobre todo seguro a productos y servicios financieros y no financieros contribuirá a la reducción de la brecha financiera y digital, a brindar oportunidades a las familias y a mejorar sus condiciones de vida.

Capítulo 2

Definición del problema

La exclusión financiera se evidencia en los sectores rurales y con alta incidencia de pobreza. Estos sectores no son de interés para la banca privada, pero sí para las cooperativas de ahorro y crédito que han demostrado tener amplia –pero no suficiente- cobertura en cantones y parroquias urbanas y rurales con alta vulnerabilidad. En este segmento de la economía, el fomento a los emprendimientos familiares y de pequeñas empresas es absolutamente necesario y, la participación de las cooperativas es fundamental.

Roa y Carvallo identifican a la generación de ingresos/empleo como una de las barreras para la inclusión financiera; Carballo lo ratifica en sus intervenciones cuando señala que la exclusión no es aleatoria, está plenamente identificada en el mundo en regiones y países con baja capacidad de generación de ingresos. Este comportamiento inequitativo del sistema económico es evidente en el Ecuador, como lo demuestra Jácome cuando se refiere a la ausencia de servicios financieros en los cantones con condiciones socioeconómicas medias bajas y bajas (Jácome 2021, 116).

La situación de las personas pobres se ven deterioradas más todavía por efectos de la pandemia mundial atribuidas al COVID-19. Nuestro país no ha sido la excepción; esta enfermedad de origen aún desconocida, más las limitadas y tardías políticas públicas para la reactivación económica han provocado despidos de trabajadores en las pequeñas y medianas empresas; a esto se suman las restricciones de movilidad y las limitaciones de concurrencia de personas en ferias y mercados, incidiendo directamente sobre los productos procedentes de la economía campesina.

El COVID-19 ha obligado a la sociedad entera a implementar estrategias de supervivencia sobre todo en los ámbitos laboral y educativo; mediante el uso de la tecnología.

Estas estrategias han puesto al desnudo un problema adicional, la brecha tecnológica a nivel mundial: en el África, el 39,3% de la población dispone de internet, mientras que Europa y

Norteamérica registran índices del 87,2% y 94,6% respectivamente (IBERDROLA 2021). Estas brechas pueden ser de acceso, en la medida que **no** todas las personas están en capacidad de adquirir un equipo y contratar el servicio de conectividad; a más de las escasas inversiones por parte del Estado para dotar del servicio de conectividad; también se han identificado brechas de uso referida a la capacidad de las personas para utilizar las aplicaciones disponibles y, una tercerabrecha referida a la calidad de uso; es decir aprovechar de este recurso no solamente con fines comunicacionales sino como una herramienta que realmente facilite y optimice el desarrollo de actividades cotidianas (IBERDROLA 2021).

La brecha digital ha provocado incomunicación y aislamiento, barreras de acceso al sistema educativo regular y al conocimiento sobre todo en áreas rurales, acentúa las diferencias sociales, e inclusive se ha identificado discriminación por género en términos de accesibilidad (IBERDROLA 2021). A esto se agrega la ampliación de la brecha económica entre los que acceden al teletrabajo y los que no tienen capacidad para hacerlo y, entre los que pueden comercializar sus productos utilizando tecnologías de información y comunicación en línea y los que no pueden acceder a este sistema transaccional.

La crisis actual es igual o más devastadora –según datos históricos- que las crisis anteriores ya que a la destrucción económica y sanitaria se ha sumado la destrucción psicológica, económica y social de las familias, el incremento del desempleo y de la pobreza. Es oportuno y necesario entonces de provocar una reacción positiva desde el interior de las organizaciones, de construir alianzas estratégicas, de cooperar para superar los efectos de esta crisis, para recuperar los espacios solidarios de los que se ha apoderado el sector privado.

Históricamente la comunidad, la minga, la cooperación y la asociatividad han sido capaces de generar cambios estructurales en los Estados y en la Sociedad en general. Es menester fortalecer la integración entre estos actores, hoy conocidos como Economía Popular y Solidaria; que el sector financiero popular y solidario se complemente con el sector real y se fortalezcan en toda la cadena productiva, logrando mayor competitividad, equidad e inclusión.

Desde hace tres décadas se han realizado varios intentos de integración organizacional para

la producción, comercialización y distribución asociativa de bienes y servicios generados por productores sobre todo del sector rural articulados al sistema financiero, con experiencias de relativo éxito y, también con experiencias no tan gratas.

2.1. Diagnóstico situacional

2.1.1. Situación socioeconómica

El cantón Nabón está localizado al sureste de la provincia del Azuay; a 3,000 m.s.n.m de altitud; extensión: 643.32 km² (7.38% del Azuay). Está dividido geográficamente por 4 parroquias. La población de 15.900 habitantes según el censo de población y vivienda del año 2010. El 35% de la población se autoidentifica como indígena.

El 60,7% de la población tiene como actividad económica la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, seguido de la construcción en un 14% y, otras actividades en menor porcentaje (SENPLADES 2014, 2). En el Azuay, el cantón Nabón se ubica en segundo lugar –después de Pucará- por nivel de pobreza por NBI con el 87,8% ; el analfabetismo de las mujeres en el cantón NABÓN es del 24.0% y en los hombres es del 12.7% (SENPLADES 2014, 4).

2.1.2. Acceso a servicios financieros y no financieros

En el cantón Nabón, dos cooperativas cuentan con oficinas físicas: la cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo una Oficina y una ventanilla, y la cooperativa de ahorro y crédito COPACAUSTRO. Otras entidades financieras están presentes con servicios puntuales: la Cooperativa JEP (un cajero automático); Banco Pichincha (corresponsales mi vecino) y, Banco Guayaquil con un local afiliado a “banco del barrio”.

La institución financiera con mayor cobertura cantonal es Jardín Azuayo por lo que amerita exponer algunas cifras de esta entidad: a noviembre del 202, 1 4.832 hombres y 5.078 mujeres conforman la base organizacional cantonal. Estos datos demuestran el protagonismo de la mujer y el apoyo institucional a la equidad. En el mismo orden y, a la misma fecha de los 4.096 créditos vigentes, el 45,8% son otorgados a mujeres.¹

¹ Illescas Mercedes, correo electrónico enviado al autor, 28 de diciembre 2021.

El COVID-19 ha provocado cambios en el comportamiento de los consumidores de productos financieros: la transaccionalidad a través de ventanilla (presencia física de los socios en las oficinas) se ha incrementado en el 18,2% entre diciembre del 2019 y noviembre del 2021; mientras que las operaciones a través de medios digitales y electrónicos presentan un incremento del 74,5% en el mismo periodo.

La identidad cooperativa se ha fortalecido con la implementación de los corresponsales solidarios en términos de cercanía, eficiencia, eficacia y oportunidad. Este sistema ha incrementado el uso y el acceso de servicios financieros y no financieros reduciendo los costos para los usuarios. En cifras: de 106 operaciones en promedio por día en el 2020 pasó a 150 operaciones diarias en el año 2021 en el cantón Nabón. (Anexo 1).

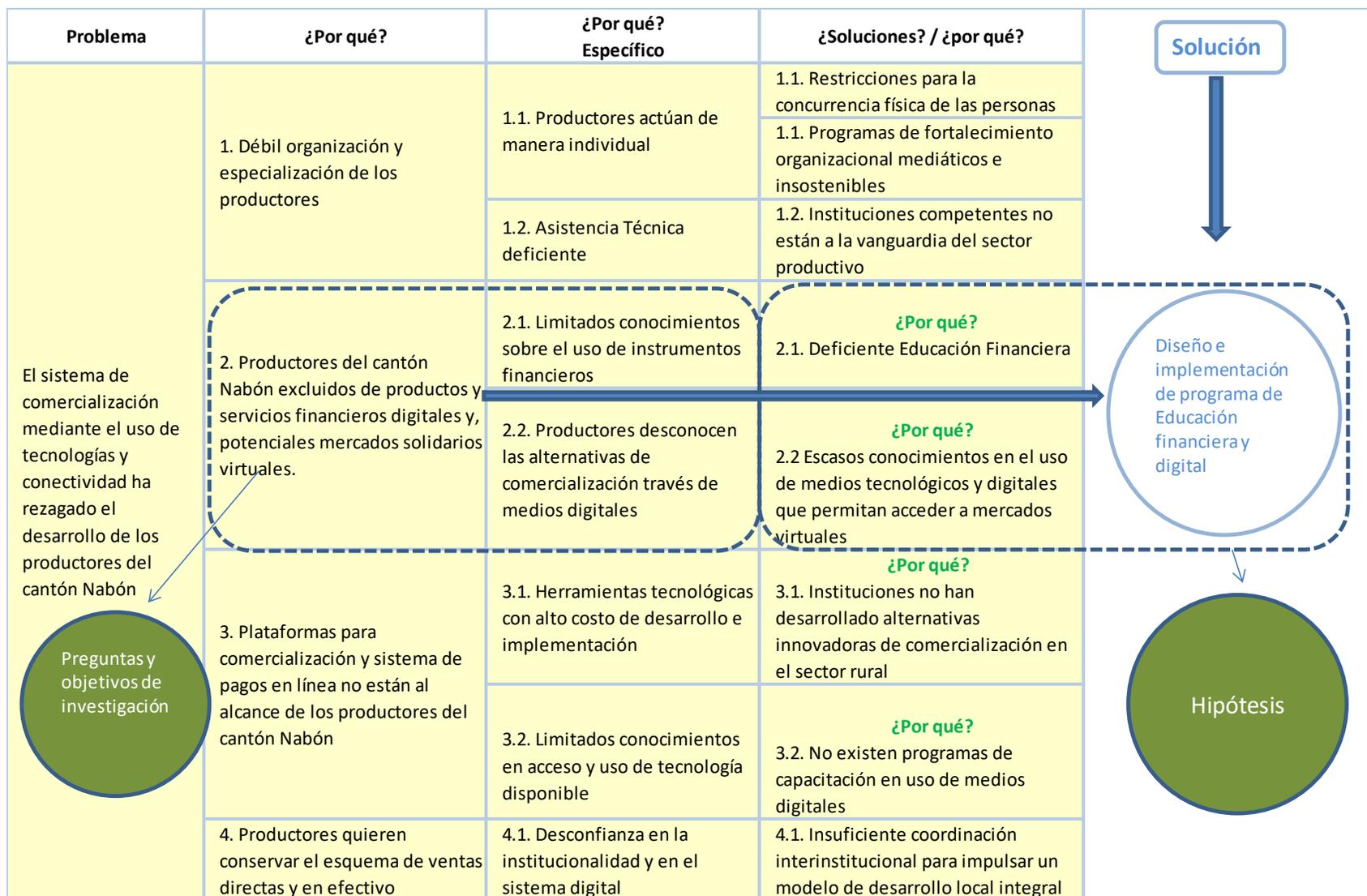
A la par de la puesta a disposición de servicios financiero digitales, la cooperativa a través del departamento de Educación Cooperativa ha desarrollado un acompañamiento personalizado a los usuarios para el uso y acceso a estos servicios.

Con menor cobertura, pero no menos importante, la cooperativa COPACAUSTRO dispone de productos de crédito, ahorro y otros servicios no financieros para socios y no socios. Como lo señala José Morocho, Jefe de Agencia Nabón, el COVID 19 “ha obligado” a la cooperativa a implementar la Banca en Línea en el año 2020 y a otorgar a sus asociados la tarjeta de débito. Sin embargo estos dos productos tienen una muy baja transaccionalidad, pesea que la entidad en su página web dispone de la “plataforma virtual edúcate”. Este comportamiento puede atribuirse a los limitados conocimientos por parte de los usuarios sobre la digitalización y a la ausencia de un programa de educación financiera y digital de manera presencial con grupos focales estratégicos.

2.1.3. Población objetivo

El programa estaría dirigido a productores organizados y emprendedores del Cantón Nabón provincia del Azuay.

Figura 2: Análisis del diagnóstico situacional



Hugo Jácome, "Construcción de alternativas" (conferencia, FLACSO, 08 de junio 2021).

2.2. Justificación de la investigación/proyecto y delimitación del problema

El alto índice de pobreza del cantón Nabón; de la misma manera el elevado índice de analfabetismo y, considerando que el 60,7% de la población se dedica a la agricultura y ganadería, es necesario fortalecer la cadena en cada una de los productos mediante el acceso a mercados.

Los datos de pobreza que registra el Cantón Nabón le ubicarían entre los clusters C y D (categoría Baja y Media Baja); zona propicia para fomentar la inclusión financiera genuina (Jácome 2021, 94).

La crisis del COVID-19 ha afectado en mayor medida a los sectores más vulnerables de la población. La serie de restricciones implementadas por las autoridades o las generadas por el autocuidado de los ciudadanos ha limitado las acciones productivas y comerciales relacionadas con el comercio y sobre todo con la producción de bienes provenientes de la agricultura familiar.

La pobreza y la pobreza extrema alcanzaron en 2020 en América Latina niveles que no se han observado en los últimos 12 y 20 años, respectivamente, así como un empeoramiento de los índices de desigualdad en la región y en las tasas de ocupación y participación laboral, sobre todo en las mujeres, debido a la pandemia del COVID-19 y pese a las medidas de protección social de emergencia que los países han adoptado para frenarla (CEPAL 2021, párr. 2).

Como toda crisis, el COVID ha obligado al mundo entero a desarrollar otras formas de supervivencia utilizando medios que procuren el menor contacto personal posible con la finalidad de reducir la propagación de la pandemia. La implementación de plataformas de comercialización utilizando medios digitales ha sido un éxito para las grandes empresas con capacidad de invertir en tecnología. Jardín Azuayo particularmente ha desarrollado el mercado virtual solidario ELAKE con cobertura en el cantón Cuenca; mercado que se desarrolla a través de empresas ancla de la economía popular y solidaria.² Jardín Azuayo ha replicado este sistema a

² www.elake.com.ec

nivel del cantón Nabón a través de la “I feria virtual de productos de la Economía Popular y Solidaria” (Velásquez 2021). Este ejercicio tuvo gran éxito; a pesar de aquello fue temporal por la alta dependencia de los productores hacia la cooperativa. Dependencia marcada por la reducida capacidad de los productores para acceder y utilizar adecuadamente los medios digitales disponibles.

El proyecto propone fortalecer el programa de educación financiera y, capacitar a las personas - productores- en el uso de instrumentos financieros y aplicación de medios tecnológicos y digitales para acceder a productos y servicios financieros así como a potenciales mercados virtuales y, pagos en línea disponibles.

2.2.1. Causa y efectos del problema

Problema central: Productores del cantón Nabón excluidos de productos y servicios financieros digitales y, potenciales mercados solidarios virtuales.

Causas: De las entidades financieras con cobertura en este territorio, la cooperativa Jardín Azuayo es la única que dispone de un educador cooperativo para el cantón, consecuentemente la capacidad resulta insuficiente para atender toda la demanda o superar las debilidades identificadas sobre todo en el uso de medios tecnológicos.

Efectos: Reducción de las ventas / ingresos; exclusión digital; exclusión financiera; necesidades básicas insatisfechas: deserción escolar, descuido de la salud; limitada capacidad de comercialización; limitada capacidad y altos costos de producción y el efecto superior que es el incremento de la pobreza.

La digitalización de las transacciones ha sido una alternativa para que las empresas y las personas con disposición de medios electrónicos y capacidad de interactuar con todo el mundo optimicen el acceso a servicios financieros y no financieros. En épocas de crisis en donde la supervivencia de la población dependía y depende aun del aislamiento con sus congéneres, emerge la exclusión financiera y digital como un problema para aquellas personas, familias y segmentos de la sociedad cuya dinámica económica se desarrolla en torno a las relaciones

interpersonales directas. Como respuesta a este confinamiento, instituciones de la Economía Popular y Solidaria han desarrollado mercados virtuales de productos del sector rural, a los cuales han accedido aquellas personas con conocimientos para hacerlo, mejorando su capacidad de resiliencia.

Aquellas que no están en condiciones de utilizar estos servicios están soportando el efecto inmediato de la exclusión: el deterioro de las condiciones de vida.

En consecuencia, la inclusión financiera y digital ya no es una opción, es una necesidad a ser cubierta generando condiciones favorables desde el Gobierno, desde el sector cooperativo y desde la sociedad en general.

2.2.2. Análisis de involucrados

Instituciones, personas naturales y jurídicas actores del cantón en estudio cuentan con competencias, incidencia y capacidades particulares. Acorde a sus fines y objetivos tienen intereses diferenciados con respecto al proyecto; pudiendo también ser indiferentes.³

Las Asociaciones de productores del cantón Nabón son el grupo objetivo, los beneficiarios directos. Los beneficiarios indirectos serán aquellos productores, comercializadores y otros que participen en las diferentes cadenas productivas que se impulsen.

Las cooperativas de ahorro y crédito son las potenciales ejecutoras del proyecto. Son los actores locales institucionales más importantes de la zona; generadoras de productos y servicios financieros; la educación financiera como principio cooperativo; con gran capacidad de convocatoria y con objetivos claros de desempeño social.

El Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS) tiene como objetivo garantizar la participación de los actores de la economía popular y solidaria en los sistemas económicos

³ Los indiferentes son actores importantes con un alto nivel de incidencia local que pueden aportar favorablemente al proyecto en cuanto se demuestre que la alternativa planteada contribuye al desarrollo cantonal.

(ofreciendo y demandando productos) a precios justos. Al impulsar un proyecto de inclusión financiera, promueve la articulación entre el sector real y el sector financiero popular y solidario.

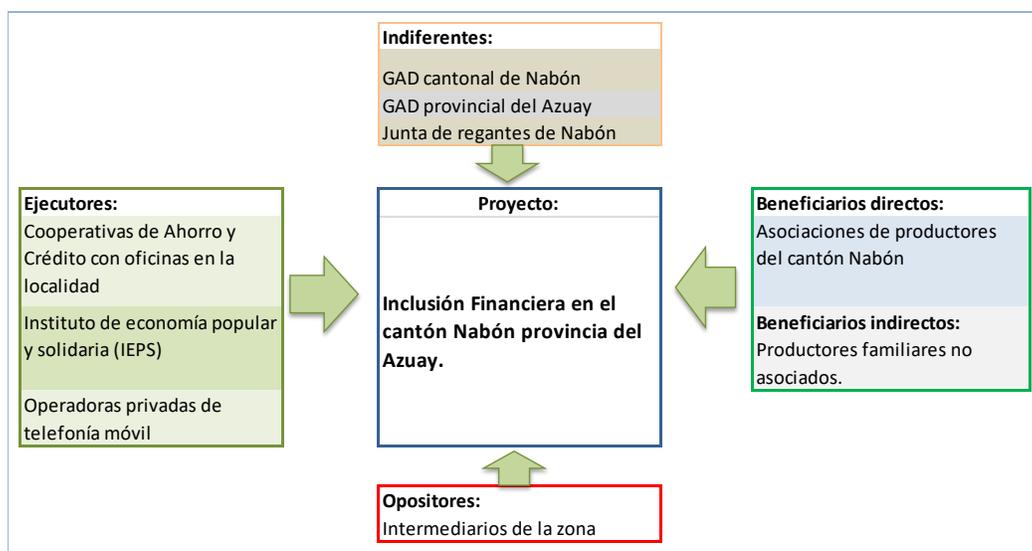
Las operadoras privadas de telefonía móvil, a más de incrementar la cobertura de servicios, como parte de sus programas de responsabilidad social empresarial están en capacidad de ejecutar un proyecto de inclusión financiera y digital.

Los gobiernos autónomos descentralizados tanto parroquiales, cantonales y provincial a pesar de tener las competencias de desarrollo económico, no consta en su planificación la ejecución de proyectos de inclusión financiera.

Otro actor institucional importante en el cantón es la **Junta de Regantes**, con amplia cobertura y muy importante base social.

Las personas con conocimiento para el acceso a servicios financieros formales y con habilidades para cerrar la cadena productiva son una amenaza para los intermediarios de la zona; quienes son los potenciales opositores al proyecto.

Figura 3: Análisis de involucrados



Fuente: Trabajo de campo, mapeo de actores del cantón Nabón, noviembre 2021.

2.2.3. Árbol del problema

La crisis sanitaria ha evidenciado la vulnerabilidad de las familias, de aquellas unidades económicas familiares y microempresas con baja capacidad de ahorro y limitados recursos para diseñar o implementar estrategias de generación de ingresos.

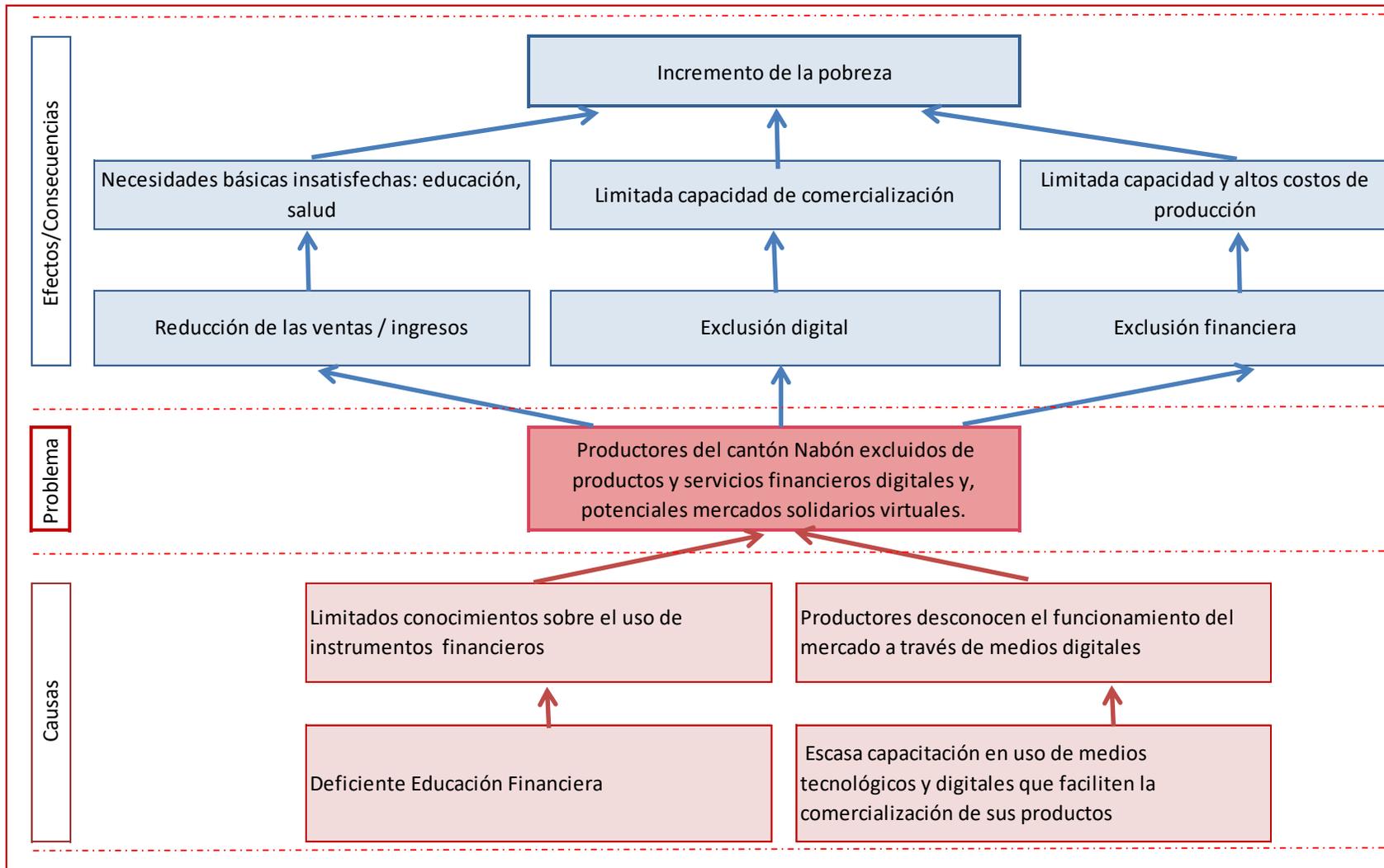
Existen iniciativas virtuales del sector financiero popular y solidario que se han puesto a disposición de los productores; pero su acceso es limitado por los deficientes conocimientos para la accesibilidad y uso adecuado de los recursos tecnológicos disponibles.

La deficiente educación financiera limita los conocimientos sobre el acceso y uso de servicios financieros como medio para generar elementos multiplicadores en el sector rural, profundizando en este segmento la exclusión financiera; de la misma manera el desconocimiento sobre la utilidad de equipos y medios tecnológicos generan limitaciones de acceso a mercados y consecuentemente reducción de ventas e ingresos, ahondando la pobreza.

Para la identificación y definición del problema se ha utilizado información secundaria, testimonios de productores de la zona y, entrevistas a funcionarios de la Cooperativa Jardín Azuayo como actor financiero con mayor cobertura en el cantón; se ha incorporado también el testimonio de servidores de la cooperativa COPACAUSTRO. Además se han efectuado constataciones frecuentes de las dinámicas productivas y comerciales en los mercados locales desde el inicio de la pandemia.

Se ha podido determinar además que el aislamiento obligatorio, la brecha financiera y la brecha digital han limitado el acceso y uso de servicios financieros como ahorros, créditos, pagos y otros servicios.

Figura 4: Árbol de problemas



Fuente: Hugo Jácome, "Construcción de alternativas" (conferencia, FLACSO, 08 de junio 2021).

2.3. Objetivos del a investigación/proyecto

2.3.1. Árbol de objetivos

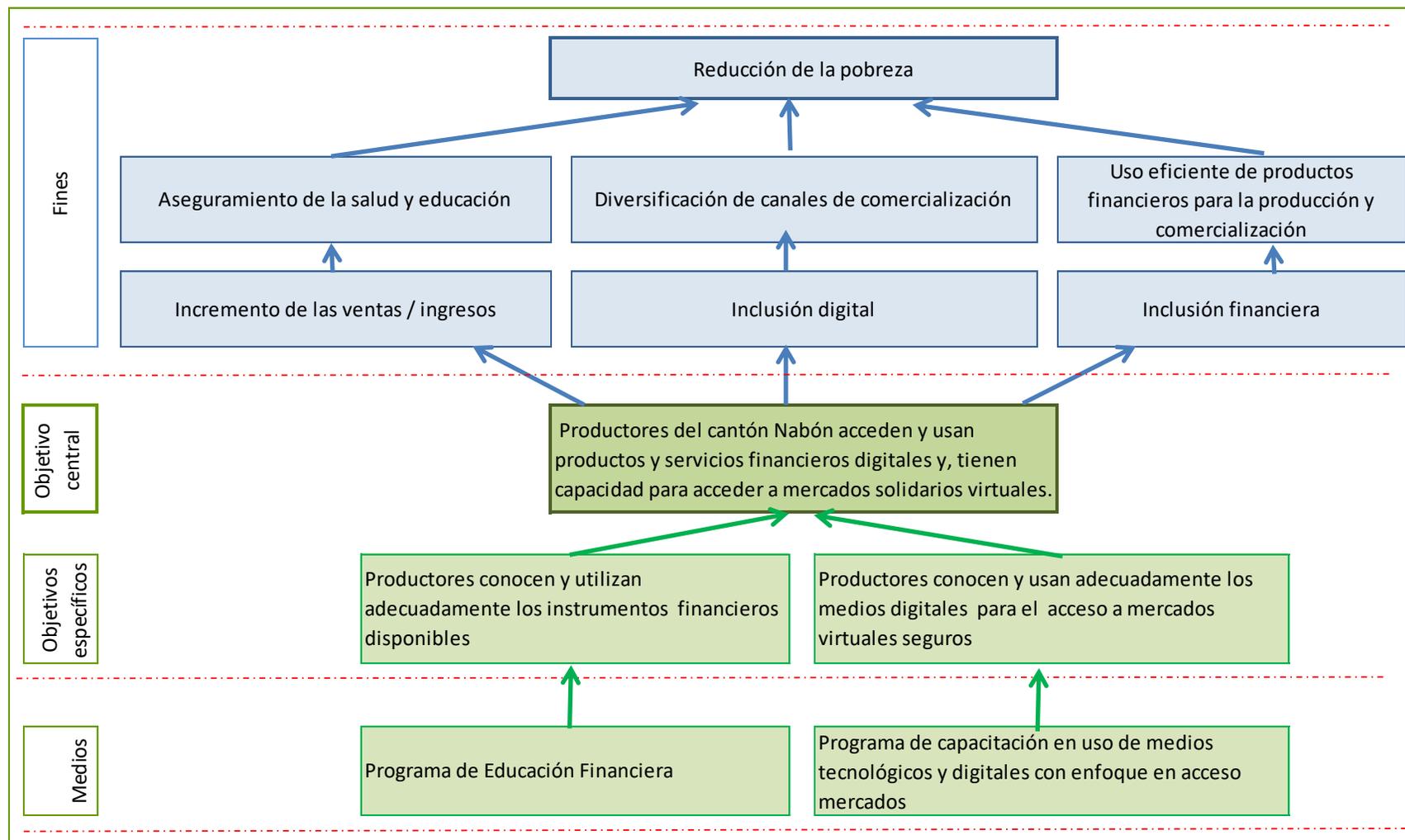
La implementación de un programa de educación financiera y un programa concreto de capacitación en medios digitales y, el uso adecuado de los productos financieros y medios tecnológicos, garantizará el acceso de los productores del cantón Nabón a sistemas transaccionales alternativos y pagos en línea. En consecuencia, esta accesibilidad generará una mayor inclusión financiera a través del uso progresivo de productos y servicios financieros; reducirá la brecha tecnológica referente al uso y calidad de uso de la conectividad; al mismo tiempo que se prevé que mejoren sus ingresos familiares, incremente la accesibilidad a servicios de salud, educación y sus condiciones socio – económicas.

La digitalización de la economía se ha visto forzada a dar gigantescos avances para mantener la dinámica productiva, comercial en épocas de crisis. Pero estos avances han dejado de lado a un gran porcentaje de la población a nivel mundial. Aquellos que no contaban con las capacidades humanas y tecnológicas para dinamizar sus actividades.

En el presente proyecto se propone generar capacidades locales desde las organizaciones sociales, desde los emprendedores, desde el campo, desde la ruralidad. La participación activa del sector cooperativo que es un actor determinante en el desarrollo de los pueblos y comunidades. El principio cooperativo de educación, formación e información se estaría fortaleciendo con la ejecución del proyecto. Las comunidades informadas y capacitadas toman decisiones que responden a una planificación, evitando el sobre endeudamiento y los gastos innecesarios; convirtiéndose la entidad cooperativa en una oportunidad, en una alternativa para impulsar los emprendimientos, la consolidación de las comunidades y el desarrollo personal.

Las relaciones medios – fines se explican de manera dinámica en la Figura 5:

Figura 5: Árbol de objetivos



Hugo Jácome, "Construcción de alternativas" (conferencia, FLACSO, 08 de junio 2021).

2.4. Hipótesis (alternativas) de la investigación/proyecto

2.4.1. Árbol de objetivos y alternativas

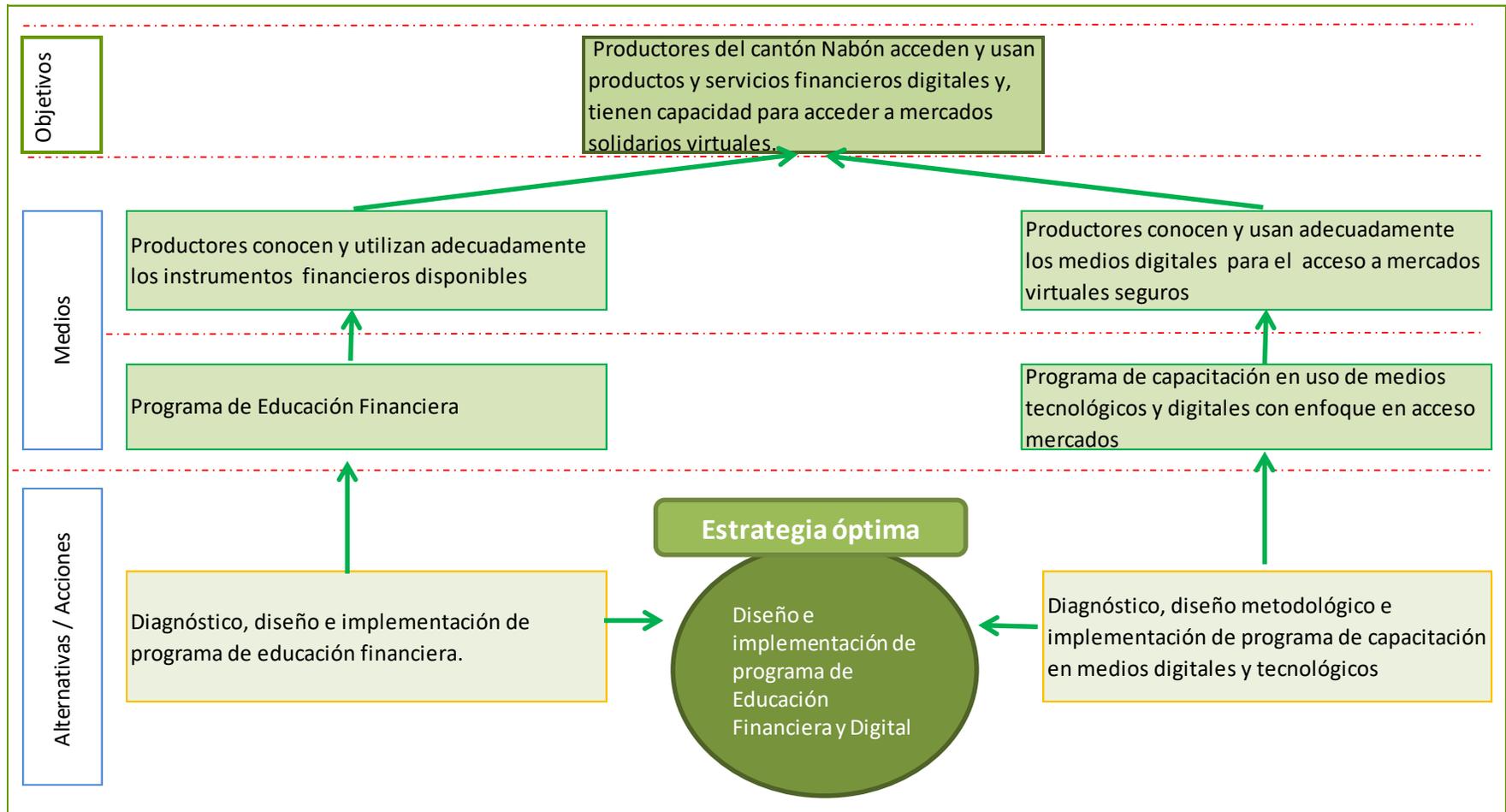
En el cantón Nabón la asociatividad es una forma de vida que se arraiga en sus pobladores como parte de su cultura; ha sido una opción para fortalecer la producción y la comercialización de sus productos. El sistema cooperativo ha tenido gran acogida y un posicionamiento sin precedentes; es un complemento a las diferentes cadenas productivas y de servicios.

Según datos del Banco Central del Ecuador, el 90% de personas adultas del cantón Nabón acceden a servicios financieros; sin embargo el uso se ha visto limitado en época de pandemia. En todo el mundo la población tuvo que cambiar las transacciones físicas en ventanilla por operaciones en línea para comprar, vender, pagar o cobrar; sin embargo, esta opción aunque forzosa no estuvo y no está actualmente a disposición de todos los estratos sociales; en primer lugar porque las entidades financieras se vieron obligadas a realizar cambios inmediatos sin que los clientes y socios puedan contar con la información y las herramientas oportunamente.

El trabajo virtual, el comercio virtual y las finanzas virtuales se van consolidando y, las personas que no tienen acceso a servicios financieros o que no tiene acceso a la tecnología necesaria se van excluyendo del sistema.

La estrategia planteada para garantizar acceso y uso de productos y servicios financieros digitales y, el posterior acceso mercados solidarios virtuales por parte de los productores del cantón Nabón es la implementación de un programa integral de educación financiera y digital; para lo cual se parte de un diagnóstico inicial, del diseño de una línea base sobre cobertura y uso de servicios que permita focalizar, dimensionar y diseñar la metodología de trabajo, con la finalidad de obtener la participación y el aprovechamiento esperado de los recursos impartidos y la consecución del objetivo central; tal como se muestra en el siguiente diagrama:

Figura 6: Diagrama de alternativas – objetivos



Fuente: Hugo Jácome, "Matriz de Marco Lógico" (conferencia, FLACSO, 17 de junio 2021)

2.4.2. Estructura analítica del proyecto

El diseño e implementación de un programa integral de educación financiera y digital a partir de un diagnóstico de disponibilidad, acceso y uso de servicios financieros y digitales cumplirán el objetivo esperado “Generar condiciones para que los productores del cantón Nabón accedan y usen productos y servicios financieros digitales y, tengan capacidad para acceder a mercados solidarios virtuales”; en la medida que los participantes conozcan y utilicen adecuadamente los instrumentos financieros disponibles y, en el mismo orden adquieran conocimiento y, apliquen adecuadamente y con seguridad y confianza los medios tecnológicos.

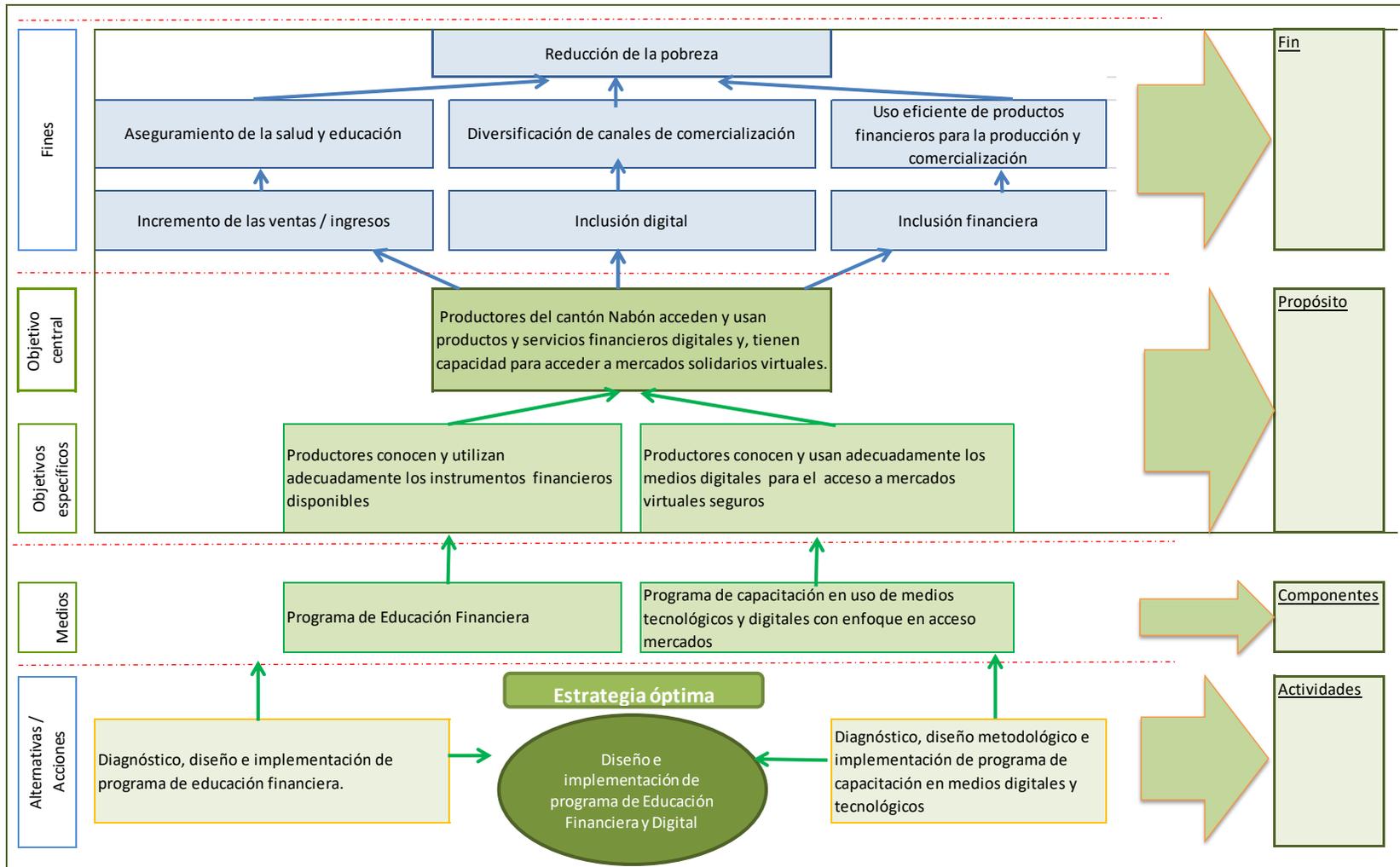
Se trata de que los productores del sector rural adquieran conocimientos sobre el funcionamiento de mercados virtuales existentes, puedan acceder a los mismos o que puedan organizar internamente un sistema de producción y comercialización virtual.

Al contar con otras alternativas de comercialización y asociatividad, los productores incrementan sus ventas, incrementan sus ingresos; asegurando una mejor calidad en la educación, en la salud, en las condiciones de sus viviendas. La inclusión digital les proporciona una herramienta adicional de incursión a mercados. Una mayor inclusión financiera coadyuva en un mayor acceso y uso de productos y servicios financieros, medios de pago y capital de trabajo, optimizando tiempo y recursos.

La educación financiera y digital, el incremento de la producción, el incremento de los ingresos y el mejoramiento de la calidad de vida son indicadores de reducción de la pobreza que es el fin superior a contribuir con el presente proyecto.

Mediante un proceso analítico, se han establecido las actividades necesarias para la producción de los componentes, los mismos que a su vez aportarán al cumplimiento de los objetivos y del propósito; contribuyendo de esta manera al Fin superior. Esta estructura se presenta en la Figura 7.

Figura 7: Estructura analítica del proyecto



Fuente: Hugo Jácome, "Matriz de Marco Lógico" (conferencia, FLACSO, 17 de junio 2021).

Capítulo 3

Desarrollo metodológico y resultados de la investigación/proyecto

3.1. Introducción metodológica (metodología de marco lógico)

Para la presente investigación y propuesta, se ha aplicado la metodología del marco lógico (Ortegón, Pacheco y Prieto 2015, 17): una herramienta que facilita el proceso de conceptualización, diseño, ejecución y evaluación de proyectos.

La metodología parte de la identificación del problema percibido en base a observación directa, información estadística e información pública relevantes.

En torno al problema identificado, se ha realizado un mapeo de los involucrados institucionales y personales con sus niveles de incidencia, involucramiento directo e indirecto, aquellos que puedan ser indiferentes al problema planteado.

A través de un diagrama –árbol de problemas-, se ha identificado el problema central; las causas que lo generan, el por qué ocurre tal situación y, los efectos que ocasionan a las personas, a las familias y a la sociedad.

Se ha propuesto la solución del problema presentando a ésta como una situación positiva esperada. Esquemáticamente el problema se transforma en objetivo, las causas en medios y los impactos en fines.

Previo a la elaboración del marco lógico, se ha establecido la estructura analítica del proyecto, estableciendo ordenadamente las actividades, componentes, propósito y fines del proyecto.

3.2. Matriz de Marco Lógico

A través de esta metodología se presenta de forma resumida los aspectos relevantes del proyecto. El mismo que consta de cuatro filas y cuatro columnas:

Columna 1. Resumen narrativo de objetivos

- i. En la primera fila se presentan los fines, la solución del problema a nivel superior. En el proyecto propuesto, los fines son: a) Inclusión financiera; b) Inclusión digital; c) Incremento de las ventas/ingresos que contribuirán al fin superior que es la reducción de la pobreza.

- ii. En la segunda fila consta el propósito o el resultado esperado de la ejecución del proyecto. La ejecución del presente proyecto permitirá que los productores del cantón Nabón accedan y usen los productos y servicios financieros disponibles; así como también puedan acceder a mercados solidarios virtuales con la suficiente confianza y seguridad.

- iii. La tercera fila corresponde a los componentes, como los servicios entregables del proyecto. El presente estudio consta de dos componentes: a) C1.1. Programa de Educación Financiera y, b) C1.2. Programa de capacitación en uso de medios tecnológicos y digitales.

- iv. Corresponden a la cuarta fila las actividades o acciones requeridas para la ejecución del proyecto. En términos generales, para las actividades requeridas para el presente proyecto son: a) levantar una línea de base sobre educación financiera; b) diseñar y ejecutar el plan de educación financiera; c) levantar una línea de base sobre educación digital y, d) diseñar y ejecutar el plan de educación digital.

En la lógica vertical, las actividades son necesarias y suficientes para producir los componentes; los componentes contribuirán al cumplimiento del propósito. Como lo señala Ortega, “si se logra el propósito del proyecto, éste contribuirá al logro del Fin”.

Columna 2. Indicadores:

Indicadores de Fin y propósito: miden en calidad, cantidad y tiempo los impactos o cambios generados por el proyecto. En el presente estudio se refiere al número de productores que se han capacitado, que utilizan los insumos generados por el proyecto y, han experimentado cambios en su situación socio-económica.

Indicadores de componente: Son la descripción de las personas capacitadas en los temas

específicos, en un tiempo determinado que contribuirán al logro del fin y del propósito.

Indicadores de actividad: Bajo esta metodología, los indicadores de actividad constituye el presupuesto estimado por actividad necesario para la producción de los componentes.

Columna 3. Medios de verificación

Los medios de verificación constituyen las fuentes de información que avalan la ejecución de las actividades, el cumplimiento del componente, el logro del propósito y la contribución al fin. En el proyecto planteado, los medios de verificación en las actividades serán el registro de asistencia, planillas de gastos. La obtención de los componentes se podrá verificar a través de testimonios de los participantes e informes de capacitación. El propósito cumplido se verificará a través de registros transaccionales y de accesibilidad a servicios. La contribución a los Fines se podrá evidenciar midiendo el cambio de condiciones de vida de los participantes en el programa.

Columna 4. Supuestos

Son condiciones o situaciones favorables, necesarias para el cumplimiento del proyecto. Entonces: si ejecutamos las actividades previstas con el presupuesto establecido, y los contenidos se ajustan a los requerimientos de los participantes, entonces se producen los componentes. Si producimos los componentes que en nuestro caso son los programas de capacitación en educación financiera y en educación digital bajo el supuesto que las personas culminan su formación y, aplican lo aprendido, se logra contribuir con la inclusión financiera y con el mejoramiento de la calidad de vida.

La lógica horizontal y vertical del proyecto se presenta en la matriz de marco lógico en el Anexo 2.

3.3. Plan Operativo anual

En el plan operativo anual se presentan las actividades o tareas en orden secuencial y cronológico para la producción de los componentes. Se ha realizado la estimación de tiempos – en este caso por semanas de duración- para la adquisición de materiales y ejecución de tareas encada uno de los componentes.

El proyecto aquí tratado es una propuesta a ser ejecutada por cualquier institución que tenga interés; al no ser específico el ejecutor, se han establecido responsabilidades por gestión de actividades y componentes. Las atribuciones sobre el proyecto se distribuyen de la siguiente manera:

- a. Un coordinador general del proyecto: Se encargará de supervisar la ejecución de todas las actividades, operar el presupuesto, evaluar la calidad de los productos, validar los informes parciales y, elaborar el informe de fin de proyecto.
- b. Un asistente de proyecto: Será la instancia de vínculo entre los beneficiarios y, el área técnica del proyecto. Será su responsabilidad la dotación de materiales e insumos.
- c. Dos técnicos de campo: Su labor consiste en el levantamiento de información insitu a través de encuestas o entrevistas personales con los involucrados directos del proyecto.
- d. Un especialista para el componente 1, y un especialista para el componente 2: Se trata de un profesional con formación y experiencia en educación financiera y educación digital respectivamente que se encargarán del diseño de los programas a ser ejecutados.
- e. Un responsable local, puede ser éste miembro de la institución ejecutora que resida en el cantón de incidencia.
- f. Personal de logística: Serán encargados de la organización de los eventos, de coordinar con los actores locales, dotar de materiales e insumos a los capacitadores y a los participantes.
- g. Equipo de capacitación: Profesional o profesionales con experiencia en educación financiera, en educación digital y en pedagogía con públicos heterogéneos.

En el Plan Operativo anual se han establecido además los indicadores de desempeño por actividad y por componentes (Anexo 3).

3.4. Cronograma de actividades

Los tiempos para la ejecución de cada una de las tareas se han establecido bajo tres considerandos:

- a. El objetivo, la naturaleza, complejidad y especialización; diferenciando si se trata de gestiones en oficina, adquisiciones o contrataciones locales o, actividades participativas en el área de incidencia del proyecto.
- b. Los tiempos muertos, de movilización y logística: actividades que implican procesos de producción o reproducción de materiales, traslados, que dependen de decisiones de terceros.
- c. La disponibilidad de tiempo de los participantes cuando se trata de capacitaciones in situ. Estas procuran adecuarse a la dinámica de los grupos objetivo, sin que interfieran en mayor medida con la rutina u orden habitual de las familias.

Con la finalidad de ser más precisos en la determinación de los tiempos, se ha calculado la duración de las tareas por semanas. La sumatoria de éstas es la duración de las actividades y, metodológicamente la sumatoria de los tiempos para las actividades constituye la duración del componente. El proyecto que nos ocupa consta de dos componentes, por lo que la sumatoria de la duración del componente 1 más la sumatoria de la duración del componente 2, constituyen el tiempo para la ejecución del proyecto.

La educación digital es complementaria a la educación financiera, ya que el propósito es que los productores del cantón Nabón accedan y utilicen productos y servicios financieros digitales y, accedan a mercados solidarios virtuales. Estos últimos operan estrechamente vinculados con la banca virtual. En consecuencia, el componente 1 y el componente 2 no se podrán ejecutar en forma paralela porque los participantes podrían ser las mismas personas que culminarán el programa 1 e iniciarán con el programa 2.

El cronograma de actividades por mes se presenta en el Anexo 4.

3.5. Presupuesto por componentes

El presupuesto general corresponde a la asignación de costos de cada una de las tareas bajo las siguientes consideraciones: **a)** la naturaleza de la tarea, si se trata de un bien o de un servicio; **b)** los bienes se ha presupuestado a precios de mercado, en función de las especificaciones técnicas mínimas requeridas; **c)** el diseño de los estados del arte, metodologías y contenidos de las capacitaciones se han considerado como servicios prestados por profesionales y expertos en las áreas específicas.

Casos explicativos de presupuestación de rubros relevantes:

- a.** El costo de implementación del programa de capacitación del componente 1: $C1.A4.T1 = (\# \text{ de eventos} \times \# \text{ horas de duración del evento} \times \text{costo/hora}) = (20 \times 4 \times 50) = 4.000,00$.
- b.** Un rubro importante es la coordinación del proyecto C1.A4.T6 y C2.A4.T6, para lo cual se estima un valor de \$1.000,00 por mes durante 24 meses, total 24.000,00.
- c.** Los expertos, personal de campo, personal de apoyo y asistentes requeridos serán contratados como servicios profesionales en base a productos; el costo corresponde al tiempo requerido por el costo unitario respectivo.
- d.** Para ejecutar la capacitación en medios digitales, acceso a plataformas de comercialización públicas y privadas, es necesario contar con acceso a red de datos móviles. Para el efecto se contratará \$10 por participante por evento, en 10 eventos con 20 participantes: C2.A3.T2.1 Compra de plan de internet para los participantes y capacitadores, un valor de \$2.000,00.

El componente 1 “Programa de Educación Financiera” tiene un costo de 32.650,00 y, el componente 2 “Programa de capacitación en uso de medios tecnológicos y digitales” alcanza un costo de 26.600,00; el presupuesto total del proyecto es de \$59.250,00.

El presupuesto por componentes se presenta en el Anexo 5.

Tabla 2: Presupuesto consolidado

Presupuesto consolidado de ingresos, costos y gastos	
Ingresos/Gastos	Total
Ingresos	-
Fuente	-
Costos	-
Costos directos	-
Gastos	
Gastos Administrativos	
Materiales	1.700,00
Equipos	4.000,00
Sueldos y salarios	24.000,00
Honorarios	18.450,00
Viáticos y subsistencias	4.850,00
Otros gastos administrativos	6.250,00
Total Costos y Gastos	59.250,00

Presupuesto anual de ingresos, costos y gastos			
Ingresos/Gastos	Año 1	Año 2	Total
Ingresos	-		
Fuente	-	-	-
Costos	-		
Costos directos	-	-	-
Gastos			
Gastos Administrativos			
Materiales	900,00	800,00	1.700,00
Equipos	4.000,00	-	4.000,00
Sueldos y salarios	12.000,00	12.000,00	24.000,00
Honorarios	10.050,00	8.400,00	18.450,00
Viáticos y subsistencias	3.050,00	1.800,00	4.850,00
Otros gastos administrativos	2.650,00	3.600,00	6.250,00
Total Costos y Gastos	32.650,00	26.600,00	59.250,00

Fuente: Hugo Jácome, “Presupuestos” (conferencia, FLACSO, 05 de noviembre de 2021).

3.6. Evaluación ex ante

3.6.1. Análisis de pertinencia del proyecto

El objetivo 4 del “Plan de creación de Oportunidades 2021- 2025” en el eje social se propone “erradicación de la pobreza, inclusión social e igualdad en la diversidad” (SNP 2021, 58). En el presente proyecto se ha seleccionado a uno de los cantones que registra mayor índice de pobreza de la provincia del Azuay y, el fin superior del mismo es la contribución a la disminución de la pobreza a través del incremento de capacidades y oportunidades de inclusión financiera. Así mismo, en el referido Plan, en los objetivos 5,6, 7 y 8 se plantean políticas públicas destinadas a la atención y desarrollo de las áreas rurales y de mayor pobreza del país.

3.6.2. Análisis de la consistencia interna del proyecto

Las actividades y tareas planteadas contribuyen a los componentes y éstos a la superación de la exclusión financiera y digital identificados, que generan limitaciones decrecimiento y desarrollo de la población; el problema es relevante y de interés nacional; es una necesidad sentida y evidente de los sectores con alto índice de pobreza; los actores institucionales locales están en capacidad de ejecutar el proyecto y contribuir con los principios cooperativos (Anexo 6).

Adicional a los indicadores existentes en las entidades públicas correspondientes, el proyecto en sus actividades iniciales plantea la construcción de una línea de base específica con el grupo objetivo a través de indicadores de pobreza, niveles de educación financiera, educación digital, acceso a servicios y productos financieros, acceso y uso adecuado de la tecnología y conectividad. En lo referente a oferta de servicios financieros y no financieros necesarios para la ejecución del programa, el levantamiento de esta información se coordinará con las entidades públicas y privadas respectivas (Anexo 7).

Se considera que las entidades con mayor capacidad e interés para ejecutar el presente proyecto son las entidades financieras que actúan en la zona o entidades de cooperación al desarrollo. Las actividades se han establecido previendo la suficiencia de tiempos, contenidos y elementos necesarios para el cumplimiento de los objetivos y fines del proyecto (Anexo 8).

3.6.3. Evaluación de la viabilidad política del proyecto

De la matriz de involucrados se han obtenido los beneficiarios directos y las entidades que podrían ser los ejecutores del proyecto.

Al momento del diseño del proyecto se cuenta con la aceptación de los líderes comunitarios, representantes de las organizaciones y autoridades locales.

La inclusión financiera de las personas en los cantones con grandes deficiencias económicas, despierta un interés muy alto de las Cooperativas de Ahorro y Crédito; primeramente por su razón de ser y sus fines últimos que son el compromiso con la comunidad en todos sus niveles y, en segundo lugar porque invertir en educación es fomentar la autonomía e independencia en la toma de decisiones sobre determinados productos y servicios financieros y no financieros.

Tabla 3: Nivel de viabilidad política

Componente o actividad	Actores sociales involucrados	Interés puesto en ejecución	Peso político del actor social	Nivel de viabilidad política
C1. Implementar un programa de educación financiera integral.	Comunidad	2	3	6
	Cooperativas de Ahorro y Crédito	3	3	9
	Banca Pública	1	1	1
	IEPS	1	2	2
C2. Implementar un programa de capacitación en uso de medios tecnológicos y digitales	Comunidad	2	3	6
	Cooperativas de Ahorro y Crédito	3	3	9
	Banca Pública	1	2	2
	Operadoras privadas de telefonía móvil	2	1	2
	CNT	1	2	2

Fuente: Hugo Jácome, “Evaluación Ex ante” (conferencia, FLACSO, 13 de noviembre de 2021).

3.6.4. Evaluación de la viabilidad organizativa e institucional del proyecto

Un actor sumamente importante, con alto peso político en el área geográfica definida y que demuestra un alto interés por la ejecución son las Cooperativas de Ahorro y crédito, por lo que se ha realizado un análisis de la capacidad organizativa e institucional de las mismas;

concluyendo que son las instituciones más indicadas para la ejecución de dicho proyecto por la afinidad de la temática. Esta opción es alta tanto para el componente 1 como para el componente 2.

Dada la naturaleza y el fin de las cooperativas, éstas han desarrollado varios productos financieros digitales, sin embargo su uso es limitado, ya sea por las barreras geográficas o por el escepticismo de los usuarios. Servicios financieros adecuados y tecnologías de acceso son la identidad del sector cooperativo.

Tabla 4: Nivel de viabilidad institucional

Organismo o entidad responsable:	Cooperativas de Ahorro y Crédito			
Componente o actividad	Requisitos organizacionales	Requisitos existentes	Problemas internos de la entidad	Nivel de viabilidad institucional de la actividad
C1. Implementar un programa de educación financiera integral.	Incidencia en el territorio	Compromiso con la comunidad	Recursos humanos y financieros limitados	ALTA
C2. Implementar un programa de capacitación en uso de medios tecnológicos y digitales	Capacidad para generar respuesta a las demandas de las comunidades	Productos y servicios financieros y no financieros implementados	Accesibilidad geográfica para los socios del Cantón	ALTA

Fuente: Hugo Jácome, “Evaluación Ex ante” (conferencia, FLACSO, 13 de noviembre de 2021).

3.6.5. Evaluación de la sostenibilidad del proyecto

El objetivo general responde a la superación de un problema que aqueja a todas las personas de los sectores vulnerables de la economía. Además la inversión en educación pretende generar y democratizar el conocimiento, construir bases sólidas para el acceso y uso responsable de los servicios financieros y tecnológicos; el apoyo de la comunidad beneficiaria es trascendental. Se trata de procesos que pueden replicarse hacia otros grupos objetivos y grupos etarios (jóvenes) con alta potencialidad de dinamizar las economías locales.

Los Gobiernos Autónomos descentralizados se presentan como indiferentes, se mencionó en párrafos anteriores que éstos tienen gran incidencia en el territorio en el ámbito de sus competencias; entonces, el proyecto puede ser de su interés en la medida que se pueda demostrar que el propósito contribuye a los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Tabla 5: Evaluación de sostenibilidad

Matriz para la evaluación de sostenibilidad					
Interrogantes	Calificación				
	1	2	3	4	5
Infraestructura y logística					
¿El resultado o bien o servicio tiene la infraestructura adecuada?					X
¿Son adecuados la planta y el equipo físico para su producción o prestación?				X	
¿Hay adecuación en los procesos de mantenimiento del equipo y de la infraestructura?					
¿Es adecuada la técnica escogida para el proceso productivo o prestación?					X
¿Existe una organización logística adecuada?					X
¿Existe capacidad institucional de largo plazo?					X
¿Hay interés en agencias locales y provinciales en que se genere el resultado o se genere el bien o servicio?				X	
¿Existe flexibilidad y capacidad para adaptar el proyecto a circunstancias cambiantes del entorno?					X
¿Existe apoyo de los actores clave?				X	
¿El proyecto tiene un apoyo fuerte y estable de las organizaciones locales y provinciales?				X	

Fuente: Hugo Jácome, “Evaluación Ex ante” (conferencia, FLACSO, 13 de noviembre de 2021).

3.6.6. Análisis de género

De acuerdo a información del Banco Central del Ecuador en la “ESTRATEGIA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA 2020 – 2024”:

Las barreras para la inclusión financiera afectan con mayor intensidad a las mujeres; al sector rural; a las etnias, como la indígena o la montubia; y a los migrantes. Así, por ejemplo, solo el 43% de las mujeres tienen una cuenta en el sistema financiero, frente al 60% de los hombres; el 8% de las mujeres han obtenido un préstamo en el sistema financiero, frente a un 16% de los hombres. Las mismas disparidades se observan en la población indígena, donde solo un 38% tiene acceso a cuentas bancarias, versus el 69% de los mestizos (BCE 2020, 1).

Bajo este enunciado, es la participación de la mujer en los procesos de formación se considera de manera equitativa y protagónica.

3.6.7. Evaluación de la viabilidad económica - financiera

Para la implementación del proyecto, la entidad ejecutora del proyecto tiene 2 alternativas; de las que se seleccionará la de menor costo o la que pueda ser técnicamente viable.

3.6.7.1. Ejecución directa:

En este caso, la entidad asumirá todos los costos de implementación del proyecto. Al tratarse de un proyecto eminentemente social, se aplicará el análisis costo-efectividad.

Tabla 6: Viabilidad económica por ejecución directa

Alternativas	Costo por componente	Beneficiarios directos	Costo - Efectividad / Costo por beneficiario
C1	32.650,00	500	65,30
C2	26.600,00	300	88,67
C1 +C2	59.250,00		

Fuente: Hugo Jácome, “Evaluación Ex ante” (conferencia, FLACSO, 13 de noviembre de 2021).

El costo por beneficiario del componente 1 es de \$65,30 y, el costo por beneficiario del componente 2 es de \$88,67.

3.5.7.2. Outsourcing o Tercerización:

La tercerización es una alternativa que dispondrían los ejecutores del proyecto. En este caso se omiten los valores referentes a coordinación y equipos de cómputo; sin embargo, la propuesta estaría sujeta a negociación con los potenciales ejecutores, en base a los objetivos y resultados esperados.

Tabla 7: Viabilidad económica por tercerización

Alternativas	Costo por componente	Beneficiarios directos	Costo - Efectividad / Costo por beneficiario
C1	16.650,00	500	33,30
C2	14.600,00	300	48,67
C1 +C2	31.250,00		

NOTA: Los costos por actividad y de gestión serán determinados por los proveedores.

Fuente: Hugo Jácome, “Evaluación Ex ante” (conferencia, FLACSO, 13 de noviembre de 2021).

Capítulo 4

Conclusiones y recomendaciones

4.1. Conclusiones

La inclusión financiera es el acceso y uso adecuados de servicios y productos financieros que facilitan el desarrollo económico y social en su conjunto.

En el Ecuador según los datos del Banco Central del Ecuador, 25% de las personas adultas no tienen acceso a servicios financieros.

Los sectores rurales con alta presencia de pobreza y dispersión geográfica no son de interés de la Banca Privada; sin embargo las cooperativas de ahorro y crédito tienen una alta presencia, generando –lo que manifiesta uno de los autores citados en este ensayo- una inclusión financiera genuina que se mide en términos de calidad e impacto de los servicios.

El mundo está cambiando hacia la digitalización de los servicios sobre todo los financieros, buscando la eficiencia y eficacia en términos de reducción del tiempo de transaccionalidad para los usuarios.

De acuerdo con la presente investigación, el sector cooperativo ha diseñado sus productos en función de las necesidades de los usuarios en el cantón objeto de estudio; un ejercicio de desempeño social cooperativo muy importante. Los usuarios disponen de las opciones pero están limitadas a pocas personas: líderes y lideresas que han accedido a programas de educación de las cooperativas. La democratización del uso y acceso eficiente a estos productos se alcanzará ampliando el programa de capacitación a un mayor número de socios y socias actuales y potenciales.

La educación financiera y tecnológica incrementa el acceso a servicios financieros y no financieros optimizando tiempo y recursos para las familias y generan oportunidades de comercialización que mejoran la calidad de vida.

4.2. Recomendaciones

1. Implementar programas de educación financiera y digital como política pública desde el Estado en coordinación con el sector financiero popular y solidario, ministerios correspondientes y, gobiernos autónomos descentralizados en el ámbito de sus competencias.
2. Generar desde el Estado incentivos a las instituciones financieras que presten sus servicios en cantones y parroquias con alta incidencia de pobreza.
3. Por parte de las cooperativas de ahorro y crédito, patrocinar sistemas de comercialización justos y equitativos a través de plataformas tecnológicas.

Anexos

Anexo 1

Servicios financieros y no financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Oficina Nabón

Concepto/Año	Periodo			
	2.019		2.020	2.021 (nov)
Infraestructura				
# de oficinas (Nabón)	2		2	2
# de cajeros automáticos(Nabón)	1		1	1
# de corresponsales solidarios (Nabón)	8		10	10
# botones de pago (Nabón)	5		6	48

Asociatividad	2.019	%	2.020	%	2021 (nov)	%
# socios hombres (Nabón)	4.314	48,6%	4.531	48,8%	4.832	48,8%
# socios mujeres (Nabón)	4.557	51,4%	4.755	51,2%	5.078	51,2%

Créditos Vigentes	2.019	%	2.020	%	2.021	%
# hombres con crédito	1.451	55,7%	1.714	55,7%	2.219	54,2%
# mujeres con crédito	1.152	44,3%	1.363	44,3%	1.877	45,8%

Transaccionalidad por canal (# de operaciones Nabón)	2.019	%	2.020	%	2021 (nov)	%
Oficina/ventanilla	159.934	72,6%	156.985	63,3%	188.431	59,5%
Tarjeta de débito	3.329	27,4%	3.480	36,7%	3.669	40,5%
Transferencias por JA virtual.	13.800		21.338		26.222	
Transferencias del exterior	15.977		18.437		33.366	
Corresponsales solidarios	23.597		38.390		48.686	
Botones de pago	2.431		4.468		8.433	
Otros medios digitales (JA Móvil)	1.325		4.851		7.858	

Fuente: Econ. Nelly Molina, Cooperativa Jardín Azuayo

Anexo 2

Matriz de Marco Lógico

Resumen narrativo de los objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
F. Reducción de la pobreza F1.1. Incremento de las ventas / ingresos F1.2. Inclusión financiera F1.3. Inclusión digital	Al finalizar el año 3, el 80% de productores asociados del Cantón Nabón, han incrementado sus ingresos familiares.	Bases de datos sobre nivel de ingresos e inclusión financiera con respecto a la encuesta inicial.	S1.1. La demanda de productos a través de plataformas virtuales se incrementa. S1.3. Entidades financieras garantizan la prestación de servicios financieros y tecnológicos al sector real de la EPS
P.C. Productores del cantón Nabón acceden y usan productos y servicios financieros digitales y, potenciales mercados solidarios virtuales. P.C.1. Productores conocen y utilizan adecuadamente los instrumentos financieros disponibles. P.C.2. Productores conocen y usan adecuadamente los medios digitales para el acceso a mercados virtuales seguros.	Al finalizar el año 2, se incrementa en un 50% el uso de servicios financieros en la población del cantón Nabón. Al finalizar el año 2, al menos 500 personas adicionales del cantón Nabón comercializan a través de plataformas digitales	Reporte de acceso a servicios financieros Registros de comercialización de las Asociaciones de productores del cantón	Productores utilizan eficientemente los medios tecnológicos y acceden a plataformas virtuales.
C1.1. Programa de Educación Financiera.	Al finalizar el mes 10, 500 personas del cantón Nabón se han capacitado en educación financiera en 20 eventos.	Informe de evaluación a participantes de los eventos, con testimonios gráficos y audiovisuales.	Grupo objetivo asiste a las capacitaciones y cumple exitosamente los programas.
C1.2. Programa de capacitación en uso de medios tecnológicos y digitales con enfoque en acceso mercados	Al finalizar el mes 18, 300 personas del cantón Nabón se han capacitado en educación tecnológica en 10 eventos.	Informe de evaluación a participantes de los eventos, con testimonios gráficos y audiovisuales.	Líderes y lideresas replican el aprendizaje en sus comunidades.
A1.1. Diagnóstico sobre situación socio-económica del grupo objetivo, cobertura e instrumentos financieros disponibles.	7.250,00	Línea de base	Programas de educación financiera y tecnológica se ajustan a la heterogeneidad; los contenidos, metodología y facilitación cubren las expectativas y necesidades reales de la población.
A1.2. Diagnóstico sobre cobertura e instrumentos financieros disponibles.	2.000,00	Línea de base	
A1.3. Diseño de programa de educación financiera, metodologías y público objetivo.	2.500,00	Contenidos y metodología	
A1.4. Implementación de programa de educación financiera.	20.900,00	Firmas de asistentes, fotografías, videos, testimonios	
A2.1. Diagnóstico de productos, redes de comercialización existentes y potenciales, uso de medios tecnológicos.	3.000,00	Línea de base	
A2.2. Diseño, metodología y grupos de interés.	2.500,00	Contenidos y metodología	
A2.3. Conectividad (Centro de Cómputo y plan de datos)	3.000,00		
A2.4. Implementación de programa de capacitación en medios digitales y tecnológicos.	18.100,00	Firmas de asistentes, fotografías, videos, testimonios	
PRESUPUESTO TOTAL	59.250,00		

Anexo 3 (a)

Plan Operativo Anual							Pag. 1
Código	Nombre de la actividad / Tarea	Duración (semanas)	Persona / Unidad responsable	(A) Fuente externa	(B) Aporte Propio	(A+B) Costo Total	Indicador
C1	Programa de Educación Financiera.	40		-	32.650,00	32.650,00	500 personas del cantón Nabón se han capacitado en educación financiera en 20 eventos.
C1.A1	A1.1. Diagnóstico sobre situación socio-económica del grupo objetivo, cobertura e instrumentos financieros disponibles.	7		-	7.250,00	7.250,00	Línea de base / Diagnóstico sobre situación socioeconómica y cobertura de servicios financieros.
C1.A1.T1	Adquisición de materiales y equipos	2	Coordinador del proyecto	-	4.000,00	4.000,00	Equipos de computación y materiales de oficina.
C1.A1.T2	A1.1.1. Reunión con líderes comunitarios y Asociaciones de Productores.	2	Coordinador del proyecto	-	400,00	400,00	Taller sobre objetivos, alcance y coordinación logística.
C1.A1.T3	A1.1.2. Encuestas individuales en centros comunitarios y Asociaciones de productores	2	Equipo técnico de campo	-	2.200,00	2.200,00	Asambleas de trabajo en 10 centros comunitarios
C1.A1.T4	A1.1.3. Procesamiento de la información	1	Asistentes del proyecto	-	500,00	500,00	Trabajo de oficina
C1.A1.T5	A1.1.4. Entrega de resultados	2	Asistentes del proyecto	-	150,00	150,00	Reunión con líderes comunitarios
C1.A2	A1.2. Diagnóstico sobre oferta y cobertura e instrumentos financieros disponibles (IF).	3		-	2.000,00	2.000,00	Documento diagnóstico de oferta de servicios financieros
C1.A2.T1	A1.2.1. Encuestas a entidades financieras que actúan en el área de incidencia.	2	Equipo técnico de campo	-	1.250,00	1.250,00	Encuestas realizadas
C1.A2.T2	Procesamiento de la información de instituciones	1	Asistentes del proyecto	-	750,00	750,00	Informe sobre productos y servicios financieros y, cobertura
C1.A3	A1.3. Diseño de programa de educación financiera, metodologías y público objetivo.	4		-	2.500,00	2.500,00	Propuesta de Educación Financiera
C1.A3.T1	Estado del arte (definición de módulos, contenidos y tiempos)	4	Especialista de componente 1	-	2.500,00	2.500,00	Módulos, contenidos y tiempos definidos
C1.A4	A1.4. Implementación de programa de educación financiera.	26		-	20.900,00	20.900,00	Sistematización e informe de eventos ejecutados
C1.A4.T1	Contratación de capacitadores	2	Talento humano / Coordinador del proyecto	-	4.000,00	4.000,00	Términos de referencia, análisis de perfiles
C1.A4.T2	Convocatorias a líderes comunitarios y de Organizaciones	2	Responsable local	-	200,00	200,00	Oficios (correos) entregados y recibidos
C1.A4.T3	Impresión del material de trabajo para educandos	1	Equipo de logística del proyecto	-	400,00	400,00	Material disponible por número esperado de participantes
C1.A4.T4	Organización y logística in situ	1	Equipo de logística del proyecto	-	300,00	300,00	Preparación del local, instalaciones y equipos
C1.A4.T5	Ejecución de la capacitación	20	Equipo de capacitación Equipo técnico de campo Responsable local	-	4.000,00	4.000,00	Ayuda memoria / archivo digital de fuentes de verificación
C1.A4.T6	Coordinación, revisión técnica y validación del componente	40	Coordinador del proyecto	-	12.000,00	12.000,00	Informe final / archivo digital de fuentes de verificación

Anexo 3 (b)

Plan Operativo Anual							Pag. 2
Código	Nombre de la actividad / Tarea	Duración (Tiempo)	Persona / Unidad responsable	(A) Fuente externa	(B) Aporte Propio	(A+B) Costo Total	Indicador
C2	Programa de capacitación en uso de medios tecnológicos y digitales con enfoque en acceso mercados	34		1.000,00	25.600,00	26.600,00	300 personas del cantón Nabón se han capacitado en educación tecnológica en 10 eventos.
C2.A1	Diagnóstico de productos, redes de comercialización existentes y potenciales, uso de medios tecnológicos en las comunidades	6		-	3.000,00	3.000,00	Documento diagnóstico de accesibilidad y uso de medios tecnológicos
C2.A1.T1	Encuestas a entidades de la EPS que usan, administran y acceden a plataformas digitales.	4	Equipo técnico de campo Coordinador del proyecto	-	2.500,00	2.500,00	Reuniones presenciales con entidades de la EPS que usan plataformas
C2.A1.T2	Procesamiento de la información y construcción de línea de base	2	Asistentes del proyecto	-	500,00	500,00	Línea de base sobre comercialización digital
C2.A2	Diseño de metodológico y contenidos	3		-	2.500,00	2.500,00	Metodología y contenidos del evento
C2.A2.T1	Estado del arte (establecimiento de contenidos, materiales, equipos y duración de módulos)	3	Coordinador del proyecto Especialista de componente 2	-	2.500,00	2.500,00	Estructura del taller editado
C2.A3	Conectividad	6		1.000,00	2.000,00	3.000,00	Centros de cómputo y datos móviles disponibles
C2.A3.T1	Coordinación con centros de cómputo / entidades educativas locales	3	Equipo de logística del proyecto Responsable local	1.000,00	-	1.000,00	Convenios de uso de centros de cómputo
C2.A3.T2	Plan de datos / tiempo de conectividad para participantes	3	Proveeduría / Departamento de compras	-	2.000,00	2.000,00	Plan de datos móviles
C2.A4	Implementación de programa de capacitación en medios digitales y tecnológicos.	19		-	18.100,00	18.100,00	Sistematización e informe de eventos ejecutados
C2.A4.T1	Contratación de capacitadores	2	Talento humano / Departamento de TIC	-	3.000,00	3.000,00	Términos de referencia / contratos
C2.A4.T2	Convocatorias a líderes comunitarios y de Organizaciones	2	Equipo técnico de campo Coordinador del proyecto	-	200,00	200,00	
C2.A4.T3	Adquisición de materiales y reproducción de contenidos	2	Proveeduría / Departamento de compras	-	500,00	500,00	Kits de capacitación
C2.A4.T4	Organización y logística in situ	1	Responsable local	-	200,00	200,00	Evidencia de disponibilidad del local y equipos
C2.A4.T5	Ejecución de la capacitación	12	Equipo de capacitación Coordinador del proyecto	-	2.200,00	2.200,00	Ayuda memoria / archivo digital de fuentes de verificación
C2.A4.T6	Coordinación, revisión técnica y validación del componente	34	Coordinador del proyecto	-	12.000,00	12.000,00	Informe final / archivo digital de fuentes de verificación
TOTAL C1 + C2		74		1.000,00	58.250,00	59.250,00	

Anexo 5 (a)

Presupuesto por componentes			
Código	Nombre de la actividad / Tarea	Duración (Tiempo)	Año 1
C1	Programa de educación financiera	40	32.650,00
C1.A1	Diagnóstico sobre situación socio-económica del grupo objetivo, cobertura e instrumentos financieros disponibles.	7	7.250,00
C1.A1.T1	Adquisición de materiales y equipos	2	4.000,00
C1.A1.T2	Reunión con líderes comunitarios y Asociaciones de Productores.	2	400,00
C1.A1.T2.1	Transporte del equipo de campo		200,00
C1.A1.T2.2	Honorarios del equipo de campo		200,00
C1.A1.T3	Encuestas individuales en centros comunitarios y Asociaciones de productores	2	2.200,00
C1.A1.T3.1	Materiales		300,00
C1.A1.T3.2	Transporte del equipo de campo		600,00
C1.A1.T3.3	Honorarios de equipo de campo		1.300,00
C1.A1.T4	Procesamiento de la información	1	500,00
C1.A1.T4.1	Honorarios		500,00
C1.A1.T5	Entrega de resultados	2	150,00
C1.A1.T5.1	Logística		150,00
C1.A2	Diagnóstico sobre oferta y cobertura e instrumentos financieros disponibles (IF).	3	2.000,00
C1.A2.T1	Encuestas a entidades financieras que actúan en el área de incidencia.	2	1.250,00
C1.A2.T1.1	Materiales		200,00
C1.A2.T1.2	Mobilización de encuestadores		250,00
C1.A2.T1.3	Honorarios encuestadores		800,00
C1.A2.T2	Procesamiento de la información de instituciones	1	750,00
C1.A2.T2.1	Honorarios de asistente de proyecto		750,00
C1.A3	Diseño de programa de educación financiera, metodologías y público objetivo.	4	2.500,00
C1.A3.T1	Estado del arte (definición de módulos, contenidos y tiempos)	4	2.500,00
C1.A3.T1.1	Honorarios de especialistas Componente 1		2.500,00
C1.A4	Implementación de programa de educación financiera.	26	20.900,00
C1.A4.T1	Contratación de capacitadores	2	4.000,00
C1.A4.T1.1	Honorarios		4.000,00
C1.A4.T2	Convocatorias a líderes comunitarios y de Organizaciones	2	200,00
C1.A4.T2.1	Logística		200,00
C1.A4.T3	Impresión del material de trabajo para educandos	1	400,00
C1.A4.T3.1	Materiales		400,00
C1.A4.T4	Organización y logística in situ	1	300,00
C1.A4.T4.1	Logística		300,00
C1.A4.T5	Ejecución de la capacitación	20	4.000,00
C1.A4.T5.1	Transporte del equipo de capacitación		2.000,00
C1.A4.T5.2	Logística		2.000,00
C1.A4.T6	Coordinación, revisión técnica y validación del componente	20	12.000,00

Anexo 5 (b)

Presupuesto por componentes		
Código	Nombre de la actividad / Tarea	Año 2
C2	Programa de capacitación en uso de medios tecnológicos y digitales con enfoque en acceso mercados	26.600,00
C2.A1	Diagnóstico de productos, redes de comercialización existentes y potenciales, uso de medios tecnológicos en las comunidades	3.000,00
C2.A1.T1	Encuestas a entidades de la EPS que usan, administran y acceden a plataformas	2.500,00
C2.A1.T1.1	Materiales	300,00
C2.A1.T1.2	Transporte del equipo de campo	500,00
C2.A1.T1.3	Honorarios de equipo de campo	1.700,00
C2.A1.T2	Procesamiento de la información y construcción de línea de base	500,00
C2.A1.T2.1	Honorarios de asistente de proyecto	500,00
C2.A2	Diseño de metodológico	2.500,00
C2.A2.T1	Estado del arte (establecimiento de contenidos, materiales, equipos y duración de módulos)	2.500,00
C2.A2.T1.1	Honorarios de especialista componente 2	2.500,00
C2.A3	Conectividad	3.000,00
C2.A3.T1	Coordinación con centros de cómputo / entidades educativas locales	1.000,00
C2.A3.T1.1	Transporte del equipo de campo	300,00
C2.A3.T1.2	Honorarios equipo de campo	700,00
C2.A3.T2	Plan de datos / tiempo de conectividad para participantes	2.000,00
C2.A3.T2.1	Compra de plan de internet para los participantes y capacitadores	2.000,00
C2.A4	Implementación de programa de capacitación en medios digitales y tecnológicos.	18.100,00
C2.A4.T1	Contratación de capacitadores	3.000,00
C2.A4.T1.1	Honorarios	3.000,00
C2.A4.T2	Convocatorias a líderes comunitarios y de Organizaciones	200,00
C2.A4.T3	Adquisición de materiales y reproducción de contenidos	500,00
C2.A4.T2.1	Materiales	500,00
C2.A4.T4	Organización y logística in situ	200,00
C2.A4.T3.1	Logística	200,00
C2.A4.T5	Ejecución de la capacitación	2.200,00
C2.A4.T4.1	Transporte del equipo de capacitación	1.000,00
C2.A4.T4.2	Logística	1.200,00
C2.A4.T6	Coordinación, revisión técnica y validación del componente	12.000,00
TOTAL C1 + C2		59.250,00

Anexo 6

Matriz para la evaluación de la identificación y delimitación del problema que dio origen al proyecto				
Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se ha identificado con claridad el problema que da origen al proyecto?	x		COVID-19 agudiza la exclusión financiera y tecnológica sobre todo en el sector rural	Evaluación del impacto socio económico de los actores de la EPS
¿El problema se ha delimitado geográfica y socialmente?	x		Asociaciones de productores del cantón Nabón	Identificar patrones de comportamiento común en cantones de alto nivel de pobreza
¿Existe información suficiente sobre el problema?	x		Reducción de ingresos de las familias	
¿El problema es prioritario para la política social/económica?	x		La pobreza es un tema de interés nacional y global	Incidir en la generación de políticas públicas de reducción de la pobreza e inclusión financiera
¿Se ha considerado la percepción de la población beneficiaria en la identificación del problema?	x		Se reconfirmará a través de entrevistas con líderes de las organizaciones	
¿El equipo que gestiona el proyecto tiene la capacidad de intervenir en el problema?	x		Se han establecido perfiles profesionales para el diseño del arte y ejecución de las capacitaciones	Considerar los perfiles profesionales para la ejecución del proyecto
¿Se han analizado los costos administrativos, psicosociales y políticos de la focalización del proyecto?	x		Se asignan costos a los eventos de acuerdo a los contenidos duración y perfil profesional de los capacitadores	Buscar un equilibrio entre costo de los productos/insumos y calidad de los mismos
¿Se han identificado los criterios de focalización del proyecto?	x		El grupo focal son las asociaciones de productores con la finalidad de generar un efecto multiplicador	Incluir a líderes comunitarios e institucionales

Anexo 7

Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto				
Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se han identificado los indicadores del problema que da origen al proyecto?	x		Niveles de pobreza por NBI, escolaridad, actividad económica	
¿Existe una línea de base del proyecto, es decir existen datos iniciales de los indicadores del problema antes de ejecutarse el proyecto?	x		Existen datos oficiales del BCE. Sin embargo, en el componente 1 del proyecto se propone construir una línea de base con la participación de los beneficiarios del proyecto	Diseñar una encuesta con las variables correspondientes
¿Se han identificado causas o factores explicativos del problema?	x		Bajo nivel educativo de la población Deficiente educación financiera	
¿El problema se ha graficado en un árbol que presenta indicadores y factores explicativos directos e indirectos?	x		Se ha realizado el análisis causa efecto mediante la técnica focus-group	
¿Se han identificado factores o causas críticas del problema analizado?	x		Incremento de la brecha financiera y tecnológica	
Considerando las respuestas a las preguntas anteriores, ¿se concluye que la explicación de la situación inicial está sustentada en información suficiente?	x		En base a la información primaria obtenida directamente de las comunidades y de información secundaria disponible.	

Anexo 8

Matriz para la evaluación de las actividades del proyecto				
Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿se han identificado actividades suficientes y necesarias para cada resultado del proyecto?	x		Las actividades se han detallado totalmente y, en orden cronológico	Ajustar de acuerdo a la retroalimentación de líderes y lideresas
¿se estableció cuáles son los organismos responsables de ejecutar cada una de esas actividades?	x		Se han identificado los actores institucionales que podrían tener interés en el proyecto	Validar detalladamente el proyecto con las entidades seleccionadas
¿hay actividades que requieren un análisis de viabilidad económico financiera, política e institucional?	x		Considerando que son actividades con costo y que no generan ingresos, se requiere un alto interés por parte de los ejecutores.	Identificar los beneficios inmateriales o a largo plazo del proyecto.

Lista de referencias

- Alcaldía del Cantón Nabón. 2021. “*Datos del cantón Nabón*”, 1 de julio.
<http://www.nabon.gob.ec/datos-del-canton/#1523640018226-74bf08fb-7866>
- ASOBANCA. 2021. “Evolución de la banca privada ecuatoriana”. Quito: Boletín, julio 2021. <https://asobanca.org.ec>
- Banco Mundial. 2020. “Ampliar los servicios financieros digitales puede ayudar a las economías en desarrollo a hacer frente a la crisis ahora y a impulsar el crecimiento más adelante”, 29 de Abril. <https://blogs.worldbank.org/es/voces>
- Banco Mundial. 2013. “Nuevo informe del Banco Mundial delinea hoja de ruta para la inclusión financiera”, 11 de Noviembre.
<https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2013/11/11/New-World-Bank-Group-Report-Charts-Road-Map-for-Financial-Inclusion>
- Banco Central del Ecuador. 2021. “*Acceso al sistema financiero*”, 8 de Febrero.
<https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/indiceINCFIN.htm>
- Banco Central del Ecuador. 2020. “*Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2020 – 2024*”.
- Cabrera, Carlos G. 2019. “*Acceso Bancario: El Pilar Ausente del Futuro de América Latina*”, 9 de Octubre de 2019. <https://www.acamstoday.org/acceso-bancario-el-pilar-ausente-del-futuro-de-america-latina/>
- Carballo, Ignacio. 2020. “*FINTECH: un nuevo paradigma para las finanzas*”. Conferencia, Buenos Aires, 4 de Junio.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. 2021. “*Pandemia provoca aumento en los niveles de pobreza*”, 04 de Marzo.
<https://www.cepal.org/es/comunicados/pandemia-provoca-aumento-niveles-pobreza-sin-precedentes-ultimas-decadas-impacta>
- Dávalos, Nelson. 2020. “*Brecha digital, un obstáculo para el teletrabajo y la educación virtual*”, 26 de Diciembre. <https://www.primicias.ec/noticias/tecnologia/brecha-digital-dificulto-pandemia-internet/>
- Ortegon, Edgar, Pacheco Juan Francisco y Prieto Adriana. 2015. “*Metodología del marco lógico para la planificación, el seguimiento y la evaluación de proyectos y*

- programas*”. Santiago de Chile: CEPAL-SERIE Manuales.
- ELAKE. 2019. “*Mercado Virtual Solidario*”. <https://www.elake.com.ec>
- IBERDROLA. 2021. “*La brecha digital en el mundo y por qué provoca desigualdad*”. <https://www.iberdrola.com/compromiso-social/que-es-brecha-digital>
- Jácome, Hugo de Jesús. 2021. “*Inclusión Financiera en Ecuador. El cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa*”. Santiago de Compostela: Universidad Santiago de Compostela.
- García Jarquín, Aguilar Brenda, Fernández Mario. 2013. “*El modelo Mondragón desde la perspectiva de los determinantes de la ventaja competitiva nacional*” *Gestión y estrategia (44)*: 1-18.
- Lara, Diego. 2021. “*La realidad del sistema financiero ecuatoriano*”, 07 de Mayo. <https://cronica.com.ec/2021/05/07/la-realidad-del-sistema-financiero-ecuatoriano/>
- Muccino, Guido Andrés. 2014. *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008*”. Tesis de maestría. FLACSO Argentina.
- PRIMICIAS. 2021. “*Brecha digital, un obstáculo para el teletrabajo y la educación virtual*”. 2021. <https://www.primicias.ec/noticias/tecnologia/brecha-digital-dificulto-pandemia-internet/> (último acceso: 16 de Julio de 2021).
- Roa, María José, y Carvallo Oscar. 2018. “*Inclusión Financiera y el costo del uso de instrumentos financieros formales: Las experiencias de América Latina y el Caribe*”. Washington: Banco Interamericano de Desarrollo.
- SENPLADES. 2014. “*Ficha de cifras generales cantón Nabón, provincia del Azuay*”, 21 de Febrero.
- SEPS. 2021. “*Cifras de la Economía Nacional. Actualidad y Cifras EPS, Agosto 2021*”. <https://www.seps.gob.ec>
- SNP. 2021. “*Plan de creación de oportunidades 2021 – 2025*”. Quito: SNP.
- Velásquez Diana (EDUCOPE Jardín Azuayo Nabón) en conversación con el autor, 20 de Diciembre de 2021.
- Villarreal, Francisco G. 2017. “*Inclusión Financiera de pequeños productores rurales*”. México: Publicación de las Naciones Unidas.