

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

Implementación de un programa de crédito para la inclusión financiera a mujeres indígenas
cabeza de hogar de la provincia de Chimborazo, cantón Riobamba, parroquia Cacha

Juan Gabriel Urquizo Yumiceba

Asesor: Javier Álvarez Gamboa

Lector: Iván Velástegui

Quito, abril de 2022

Dedicatoria

Este trabajo representa la historia de mis abuelos radicados en lo alto de la comunidad amula casa loma de la parroquia Cacha gracias su caminar y decisiones estamos logrando cambios en beneficio de la familia.

De forma especial este trabajo va dedicado a las mujeres indígenas de la Parroquia Cacha en especial a mi abuela que ha sido un ejemplo de valentía, perseverancia y de fe.

Tabla de contenidos

Resumen	VII
Agradecimientos.....	VIII
Introducción	1
Capítulo 1	4
Revisión de la literatura.....	4
1. 1. Economía Popular y Solidaria	4
1. 2. Cooperativismo	6
1.2.1. Principios Cooperativos	8
1.2.2. Las Cooperativas como instrumento para la inclusión financiera.....	10
1.2.3. El acceso de servicios financieros en las Cooperativas.....	11
1. 3. Barreras de exclusión	13
1. 4. La mujer indígena y el acceso a crédito	16
1. 5. Estado del Arte.....	18
Capítulo 2	20
Definición del problema.....	20
2.1 Diagnostico situacional.....	20
2.1.1 Diagrama de diagnóstico situacional.....	23
2.2 Justificación del proyecto y delimitación del problema	27
2.2.1 Causas y efectos del problema	27
2.2.2 Matriz de involucrados	28
2.2.3 Planteamiento del problema	29
2.2.4 Árbol de problemas	30
2.3 Objetivos de la investigación.....	31
2.3.1 Árbol de objetivos	31
2.4 Hipótesis (alternativas) del proyecto	33
2.4.1 Árbol de objetivos y las acciones o alternativas	33
2.4.2 Estructura analítica del proyecto	35
Capítulo 3	37
Desarrollo metodológico y resultados del proyecto	37
3.1. Introducción metodológica	37
3.2. Matriz de marco lógico del proyecto	38
3.3. Plan Operativo	42

3.4. Presupuesto segregado por componentes	43
3.5. Evaluación ex ante.....	45
3.5.1. Evaluación de la viabilidad política del proyecto	45
3.5.2. Evaluación de la viabilidad organizativa e institucional del proyecto	46
3.5.3. Análisis de género	47
3.5.3.1. Roles de género y división del trabajo	47
3.5.3.2. Acceso y control sobre servicios y recursos.....	48
3.5.3.3. Participación de mujeres y hombres.....	48
3.5.3.4. Necesidad e intereses de mujeres y hombres	49
3.5.4. Análisis de sostenibilidad.....	49
Capítulo 4	54
Conclusiones y recomendaciones.....	54
Lista de referencias.....	56

Ilustraciones

Tablas

Tabla 2.1 Matriz de diagnóstico institucional	25
Tabla 2.2 Planteamiento del problema	29
Tabla 3.1 Matriz de marco lógico	39
Tabla 3.2 Plan operativo.....	42
Tabla 3.3 Presupuesto segregado por componentes.....	44
Tabla 3.4 Presupuesto Consolidado Tabla 3.5 Presupuesto anual de ingresos, costos y gastos.....	45
Tabla 3.6 Matriz de análisis de actores y para el análisis de la viabilidad política.....	46
Tabla 3.7 Matriz de análisis de la viabilidad institucional	47
Tabla 3.8 C1. Diseñar un producto de crédito accesible para la mujer indígena de Cacha	51
Tabla 3.9 C2. Determinar una metodología de crédito accesible con una gestión de riesgo crediticio.....	52
Tabla 3.10 C3. Elaborar un curso de educación financiera para capacitar a la mujer indígena	53

Figuras

Figura 2.1 Diagrama de efectos.....	27
Figura 2.2 Diagrama de causas	28
Figura 2.3 Matriz de involucrados	29
Figura 2.4 Árbol de problemas.....	31
Figura 2.5 Árbol de objetivos.....	33
Figura 2.6 Árbol de objetivos y las acciones /alternativas	34
Figura 2.7 Estructura analítica del proyecto EAP	36

Declaración de cesión de derecho de publicación

Yo, Juan Gabriel Urquizo Yumiceba, autor de la tesina titulada "Implementación de un programa de crédito para la inclusión financiera a mujeres indígenas cabeza de hogar de la provincia de Chimborazo, cantón Riobamba, parroquia Cacha" declaro que la obra es de mi exclusiva autoría, que la he elaborado para obtener el título de especialización en Inclusión Financiera y Gestión de Cooperativas de Ahorro y Crédito 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



Juan Gabriel Urquizo Yumiceba

Resumen

El presente proyecto tiene como finalidad la inclusión financiera de las mujeres indígenas cabezas de hogar tomando como caso de estudio la parroquia de Cacha, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo. Se priorizo la mujer indígena por la historia que representa respecto a la injusticia social, discriminación y limitado acceso en los diferentes servicios en el incluye el sistema financiero formal.

El cooperativismo indígena en el Ecuador ha tenido un crecimiento importante con presencia en territorios rurales y urbanos por lo tanto existe una estrecha relación con el caso de estudio donde las cooperativas de ahorro y crédito conocedoras de la realidad económica y cultural una vez implementado el programa de crédito puedan viabilizar el acceso a los servicios financieros a la mujer indígena con herramientas inclusivas.

La base teórica recoge la literatura de la economía popular y solidaria y el cooperativismo como modelo de desarrollo económico sostenible y social en los territorios.

De lo anterior, se señala los desafíos, roles y principios del actuar de las cooperativas en favor la sociedad y del medio ambiente. En este sentido los oferentes de servicios financieros con mayor alcance y predisposición para el acceso a crédito de la mujer indígena son las cooperativas interculturales.

De la revisión teórica a la realidad en la población de Cacha se ha identificado las barreras de acceso a los servicios financieros siendo el punto de dolor que hace posible la exclusión financiera. Ante esta realidad las instituciones financieras presentan una fuerte debilidad de accesibilidad, puesto que los sus productos financieros no están ajustados a las necesidades de las mujeres indígenas con escasa presencia en el territorio y nula educación financiera.

El programa de crédito se ha plateado a base a la metodología de marco lógico en el contempla los mecanismos de solución a la problemática de la mujer indígena. En efecto el proyecto es guía sistemática para las cooperativas pueden implementar programas de crédito o servicios financiero basados en la revisión literaria, experiencias y casos de éxitos.

Agradecimientos

En primer lugar a Dios por la sabiduría y la familia por el tiempo y acompañamiento en este proceso así también al grupo docentes de la Especialización de inclusión financiera y gestión de cooperativas de ahorro y crédito de FLACSO por compartir sus experiencias y conocimiento.

Gracias por su profesionalismo y ser generadores de cambio para la sociedad.

Introducción

El sistema económico en el Ecuador, de acuerdo con su Constitución, es un sistema social y solidario, en consecuencia, las cooperativas forman parte de la economía popular y solidaria considerando su naturaleza organizativa, participación igualitaria y administración democrática donde las personas organizadas con un mismo objetivo pueden desarrollar actividades económicas, generar ingresos privilegiando el trabajo de cada individuo sobre el capital.

En la economía social y solidaria uno de los principios es equilibrar la distribución de la riqueza con procesos de producción más eficiente, participación de los sectores excluidos, consumo responsable y el cuidado del medio ambiente, siendo así que, en el Ecuador la Economía Social y Solidaria está fundamentada en priorizar al ser humano antes que el capital y sobre este argumento el cooperativismo surgió y está presente en la actualidad en el ámbito financiero, transporte, vivienda, consumo y servicios, como señala Chaves y Monzón el cooperativismo integra el primer subsector de la Economía Social y Solidaria (Chaves y Monzón 2013).

El cooperativismo se asocia en una lógica de solidaridad y ayuda mutua, vincula a los miembros con aportes igualitarios con el objetivo de brindar un servicio a sus asociados. Dentro de los principales propósitos de las cooperativas está el ser un ente catalizador para generar el bien común en sus localidades y no sólo dedicarse a la acumulación de riqueza.

Desde la aparición del cooperativismo se ha dado un salto importante en el sector financiero popular y solidario, es así que, las entidades financieras alcanzan una participación importante en el sistema financiero nacional con el 25.93% de participación en activos totales; en este contexto la etnicidad lleva un papel relevante puesto que existen cooperativas de ahorro y crédito indígenas que, aparte de cumplir los principios cooperativos, están arraigados con las costumbres e interculturalidad a lo largo del territorio ecuatoriano.

En la actualidad se puede identificar a cooperativas indígenas de varias localidades como: Otavalo, Puruhá, Chibuleo, Salasaca, Quizapincha, Panzaleo y Saraguro, mismas que son actualmente administradas por líderes indígenas teniendo una participación importante con el

19.16% respecto al total de las Cooperativas de ahorro y crédito, brindando servicios financieros principalmente a su pueblo.

Para la presente investigación se ha tomado el caso del pueblo indígena Puruhá radicado en la provincia de Chimborazo, parroquia Cacha, esto con el propósito de proponer un programa de crédito para la inclusión de aquellas mujeres que no han logrado superar las barreras de acceso a crédito por situaciones como el mismo entorno económico, social y cultural; es decir, que no han podido ser incluidas en el sistema financiero formal.

El presente proyecto plantea la siguiente hipótesis: Si la cooperativa de ahorro y crédito con herramientas inclusivas adaptadas a la realidad de la mujer indígena de Cacha están en capacidad de brindar el servicio financiero y de esta manera permita el acceso al crédito a éstas, y a su vez, mejorar la calidad de vida de la unidad económica familiar.

El programa de crédito se ha elaborado mediante la metodología de marco lógico con una estructura sistémica que permite diagnosticar el problema, plantear soluciones, y proponer objetivos que permitan alcanzar el propósito que permitirá la inclusión financiera de la mujer indígena.

La estructura del proyecto contiene tres componentes para alcanzar los objetivos del proyecto: producto de crédito para la mujer, el desarrollo de una metodología crediticia y un programa de educación financiera; de esta manera se compone el programa de crédito para la mujer indígena que será implementado en las cooperativas de ahorro y crédito de la parroquia Cacha.

La propuesta de este tipo de iniciativas se encuentra alineada a las teorías de territorialidad, asimetría de información con inclusión financiera y el cooperativismo. Basado también en las experiencias y casos de éxito de la mujer en el acceso a servicios financieros.

Este proyecto constituye una guía para diseñar productos y servicios financieros tomando como base la problemática de la mujer indígena en el acceso a crédito. Las cooperativas de ahorro y crédito con enfoque intercultural pueden hacer uso del presente trabajo para implementar el crédito para la mujer indígena con el fin de minimizar las brechas de género y eliminar la discriminación contra la mujer. En este sentido, el rol del investigador tomará un

giro hacia el rol de consultor quien liderará el proyecto en conjunto con el representante legal o líder del proyecto que asigne la cooperativa para implementar el programa de crédito para la mujer indígena.

La presente investigación está estructurada de la siguiente manera: Introducción donde se destaca la relevancia del tema y el contenido de la misma. Capítulo 1, Revisión de la literatura, es el soporte teórico consultado con las temáticas que servirán como base y fundamentos para la realización de la respectiva investigación. Capítulo 2, describe los problemas de la mujer indígena entorno a las barreras de exclusión de los servicios financieros y plantea soluciones para promover el crédito a través de las Cooperativas de ahorro y crédito locales. Capítulo 3, Desarrollo metodológico y resultados de la investigación que contiene la implementación de un programa de crédito para la inclusión financiera a mujeres indígenas cabezas de hogar de la provincia de Chimborazo, cantón Riobamba, parroquia Cacha, en base a los objetivos planteados. Capítulo 4, Conclusiones y recomendaciones, redactadas de acuerdo a los resultados más relevantes.

Capítulo 1

Revisión de la literatura

1. 1. Economía Popular y Solidaria

La economía popular apareció en la predominación del capitalismo con las prácticas andinas en las unidades domésticas familiares, en los sectores rurales y locales; su principal recurso es el trabajo para producir y reproducir riqueza. El trabajo en la economía popular se asocia al autoconsumo, trabajo por cuenta propia, asalariado, cooperación para producir, comercializar y consumir bienes y servicios (Coraggio 2014).

La economía popular se sostiene en el trabajo individual o colectivo, es el centro de supervivencia puesto que, la mano de obra del ser humano constituye un elemento clave para la subsistencia y satisfacción de necesidades básicas del hogar (González y Richards 2012).

De acuerdo con el autor José Luis Coraggio (2009), el trabajo es la base de la economía, refiriéndose a las formas de organización del ser humano de manera individual o colectiva para que pueda desarrollar emprendimientos autogestionados para generar flujos de ingresos y ser autosuficientes. La economía de trabajo, de acuerdo a su particularidad, está presente en la economía popular y solidaria como un eje transversal, dado que las asociaciones, unidades populares, en el trabajo doméstico, mutuales y cooperativas están formadas por personas que aportan a sus organizaciones con trabajo, sea éste reenumerado o no reenumerado.

El postulado entre la economía popular y a la economía de trabajo, el componente de la solidaridad es el principal para la integración de redes de asociaciones, cooperativas, unidades domésticas, emprendedores, artesanos entre otros; que de manera solidaria y por el bienestar del grupo, se organizan para lograr más beneficios que de manera independiente (González y Richards 2012).

El trabajo es protagonista de la economía solidaria que dinamiza y genera riqueza, pues está presente en todos los procesos de producción de bienes y servicios con trabajo reenumerado, no reenumerado y autoempleo. En función de lo que reza en la Carta de la Economía Solidaria (2011), sostiene que la economía solidaria cuenta dentro de sus principios con el trabajo de cuidado de las mujeres dando relevancia a la recuperación de diferentes ámbitos socio

económicos y culturales, mismos que van a colaborar con el crecimiento de los individuos siempre buscando lo mejor para la comunidad.

Lo que se busca en la economía solidaria es la cooperación para mejorar la productividad y competitividad a nivel local y global (González y Richards 2012). Se debe indicar que, está cimentada en el valor de la solidaridad de las personas, que, de manera libre y voluntaria se asocian en la búsqueda de satisfacer sus necesidades o lograr objetivos conjuntos.

Para el filósofo Luis Razeto (2010), la economía solidaria es una alternativa a la economía convencional donde la solidaridad de las personas incide positivamente en el desempeño integral de los entes económicos. En este contexto, el filósofo citado, lo ha denominado el factor “C” como un elemento que surge de las relaciones sociales de las personas como la "unión de conciencias, sentimientos y voluntades" (Universidad Cooperativa de Colombia 2016), lo que implica operativamente en las organizaciones el trabajo en equipo, cooperación, compartir objetivos y resultados, comunicación y coordinación eficiente, confianza y compañerismo.

La economía solidaria, de acuerdo a la Carta de la Economía Solidaria (2011), sostiene que toda actividad económica concluye como fin prioritario al ser humano, al entorno natural y a un crecimiento sostenible antes que otros intereses; así también, se identifica por el bienestar de sus miembros y comunidad, del cuidado de medio ambiente y de la mano del consumo responsable priorizando la sustentabilidad a largo plazo.

Según la norma ecuatoriana, a la economía popular y solidaria (EPS) (2012), la define como una variedad de tipo organizativa de carácter socio-económica, misma en la que, las personas participantes, de manera personal o grupal, crean métodos para ejercer las actividades económicas de comercialización, intercambio, consumo y financiamiento. Dichas organizaciones están regidas bajo el principio de apoyo, respaldo, colaboración y reciprocidad donde el ser humano es prioridad antes de la acumulación del capital y el lucro personal, en este sentido prima la cooperación y la redistribución de la riqueza.

En el Ecuador, el sector de la economía popular y solidaria integra el sector financiero popular y solidario y el sector real de la economía. Las instituciones del sector financiero y popular y solidario son las mutualistas, cooperativas de ahorro y crédito, cajas de ahorro, cajas

centrales y bancos comunales; su actividad es la intermediación financiera, actividad donde los socios solidariamente canalizan sus aportes y ahorros para generar servicios financieros para sí mismos. En el sector real se encuentran las cooperativas de consumo, vivienda, servicios, producción, asociaciones, organizaciones comunitarias y las pequeñas unidades económicas populares como son: emprendedores, comerciantes, artesanos y trabajo doméstico (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria 2012).

Dentro del compromiso con el entorno en la economía solidaria, se puede indicar que, implica un desarrollo sostenible y participativo con la comunidad del territorio. En el ámbito comunitario, el rol de los entes solidarios es cooperar con los movimientos sociales y enrolarse con la problemática local para proponer soluciones (Red de redes de economía alternativa y solidaria 2011).

La economía solidaria es una alternativa que puede resolver los problemas de desigualdad, pobreza y de marginación social. En el contexto de género, la mujer en la economía solidaria tiene la posibilidad de insertarse y de fortalecer nuevas iniciativas económicas (Razeto 2010). En el ámbito financiero las cooperativas, cajas de ahorro y mutualistas, siendo parte de la economía popular y solidaria del Ecuador, han logrado incluir financieramente a la mujer.

En los tiempos actuales, las formas de hacer economía popular y economía solidaria son una alternativa para la población excluida, se convierten en una expresión de la actual propuesta económica, misma que se basa en satisfacer las necesidades más básicas del ser humano y su núcleo familiar; así como de, brindarse apoyo entre organizaciones de la economía popular y solidaria, sin dejar de lado a la comunidad local (González y Richards 2012). En este sentido, la intervención de otros actores económicos, como empresas privadas, organismos internacionales, comunidad y el estado *per sé*, son claves para el fortalecimiento de la economía popular y solidaria, y que ésta haga las veces de generador de desarrollo y lucha en contra de la pobreza.

1. 2. Cooperativismo

El cooperativismo propuesto por de Robert Owen en el siglo XVIII, surgió con la revolución industrial y desde sus inicios las cooperativas fueron creadas con la clase desfavorecida por el modelo económico de la época. Es así que, los propietarios de las primeras cooperativas fueron la clase obrera, asociaciones de comerciantes, trabajadores y las comunidades. La

primicia del modelo cooperativo desde ésta época, es la cooperación y solidaridad, aunque dentro de sus prioridades también fue tomada en cuenta la educación (Mateu Gordon 2001).

La Confederación Alemana de Cooperativas (*Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e.V.*) (DGRV), define a las cooperativas como empresas sostenibles y participativas con durabilidad de largo plazo administradas democráticamente por productores, trabajadores (personas) para satisfacer las necesidades y aspiraciones socioeconómicas comunes. Se establece que es de propiedad conjunta porque todos son propietarios (Confederación Alemana de Cooperativas 2021).

La Alianza Cooperativa Internacional (2018), afirma que, la cooperativa es una empresa jurídica creada y organizada por personas con carácter social, económico y cultural, con el propósito de satisfacer las necesidades de sus miembros. Por otro lado, el autor Alberto García (2014), indica que las cooperativas están conformadas por personas desde la naturaleza jurídica "las cooperativas son simultáneamente las dos cosas: asociaciones de personas y empresas económicas" (García 2014, 117). Sostiene también que son empresas solidarias, al ser así, la administración involucra la decisión democrática, aportes solidarios-voluntarios y la satisfacción de las necesidades económicas de los miembros.

Tomando en cuenta las características de las cooperativas en el aspecto societario, se debe definir como una entidad que realiza una actividad económica y asociativa donde se encuentra la labor social con los socios, pues no persigue fines lucrativos sino un servicio. El autor de dicho concepto, lo define como una forma empresarial *sui generis* de su propia naturaleza (Coraggio et al. 2013).

Así también, la administración de las cooperativas es democrática, "un miembro un voto", las decisiones son tomadas en conjunto con participación de cada uno de los miembros sin considerar su aporte patrimonial en la cooperativa (Alianza Cooperativa Internacional 2018). La afiliación en las Cooperativas es abierta, libre y voluntaria, por lo tanto, los integrantes aceptan las políticas, las obligaciones y responsabilidades al ingresar a una Cooperativa. En las Cooperativas, la discriminación para las personas que deseen ingresar y ser miembros, no existen, la apertura no debe propender a segregar en función de razas, situación socio económica, género, religión y/o inclinación política (Alianza Cooperativa Internacional 2015).

Para Alberto García (2014), el acto cooperativo se realiza entre los miembros, también sostiene que son las personas y la Cooperativa una empresa jurídica y que, el acto cooperativo debe ser voluntario porque no debe ser obligado; dicho acto debe ser individual porque se convierte en unilateral y recíproco con la cooperativa en la relación comercial. En el aspecto económico, el acto cooperativo consiste en buscar una solución a un problema económico a sus miembros a través de la adquisición de bienes o servicios.

El acto solidario es una extensión del acto cooperativo con otros elementos relevantes en una empresa solidaria, como son: la igualdad de aportes entre los miembros, solidario como principio de cooperación, no es lucrativo porque no se espera réditos de su aporte, es colectivo porque las condiciones de acceso se las definen entre todos los socios propietarios (Coraggio et al. 2013).

La Confederación Alemana de Cooperativas (2021), establece que las cooperativas de ahorro y crédito son entes que movilizan recursos con un enfoque solidario y sostenible con visión social y medio ambiental para la eliminación de la pobreza, así como de, promover el consumo responsable con el cuidado de los recursos naturales.

La legislación ecuatoriana, por medio de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector financiero popular y solidario (2011), conceptualiza a las cooperativas como las organizaciones de individuos que crean una sociedad voluntaria, con el objetivo de la satisfacción de necesidades comunes de índole socio económicas, y que, para esto consolidan esfuerzos creando una empresa que es de propiedad de todos los socios donde prevalecerá una gestión totalmente democrática.

1.2.1. Principios Cooperativos

Las cooperativas por la naturaleza jurídica y regulación de cada país, quizá no cumpla con algunos principios cooperativos, sin embargo, no se debe perder los principios universales que rigen las cooperativas por el bienestar de los socios. Existen siete principios según las Alianza Cooperativa internacional (2018), a continuación se comparten dichos principios:

1. Afiliación voluntaria y abierta se caracteriza por la participación y apertura de asociarse a todas las personas sin discriminación de género, raza, religión, condición política y clase social.

2. Control democrático de los socios como ya se mencionó un miembro un voto las políticas y la gestión de la Cooperativa están determinados por mismos socios o directivos elegidos democráticamente. Algo muy particular que señala la Alianza Cooperativa Internacional son las auditorías internas y externas a los procesos de gobernanza para transparentar la gestión de los directivos y comunicar las decisiones importantes a través de los medios digitales o portales de fácil acceso.
3. Participación económica de los miembros constituye un valor monetario definido democráticamente para afiliarse a una cooperativa, este aporte no debe generar réditos sino resolver una necesidad a través de los servicios que presta la cooperativa. También es considerado un capital compartido porque pasa ser propiedad de la cooperativa para su sostenibilidad futura por lo tanto tiende a ser indivisible.
4. Autonomía e independencia. Las Cooperativas son autónomas porque no requieren de otros entes externos para su funcionamiento y sustentabilidad, se requiere de la unidad de miembros para resolver cualquier eventualidad que atraviese la cooperativa. Es independiente porque es controlado por los miembros y el capital es propio. Los riesgos asociados a este principio es la intervención de inversionistas a intervenir en las decisiones de la cooperativa.
5. Educación, formación e información consiste en destinar parte de los excedentes de las cooperativas a la educación financiera y compartir el modelo cooperativo. La formación técnica a los empleados y directores para el crecimiento, bienestar y desarrollo de la cooperativa y los socios. La labor de la Cooperativa es informar a la sociedad en general sobre la gestión integral de la cooperativa en este apartado la Alianza Cooperativa Internacional (2018) sostiene que la cooperativa debe comunicar con prioridad a los jóvenes por ser un eje transformador de cambio en la sociedad y protector del medioambiente e informar a los líderes de opinión. La comunicación no debe ser informado con fines de marketing.
6. Cooperación entre cooperativas este principio establece generar redes a todo nivel partiendo de las estructuras locales, nacionales e internacionales. El propósito es generar espacios de autoayuda donde se comparte recursos, conocimientos, experiencias y a reducir costos. En la época actual de la transformación digital es el momento ideal que de las cooperativas cooperen en busca incrementar más beneficios a la comunidad y los socios. Es unirse para ser más fuertes y sólidas.
7. Preocupación con la comunidad este principio establece el cuidado con el medio ambiente así también dar prioridades a la problemática de la sociedad como la

eliminación de la pobreza y combatir la desigualdad en el mundo buscando. La cooperativa dentro de roles también es satisfacer la necesidades básicas de todos y generar oportunidades para mejorar la calidad de vida (Alianza Cooperativa Internacional 2018).

1.2.2. Las Cooperativas como instrumento para la inclusión financiera

En la actualidad, las cooperativas pertenecen a un modelo de desarrollo socioeconómico más humano; el estudio realizado en el caso de Panamá mediante el método cualitativo descriptivo aplicado a los asociados de las cooperativas, los resultados indican haber obtenido beneficios como la convivencia más humana, logros académicos y superación personal, vivienda digna, salud, aumento de ingresos y propiedad empresarial además los encuestados señalaron estar conforme con el servicio prestado por las cooperativas (López 2020).

La Confederación Alemana de Cooperativas (2021), en base al trabajo solidario en América Latina, observa que, las cooperativas tiene el rol de canalizar los recursos al sector de la economía popular y solidaria, el cual ha tomado el liderazgo económico-social aportando a la inclusión financiera, en este proceso se observan a las cooperativas como operadores de recursos y generadores de cambio de las economías para eliminar la pobreza, desigualdad y protección del medio ambiente.

El financiamiento juega un papel importante en el desarrollo local, para la autora Thalia Kidder (1998), las instituciones financieras fundadas o controladas por la comunidad son más eficientes en la prestación de servicios financieros a la misma comunidad, porque la información es simétrica con el conocimiento de las necesidades, tradiciones y costumbres del sector. No obstante, la autora menciona que aquellas entidades financieras que no fueren locales, requieren de adaptación de condiciones y de cultura al entorno local.

Otra evidencia se la puede observar en el trabajo realizado por los autores Hinostroza, De la Oliva y Acosta (2021), trabajo en el cual sostienen que las cooperativas de ahorro y crédito con alcance territorial pueden entender la dinámica local y son más eficientes en la canalización de productos y servicios financieros.

En términos de inclusión financiera las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador han demostrado adaptarse en los territorios locales con productos acertados que permiten el

acceso a crédito. Cabe señalar que las cooperativas de ahorros y crédito se iniciaron por medio de grupos de agricultores, comerciantes, grupos de indígenas, asalariados, grupo de mujeres o jóvenes de las áreas urbanas, y, con mayor incidencia en la zona rural, motivados por la exclusión de la banca formal.

Estos grupos se asociaron para satisfacer sus necesidades de financiamiento promoviendo el crédito con requisitos que van acorde a cada realidad local, esta información se puede evidenciar en el estudio realizado por Hugo Jácome (2021), donde se observa que las cooperativas de ahorro y crédito con presencia en las zonas rurales, ofrecen mayor posibilidad de acceder a un crédito mediante el análisis adecuado de cada socio.

En Ecuador existe casos emblemáticos de mujeres lideresas que han demostrado crear cooperativas para eliminar las barreras de discriminación y facilitar el accesos a servicios cooperativos y financieros estas entidades son: Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas “CACMU” y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Warmikunapak Rikchari instituciones administradas por mujeres con la misión de generar prosperidad de la mujer.

1.2.3. El acceso de servicios financieros en las Cooperativas

Según los datos y ranking de las cooperativas de ahorro y crédito a nivel de América Latina propuesto por la Confederación Alemana de Cooperativas (2021), muestran a Ecuador como un referente en la región, las cifras lo colocan en el octavo puesto después de Argentina. No obstante las cooperativas ecuatorianas tienen mayor participación en el sistema financiero nacional con el 21.50% a diciembre de 2020, comparado con el resto de los países posee el primer lugar, lo que da entender que la dinámica de promoción y prestación de servicios financieros tienen mayor alcance que otros países de la región (Confederación Alemana de Cooperativas 2021).

Otro dato relevante a nivel regional propuesto por el mismo informe, indica que las cooperativas de América Latina superan el número a los bancos en cada país. El cooperativismo permite que el manejo de los depósitos de los ciudadanos se distribuya en una lógica de servicio social y que no se concentre el poder del dinero en grupos de poder llamados bancos (Confederación Alemana de Cooperativas 2021).

En el estudio realizado por Ximena Redín (2014), indica que la brecha desigualdad entre hombres y mujeres en las cooperativas de ahorro y crédito es nula, el motivo que señala la autora se basa en que las cooperativas son más flexibles en cuanto a costo de apertura, aportes mínimos, flexibilidad en la frecuencia de ahorro y servicios móviles, abaratando los costos de transacción para la demanda pues en los bancos la lógica es distinta lo que impide el acceso a los servicios bancarios, por ende los datos analizados en este sector corroboran que la brecha es negativa para que la mujer tenga la posibilidad de obtener una cuenta de ahorros.

El análisis sobre la calidad percibida de parte de los clientes propuesto en el estudio desarrollado por los autores Hanns de la Fuente e Isabel Díaz (2011), establece que la variable de aspecto humano influye positivamente sobre la satisfacción del cliente, es decir, que está relacionado con el servicio que brindan las instituciones financieras a través de su personal. Para De la Fuente y Díaz, el trato, la amabilidad, la honestidad y la capacidad de respuesta para resolver los problemas de los clientes, contribuyen a generar relaciones a largo plazo con la institución generando un ambiente de confianza y lealtad.

La cobertura geográfica de las entidades financieras influye positivamente en la población para el acceso y uso de los servicios financieros (Álvarez 2020). En el Ecuador existe 490 Cooperativas de ahorro y crédito con presencia de 4.199 puntos de atención con presencia en todo el territorio particularmente tiene cobertura en las provincias de mayor pobreza según datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021) el 55% se encuentra en cantones de pobreza y el 37% en cantones de alta ruralidad generando una inclusión genuina como señala Jácome (2021).

En términos de inclusión financiera, los servicios financieros que se desarrollarán en el programa de crédito para la mujer indígena, deberán estar sujetos a los criterios de uso, acceso calidad y bienestar; esto, conforme a la definición de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI 2010).

- Acceso: Relacionado con las barreras de acceso respecto al costo de apertura, requisitos y proximidad física.
- Calidad: Será evaluada con la satisfacción de los socios de los servicios financieros diseñados y opiniones de los consumidores respecto al uso, acceso y bienestar.
- Uso: Frecuencia de uso y permanencia en el mercado objetivo en el tiempo.

- Bienestar: Es medir la calidad de vida y oportunidad en torno a la unidad económica familiar de los socios que accedieron a los productos financieros (Alianza para la Inclusión Financiera 2010).

1.3. Barreras de exclusión

En el año 2006 con información basada en la encuesta de condiciones de vida en el Ecuador, realizada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) (2006), sostiene que las altas tasas de interés, la dificultad para realizar el trámite y la presentación activos o garantías, son las razones por las que los ciudadanos no acceden a un crédito en las instituciones financieras. En esta misma encuesta se determinó que apenas 11.05% de los encuestados accedieron a crédito en Cooperativas, el 26.49% en un banco privado y el 54.30% en un banco público (Guachamin 2010).

La oferta de servicios financieros en el Ecuador presenta un grado de discriminación del 4% en contra de la mujer, esto con respecto al monto de crédito concedido, el estudio realizado por Guachamin (2010), concluye que las circunstancias discriminatorias están relacionadas directamente con los prestamistas que imponen los requisitos y políticas para la calificación de crédito.

La informalidad de las microempresarias es otro elemento que enfrentan las mujeres para acceder a un préstamo formal al no disponer de información contable, historial crediticio, sin registros de ventas y compras del negocio, se transforman en un importante limitante para que puedan calificar y acceder a un crédito formal. Por el contrario, las instituciones financieras rechazan las solicitudes de crédito al no contar con el personal técnico y políticas para atender la demanda excluyendo así a la mujer de la posibilidad de acceder a un crédito (Quisintuña 2013).

Por otro lado, en el estudio realizado por Hanan Morsy (2020), señala que las brechas de género son influenciadas por los generadores de la oferta de servicios financieros porque los bancos privados disponen de servicios financieros más comerciales con enfoque de préstamos y en el caso de bancos estatales con un enfoque empresarial, y, de servicios para las entidades públicas; en ambos casos el autor indica que estas instituciones son las menos indicadas para desarrollar o innovar nuevos productos.

De igual manera, en este análisis se puede identificar la asimetría de la información, que es una de las barreras de exclusión por cuanto los oferentes financieros desconocen las realidades que presentan los prestatarios, básicamente la falta de asimetría puede materializarse en las políticas y requisitos impuestos por las instituciones financieras (Alianza para la Inclusión Financiera 2010).

Dentro del mismo contexto se puede decir que, las barreras de acceso son determinantes que impiden al beneficiario de ser parte de los servicios financieros formales, entre ellos está el cobro elevado en tasas de interés, comisiones en créditos y cuentas de ahorros. Así mismo, los escasos puntos de atención en zonas olvidadas por parte de los oferentes financieras (Alianza para la Inclusión Financiera 2010). Los obstáculos por el lado de la demanda, muestran ingresos bajos, nula educación financiera, situación que genera desconfianza de las instituciones financieras. Adicionalmente, otros elementos de carácter cultural y costumbre, dificultan la superación de las barreras de acceso para el uso de productos y servicios formales financieras (Alianza para la Inclusión Financiera 2010).

La elegibilidad para el acceso a productos y servicios financieros viene de las instituciones financieras quienes a través de los requisitos, políticas, cobertura geográfica y condiciones imponen los lineamientos para la apertura. La causa de los fallos de mercado es la asimetría de información entre prestamista y el prestatario. La accesibilidad física asociado a altos costos de transacción es otro limitante que ocasiona la falta de presencia de instituciones financieras en la ruralidad, no se invierte en canales alternativos: electrónicos, banca móvil o corresponsables bancarios. Por último los costos de intermediación hacen referencia a las altas tasa de interés y comisiones que se cobra al cliente (Roa y Carvallo 2018).

Des mismo análisis realizado por Roa y Carvallo (2018) indica que por el lado de la demanda las barreras de exclusión están presente por la falta de educación financiera en la población que comúnmente son las personas de baja escolaridad que desconocen los beneficios de insertarse a un sistema financiero formal o por las mismas costumbres de las comunidades prefieren no acceder y se autoexcluyen. También la falta de ingresos y empleo de las personas no permiten contar con la capacidad de pago para adquirir una cuenta de ahorros y tampoco asumir créditos por lo tanto son excluidos a esto se añade los altos costos de acceso, altas tasas de interés y comisiones que termina empeorando la situación de este perfil de personas.

De acuerdo a los autores, Saibal y Vinod (2017), las mujeres de la India presentan limitaciones para acceder a un crédito formal con menos probabilidad para mujeres pobres cabezas de hogar; el análisis realizado por Saibal y Vinod (2017), indica que las mujeres con un nivel bajo de ingresos sin activos del hogar y sin garantías apropiadas, tienen menos probabilidad de recibir financiamiento formal. Además, existe una fuerte discriminación con el estado laboral y el nivel de educación de la mujer, de modo que, mientras el nivel educativo y laboral es favorable más posibilidad existe que la mujer pueda acceder a un crédito formal. Lo que obliga al uso de fuentes de financiamientos alternas informales para mujeres que no cumplan los requisitos.

Según Hanan (2020, 22) el "aumento del nivel educativo de la mujer ayudaría a obtener más oportunidades económicas con ello mejoraría la alfabetización financiera y aumentaría el uso de servicios financieros por cuanto los gobiernos y organismos internacionales deben invertir en educación".

En el estudio realizado por la Superintendencia de Bancos y Seguros de Perú (SBS) (2019), indica que las mujeres frente a los hombres presentan debilidades para el acceso a servicios financieros en los siguientes aspectos: nivel de ingresos, educación, tenencia de propiedad, características de la vivienda y educación financiera; es decir que, estas variables son barreras que impiden a la mujer acceder a créditos, por lo tanto el estudio concluye que las entidades financieras deben rediseñar sus productos y servicios con una política diferenciada para el acceso y uso de los productos y servicios financieros (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP 2019).

Las limitaciones que enfrentan las mujeres en cumplir con los requisitos y evaluación crediticia son las barreras sociales relaciona a la disponibilidad de tiempo por el cuidado de los niños pues reduce la capacidad de generar ingresos, otra limitación es la deficiencia de garantía por cuanto las propiedad patrimoniales comúnmente están a nombres de los hombres. Por el lado de oferta de servicios financieros la Corporación Andina de Fomento (CAF) indica que "existe una escasez de productos crediticios orientado a mujeres o si los hay la oferta en montos son pequeños siendo también un límite para potenciar la actividad de la mujer" (CAF 2018, 23).

1. 4. La mujer indígena y el acceso a crédito

Para Guachamin (2010), sostiene en su trabajo académico que existe una marcada desigualdad en el monto de crédito otorgado a las mujeres en relación al monto otorgado a los hombres, siendo éste último superior evidenciando la discriminación de género del sistema financiero más no por las condiciones del capital humano que se presenta al analizar un crédito; sin embargo el autor alienta a las instituciones financieras a generar la equidad e igualdad de condiciones y oportunidades para la mujer, en este sentido el trabajo de las cooperativas de ahorro y crédito, en su esencia cooperativista deberá ajustarse a las necesidades del socios.

Otro factor a tomar en cuenta, es el trabajo doméstico, mismo que frena el desarrollo económico pues el cuidado "ata a las mujeres a largas y pesadas jornadas que le dejan poco tiempo libre para incorporarse a proyectos desarrollo económico local" (Kidder 1998, 87). El estudio realizado por las autoras Betzabé Maldonado, Giovanna Lara y Azucena Maya (2016), sobre la Mujer como desarrollo local, indica que de un total de mujeres que participaron en las jornadas de capacitación, el 50% se vio "interrumpida porque debían atender a sus hijos ya sea que acudieron con ellos o que van a retirarlos de la escuela". En el mismo estudio, se señala que el 68.5% de las mujeres indican: "que se sienten importantes y piensan que sus logros motivarán a otras mujeres a seguir el ejemplo como un eje multiplicador y experiencias que se puedan compartir" (Maldonado, Lara y Maya 2016, 104).

Otro resultado relevante sostiene que las mujeres poseen esa capacidad de asumir "mayores responsabilidades combinando las labores del hogar, la atención de sus hijos y el desarrollo de los proyectos de emprendimiento" (Maldonado, Lara y Maya 2016, 104) generando un rol de cabezas de hogar.

Para Tacuri (2018), en su estudio de la revisión realizada en la ciudad de Loja concluye que, las entidades financieras locales no cuentan con productos financieros que faciliten el acceso a la mujer con niveles de ingresos bajos e informales a los servicios financieros.

Las cooperativas basadas en el principio de afiliación voluntaria y abierta, deben garantizar la igualdad de género en sus respectivas instituciones, la Alianza Cooperativa Internacional (2015), menciona que en las cooperativas las mujeres tiene baja participación en puestos gerenciales y directivos, quizá ésta sea la razón por la cual se crearon cooperativas de ahorro y crédito por mujeres para acceder a los servicios financieros; sin embargo, para no perder la

esencia del principio, los hombres también pueden ser miembros. La discriminación de la mujer es causa de la cultura o religión donde aún las mujeres se mantienen subordinadas a los hombres (Alianza Cooperativa Internacional 2015).

En base a los resultados del análisis de impacto sobre los programas de microfinanzas para los hogares pobres de la India realizado por Swamy Vighneswara (2014), se destaca que, los créditos recibidos por las mujeres favorecen positivamente al hogar en relación a los créditos recibidos por los hombres (Vighneswara 2014). El mismo estudio concluye que las mujeres son mejores administradoras que los hombres puesto que los hogares de las mujeres incrementaron su nivel de ingreso y ahorro, es así que, la relación del incremento en los hogares fue de 8.40% para las mujeres y del 3.97% para los hombres (Vighneswara 2014). Dentro del modelo presentado por Quisintuña (2013), con información del censo nacional económico del año 2010, sostiene que las mujeres microempresarias son mejores administradoras que los hombres. Con respecto a los hombres, las mujeres tienen el 51.64% de representación, siendo una mayor probabilidad de acceder a financiamiento.

El en el contexto de América Latina el estudio presentado por la Corporación andina de fomento indica que el continente posee una brecha negativa en financiamiento a mujeres superando a otros continentes siendo: "más del 70% de las mujeres tienen en acceso inadecuado a los servicios financieros o no lo tienen" (CAF 2018, 10) lo que significa que los productos de crédito actuales no resuelve el problema de accesos de crédito o no satisface las necesidad de las beneficiarias. El estudio de CAF indica también que la facilidad de "acceso a la mujer a servicios financieros permite ampliar las posibilidades desarrollo, personal y familiar" (CAF 2018, 10).

Dentro de las metodologías adaptadas por las instituciones financieras para atender a las mujeres son los créditos grupales solidarios y comunales se "sostiene que la morosidad es más baja que un crédito individual con montos promedio de crédito de \$300 dólares con plazos cortos para capital de trabajo" (CAF 2018, 10) sin embargo, el estudio concluye que las mujeres microempresarias requiere de montos de inversión con el fin de fortalecer la capacidad de producción y expansión.

1. 5. Estado del Arte

El artículo presentado por las autoras Garza; Rodríguez y Gómez (2014), muestran que una fuente de financiamiento accesible y la comunicación en su propio idioma facilitan el acceso a préstamos, contribuyendo con ingresos al hogar fruto de las actividades productivas. Este tipo de iniciativas ayuda a mitigar la migración y la desintegración de familias.

En México el fondo regional para la mujer indígena constituye un mecanismo de intermediación financiera con ayuda de la municipalidad, donde las mujeres administran y toman decisiones del destino de los recursos, para mitigar el riesgo de crédito las autoridades comunales figuran como garantes, dando seguridad y confianza a los sujetos de crédito. Adicionalmente, el fondo participa activamente en actividades culturales formando parte de la comunidad (Garza, Rodríguez y Gómez 2014).

Los programas de educación financiera hacia la mujer deben ser diferente a los programas de educación aplicada a hombres con un enfoque de género con autoconfianza y liderazgo. Existe evidencia que las mujeres cabezas de hogar poseen mejor actitudes y conductas financieras con menos aversión al riesgo pues "revela vigilar personalmente sus finanzas y más propenso a planificar en función a sus metas financieras" (CAF 2018, 47).

La ONG Crecer (2020), es una entidad sin fines de lucro de Bolivia cuya filosofía es mejorar la calidad de vida preferente de las mujeres y sus familias, siendo así que, de su cartera de clientes en el año 2020 el 76.20% son mujeres versus a 23.80% en hombres, esto se ha logrado con crédito, educación rural y la metodología de banca comunal. El financiamiento se realiza con grupos grupo de 8 a 30 integrantes, solo mujeres, cuyo vinculo común ésta asociado a una relación social, como el lugar de residencia o actividad económica. La garantía es solidaria acompañada del ahorro (Crecer IFD 2020).

En Ecuador se debe referenciar necesariamente el caso de éxito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas Tantanakushka Warmikunapac Ltda. "CACMU" (2020), creado por mujeres en el año 2000 con el propósito principal de mejorar la calidad de vida de las mujeres y sus familias. En el año 2019 la cooperativa logró una brecha positiva para la mujer con el 57.60% en créditos y 63% en cuentas de ahorro. La línea de crédito es individual y grupal acompañado de educación financiera mediante sus módulos denominados CACMU educa y

capacitaciones con CACMU emprende (Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas Tantanakushka Warmikunapac Ltda. “CACMU” 2020).

Así también, el Banco Visión Found (2021), con la metodología de crédito de grupos solidarios banco comunal con enfoque rural, tiene una participación del 66% en créditos de mujeres (Banco Visión Found 2021). Por otro lado, el Banco Finca (2021), es una organización sin fines de lucro con responsabilidad social que ofrece servicios financieros con un enfoque rural inclusivo, cuenta con un producto de crédito llamado “credimujer” con montos de hasta \$3.000 dólares bajo las siguientes condiciones: plazo hasta 18 meses, tasa máxima de acuerdo a la ley, sin garante sin firma de cónyuge (Banco Finca 2021).

La digitalización y los procesos de cadenas de valor son mecanismos que han aportado en países de Côte d'Ivoire y Nigeria a la inclusión de las mujeres rurales. La utilización de enfoques diferentes a los tradiciones ha permitido a la mujer el acceso a crédito en el caso de Nigeria se eliminó el requisito de respaldo patrimonial. Esta realidad cambio con el uso de plataformas web y aplicaciones agrícolas con integración de datos de compras de insumos, préstamos agrícolas, información agronómica, comercialización y financiamiento en base a esta información se desarrolló modelos de score que evalúa otros elementos como la implementación de prácticas agronómicas, niveles de producción e historial de compras sin necesidad de solicitar garantías patrimoniales (Anderson, Coetzee y Mattern 2021).

Sobre la base teórica citada se expone que las cooperativas es un modelo de institución financiera que persigue fines distributivos, sociales e inclusivos. A la realidad de Ecuador sin duda, las cooperativas asumen un rol importante para la inclusión financiera de la mujer. De la revisión literaria también revela las barreras que enfrentan las mujeres para acceder a crédito del cual resulta brechas de género. Esta investigación propone brindar un mecanismo para resolver la problemática de las mujeres indígenas partiendo de la literatura citada.

Capítulo 2

Definición del problema

2.1 Diagnostico situacional

La parroquia Cacha está ubicada en la Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba, su idioma originario es el quichua y pertenece al pueblo indígena Puruhá. El pueblo de Cacha históricamente fue explotado, dominado y gobernado por los mestizos de Yaruquíes. No obstante, con la aprobación de la reforma agraria, se dotó de protección y derechos a los indígenas de Cacha por lo cual "el gobierno nacional y provincial aprobó la independencia de Cacha el 19 de agosto de 1980" (Pallares 2000, 299).

En la actualidad la Parroquia cuenta con veinte comunidades con su propia autonomía económica, política y cultural administrada por gobernantes indígenas con la siguiente estructura: Teniente Político, Presidente de la junta parroquial y su propio registro civil; estas dignidades son elegidas democráticamente por los indígenas de Cacha.

Durante este proceso histórico de independencia de Cacha se debe mencionar que existió un alto nivel de migración hacia las grandes ciudades, principalmente Quito y Guayaquil, este flujo migratorio de alguna manera permitió su liberación económica, mejoró el idioma español y adquirió nuevos conocimientos a todo nivel para finalmente emerger en los indígenas la resistencia en contra de sus gobernantes locales (Pallares 2000).

"La población de Cacha en el año 2019 fue de 3376 habitantes de los cuales el 69.46% son hombres y 30.54% con una población económicamente activa de 1819 habitantes" (Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia Cacha 2019, 8). Cabe señalar que, en la actualidad todavía se dan los flujos migratorios de las comunidades de la Parroquia Cacha por la falta recursos económicos y de plazas de trabajo, esta vez a países como Estados Unidos y España.

Las actividades económicas de la Parroquia Cacha son basadas en la agricultura, obteniendo su mayor producción en cebada, trigo, papa, habas, quinua y maíz. Luego está la actividad pecuaria esencialmente cuyes, gallina y ovina (Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia Cacha 2019).

El 30% de la población en Cacha representa la mano de obra masculina con atención a las actividades de construcción, al no existir más oportunidades de generar ingresos prefieren migrar a trabajar hacia las grandes ciudades en el comercio informal y construcción. Lo que determina que la mayor parte de la mano de obra femenina se dedique a las actividades agrícolas, ganadería, artesanías y al cuidado de la familia. Otros ingresos que se obtienen en la Parroquia Cacha son por medio de las artesanías, el turismo y el trabajo a jornal. (Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia Cacha 2019).

La producción agropecuaria en Cacha es baja pues la calidad de los suelos es mala "provocando un bajo rendimiento a igual que la falta de riego es otro factor que no permite dar continuidad a la producción esto también afecta a la cría de bovinos por la inexistencia de pastizales" (Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia Cacha 2019, 97); en la actualidad es muy común observar grandes extensiones de suelo improductivo.

La inclusión financiera en la Provincia de Chimborazo, según la base de datos del Banco Central del Ecuador (2018), en dicho portal se observa que para el año 2018 los hombres (145.624) superan a las mujeres (132.65) en cuentas de ahorro activas, de igual manera se presenta el mismo fenómeno al observar los créditos hombres (46.977) y mujeres (41.721); sin embargo, en los depósitos a plazo, las mujeres (8.967) superan a los hombres (6.767) con una relación inversa. Es preciso indicar que en el Cantón Riobamba, la brecha entre hombres y mujeres es más dispersa, de manera análoga se observa a nivel nacional donde las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 1, 2 y 3, otorgaron créditos a hombres en un 58% y a mujeres en el 42%, este dato a noviembre de 2021 (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria 2021).

A nivel de Parroquia, en Cacha, las cooperativas de ahorro y crédito han generado 171 operaciones de crédito para hombres y 113 operaciones de crédito para mujeres de un total de 1819 de la población económica activa de esta Parroquia (Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia Cacha 2019). Esto quiere decir que, apenas el 15,61% de la población accedió a un crédito, con relación a la banca privada y pública el acceso a crédito es casi nulo (Banco Central del Ecuador 2020). Esto puede estar relacionado a las limitaciones antes señaladas, además de la falta de legalidad de las tierras, situación que impide acceder a créditos hipotecarios y el escaso nivel de generar nuevos emprendimientos (Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia Cacha 2019).

Dentro de la oferta de servicios financieros para esta Parroquia, se encuentran los servicios ofrecidos por las Cooperativas de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, Luis Felipe Duchicela XXVII y la Cooperativa 27 de noviembre; entidades que se crearon en esta localidad con el fin de brindar servicios financieros, sin embargo, como se puede observar, existe un bajo nivel de colocación de crédito y con relación a las mujeres es mucho más bajo todavía. Estas entidades no disponen, dentro de su portafolio, de productos financieros o de un programa de crédito o de ahorro para la mujer indígena de Cacha, por lo que se presume que puede ser una de las causas de la exclusión hacia las mujeres.

El acceso a la educación es otro limitante para la mujer indígena, puesto que en el país se afirma que, los indígenas en más del 23% son analfabetos, sin poder leer ni escribir y las mujeres indígenas lamentablemente ocupan un 33% de analfabetismo (Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador 2010). En Ecuador la población indígena en el año 2015 fue 1.018.176 habitantes, las mujeres representan el 50.4% con más presencia en la zona rural. El analfabetismo de la mujer indígena alcanzó 19% en ese año y se determinó que la actividad económica principal es el empleo doméstico (Arauz 2015), por su situación educativa a la mujer indígena le dificulta obtener a un trabajo digno, por otro lado, aún siguen arraigados comportamientos culturales marcados por costumbres e ideales ancestrales donde el hombre predomina y lidera la familia, dejando a la mujer en actividades de cuidado de la familia y de la agricultura. Por otro lado, se evidencia que los hombres acaparan las posiciones y espacios públicos, no así en el caso de las mujeres a las que de preferencia se les asignan las actividades en áreas y actividades del hogar, de sus hijos, mantenimiento y cuidado del agro de cada familia (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos 2015).

En este orden de ideas, indicar que el microcrédito en el Ecuador ha sido un instrumento de inclusión financiera que viene en constante crecimiento y ganando espacio en el mercado financiero nacional atendiendo a los sectores excluidos e informales de la economía ecuatoriana. Sin duda, la iniciativa de implementar un programa de crédito para la mujer indígena tiene como objetivo brindar instrumentos financieros por medio de las cooperativas de ahorro y crédito de la localidad, y que, permita atender la demanda de crédito a mujeres indígenas, y de esta manera, eliminar la brecha desigualdad en la parroquia Cacha, así también el programa de crédito puede ser replicado en las zonas urbanas donde gran parte de su población ahora reside, pues el crédito administrado de una manera responsable permitirá

mejorar las condiciones de vida de las mujeres indígenas de la Parroquia Cacha.

2.1.1 Diagrama de diagnóstico situacional

La mujer indígena de Cacha presenta diversos problemas que resolver para el acceso al crédito, empezando con la informalidad, esto por el desconocimiento de la importancia de contar con la documentación indicada para acceder al crédito. La baja escolaridad es otro elemento en la mujer indígena de Cacha que impide en la formación para obtener una profesión, las causas asumidas a este problema son: la educación deficiente en las zonas rurales, escasos recursos económicos de los padres, la migración frecuente del campo a la ciudad y finalmente el que los padres las obligan a casarse a temprana edad. Otras causas son los bajos ingresos, el empoderamiento de los hombres sobre la mujer indígena o patriarcado, debilitando su autonomía y sometiéndose a las decisiones del hombre y finalmente los sesgos culturales en tomar decisión de los padres sobre el futuro de sus hijas para contraer matrimonio a temprana edad, la costumbre que la mujer realice los trabajos domésticos, el cuidado de animales y las actividades agropecuarias. En el entorno de la unidad familiar el hombre asume su rol y dispone las funciones y responsabilidades del grupo familiar.

Con la finalidad de resolver el problema central para el acceso a crédito a la mujer indígena se ha identificado la inexistencia de servicios financieros exclusivos para la mujer indígena por parte de las instituciones financieras en el Ecuador. Por un lado, está el desinterés de las instituciones financieras en asumir el rol de inclusión, siendo una de las principales razones la de no contar con productos exclusivos de crédito y ahorro para la mujer indígena; adicionalmente, por no disponer de buenos ingresos, garantías nulas y sin respaldo patrimonial, lo que evidencia ser un perfil de riesgo crediticio alto. Otra causa, es la falta de educación financiera para la mujer considerando su baja escolaridad a la mujer indígena se le dificulta entender las normas, los costos, la importancia y beneficios de acceder a un crédito en una cooperativa de ahorro y crédito.

En este sentido, la solución más óptima es la de generar un programa de crédito para la inclusión financiera para las mujeres indígenas de la Parroquia Cacha, ante lo cual se han propuesto tres soluciones: a) Diseñar un producto de crédito exclusivo con requisitos que la mujer indígena pueda cumplir, b) Desarrollar una metodología con políticas de crédito apropiadas para evaluación crediticia de las mujeres indígenas y c) Elaborar e impartir

cursos de educación financiera a la mujer indígena. Con estas soluciones las instituciones financieras podrán brindar un servicio financiero idóneo a la población femenina de Cacha.

Tabla 0.1 Matriz de diagnóstico institucional

	¿Por qué? (problemas 1)	¿Por qué? (problemas 2)	¿Hay solución? ¿Cuál?	¿Por qué?	¿Hay solución? ¿Cuál?	
Exclusión de crédito a mujeres indígenas del Ecuador	Informalidad	Desconocimiento ventajas de obtener RUC o RISE	Programa de impuestos normativa			
		Alto impuestos para el emprendedor	Capacitación en tributación			
		Obligaciones vigentes con el SRI	Asesoría tributaria			
	Baja escolaridad	Educación deficiente en la zona rural	-----		Educación incompleta	Programa de educación acelerado
		Falta de recursos económicos	Fomentar el trabajo asociativo en las zonas rurales			
		Migración a las grandes urbes	-----		Se prioriza el trabajo en vez de la educación	Programa de educación acelerado
		Contraen matrimonio a muy temprana edad	Programa de educación acelerado			
	Los servicios financieros actuales no se ajustan a las necesidades de las mujeres indígenas en el Ecuador	No existe conocimiento o la capacidad de las instituciones financieras de cómo atender a la mujer indígena de Cacha.	-----		Las Instituciones financieras no cuentan con condiciones específicas de crédito para atender a las mujeres indígenas de Cacha	Diseñar un producto de crédito con características acorde a la necesidades de la mujer indígena
		Las mujeres indígenas son consideradas como un perfil de alto riesgo de morosidad.	-----		Bajos ingresos, no disponen de garantía, no dispone de capital para respaldo	Establecimiento de políticas y metodología de crédito apropiadas y con enfoque de riesgo
		Desinterés de las Instituciones financieras en dotar de cursos de educación financiera para mujer indígenas de Cacha	-----		Las instituciones financieras no cuentan con material educativo y personal	Elaborar un curso de educación financiera para la mujer indígenas de Cacha

	Bajos ingresos		Promover las actividades económicas asociativas en convenios con GAD y empresas privadas		
	Autonomía nula	Hay un sometimiento a su conviviente		Violencia física y psicológica contra la mujer indígena	Programa de orientación social, planificación familiar y administración de los ingresos del hogar
	Sesgos culturales	Falta de preparación de los padres orienta a sus hijas a continuar con la tradición de sus antepasados		El trabajo de la mujer indígena: venta de frutas, comercio informal, artesanías, cuidado de los hijos y actividades agropecuarias	Charlas de motivación a los padres de casos de éxito en mujeres indígenas líderes

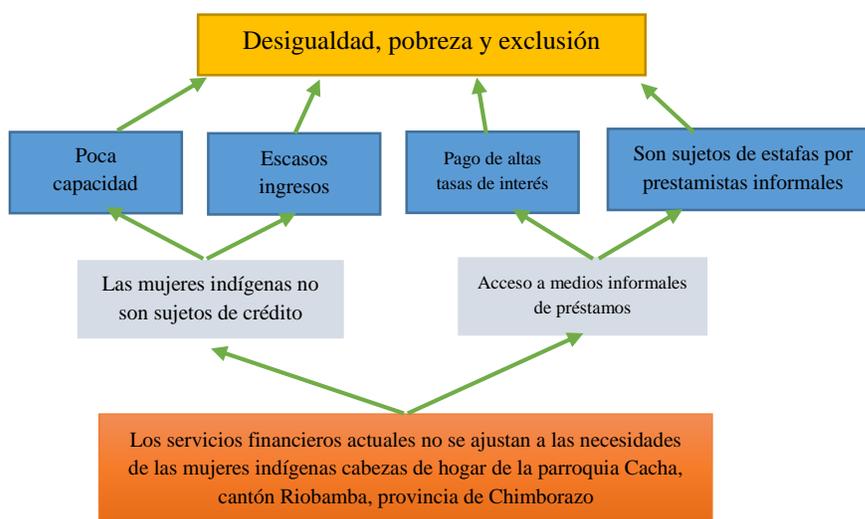
Fuente: Trabajo investigativo

2.2 Justificación del proyecto y delimitación del problema

2.2.1 Causas y efectos del problema

Conforme el diagnóstico situacional de la realidad de la mujer indígena de Cacha se ha identificado causas asociadas a la demanda como señala Roa y Carvallo (2018) bajos ingresos, bajo rendimiento productivo, falta de colaterales, desconocimiento de normas legales e instrumentos crediticios del sector financiero formal incompreensión de los beneficios y desventajas de no acceder a crédito. Existen también razones culturales superioridad de los hombres frente a las mujeres. Frente a esta realidad la oferta financiera actual no dispone de productos financieros o programas de crédito ajustados a la realidad de mujer indígena de Cacha lo cual ha creado brechas de exclusión.

Figura 0.1 Diagrama de efectos

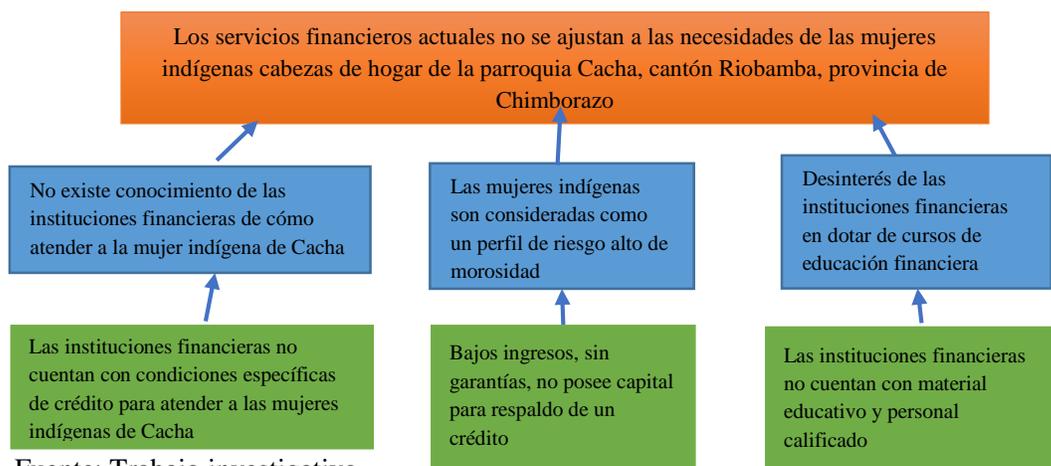


Fuente: Trabajo investigativo

Los efectos asociados que se pueden evidenciar es la desigualdad, exclusión financiera y la pobreza en el sector rural de la parroquia Cacha según datos analizados por el Gobierno provincial de Cacha (2019) estimo que para el año 2020 la pobreza será del 78.11% por el índice de pobreza alto y alcanzaría el 39.96% de pobreza extrema. Las razones pueden asociarse a la falta de crédito en la población y otros factores como falta de inversión de gobierno, generación de nuevos emprendimientos y de empresas privadas que coadyuven al desarrollo de la parroquia Cacha.

De la realidad actual de las mujeres es la informalidad de préstamos que crece por falta de servicios financieros predominando la asura como afecto adverso a la incrementar loa pobreza causa disminución de ingresos para la unidad familiar.

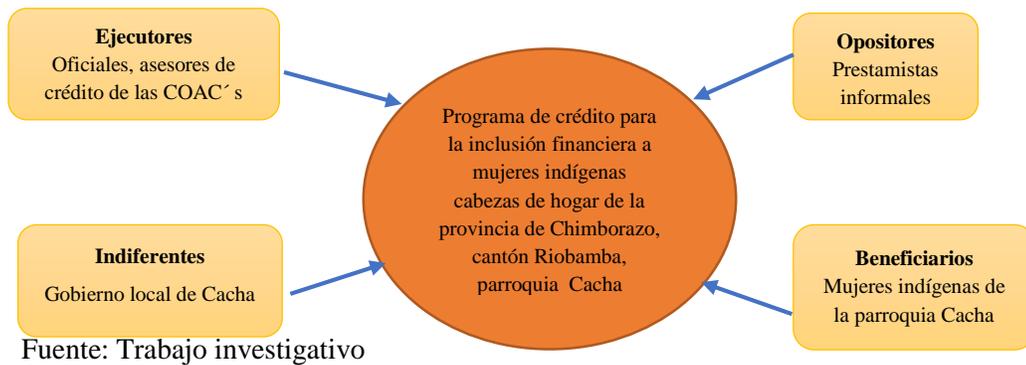
Figura 0.2 Diagrama de causas



2.2.2 Matriz de involucrados

Para efectos de la implementación del programa de crédito a la mujer indígena de Cacha se han identificado los actores involucrados. Dentro de estos se pueden nombrar a los ejecutores, que son las cooperativas de ahorro y crédito, encabezados por su consejo de administración, representante legal y los oficiales o asesores de crédito. Los opositores, que para este efecto serán los prestamistas informales, quienes no estarán de acuerdo con la ejecución del proyecto. Los indiferentes, representados por el GAD Parroquial de Cacha, quienes tomarán una posición imparcial, ni favor ni en contra, al tratarse de un proyecto privado con intervención de la cooperativa de la misma Parroquia que promoverá el proyecto. Finalmente, las beneficiarias, que serán las mujeres de la Parroquia Cacha, quienes accederán a los servicios financieros de la cooperativa.

Figura 0.3 Matriz de involucrados



2.2.3 Planteamiento del problema

Las cooperativas de ahorro y crédito que iniciaron en la Parroquia Cacha, son las pioneras en brindar servicios financieros en esta localidad, sin embargo, dentro de sus productos financieros no cuentan con un producto que otorgue créditos exclusivos para mujeres indígenas, por tanto, la implementación de un programa de crédito en las cooperativas con el uso de instrumentos financieros apropiados, permitirá el acceso a financiamiento a mujeres indígenas excluidas.

En consecuencia, en la tabla 2.2, se han determinado tres objetivos específicos para resolver el problema planteado, cada objetivo contempla un componente a ejecutar con la intención de insertar a la mujer indígena de Cacha al sistema financiero formal.

Tabla 0.2 Planteamiento del problema

Objetivos	Preguntas	Objetivos	Hipótesis
General	¿Por qué no existen programas de crédito para las mujeres indígenas?	Implementar un programa de crédito ajustados a las necesidades de mujeres indígenas cabezas de hogar para las COAC's en la parroquia Cacha cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo.	El programa de crédito para el financiamiento a mujeres indígenas permitirá el acceso a crédito a través de las Cooperativas de Ahorro y Créditos y contribuirá a superar los efectos de baja productividad, ingresos escasos, pago de altas tasas de interés y estafas de prestamistas informales.

Específicos	¿Por qué las instituciones financieras no cuentan con productos de crédito específicos para la mujer indígena?	Generar condiciones de crédito adecuadas para acceso a financiamiento de mujeres indígenas de Cacha en las instituciones financieras.	El diseño de un producto de crédito para las mujeres indígenas con la adecuación de políticas de crédito y requisitos permiten a las mujeres indígenas puedan acceder a crédito en el sistema financiero formal.
	¿Por qué las mujeres indígenas no cumplen con los parámetros de evaluación crediticia de las instituciones financieras para acceder a un crédito?	Analizar el grado de cumplimiento de los parámetros crediticios de la mujer indígena para diseñar nuevas estrategias de evaluación crediticia.	Con la implementación de una metodología de evaluación crediticia de banca comunal o grupos solidarios pasaran la calificación de crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
	¿Por qué hay desinterés de las instituciones financieras en dotar de cursos de educación financiera a mujeres indígenas?	Elaborar cursos de educación financiera acorde a la realidad de la mujer indígena para las instituciones financieras puedan difundirlo.	La implementación de programa de educación financiero para la mujer indígena con una adecuada administración del presupuesto familiar y administración del crédito permite minimizar el riesgo de morosidad.

Fuente: Trabajo investigativo

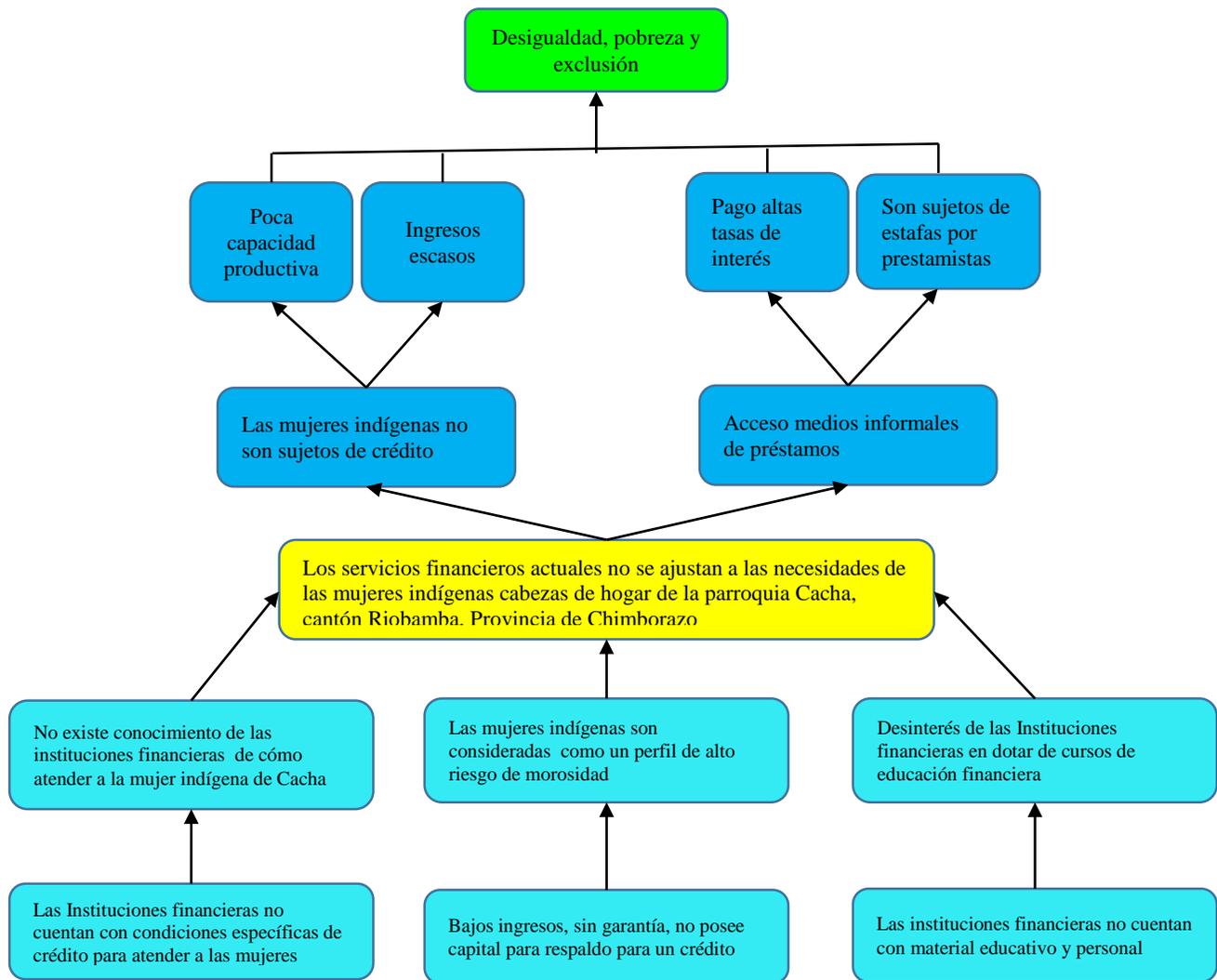
2.2.4 Árbol de problemas

Dentro de las causas que se proponen en el árbol de problemas, se encuentra la elegibilidad de las instituciones financieras cooperativas, también está la de atender demanda insatisfecha, puesto que con los productos y políticas actuales si se están atendiendo a socios de la parroquia Cacha, sin embargo bajo las condiciones actuales, se está excluyendo a mujeres indígenas que no cumplen con los requisitos que impone la cooperativa de ahorro y crédito con el fin evitar el incremento de la morosidad y evitar el riesgo crediticio. Otro elemento fundamental que excluye a la mujer indígena del sistema financiero, es la falta de educación financiera, pues las cooperativas no disponen de programas de educación financiera y tampoco cuentan con personal capacitado que dote de conocimientos para la buena administración de crédito y ahorros.

Las cooperativas al no disponer de un producto de crédito especializado para la mujer indígena, seguirán excluyendo del sistema financiero formal a esta población, además se incrementarán los prestamistas informales, quedando altamente expuestas a estafas con los altos gastos de financiamiento de cada unidad familiar. Así también, se verá afectado por el ingreso escaso de

recursos económicos, puesto que no podrá fortalecer su actividad productiva. En tal virtud, las mujeres indígenas nunca podrán independizarse por sus propios medios. Finalmente continuará abierta la brecha de igualdad, aumentará la pobreza y exclusión financiera de esta población indígena.

Figura 0.4 Árbol de problemas



Fuente: Trabajo investigativo

2.3 Objetivos de la investigación

2.3.1 Árbol de objetivos

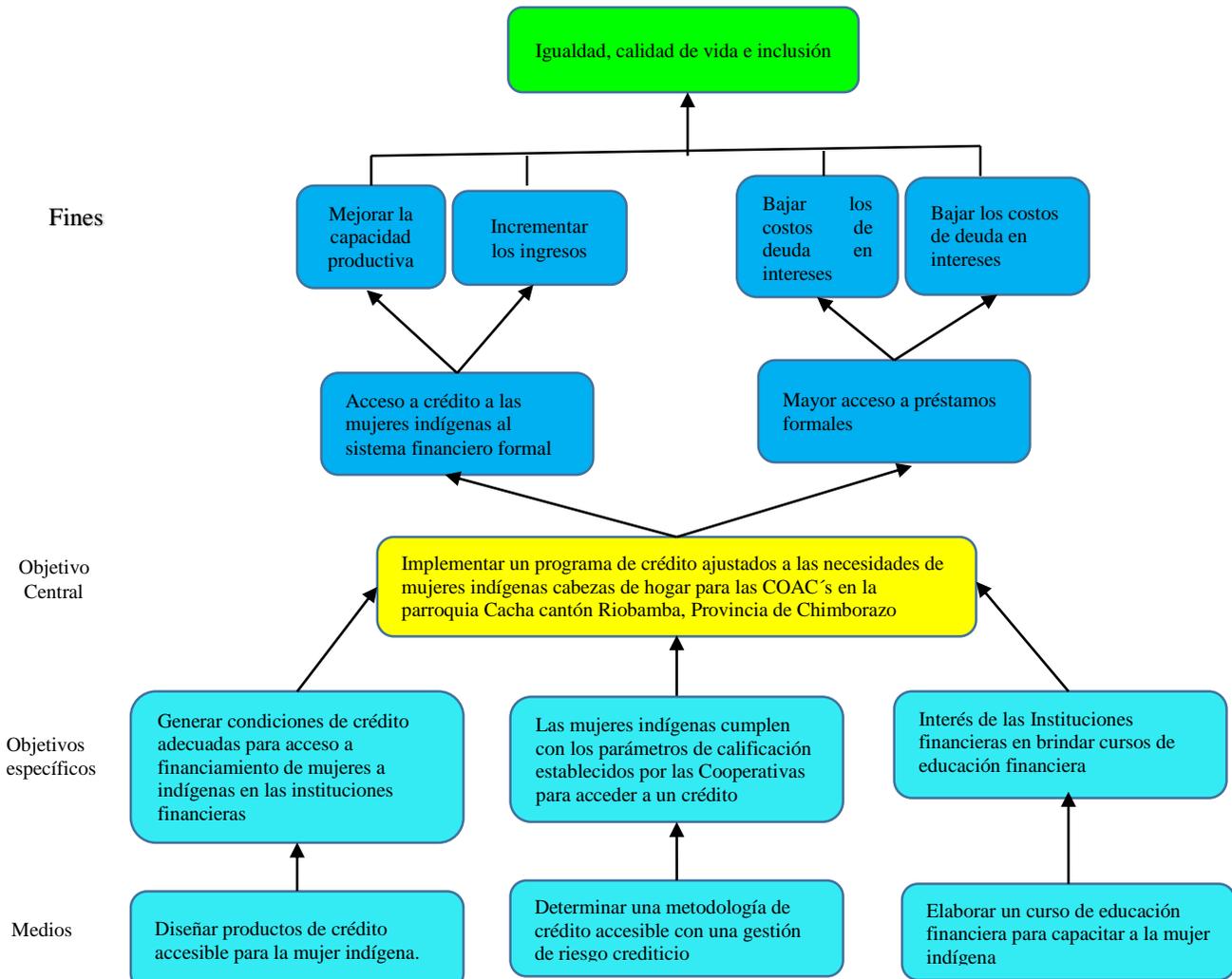
El mecanismo para alcanzar los objetivos principales, consiste en que las cooperativas puedan tener la empatía necesaria, o dicho de otra manera “ponerse en los zapatos” de los demandantes

de crédito; es decir, conocerlos de cerca, investigar y crear productos acorde a las realidades económicas, sociales y culturales dando alternativas de financiamiento con metodologías de crédito que permitan minimizar el riesgo crediticio, siempre con el acompañamiento de la cooperativa con educación financiera.

Al poner en marcha dichos elementos, facilitaría en gran medida el acceso al crédito a mujeres indígenas de la Parroquia Cacha; como consecuencia inmediata, se verán incrementados los ingresos de la unidad familiar acompañado de una adecuada planificación de presupuesto y administración responsable del crédito. Adicional a esto, se dispondrán de más recursos para incrementar la capacidad productiva, por ende, se eliminaría a los prestamistas informales reduciendo el gasto financiero en cada unidad familiar, y esto a su vez, contribuirá a mejorar la calidad de vida socio económica de muchas mujeres indígenas.

En la dimensión personal de la mujer indígena, se lograría aumentar la autoestima, independencia, asumir roles de liderazgo y control de los recursos económicos con el propósito de disponer las mismas posibilidades de crecimiento económico, acceso a la educación e inclusión al sistema financiero formal.

Figura 0.5 Árbol de objetivos



Fuente: Trabajo investigativo

2.4 Hipótesis (alternativas) del proyecto

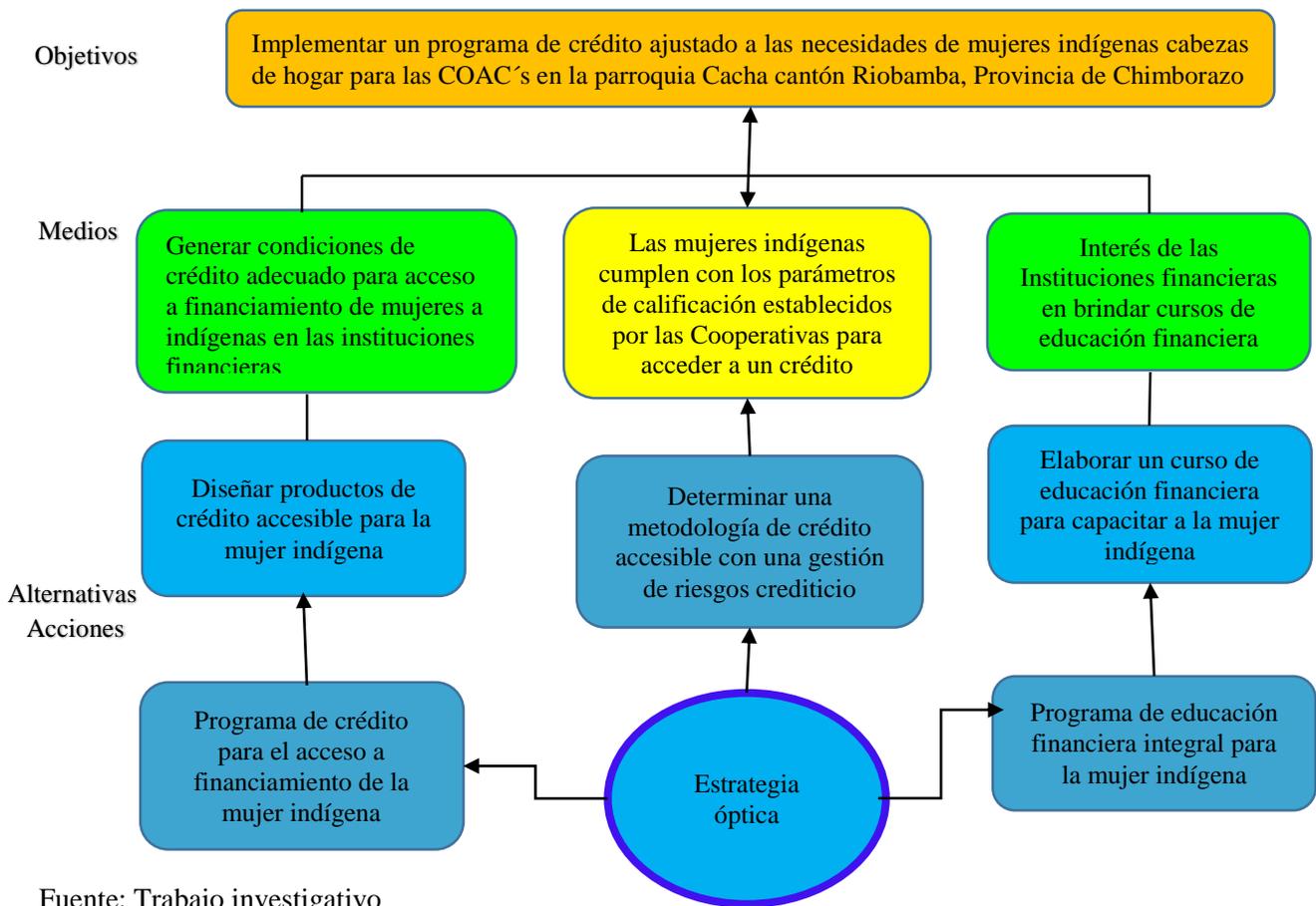
2.4.1 Árbol de objetivos y las acciones o alternativas

Para alcanzar los objetivos del proyecto propuesto, en primer lugar se deberá buscar el interés de las cooperativas para brindar servicios financieros a la población femenina de la localidad de Cacha, para la cual como se señalado anteriormente, en la actualidad existen tres instituciones financieras que conocen de cerca al grupo objetivo de intervención y una de las alternativas que se ha planteado para el efecto, es la de proveer a las cooperativas de instrumentos financieros con productos de crédito, metodologías de evaluación crediticia y educación financiera; esto permitirá a las cooperativas que puedan gestionar el riesgo conforme su nivel de explosión, por

lo tanto la entidad estará en la libertad de seleccionar los mecanismos de evaluación para flexibilizar la política de crédito.

Otra acción que se debe llevar cabo para el éxito del proyecto, es la que consiste que en el levantamiento de las necesidades permitirá delinear un prototipo adecuado de los productos financieros, así como modificar requisitos y políticas de crédito, y, con esta información recabada, elaborar el material educativo para una buena formación educativa de la mujer indígena.

Figura 0.6 Árbol de objetivos y las acciones /alternativas



Fuente: Trabajo investigativo

2.4.1.1 Estrategia óptima de solución

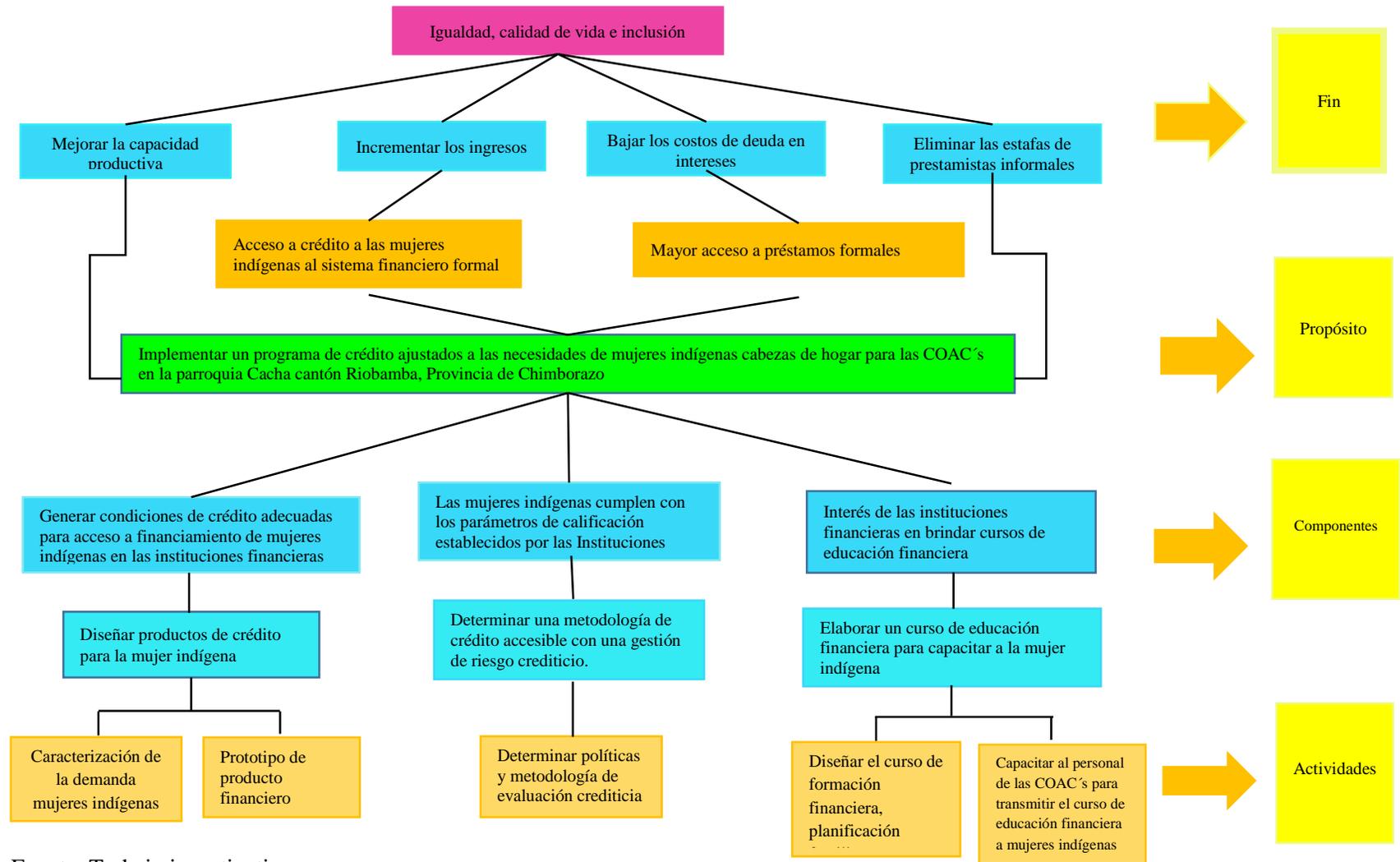
La estrategia a ser implementada para dar solución al problema consta de tres componentes: el primer componente consiste en crear un producto de crédito específico adaptado a las necesidades del grupo objetivo con condiciones en base a la realidad rural de la mujer indígena de Cacha. El segundo componente será determinar una metodología de evaluación crediticia individual o en grupos solidarios, se establecerán políticas de crédito como por ejemplo: El número de integrantes, características o cualidades de las lideresas indígenas, montos, plazos, encaje, ahorros y mecanismos de garantías que coadyuven al acceso al crédito sin perder de vista el riesgo del mismo. El tercer componente es el programa de formación en instrumentos de financiamiento como el crédito, el ahorro, presupuesto y planificación familiar, rol de las cooperativas, abordar elementos como tipo de garantías, beneficios, ventajas o desventajas. Otro elemento que se abordará es el liderazgo en la mujer. En definitiva, los tres componentes mencionados son la solución óptima para cumplir con el propósito del proyecto.

2.4.2 Estructura analítica del proyecto

Finalmente, en este apartado se describe el árbol de objetivos incluido las actividades que se deben cumplir para conseguir los componentes, el propósito y el fin con esta estructura analítica servirá de base para construir la matriz de marco lógico.

En la estructura analítica del proyecto se detallan las actividades de los tres componentes del proyecto. En el primer componente que habla del diseño producto de crédito para la mujer indígena están las siguientes actividades: a) caracterización de la demanda y b) elaborar un prototipo del producto financiero. En el segundo componente está la implementación de una metodología de crédito accesible con una gestión de riesgo crediticio con una actividad: Determinar una metodología de crédito para la evaluación crediticia de la mujer indígena. Se concluye con el tercer componente, con la elaboración de cursos de educación financiera para capacitar a la mujer indígena con las siguientes actividades: a) diseñar cursos de formación financiera, planificación familiar y crediticia y b) capacitar al personal de la cooperativa para transmitir el curso de educación financiera a las mujeres indígenas.

Figura 2.7 Estructura analítica del proyecto EAP



Fuente: Trabajo investigativo

Capítulo 3

Desarrollo metodológico y resultados del proyecto

3.1. Introducción metodológica

La metodología de marco lógico se caracteriza por ser un instrumento que sirve de ayuda para una mejor conceptualización y desarrollo de cada proyecto (Ortegón, Pacheco y Prieto 2015).

El proyecto para implementar el programa de crédito para la inclusión financiera a mujeres indígenas cabeza de hogar de la provincia de Chimborazo, cantón Riobamba de la parroquia Cacha a través de las cooperativas de ahorro y crédito, se desarrollara bajo la metodología de marco lógico con una temporalidad de ejecución en tres años que incluye el diseño de producto de crédito, implementación de la metodología crediticia, capacitación del personal de la cooperativa y educación financiera.

De acuerdo a la metodología se ha identificado el problema en la población de intervención, se ha elaborado el análisis y se ha planteado las posibles alternativas de solución de manera objetiva con impactos sociales de gran relevancia para la población de Cacha.

La estructura del programa de crédito se planteó de manera secuencial y lógica para alcanzar el propósito, componentes y actividades del proyecto en cada nivel se ha estructurado indicadores que permita evaluar la consecución de objetivos y alcanzar los fines del programa de crédito.

Se elaboró el plan operativo con la desagregación de tareas en cada componente se estableció tiempo de ejecución, roles, funciones y presupuesto a nivel de tarea cada uno con indicadores y entregables.

Se ha realizado una evaluación ex ante para evaluar el proyecto con los siguientes criterios: viabilidad política, viabilidad organizativa e institucional del proyecto, análisis de género y análisis de sostenibilidad.

3.2. Matriz de marco lógico del proyecto

La matriz de marco lógico presentada en la tabla 3.1 para la implementación de un programa de crédito con miras hacia la inclusión financiera a mujeres indígenas cabeza de hogar de la Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba, Parroquia Cacha, contiene una hoja de ruta para el cumplimiento de las actividades, componentes, propósito y fin; así también, se describen los riesgos asociados del proyecto con la finalidad de ser identificados y gestionarlos oportunamente. Adicionalmente se encuentran los indicadores del proyecto cada uno con sus medios de verificación para la evaluación pertinente del proyecto.

Tabla 0.1 Matriz de marco lógico

Resumen narrativo de objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
FIN:			
Brindar oportunidades de acceso a créditos a mujeres indígenas cabeza de hogar de la parroquia Cacha, cantón Riobamba, Provincia Chimborazo al sistema financiero formal.	Al menos 100 créditos entregados a mujeres indígenas de la parroquia Cacha cada año.	Reporte de créditos entregados.	La mujer indígena de Cacha accede a créditos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
PROPÓSITO (u Objetivo General):			
<p>PC: Implementar un programa de crédito ajustado a las necesidades de mujeres indígenas cabezas de hogar para las COAC's en la parroquia Cacha cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo.</p> <p>PC1: Generar condiciones de crédito adecuadas para acceso a financiamiento de mujeres indígenas en las instituciones financieras.</p> <p>PC2: Desarrollar los parámetros de calificación y metodologías de crédito para las Cooperativas puedan evaluar a las mujeres indígenas</p>	<p>Dentro de un año al menos una cooperativa de ahorro y crédito implementa el programa de crédito para la mujer indígena Cacha.</p> <p>Dentro de un año una cooperativa adecua los requisitos y políticas para el acceso crédito a la mujer indígena de Cacha.</p> <p>Se dará seguimiento trimestral mientras esté en vigencia el programa con una morosidad de cartera productiva por debajo del 2,5%.</p>	<p>Programa de crédito aprobado por la Cooperativa.</p> <p>Ficha de crédito implementada por la COAC.</p> <p>Cartera improductiva / cartera bruta (Mujeres indígenas)</p>	<p>El programa de crédito es adaptado por las cooperativas de ahorro y crédito para atender la demanda de créditos de mujeres indígenas de Cacha.</p> <p>Las mujeres indígenas de Cacha cumplen con los parámetros y califican a un crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito.</p>
PC3: Compartir la temática de los cursos de educación financiera a Cooperativas interesadas en programa de crédito a mujeres indígenas.	Al primer año al menos una cooperativa de ahorro y crédito implemente cursos de capacitación de educación financiera para mujeres indígenas.	Carta compromiso de la Cooperativa que accede al proporcionar el curso de educación financiera.	El programa de educación financiera aprobado por las cooperativas de ahorro y crédito para educar a las mujeres indígenas de Cacha.

COMPONENTES(resultados u objetivos específicos):			
C1. Diseñar un producto de crédito accesible para la mujer indígena de Cacha.	Un producto de crédito en los tres años plazo de implementación seis meses.	Ficha de crédito aprobado.	El producto de crédito se ajusta al perfil de la mujer indígena de Cacha.
C2. Determinar una metodología de crédito accesible con una gestión de riesgo crediticio.	Una propuesta de metodológica de crédito plazo de implementación seis meses.	Metodología de crédito aprobado.	La metodología de crédito de banca comunal o grupo solidario eliminan las barreras de acceso a créditos de la mujer indígena de Cacha.
C3. Elaborar un curso de educación financiera para capacitar a la mujer indígena.	Al menos el 30% de mujeres capacitadas al primer año de edades entre 17 y 50 años.	Listado de asistencia de mujeres indígenas de cacha.	Las mujeres indígenas de Cacha asisten al curso de capacitación presentado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito.
Actividades			
A1.1 Caracterización de la demanda “Mujeres indígena de cacha”	Dos a tres focus group realizable en dos meses.	Informe de levantamiento de necesidades.	Se cuenta con información secundaria y primaria de la mujer indígena de Cacha.
A1.2. Prototipo de producto financiero	Al menos un prototipo de crédito probado y puesto en marcha tres meses.	Informe de factibilidad.	El producto financiero se ajustado al perfil de la mujer indígena de Cacha.
A2.1. Establecer políticas y metodología de evaluación crediticia.	Al menos una propuesta metodológica de banca comunal plazo de implementación seis meses.	Informe metodológico.	Las metodologías y políticas minimizan el riesgo de crédito para las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
A3.1 Diseñar el curso de formación financiera, planificación familiar y crediticia.	Al menos un curso diferente por año para mujeres indígenas.	Presentación del curso.	Los temas abordados en el curso de educación financiera están acorde a los vacíos financieros que tiene la mujer indígena de Cacha.

A3.2 Capacitar al personal de las COAC's para transmitir el curso de educación financiera a mujeres indígenas.	El 100% de oficiales de crédito capacitados en el primer año.	Listado de asistencia de capacitación	El personal desarrolla destrezas y habilidades para brindar el curso de educación financiera.
--	---	---------------------------------------	---

Fuente: Trabajo investigativo

3.3. Plan Operativo

En el proyecto se establecen actividades puntuales, cada una con sus respectivas tareas para alcanzar el propósito del programa de crédito para la inclusión de la mujer indígena. Las tareas se desarrollarán de tal forma que se lleven a cabo las actividades y consecuentemente los componentes ya mencionados en el marco lógico. El plazo se ha planteado con un horizonte de tres años para que la cooperativa pueda desarrollar la experticia para atender la demanda con un nuevo producto financiero, acompañado de educación financiera y con una metodología de evaluación crediticia desarrollada para la Cooperativa.

Las actividades que se presentan en el plan operativo están acompañadas de consultorías en los tres componentes con apoyo del personal de la cooperativa. Cabe señalar que la fuente de financiamiento será totalmente mediante de recursos propios.

Tabla 0.2 Plan operativo

Código	Nombre de la Actividad/ Tarea	Duración (Tiempo)	Persona / Unidad responsable	Aporte Propio	Indicador
C1	C1. Diseñar un producto de crédito accesible para la mujer indígena de Cacha.	2 Trimestres	Consultor / Equipo de crédito COAC	\$ 8.150,00	Línea de crédito para la mujer indígena operativo
C1.A1.1	Caracterización de la demanda “Mujeres indígena de cacha”	1 Trimestre	Consultor	\$ 5.000,00	Obtención de información relevante sobre el grupo objetivo
C1.A1.2	Prototipo de producto financiero	1 Trimestre	Consultor	\$ 3.150,00	Producto de crédito accesible a las condiciones de la mujer indígena
C1.A1.1.T1.1	Contratación de consultoría	3 semanas	Gerencia COAC		Contratación de consultores capacitados
C1.A1.1.T1.2	Diseño de investigación de mercado	2 semana	Consultor		Diseño de investigación aprobado por la COAC.
C1.A1.1.T1.2.1	Análisis desk research	1 semana	Consultor		Información relevante obtenida de investigaciones sobre acceso a crédito a mujeres
C1.A1.1.T1.2.2	Elaborar grupos focales con mujeres indígenas	3 semana	Consultor		Tres grupos focales realizados al menos una en cada semana
C1.A1.1.T1.2.3	Levantar un informe de necesidades para el acceso a crédito de la Mujer indígena de Cacha.	3 semanas	Consultor	\$ 5.000,00	Informe levantado con información relevante para el prototipo de crédito y educación financiera.
C1.A1.2.T2.1	Elaborar la ficha de crédito con las condiciones y requisitos	1 mes	Consultor	\$ 3.000,00	Ficha de crédito elaborado
C1.A1.2.T2.2	Realizar pruebas piloto con el mercado objetivo	1 mes	Consultor/ Equipo de crédito COAC	\$ 150,00	Pruebas realizadas exitosamente
C1.A1.2.T2.3	Aprobar ficha de crédito	1 mes	Consejo de CAD		Ficha de crédito aprobado por el CAD
C2	C2. Determinar una metodología de crédito accesible con una gestión de riesgo crediticio.	12 Trimestres	Consultor / Equipo crédito COAC	\$ 3.500,00	Metodología de evaluación crediticia elaborada y aprobado por la COAC

C2.A2.1	Establecer políticas y metodología de evaluación crediticia.	1 Trimestre	Consultor / Equipo crédito COAC	\$ 3.500,00	Políticas de crédito aprobadas por la COAC
C2.A2.1.T.3.1	Determinar políticas de crédito para la nueva línea de crédito conforme el apetito al riesgo de la Cooperativa.	1 mes	Consultor / Gerencia de COAC	\$ 825,00	Taller con los administradores y personal técnico para el desarrollo de políticas de crédito
C2.A2.1.T.3.2	Desarrollar la metodología de evaluación de crédito para la mujer indígena a través de crédito individual, grupal y banca comunal.	2 meses	Consultor / Gerencia de COAC	\$ 1.625,00	Taller con los administradores y personal técnico para la presentación de metodología de evaluación crediticia
C2.A2.1.T.3.3	Capacitación del personal de la Cooperativa en crédito individual, grupos solidarios y banca comunal.	2 veces en el primer año y una vez cada año	Consultor / Equipo técnico de crédito	\$ 1.050,00	Cuatro capacitaciones en los 12 trimestres
C3	C3. Elaborar un curso de educación financiera para capacitar a la mujer indígena.	12 Trimestres	Consultor	\$ 3.550,00	Al menos el 30% de mujeres capacitadas al primer año
C3.A3.1	A3.1 Diseñar el curso de formación financiera, planificación familiar y crediticia.	1 Trimestre	Consultor	\$ 2.500,00	Plan de capacitación elaborado y entregado
C3.A3.2	A3.2 Capacitar al personal de las COAC's para transmitir el curso de educación financiera a mujeres indígenas.	2 veces en el primer año y una vez cada año	Consultor / Equipo de crédito COAC	\$ 1.050,00	Cuatro capacitaciones en los 12 trimestres al personal de crédito
C2.A3.1.T.4.1	Desarrollar el curso de educación financiera sobre la base de la investigación de caracterización demanda de la mujer indígena.	1 Trimestre	Consultor	\$ 2.500,00	Diseño de un curso de capacitación para la mujer indígena

Fuente: Trabajo investigativo

3.4. Presupuesto segregado por componentes

Con referencia al presupuesto de mayor valor monetario, se encuentra el componente del diseño de un producto de crédito considerando que se va ejecutar una investigación de mercado para conocer la demanda y sus necesidades: económicas, identificación de problemas y barreras que no le permiten acceder al crédito, así también identificar los tópicos para la elaboración de programa de educación financiera.

En el primer año se destinará un monto de \$15.200 dólares, para los próximos años el monto alcanza a \$1.500 destinados para capacitaciones del personal de la cooperativa bajo la metodología de crédito y educación financiera, con el propósito de retroalimentar los conocimientos y capacitar al nuevo personal de la cooperativa que se incorpore con una frecuencia de una vez por año.

Tabla 0.3 Presupuesto segregado por componentes

Código	Nombre de la Actividad/ Tarea	Año 1	Año 2	Año 3
C1	C1. Diseñar un producto de crédito accesible para la mujer indígena de Cacha.	\$8.150,00	\$ -	\$ -
C1.A1.1	Caracterización de la demanda “Mujeres indígena de cacha”	\$5.000,00	\$ -	\$ -
C1.A1.2	Prototipo de producto financiero	\$3.150,00	\$ -	\$ -
C1.A1.1.T1.1	Contratación de consultoría	\$5.000,00	\$ -	\$ -
C1.A1.1.T1.2	Diseño de investigación de mercado			
C1.A1.1.T1.2.1	Análisis desk research			
C1.A1.1.T1.2.2	Elaborar grupos focales con mujeres indígenas			
C1.A1.1.T1.2.3	Levantar un informe de necesidades para el acceso a crédito de la Mujer indígena de Cacha.			
	Honorarios profesionales de consultoría para la investigación de mercado	\$5.000,00	\$ -	\$ -
C1.A1.2.T2.1	Elaborar la ficha de crédito con las condiciones y requisitos	\$3.150,00	\$ -	\$ -
C1.A1.2.T2.2	Realizar pruebas piloto con el mercado objetivo			
	Honorarios profesionales de consultoría para el diseño del producto de crédito	\$3.000,00	\$ -	\$ -
	Movilización del equipo de la COAC	\$150,00	\$ -	\$ -
C1.A1.2.T2.3	Aprobar ficha de crédito	\$ -	\$ -	\$ -
C2	C2. Determinar una metodología de crédito accesible con una gestión de riesgo crediticio.	\$3.500,00	\$750,00	\$750,00
C2.A2.1	Establecer políticas y metodología de evaluación crediticia.	\$3.500,00	\$750,00	\$750,00
C2.A2.1.T.3.1	Determinar políticas de crédito para la nueva línea de crédito conforme el apetito al riesgo de la Cooperativa.	\$2.450,00	\$ -	\$ -
C2.A2.1.T.3.2	Desarrollar la metodología de evaluación de crédito para la mujer indígena a través de crédito individual, grupal y banca comunal.			
	Honorarios al consultor	\$2.200,00	\$ -	\$ -
	Alimentación y movilización del personal	\$250,00	\$ -	\$ -
C2.A2.1.T.3.3	Capacitación del personal de la Cooperativa en crédito individual, grupos solidarios y banca comunal.	\$1.050,00	\$750,00	\$750,00
	Honorarios al consultor	\$800,00	\$500,00	\$500,00
	Alimentación y movilización del personal	\$250,00	\$250,00	\$250,00
C3	C3. Elaborar un curso de educación financiera para capacitar a la mujer indígena.	\$3.550,00	\$750,00	\$750,00
C3.A3.1	A3.1 Diseñar el curso de formación financiera, planificación familiar y crediticia.	\$2.500,00	\$ -	\$ -
C3.A3.2	A3.2 Capacitar al personal de las COAC's para transmitir el curso de educación financiera a mujeres indígenas.	\$1.050,00	\$750,00	\$750,00
	Honorarios al consultor para la capacitación	\$800,00	\$500,00	\$500,00
	Alimentación y movilización del personal	\$250,00	\$250,00	\$250,00
C2.A3.1.T.4.1	Desarrollar el curso de educación financiera sobre la base de la investigación de caracterización demanda de la mujer indígena.	\$2.500,00	\$ -	\$ -
	Honorarios al consultor por elaboración del programa de capacitación	\$2.500,00	\$ -	\$ -
Costo total del proyecto		\$15.200,00	\$1.500,00	\$1.500,00

Fuente: Trabajo investigativo

Finalmente se puede observar un presupuesto consolidado de \$18.200 dólares durante los tres años. En este proyecto no se estiman costos directos puesto que todas las actividades se realizan a través de consultorías y gastos administrativos, los gastos relacionados con alimentación y movilización asume la cooperativa para las capacitaciones con los consultores.

Tabla 0.4 Presupuesto Consolidado

Ingresos	\$ -
Costos	\$ -
Costos directos	\$ -
Gastos	\$ 18.200,00
Gastos Administrativos	\$ 18.200,00
Alimentación y Movilización	\$ 1.900,00
Honorarios profesionales	\$ 16.300,00
Total costos y gastos	\$ 18.200,00

Fuente: Trabajo investigativo

Tabla 0.5 Presupuesto anual de ingresos, costos y gastos

	Año 1	Año 2	Año 3
Ingresos	\$ -	\$ -	\$ -
Costos	\$ -	\$ -	\$ -
Costos directos	\$ -	\$ -	\$ -
Gastos	\$ 15.200,00	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00
Gastos Administrativos	\$ 15.200,00	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00
Alimentación y Movilización	\$ 900,00	\$ 500,00	\$ 500,00
Honorarios profesionales	\$ 14.300,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00
Total costos y gastos	\$ 15.200,00	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00

Fuente: Trabajo investigativo

3.5. Evaluación ex ante

3.5.1. Evaluación de la viabilidad política del proyecto

En el contexto del análisis de la viabilidad política del proyecto, se han considerado los actores claves, como es el consejo de administración de la cooperativa, como órgano directivo de toma de decisiones, la gerencia o representante legal, la comunidad que en este caso son los habitantes de la Parroquia Cacha y los colaboradores internos de mandos medios y operativos de la cooperativa.

En el componente de diseño de un producto de crédito para la mujer indígena, presenta una viabilidad alta considerando los beneficios para la institución que, en términos de generar un nuevo producto con enfoque de inclusión financiera acorde al cumplimiento del balance social establecido en la normativa ecuatoriana, propone una solución adecuada.

En el segundo componente del desarrollo de la metodología de crédito se ha determinado una mediana viabilidad institucional, bajo el supuesto de que los colaboradores no tengan la

disponibilidad ni la capacitación suficiente para aprender la metodología requerida y no decidan continuar con el proyecto.

Finalmente, para el tercer componente se presenta un alto nivel de viabilidad, tomando como base la decisión de las autoridades de la cooperativa, aunque los colaboradores y la comunidad sean imparciales en la ejecución de los cursos de educación financiera.

Tabla 0.6 Matriz de análisis de actores y para el análisis de la viabilidad política

Componente o actividad	Actores sociales involucrados	Interés puesto en ejecución	Peso político del actor social	Nivel de viabilidad política
C1. Diseñar un producto de crédito accesible para la mujer indígena de Cacha.	Consejo de Administración	1	3	A: Alto nivel viabilidad institucional
	Gerente	1	2	
	Comunidad	1	1	
C2. Determinar una metodología de crédito accesible con una gestión de riesgo crediticio.	Consejo de Administración	1	3	M: Mediano nivel viabilidad institucional
	Gerente	1	2	
	Colaboradores	-1	0	
	Comunidad	1	0	
C3. Elaborar un curso de educación financiera para capacitar a la mujer indígena.	Consejo de Administración	1	3	A: Alto nivel viabilidad institucional
	Gerente	1	2	
	Colaboradores	0	0	
	Comunidad	0	0	

Fuente: Trabajo investigativo

3.5.2. Evaluación de la viabilidad organizativa e institucional del proyecto

Dentro de la viabilidad institucional, se han identificado dos elementos importantes: el core financiero y el personal adecuado. En el primer componente presenta una mediana viabilidad institucional, considerando que el sistema informático no se adapte a las condiciones del nuevo producto de crédito. En el segundo componente, con un también mediano nivel de viabilidad puesto que el personal no tendría las capacidades para aprender una nueva metodología de crédito o simplemente no sea de su interés.

En el tercer elemento de la educación financiera, las cooperativas si cuentan con el personal que hable el idioma natal (quichua), esto permitirá impartir el curso a la mujer indígena, elemento que tiene una alta viabilidad institucional.

Tabla 0.7 Matriz de análisis de la viabilidad institucional

Organismo o entidad responsable: Cooperativa de Ahorro y Crédito				
Componente o actividad	Requisitos organizacionales	Requisitos existentes	Problemas internos de la entidad	Nivel de viabilidad institucional de la actividad
C1. Diseñar un producto de crédito accesible para la mujer indígena de Cacha.	El producto de crédito se ajusta al perfil de la mujer indígena de Cacha y es aprobado por la Cooperativa.	No: Sistema informático no es adecuado para el producto	El sistema informático no se adapte a las necesidades del nuevo producto	M: Mediano nivel viabilidad institucional
C2. Determinar una metodología de crédito accesible con una gestión de riesgo crediticio.	La metodología de crédito de banca comunal o grupo solidario eliminan las barreras de acceso a créditos de la mujer indígena de Cacha y es implementado por la Cooperativa.	No: Oficiales no están con el interés de aprender nuevas metodologías de análisis de crédito	La Cooperativa no cuenta con personal capacitado	M: Mediano nivel viabilidad institucional
C3. Elaborar un curso de educación financiera para capacitar a la mujer indígena.	Las mujeres indígenas de Cacha asisten al curso de capacitación presentado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito.	Si: Oficiales de crédito hablen el idioma Quechua	La Cooperativa cuenta con personal para ejecutar las capacitaciones en territorio en el idioma natal	A: Alto nivel viabilidad institucional

Fuente: Trabajo investigativo

3.5.3. Análisis de género

El análisis se ha realizado en base a las cuatro aristas para un análisis de género según la guía de la Agencia Suiza para el desarrollo y la Cooperación COSUDE tomando los datos relevantes del diagnóstico situacional de la mujer indígena de Cacha.

3.5.3.1. Roles de género y división del trabajo

Según los datos del Gobierno autónomo descentralizado de la Parroquia Cacha al año 2019 la población fue de 3.376 habitantes, hombres 1.588 y mujeres 1.788 con mayor participación de la mujer, existe un 25.30% de la población joven entre los años 15 y 29 años. Sin duda la fuerza de trabajo en la parroquia está concentrada en la mano de obra femenina; sin embargo, se debe considerar que la mujer debe distribuir su tiempo productivos en tareas de cuidado, productivo y trabajo comunitario lo que indica una desigualdad de carga laboral frente a los hombres (Gobierno autónomo descentralizado de la parroquia Cacha 2019).

Desde esta óptica de potenciar la actividad económica en la parroquia a través de créditos a mujeres es pertinente debido a la participación poblacional y fuerza de trabajo.

3.5.3.2. Acceso y control sobre servicios y recursos

Sobre el acceso a servicios financieros los hombres presentan mayor oportunidad que las mujeres con una relación de 171 operaciones de crédito a hombres y 113 operaciones de crédito a mujeres en la Parroquia Cacha. En las cuentas de ahorro en estado vigente las mujeres presentan 2.390 frente a los hombres 1.868 con brecha negativa para los hombres (Banco Central del Ecuador 2020). Esto indica que las mujeres son mejor ahorradores que los hombres.

En el ámbito político las mujeres no participan equitativamente frente a los hombres es decir que las costumbres ancestrales todavía están presente al momento de elegir dignidades de sexo femenino. Es decir que el control y decisiones políticas están a cargo de los hombres tanto a nivel de unidad familiar, comunidad y administración del GAD parroquial de Cacha.

En el acceso a tierras presentan en ambos géneros la falta de legalidad de las propiedades y el uso del agua es limitado en la comunidad más que todo en las partes altas de la parroquia.

En el servicio educativo en la parroquia está presente con unidades educativas primaria y secundarias sin embargo los niveles de escolaridad es bajo con un índice de analfabetismo de 45.74. La mujer es más propensa a ser discriminada principalmente por las actividades y roles impuesto de manera cultural quitando las oportunidades de estudio (Gobierno autónomo descentralizado de la parroquia Cacha 2019).

El servicio de manejo de residuos es nulo al igual que servicios de alcantarillado. En cuanto a la salud el acceso posee limitantes al no brindar un servicio permanente. La atención médica se realiza con doctores rurales.

3.5.3.3. Participación de mujeres y hombres

Partiendo de los derechos y obligaciones de los indígenas de Cacha los hombres y las mujeres tiene el mismo poder de ser elegidos y elegir democráticamente a sus dignidades locales, provinciales y nacionales. Sin embargo a nivel local la parroquia de Cacha al ser un gobierno independiente al gobierno central cuenta con su propia estructura de control social y consejo electoral para elegir a sus autoridades. En este sentido los instrumentos legales para que una

mujer indígena pueda ser elegida si existe; sin embargo, la participación de la mujer sigue siendo bajo con brechas de desigualdad provocadas por la resistencia y sometimiento de los hombres frente a las mujeres que se ha llevado por costumbre a través de la historia de Cacha (Gobierno autónomo descentralizado de la parroquia Cacha 2019).

3.5.3.4. Necesidad e intereses de mujeres y hombres

En base a la realidad de América Latina y en particular en el Ecuador la brecha de género en el acceso a crédito es negativa colocando a la mujer por debajo de los hombres. La falta de oferta crediticia y la dificultad en cumplir los requisitos de las instituciones financieras, las mujeres son excluidas de los servicios financieros (CAF 2018).

El programa de crédito aborda reducir la brecha negativa actual de mujeres frente a los hombres, el objetivo es brindar herramientas a las instituciones financieras con identidad cultural con condiciones de acceso acorde a la realidad de la mujer indígena de Cacha de esta manera equipar las brechas entre ambos géneros.

Con el acceso a crédito y la educación financiera se plantea que la mujer indígena puede ser autosuficiente y no dependa de los hombres para la generación de las actividades económicas, lograr la independencia financiera y aporte a la unidad familiar. El proyecto propone formar lideresas que motiven otras mujeres a insertarse a este programa como señala Maldonado, Lara y Maya (2016).

Con respecto a los resultados presentados en la matriz de marco lógico se ha puesto como indicador la generación de al menos 100 operaciones de crédito por cada año bajo el programa de crédito para la mujer indígena. Así mismo dentro del componente de educación financiera se espera que al menos el 30% de la población femenina de Cacha sea capacitada durante los tres años del proyecto.

3.5.4. Análisis de sostenibilidad

Se ha establecido cinco parámetros para evaluar la viabilidad técnica, productiva, económica, política e institucional del programa de crédito para la inclusión financiera a mujeres indígenas

cabezas de hogar de la Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba, parroquia Cacha. La finalidad es que las Cooperativas posterior a la intervención y acompañamiento permita la sostenibilidad del programa en el tiempo y continuar prestando los servicios financieros. Se ha definido una escala de calificación en el siguiente orden:

1. Muy baja sostenibilidad
2. Baja sostenibilidad
3. Intermedia sostenibilidad
4. Alta sostenibilidad
5. Muy alta sostenibilidad

Desde el análisis cualitativo efectuado a los tres componentes, se determinó que existe una sostenibilidad a largo plazo. En el primer componente de diseño de producto financiero para la mujer indígena, se encuentra focalizada a un grupo etario que presenta una necesidad insatisfecha, y a su vez, es promovida por las autoridades ecuatorianas para corregir las brechas de exclusión a la mujer en el acceso a crédito. Por otro lado, están las cooperativas que conocen la realidad de la mujer dentro de su comunidad y cuentan con las condiciones, instalaciones y recursos para ingresar al programa de crédito.

Tabla 0.8 C1. Diseñar un producto de crédito accesible para la mujer indígena de Cacha

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?			X		
¿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: Trabajo investigativo

El segundo componente para determinar la metodología de crédito, es también necesario y está relacionado con el primer componente, puesto que la metodología permitirá el paso para que el crédito sea canalizado, este proceso llevará tiempo de adaptación y constante capacitación al personal, sin embargo con la voluntad de los altos directivos de las cooperativas permitirá la sostenibilidad de la metodología crediticia; así también estarán en constante aprendizaje, toda vez que el producto de crédito se posicione y la demanda de crédito de la mujer indígena se incremente.

Tabla 0.9 C2. Determinar una metodología de crédito accesible con una gestión de riesgo crediticio

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?				X	
¿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: Trabajo investigativo

En el tercer componente de educación financiera es un elemento que toda institución financiera debe cumplir, por lo tanto, tiene vigencia de larga duración. Se debe considerar también, que las necesidades de capacitación son diversas conforme existan cambios en el entorno, en la normativa y nuevos emprendimientos locales, por lo tanto, el programa debe ser adaptado a dichos posibles cambios.

La finalidad de este componente es asegurar que los recursos recibidos sean administrados con responsabilidad por el bienestar de la unidad familiar con acompañamiento constante de la cooperativa.

Tabla 0.10 C3. Elaborar un curso de educación financiera para capacitar a la mujer indígena

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?					X
¿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: Trabajo investigativo

Capítulo 4

Conclusiones y recomendaciones

El proyecto de tesina es un documento guía para las cooperativas de ahorro y crédito con conocimiento de la realidad de las brechas de género y desigualdad en el Ecuador estén en la capacidad de diseñar o reempaquetar sus productos financieros y sus metodologías de evaluación crediticia promoviendo el acceso a crédito a las mujeres ecuatorianas.

Se ha planteado el programa de crédito para la mujer indígena partiendo de una necesidad insatisfecha, muy pertinente que se ha dado por el desconocimiento de las instituciones financieras y las barreras que aún no han sido superadas por este grupo etario. El programa plantea intervenir en tres líneas de acción partiendo del diseño de productos financieros acorde a la realidad de la mujer indígena, el desarrollo de metodologías que permita el acceso a créditos con una gestión de riesgo adecuada y educación financiera permitirá adquirir habilidades para una buena administración los recursos de la unidad familiar.

Las cooperativas con presencia comunitaria y territorial poseen la información de la realidad local, son más asimétricas en entender las necesidades y costumbres de la población, por lo tanto, son más eficientes en prestar los servicios financieros. En consecuencia, para la inclusión financiera de la mujer indígena de Cacha se ha seleccionado cooperativas con presencia territorial y cultural. Las instituciones financieras interesadas en participar en el proyecto serán capacitadas y dotadas de herramientas para que finalmente sean viabilizadores del programa de crédito de la mujer indígena.

El programa de crédito de la mujer indígena en principio tiene como finalidad eliminar las barreras de acceso presentes en la población indígena de Cacha, como son: ingresos bajos, falta de garantías, desconocimiento de instrumentos financieros, cooperativismo y emprendimiento, baja escolaridad de la población y escasa promoción de servicios financieros.

El programa de crédito luego de la evaluación del proyecto se determinó un alto nivel de viabilidad con una estructura pertinente pues las cooperativas son impulsores del desarrollo

económico sostenible y sustentable dentro de sus roles es combatir pobreza y la desigualdad con visión social, son los llamados a brindar el acceso a servicios financieros; por lo tanto, cuentan con los procesos, recursos financieros y humanos para ejecutar el programa de crédito y perdure en el tiempo.

El crédito administrado adecuadamente por la mujer indígena de Cacha fortalecerá las actividades económicas, mejorando los ingresos de las familias. Sin embargo, la existencia de problemas territoriales y estructurales como la baja calidad de suelos, la falta de riego y de técnicas para mejoramiento en la agricultura y ganadería impiden un desarrollo adecuado de la parroquia. Por lo que, además de facilitar el acceso a productos y servicios financieros a la población. Es necesario construir cadenas de valor que permita integrar a los generadores de insumos y buenas prácticas, agricultores, comercio justo y el consumo responsable a través de convenios en articulación con empresas comerciales de venta de insumos, organismos nacionales o internacionales de apoyo técnico, asociaciones y organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.

El 70% de la población de Cacha es femenina, esta característica debe ser considerada como un elemento clave de la zona, para el planteamiento de futuros proyectos e iniciativas productivas e inclusión económica y social de la mujer indígena de Cacha.

Considerando la carga de trabajo de la mujer indígena de Cacha distribuida en el cuidado doméstico, trabajo agrícola y comunitario les impiden participar en la vida política, capacitarse y auto superarse o puedan iniciar nuevos emprendimientos. En este sentido, la posibilidad de buscar la independencia financiera o de asumir el liderazgo de la unidad familiar es poco probable. La población de Cacha requiere de cambios culturales que se lograría a través de la educación financiera y formación con influencia de lideresas indígenas.

Lista de referencias

- Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación COSUDE. "How To' Practical Guide Series"
https://www.shareweb.ch/site/Gender/Documents/Gendernet%20Toolbox/Methodic/Gender%20Analysis/AnalisisGenero_.pdf.
- Anderson Jamie, Gerhard Coetzee y Max Mattern. 2021. "Financial solutions for women in rural and agricultural livelihoods: Evidence and Strategy" CGAP.
https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/slidedeck/2021_11_Slide_Deck_WI_RAL_Financial_Solutions.pdf.
- Alianza Cooperativa Internacional. *Identidad cooperativa: nuestros principios y valores*. 2018.
<https://www.ica.coop/es/cooperativas/identidad-alianza-cooperativa-internacional>.
- . "Notas de orientación para los principios cooperativos." 2015.
https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/guidance_notes_es.pdf.
- Alianza para la Inclusión Financiera . "La medición de la inclusión financiera para entes reguladores: Diseño e implementación de encuestas." *Bankable Frontier Associates - (AFI)*. 2010. [https://www.afi-global.org/sites/default/files/pdfimages/afi%20policy%20paper-SP%20\(2\).pdf](https://www.afi-global.org/sites/default/files/pdfimages/afi%20policy%20paper-SP%20(2).pdf).
- Álvarez, Javier. «Análisis espacial de la inclusión financiera y la pobreza multidimensional en el Ecuador en el periodo 2015- 2018.» *Falcsso Ecuador*. 2020.
<https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/17021/3/TFLACSO-2020RJAG.pdf>.
- Arauz, Elizabeth. "Recomendaciones para mejorar el goce de los derechos de las mujeres indígenas." *Programa Regional ProIndígena-GIZ*. 2015.
<https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/57743.pdf>.
- Asamblea Nacional. "Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector financiero popular y solidario." *COSEDE*. 2011. <https://cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/leyorganicadelaeconomiapopularysolidariaydelsectorfinanciero.pdf>.
- Banco Central del Ecuador. *Estadísticas de Inclusión Financiera*. 2020.
<https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/indiceINCFIN.htm>.

- . *Series históricas de Inclusión Financiera*. 2018.
https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/bi_menuInclusionFinanciera.html.
- Banco Finca. *Productos*. 2021. <https://finca.ec/productos/credimujer/>.
- Banco Visión Found. "Memoria Institucional 2020." 2021. <https://www.visionfund.ec/wp-content/uploads/2021/10/Memoria-2020.pdf>.
- Chaves, R, and J. Monzón. "La Economía Social en clave internacional. Cuantificación, reconocimiento institucional y visibilidad social en Europa, iberoamérica y Norte de África." *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos* (Ediciones Complutense) 112 (2013): 122-150.
- Confederación Alemana de Cooperativas . "Guía para la promoción de finanzas sostenibles en Cooperativas de Ahorro y Crédito – propuesta para un modelo sectorial integral de sostenibilidad cooperativa." *DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e.V.*. 2021. <https://www.dgrv.coop/es/publicaciones-2/?select=cooperativas-financieras>.
- Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador. *Políticas Públicas para la construcción del Estado Plurinacional e Intercultural*. 2010.
<http://www.pueblosynacionalidades.gob.ec/>.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas Tantanakushka Warmikunapac Ltda. "CACMU" . *Boletín Financiero y Social 2019*. 2020.
https://issuu.com/karenlisethjacome/docs/boletin_final_2019.
- Coraggio, José Luis. "De mitos y realidades (respuesta a Luciano Martinez)." *ÍCONOS - Revista de Ciencias Sociales* (FLACSO Ecuador) 35 (septiembre 2009): 89-94.
- . "Una lectura de Polanyi desde la economía social y solidaria en América Latina." *Scielo Br*. junio 2014.
<https://www.scielo.br/j/cm/a/QsJjTVspgTK773hMKsPKTBQ/?lang=es&format=pdf>.
- Coraggio, José Luis, and et al. "Estudios sobre Economía Popular y Solidaria." *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. 2013.
<file:///C:/Users/Carlos%20Salazar/Downloads/LEXTN-Coraggio-134813-PUBCOM.pdf>.
- Crecer IFD. "Crecer IFD Memorias 2020." 2020.
https://www.crecerifd.bo/site/uploads/shares/memorias/pdfs/CRECER_IFD_-_Memoria_2020_web.pdf.

- De la Fuente, Hanns, and Isabel Díaz. "Análisis de los factores determinantes de la calidad percibida del servicio prestado por una cooperativa de ahorro y crédito: una aplicación basada en modelos de ecuaciones estructurales." *Ingeniare*. abril 12, 2011.
<https://www.scielo.cl/pdf/ingeniare/v21n2/art07.pdf>.
- García, Alberto. "Derecho Cooperativo y de la Economía Social y Solidaria." *Asociación Iberoamericana de Derecho Cooperativo, Mutual y de la Economía Social y Solidaria*. 2014. <http://base.socioeco.org/docs/derecho-cooperativo-economia-social-solidaria.pdf>.
- Garza, Laura, Ma de los Ángeles Rodríguez, and Lourdes Gómez. "El Fondo Regional para la mujer indígena de la Región Lacustre de Pátzcuaro Zirahuén. retos y desafíos en su transformación a dispersora de crédito." *Ra Ximhai, Revista de Sociedad, Cultura y Desarrollo Sustentable* (Universidad Autónoma Indígena de México) 10, no. 7 (diciembre 2014): 83-100.
- Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia Cacha. "Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la Parroquia Cacha 2019 – 2023." diciembre 2019.
http://www.cacha.gob.ec/images/R1._PDOT_PARROQUIA_CACHA_2019_-_2023_1.pdf.
- González, Raúl, y Howard Richards. «Hacia otras economías. Críticas al paradigma dominante.» *Revista Austral de Ciencias Sociales* (LOM Ediciones), 2012: 209-212.
- Guachamin, Esteban. "Enfoque de género en la asignación de créditos en el sistema financiero ecuatoriano." *Flacso Ecuador*. febrero 2010.
<https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/2403/4/TFLACSO-2010EGA.pdf>.
- Hanan, Morsy. *Access to finance – mind the gender gap*. febrero 27, 2020.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S106297692030020X?via%3Dihub>.
- Hinostroza, Guillermo, Fidel De la Oliva, and Delia Acosta. "Clasificación de cooperativas financieras en Ecuador y su afectación en la eficiencia financiera de los segmentos 4 y 5 en Portoviejo." *Scielo*. 2021. <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v15n2/2073-6061-cofin-15-02-e23.pdf>.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. *Las condiciones de vida de los Ecuatorianos*. 2006.
https://anda.inec.gob.ec/anda/index.php/catalog/358/related_materials.
- . «Las mujeres indígenas del Ecuador. Condiciones de educación y uso de la lengua en el acceso al empleo.» 2015. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web->

inec/Bibliotecas/Estudios/Estudios_Socio-demograficos/Las_mujeres_indigenas_en_el_Ecuador.pdf.

Jácome, Hugo. "Inclusión financiera en Ecuador: Determinantes del acceso al crédito en las cooperativas de ahorro y crédito y localización en la ruralidad." *Instituto Universitario de Estudos e Desenvolvimento de Galicia*. 2021.
<https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/58377.pdf>.

Kidder, Thalia. "Hacia un sistema financiero alternativo con perspectiva de género." *Universidad Centroamericana*. 1998. <http://repositorio.uca.edu.ni/789/1/encuentro45articulo7.pdf>.

López, Víctor. "EL Cooperativismo como un modelo de desarrollo socioeconómico más humano." *FAECO Sapiens* (Universidad de Panamá, Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad), junio 2020.

Maldonado, Betzabé, Giovanna Lara, and Azucena Maya. *La Mujer como motor del desarrollo local: Una experiencia puntual*. 2016.

Mateu Gordon, José. "La Banca Cooperativa en el entorno financiero y cooperativo de los países miembros del Mercosur." *Universidad San Pablo-Ceu*. 2001.

Ortegón, Pacheco, y Prieto. *Introducción metodológica*. México: Mc Graw Hill, 2015.

Pallares, Amalia. *Bajo la sombra de Yaruquíes: Cacha se reinventa*. Académico, Quito: Flacso Ecuador, 2000.

Quisintuña, Mirian. "El crédito en la microempresa de Ecuador; factores que intervienen en su accesibilidad." *Flacso Ecuador*. junio 2013.
<https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/10469/7424/TFLACSO-2013MIQS.pdf?sequence=3&isAllowed=y>.

Razeto, Luis. "¿Qué es la economía solidaria?" *Papeles de relaciones ecosociales y cambio global* (FUHEM Ecosocial), 2010: 47-52.

Red de redes de economía alterntiva y solidaria. "Carta de la Economía solidaria." *REAS*. mayo 2011.
https://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/pages_attachments/CARTA_ECONOMIA_SOLIDARIA_REAS.pdf.

Redín, Ximena. "El Ahorro: ¿Palanca financiera para el empoderamiento de la mujer?" *Flacso Ecuador*. octubre 2014.
<https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/7454/2/TFLACSO-2014XRE.pdf>.

- Saibal, Ghosh, y D. Vinod. *What Constrains Financial Inclusion for Women? Evidence from Indian Micro data*. abril de 2017.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0305750X1630540X>.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. *Colección para Población Rural*. 2019.
sbs.gob.pe/educacion-financiera/Otros-Programas/Coleccion-para-Poblacion-Rural.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. "Boletín de Coyuntura N°1. El Sector Económico Popular y Solidario en Ecuador." *EPS*. octubre 2012.
<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/El%20sector%20econ%C3%B3mico%20popular%20y%20solidario%20en%20Ecuador%20final.pdf/ac0cded6-d7bc-4fb7-8c6a-46e9010aa4c8>.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. *Boletines Financieros, Captaciones y Colocaciones del Sector Financiero Popular y Solidario*. diciembre 2021.
<https://www.seps.gob.ec/estadistica?actualidad-y-cifras>.
- Universidad Cooperativa de Colombia. *El Factor C de la Economía Solidaria*. abril 4, 2016.
<https://www.ucc.edu.co/cali/prensa/2016/Paginas/El-Factor-C-de-la-Econom%C3%ADa-Solidaria.aspx>.
- Vighneswara, Swamy. *Financial Inclusion, Gender Dimension, and Economic Impact on Poor Households*. abril 2014.