

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

Inclusión financiera de los jóvenes de la frontera norte del Ecuador con énfasis en el sistema
financiero popular y solidario

Hirlanda Giovanna Vaca Cuesta

Asesor: Javier Álvarez Gamboa

Lector: Edgar Omar Peñaherrera Gallegos

Quito, mayo de 2022

Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado a mis hijas, Anamaya y Abigail; a mi esposo Carmelo José, para ellos representó compartir nuestro tiempo familiar con el tiempo invertido en la especialización.

Una dedicatoria especial a la memoria de mi abuela, la Señora Luz Elena Cadena, una mujer luchadora, tenaz, optimista y totalmente presente. Ella me hubiese acompañado en este nuevo reto, pero nos dejó antes de lograrlo.

A mis padres, Amilcar e Irene por su apoyo y amor incondicional.

También dedico mi trabajo a los y las jóvenes de la frontera norte, con la esperanza de contribuir a su inclusión financiera y socioeconómica. Jóvenes que a pesar de sufrir exclusión son optimistas y encuentran formas para mejorar sus condiciones de vida, la de sus familias e incluso la de sus comunidades.

Tabla de contenidos

Resumen.....	VII
Introducción	1
Capítulo 1	2
Revisión de la literatura	2
1.1. Inclusión financiera	2
1.2. Sector financiero popular y solidario	4
1.3. Frontera norte	8
Capítulo 2	10
Definición del Problema.....	10
2.1. Diagnóstico situacional	10
2.1.2. Población objetivo.....	12
2.1.3. Diagrama del diagnóstico situacional.....	16
2.2. Justificación del proyecto y delimitación del problema.....	19
2.2.1. Matriz de involucrados.....	19
2.2.2. Árbol del problema.....	19
2.3. Objetivos de la investigación	21
2.4. Hipótesis de la investigación / proyecto.....	23
2.4.1. Árbol de objetivos y alternativas.....	23
2.4.2. Estructura analítica del proyecto	23
Capítulo 3.....	24
Desarrollo metodológico y resultados de la investigación/proyecto	24
3.1. Matriz de Marco Lógico.....	24
3.2. Plan operativo.....	26
3.3. Cronograma.....	30
3.4. Presupuesto del proyecto.....	33
3.5. Evaluación ex ante.....	34
3.5.1. Análisis de viabilidad política.....	34
3.5.2. Análisis de viabilidad organizativa e institucional.....	35
3.5.3. Análisis de la pertinencia del proyecto.....	37

3.5.4. Análisis de consistencia interna del proyecto.....	38
3.2.5 Análisis de género	39
Capítulo 4	40
Conclusiones y recomendaciones	40
Acrónimos y siglas.....	41
Lista de referencias	42

Ilustraciones

Gráfica

Gráfica 1.1 Composición del sistema financiero ecuatoriano.....	5
Gráfica 2.1 Localización geográfica del proyecto.....	14
Gráfica 2.2 Árbol de problemas.....	20
Gráfica 2.3 Árbol de objetivos.....	22
Gráfica 2.4 Estructura analítica del proyecto.....	23

Tablas

Tabla 2.1 Distribución de población Zona 1_jóvenes provincia.....	13
Tabla 2.2 Entidades cooperativas en la zona 1.....	14
Tabla 2.3 Cajas y bancos comunales en la zona 1.....	16
Tabla 2.4 Diagnóstico situacional.....	17
Tabla 2.5 Matriz de involucrados.....	19
Tabla 3.1 Matriz de marco lógico.....	24
Tabla 3.2 Plan operativo.....	26
Tabla 3.3 Cronograma.....	31
Tabla 3.4 Presupuesto por componentes y tiempo.....	33
Tabla 3.5 Presupuesto de ingresos, costos y gastos por mes y consolidado.....	34
Tabla 3.6 Viabilidad política.....	34
Tabla 3.7 Viabilidad organizativa e institucional.....	35
Tabla 3.8 Análisis de consistencia interna.....	38

Declaración de cesión de derecho de publicación de la tesina

Yo, Hirlanda Giovanna Vaca Cuesta, autora de la tesina titulada “Inclusión financiera de los jóvenes de la frontera norte del Ecuador con énfasis en el sistema financiero popular y solidario” 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, mayo de 2022



Hirlanda Giovanna Vaca Cuesta

Resumen

Los jóvenes en el Ecuador afrontan grandes desafíos, uno de los principales es la inserción laboral adecuada que reduce la posibilidad de generar ingresos estables, acceder a un sistema de protección social e incluso ingresar o mantenerse en el sistema de educación superior o de profesionalización. Las iniciativas y emprendimientos empujados más por la necesidad que por la oportunidad también encuentran dificultades para la formalización y escalabilidad. Estas condiciones van configurando la exclusión socioeconómica de esta población, acentuada para los jóvenes de la zona fronteriza colombo-ecuatoriana por las características territoriales al estar en la periferia o alejada de los centros, mayoritariamente rural, con mayor incidencia de pobreza por necesidades básicas insatisfechas, alta participación de pueblos y nacionalidades e incluso una alta percepción de inseguridad.

El fin del presente proyecto de investigación es aportar a la inclusión socioeconómica de los jóvenes de la frontera norte focalizando el acceso, uso y calidad de servicios financieros centrados en las características de la demanda y la oferta especialmente desde las cooperativas de ahorro y crédito.

La metodología de marco lógico se utilizó para el planteamiento y diseño del proyecto que muestra de forma resumida, secuencial y lógica una serie de relaciones causales y supuestos, un presupuesto y cronograma para lograr los resultados esperados; así como la aplicación de una evaluación ex ante para determinar su viabilidad.

Los principales resultados del planteamiento están en torno a la necesidad de investigar en el territorio sobre la exclusión financiera que sufren los jóvenes de la zona I frontera norte, identificar las características de la demanda de esta población respecto a servicios financieros y el aporte que las cooperativas de ahorro y crédito pueden realizar para apoyar a la inclusión financiera de este grupo. Se concluye que los objetivos sociales de estas entidades se alinean con las necesidades de grupos excluidos como los jóvenes y se beneficiarían de forma mutua; por un lado, el movimiento cooperativo continuaría de la mano de jóvenes cooperativistas a la vez se lograría la inclusión de esta importante población en ese territorio.

Agradecimientos

Agradezco a los docentes de la especialización, todos grandes profesionales, con mucha experiencia y dominio sobre la temática impartida.

A los compañeros, que demostraron compromiso, compañerismo, solidaridad, respeto y mucho humor durante el tiempo compartido en el aula y otros espacios generados.

Introducción

Los jóvenes en el Ecuador representaban el 18% de la población total, el 25% de la PEA, el 21% pertenecía a hogares pobres por ingresos, el 39% solo trabajaba, 34% solo estudiaba, 10% estudiaba y trabajaba y 17% no estudiaba ni trabajaba; la tasa de desempleo juvenil triplicaba a la de los adultos, la tasa de afiliación al IESS alcanzaba apenas el 21% del total de trabajadores jóvenes. (OIT Ecuador 2020). Como se evidencia, la situación de los jóvenes en el país es desafiante, se ha convertido en población en riesgo o excluida de las condiciones materiales e inmateriales que les permitan una calidad de vida presente y futura.

La situación de los jóvenes de la frontera norte se vería agravada por las condiciones que impone el territorio, como la pobreza que en la ruralidad es mayor o los conflictos propios que siendo locales en la frontera se pueden tornar de alcance nacional, binacional o global; por ejemplo, el conflicto armado del país vecino Colombia.

La problemática no solo atañe a los propios jóvenes sino a los hacedores de política pública, a las entidades que por su naturaleza atienden o trabajan por los jóvenes, al sector financiero, al sector privado empresarial y otros actores.

Ante la amplia problemática se plantea abordar un estudio sobre la exclusión financiera que sufren los jóvenes de la zona 1 frontera norte, profundizar sobre las causas, sus perspectivas de solución y las necesidades de servicios financieros. Por otro lado, las cooperativas de ahorro y crédito según Jácome (2021) logran una inclusión financiera real, llegando a población vulnerable y de territorios categorizados como de bajos ingresos, por lo que se selecciona a estas entidades para lograr una inclusión de la población juvenil.

Con los antecedentes se plantea la siguiente hipótesis:

Los jóvenes de la frontera norte mejoran sus ingresos mediante el acceso a servicios financieros diseñados o adaptados y ofertados por las cooperativas de ahorro y crédito presentes en el territorio.

Capítulo 1

Revisión de la literatura

1.1. Inclusión financiera

1.1.1. Inclusión financiera y desarrollo

La inclusión financiera se trata del acceso y uso de servicios financieros de calidad desde el punto de vista del usuario (personas y empresas) que tienen la capacidad de elegirlos de manera informada. Las tres dimensiones: accesibilidad, usabilidad y calidad son esenciales para el diseño de estrategias de inclusión.

El Banco Central del Ecuador (BCE) trabajó una política nacional de inclusión financiera con apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) a partir de 2012. Uno de los aspectos principales fue el fortalecimiento de un sistema de pagos para dinamizar las transacciones, su consolidación, seguridad y contribuir a reducir los costos de transacción del sistema financiero (Banco Central 2012). También incluyó la creación y disponibilidad de data relacionada con la inclusión financiera diferenciada por distribución territorial, género, tipo de producto, entre otras características.

El 5 de junio de 2019 se hizo pública la suscripción de un convenio entre el Banco Central del Ecuador (BCE) y el Banco Mundial (BM) para generar una Estrategia Nacional para la Inclusión Financiera (ENIF). Los actores involucrados en el proceso de construcción fueron, la Asociación de organismos de integración del sector financiero popular y solidario (ASOFIPSE), la Asociación de bancos del Ecuador (ASOBANCA), la Asociación de instituciones de microfinanzas (ASOMIF) y la Red financiera de desarrollo (RFD).

La estrategia se concentra en: “puntos de acceso e infraestructura de pagos, oferta de productos y servicios financieros digitales, financiamiento de la MIPYME, infraestructura de crédito, protección al consumidor y educación financiera”.¹ Los segmentos de población priorizados en esta son mujeres, población rural y migrantes; no constan como grupo objetivo, los jóvenes (BCE 2021).

¹ Estrategia Nacional de Inclusión Financiera ENIF 2020-2024. Banco Central del Ecuador.

La inclusión económica y financiera –pese a ser un proceso practicado por varias instituciones financieras de la economía social y solidaria, como las cooperativas, cajas de ahorro, bancos comunales desde hace más de un siglo– ha tomado una gran relevancia a partir de la década de los noventa, cuando empezó a fomentarse el concepto de las microfinanzas a nivel global. Sin embargo, el enfoque de las microfinanzas, desde la primera Cumbre de Microcrédito en 1997, impulsada por CGAP (*Consultative Group to Assist the Poor*), ha tenido el enfoque impuesto por la corriente de pensamiento del Banco Mundial, es decir, una corriente ortodoxa y con énfasis en la orientación de la banca comercial [...] las críticas sobre el énfasis del enfoque ortodoxo (banca comercial) frente a una visión social y económica más inclusiva del financiamiento (llegar a los más pobres o a las micro y pequeñas empresas) se ha puesto en evidencia en varios estudios de impacto. De hecho, los resultados de esta visión ortodoxa de inclusión económica y financiera no han sido muy alentadores, la poca atención a una orientación más local y territorial de la inclusión –que preste mayor atención a las necesidades particulares de las personas, los hogares y las micro y pequeñas empresas– se evidencia en los resultados de varios estudios que no encuentran una clara relación positiva entre inclusión financiera y desarrollo (Jácome 2021, 43).

De acuerdo con la cita anterior, la inclusión financiera desde el punto de vista ortodoxo, sin tomar en cuenta a las personas excluidas con sus necesidades y en su contexto territorial, no evidencia una relación clara entre ésta y el desarrollo; por lo que un esfuerzo deliberado de inclusión financiera que incida a largo plazo en el desarrollo estaría en función de generar respuestas o soluciones desde un enfoque centrado en las personas y su contexto.

1.1.2. Barreras de la inclusión financiera

La exclusión financiera de los jóvenes en la frontera norte con predominio de ruralidad en su territorio podría explicarse por barreras desde la oferta y la demanda.

Desde la perspectiva de oferta y de la demanda, Rodríguez-Raga y Riaño (2016) señalan que las barreras de acceso a los servicios financieros, entre ellos el crédito, se pueden clasificar en tres grandes categorías: a) limitaciones geográficas, que tienen relación con las dificultades espaciales que impiden que un individuo acceda a algún servicio financiero (por ejemplo, personas que viven en poblaciones aisladas/rurales o donde no existe una fuerte presencia de puntos de atención de entidades financieras); b) limitaciones socioeconómicas (por ejemplo, los costos del crédito, falta

de educación – educación financiera-, falta de documentación, referencias personales, falta de garantías); c) limitaciones de oportunidad, que se refiere cuando los individuos o los hogares tienen los recursos, pero no las conexiones u oportunidades para acceder a un servicio financiero (por ejemplo, la autoexclusión o cualquier tipo de discriminación: étnica, de género, geográfica, religiosa, entre otras).

La diferenciación regional o espacial tiene sentido, por ejemplo, al momento de entender las diferencias entre zonas rurales y urbanas. En la ruralidad de países del Sur Global existen limitaciones productivas y económicas, que impide que la demanda de créditos en estas zonas se logre consolidar y sea atractiva para el sector financiero bancario, por ejemplo. De ahí, que la diferenciación de localización urbano/rural de quienes acceden a crédito es relevante al momento de estudiar las determinantes de acceso (King 2011). De hecho, en el Ecuador, Deere y Catanzarite (2017) señalan que los hogares más ricos tienen más probabilidades de obtener préstamos de intermediarios financieros formales y los hogares más pobres (generalmente ubicados en zonas rurales) tienen más probabilidades de recurrir a fuentes informales de préstamos, debido a las restricciones de acceso al crédito formal (Jácome, Vaca y López 2021).

Las limitaciones geográficas particularmente del sector rural que caracterizan la frontera podrían ser una barrera importante, ya que los prestadores de servicios financieros no se encuentran o son escasos.

Las barreras socioeconómicas que afectan principalmente a jóvenes, mujeres y habitantes rurales son los ingresos irregulares, la informalidad de sus actividades, la escasa información respecto a su comportamiento crediticio, no contar con garantías reales, no lograr cumplir los requisitos documentales, entre los más importantes. A estos factores se suman los sesgos cognitivos y culturales que penalizan o influyen aún más en la percepción de riesgo ante esta población.

1.2. Sector financiero popular y solidario

1.2.1. Composición

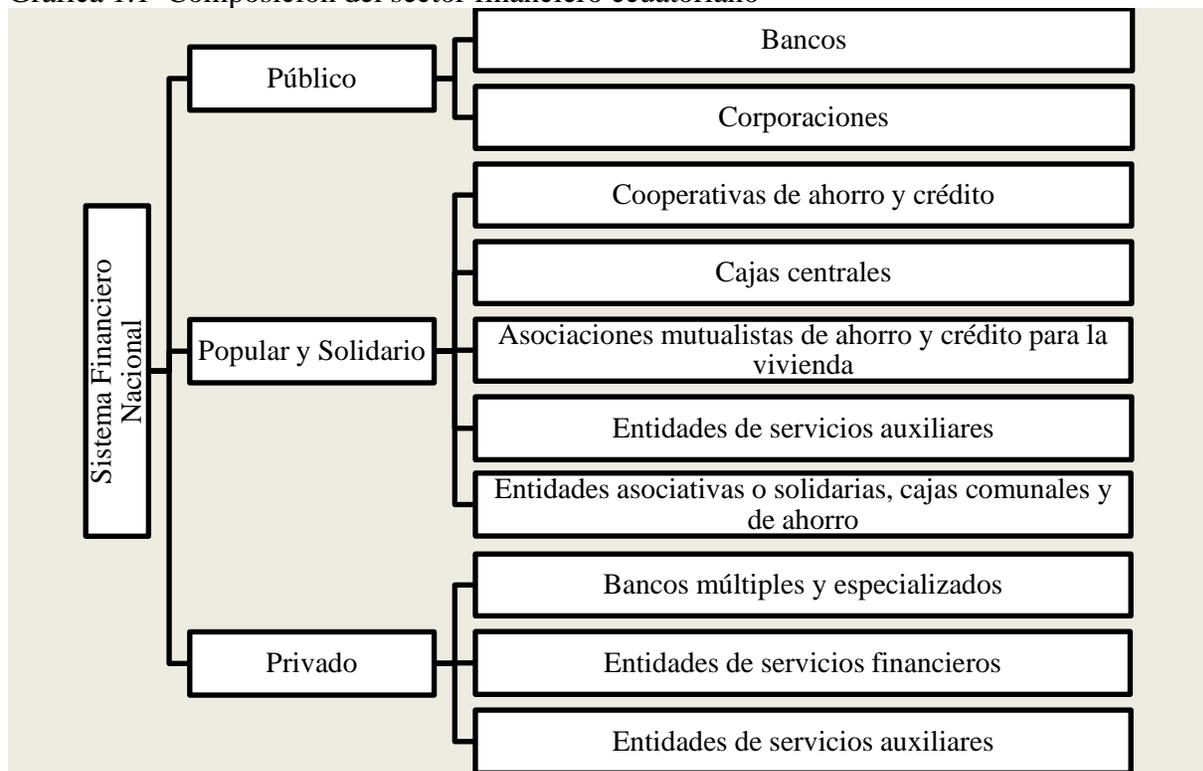
El sistema financiero ecuatoriano se compone por el sector privado, sector público y sector popular y solidario; cuya actividad principal es la intermediación de recursos del público en general. Cada uno cuenta con normas y entidades de control diferenciadas que se encargan de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades son autónomas,

conforme se expresa en el artículo 309 de la Constitución del Ecuador².

La actividad financiera se refiere al conjunto de servicios y operaciones que se efectúan entre oferentes, demandantes y usuarios para la circulación de dinero. Realizar intermediación financiera tienen entre sus finalidades preservar los depósitos y atender las necesidades de financiamiento para el logro de los objetivos de desarrollo del país, en concordancia con el artículo 143 del Código orgánico monetario y financiero³.

El sector financiero popular y solidario se compone por cooperativas de ahorro y crédito, cajas centrales, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, entidades auxiliares y entidades asociativas o solidarias, cajas comunales y de ahorro (Gráfica 1.1)

Gráfica 1.1 Composición del sector financiero ecuatoriano



Fuente: Código Orgánico Monetario y Financiero 2021

² Constitución de la República del Ecuador 2008 (RO Núm.449 de 20 de octubre de 2008).

³ Ley s/n, Código orgánico monetario y financiero (RO Suplemento 332 de 12 de septiembre de 2014. Reformado 5 de mayo de 2021.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es el ente de control y supervisión del sector financiero popular y solidario. El ente regulador es la Junta de Política y Regulación Financiera como lo es para las entidades financieras del sector público y privado.

1.2.2. Cooperativismo

De acuerdo con la LOEPS, “las cooperativas son sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social”⁴.

Se clasifican en grupos de producción, consumo, servicios, vivienda y ahorro y crédito⁵.

El sector cooperativo, tal vez el más representativo de la EPS, se ha constituido en un segmento característico de la economía ecuatoriana y de su organización social. Según la información oficial, cortada a octubre de 2020, en el sector real de la EPS se han registrado cerca de 15.000 organizaciones (con 477.097 socios), de las cuales 2.586 son cooperativas (con 133.929 socios). En el sector financiero operan 523 cooperativas de ahorro y crédito (con 8.008.791 de socios) (Jácome 2021, 48).

Las cooperativas de ahorro y crédito representan a más de ocho millones de asociados y usuarios financieros que han logrado cubrir sus necesidades de financiamiento. En la historia de creación de estas entidades se relata que nacen como una alternativa para lograr el acceso a servicios financieros de la población que experimentaba exclusión.

Según la investigación de Jácome (2021) para el periodo de 2012 a 2017, las cooperativas de ahorro y crédito generaron procesos de inclusión financiera genuina con mayor profundidad de alcance que los bancos privados.

⁴ Ley orgánica de la economía popular y solidaria LOEPS (RO núm. 444 de 10 de mayo de 2011) Art. 21.

⁵ Ley orgánica de la economía popular y solidaria LOEPS (RO núm. 444 de 10 de mayo de 2011) Art. 23.

Con la metodología utilizada, agregación de componentes principales y clusterización, se identificaron con las letras A, B, C y D a los cantones en condiciones socioeconómicas; alta, media alta, media baja y baja; y, se comparó la cobertura de las entidades del sistema financiero nacional;destacando los siguientes resultados:

Las COAC tienen mayor presencia física (agencias) a nivel cantonal que las instituciones financieras privadas, especialmente en los cantones cuya condición socioeconómica es C y D.

La cartera de microcrédito con relación a la cartera total de las COAC creció durante el periodo analizado en un porcentaje mayor al de la banca privada y casi duplicó en términos absolutos el saldo total de la cartera de microcrédito de la banca.

Respecto a la profundidad de alcance, las COAC llegaron con microcrédito a un mayor número de cantones cuyas condiciones socioeconómicas son C y D.

Las captaciones de las COAC superan a las de la banca privada, en un porcentaje mayor en cantones con condiciones socioeconómicas C y D (Jácome 2021, 114- 116).

El estudio confirmó la hipótesis de que las cooperativas de ahorro y crédito son más eficaces en los procesos de inclusión económica y financiera que la banca privada. Aunque en el movimiento de las microfinanzas, no fueron visibilizadas como entidades de inclusión, estas ya existían en los territorios y tenían experiencia realizando inclusión financiera en el país desde inicios del siglo XX (Jácome 2021, 112).

1.2.3. Principios del cooperativismo

Las cooperativas nacen por el interés social de sus integrantes en satisfacer sus necesidades, a diferencia de las empresas de capital, donde el fin es la obtención de utilidades. Generar excedentes, para las cooperativas, es el medio para lograr el fin y no un fin en sí mismo; la sostenibilidad financiera y social son dimensiones fundamentales para estas.

Las cooperativas de ahorro y crédito en su rol de intermediarias financieras y como actores sociales, deben cumplir con los estándares de las organizaciones de capital y con los fines para con sus asociados, sus trabajadores, la comunidad y la naturaleza.

Las organizaciones cooperativas son entidades que se rigen por principios. La Alianza

Cooperativa Internacional, detalla los siguientes principios: “afiliación voluntaria y abierta, gestión democrática, participación económica, autonomía e independencia; educación, formación e información; cooperación entre cooperativas y preocupación por la comunidad” (ACI 2015).

Estas características permiten generar la hipótesis de que las cooperativas financieras pueden ser una alternativa en sí mismas para la inclusión o éstas pueden generar estrategias de inclusión para los jóvenes.

1.3. Frontera norte

Ecuador y Colombia comparten aproximadamente 600 km. de frontera. Como lo menciona Carrión y Espín (2011), “la frontera es un espacio continuo de alteridad, donde se encuentran los universos simbólicos diferentes y desiguales, los cuales deben ser explorados y estudiados, para luego ser franqueados e integrados”.

La dinámica y la estructuración social de la zona de frontera experimenta cambios marcados por las relaciones históricas de cuando fueron colonias y luego cuando se convirtieron en estados. En los últimos años, “los lazos de hermandad de ambos países (por citar: la existencia de vínculos culturales, familiares, étnicos y comerciales) se han visto franqueados por las condiciones sociopolíticas vinculadas a la violencia endémica que experimenta la frontera” (Aguilar y Tingo 2016, 98).

La vida cotidiana, en este espacio geográfico, se ve configurada por la incidencia de factores locales y externos, como el conflicto armado colombiano, el desdén de los estados tanto de Ecuador como de Colombia, la migración forzada en una frontera permeable, las disputas de poder en el territorio incluyendo crimen organizado, entre otros eventos que, aunque son locales se tornan en asuntos de interés global; el término glocal es aplicable para describirlo (López 2019).

Al territorio corresponden las provincias de Esmeraldas, Carchi, Imbabura y Sucumbíos que suman 26 cantones y 146 parroquias rurales, es conocida como la Zona 1 norte de planificación y forma parte de la zona de integración fronteriza Ecuador- Colombia (ZIFEC).

Se caracteriza por una alta presencia de pueblos y nacionalidades indígenas que alcanzan un 34,6% de la población zonal, predomina el pueblo afroecuatoriano ubicado en las provincias de Esmeraldas, Imbabura y Carchi; y las nacionalidades Kichwa, Awá, Chachi, Épera, Shuar, Siona, Cofán, Secoya; distribuidos en todo el territorio.

La población rural asciende al 46%, las mujeres representan el 51% del total de la población y en las actividades productivas predominan las agropecuarias, el comercio, el turismo, las actividades forestales, la pesca y la producción y refinamiento de petróleo (Senplades 2019)⁶.

⁶ Agenda Zonal 1, 2019.

Capítulo 2

Definición del Problema

2.1. Diagnóstico situacional

2.1.1. Situación socioeconómica

En Ecuador viven aproximadamente tres millones de jóvenes de entre 18 a 29 años, representan el 18% de la población total y el 25% de la población en edad de trabajar. En 2018, de cada 100 jóvenes, 39 solo trabajaba, 34 solo estudiaba, 10 estudiaba y trabajaba y 17 no trabajaba ni estudiaba, con predominio de las mujeres en el último grupo. El 21% de ellos provenía de hogares pobres por ingresos. En 2019, la cobertura de seguridad social alcanzaba apenas al 21% de los trabajadores jóvenes y la tasa de desocupación triplicaba a la de los adultos (OIT 2020).

La tasa de subempleo juvenil en 2017 fue de 21,9% una de las tasas más altas de los últimos diez años (INEC 2017). Según Pérez y Moreno (2019) en su estudio sobre el subempleo en el mercado laboral juvenil en Ecuador, la tasa de subempleo a junio 2017 fue de 71,5% en función de su propuesta metodológica y concluyó que en tres categorías: capital humano, características demográficas y condiciones socioeconómicas; algunos rasgos llevan a los jóvenes a trabajos precarios (desempleo), por ejemplo, se evidenció discriminación por género, por etnia, por la zona donde reside, la estructura familiar y sus condiciones socioeconómicas.

Un estudio realizado por CEPAM y FAD denominado “El mercado laboral de los y las jóvenes de Esmeraldas, un camino incierto” (2012), realizó una encuesta a la población joven, donde se preguntó, ¿qué tipo de apoyo necesitaría para instalar su propio negocio? El 89,7% (174) contestaron que requería de financiamiento y el 41,2% (80) solicitaba algún tipo de facilidad para tener acceso al mercado. En el mismo estudio se revela que:

El 40% de las y los jóvenes poseen un trabajo y la mayoría (60%) no lo tiene. De los que tienen trabajo, solo dos de cada diez son permanentes, y los ocho restantes son temporales. La juventud, trabaja principalmente en comercio, hotelería, servicio doméstico, transporte y establecimientos de enseñanza. Cerca del 30% trabaja por cuenta propia, otro 30% como

empleado privado, el 23% en minas y petróleos.

En suma, el empleo de la población juvenil esmeraldeña mantiene la tendencia del empleo en general de la provincia, las iniciativas propias son las opciones más seguras para generar empleo.

El ingreso promedio de las y los asalariados, es de USD 505 dólares, mientras el ingreso mensual promedio de las personas independientes es de USD 265 dólares. Estas cifras guardan relación con la información del INEC. Sólo el 47% de los y las jóvenes que tienen trabajo permanente, están afiliados al IESS, tienen derecho a vacaciones y otros beneficios de ley. Tres de cada diez empleados no son remunerados. Del personal remunerado, el 43% son mujeres y del personal no remunerado, el 52% son mujeres. Esto afirma, que aún persisten condiciones de desigualdad con la mujer en el mercado laboral. Ellas tienen mayores dificultades que los hombres para encontrar trabajo remunerado y son las que más se ocupan en actividades laborales no remuneradas.

Las dificultades más comunes que enfrenta la juventud son: ingresos bajos, no disfrutar las actividades realizadas, no contar con posibilidades de progresar, estar expuestos a accidentes de trabajo, tener sobrecarga de trabajo, realizar el trabajo en la calle. Por lo tanto, al 65% de ellos o ellas, les interesa obtener otro tipo de trabajo, para superar los problemas y mejorar su estilo de vida. Sin embargo, el 64% dice no haber realizado ninguna gestión para cambiar de trabajo, y los que buscan cambiar su situación, no cuentan con una buena orientación de cómo hacerlo. En general, los y las jóvenes demandan orientación, capacitación, crédito y apoyo en varias actividades (CEPAM y FAD 2012).

Los jóvenes en la frontera norte tienen limitado o no tienen acceso a servicios financieros, las barreras están relacionadas con las de oferta: elegibilidad y accesibilidad económica, y desde la demanda: faltade ingresos/empleo, falta de educación financiera, sesgos culturales.

Sin embargo, los jóvenes demandan una amplia gama de servicios financieros, además de acceso al crédito (educativo, para emprender, de consumo o hipotecario); también tienen un alto interés en sistemas de ahorro, seguros, planes de inversión. En otros servicios demandan capacitación relevante en temas de planificación y gestión financiera para sus necesidades actuales y futuras.

Para afrontar algunos de estos desafíos, los jóvenes aportan desde su visión algunas

soluciones; la formación cooperativa dirigida a jóvenes para crear una relación sólida con y entre ellos, fomentar el conocimiento de la economía social y los beneficios cooperativos; acrecentar el emprendimiento cooperativo o asociativo; apoyar en el acceso a entrenamiento vocacional para el desarrollo de habilidades a través del trabajo cooperativo, educación y entrenamiento; incrementar el acceso a la información global y a la tecnología y ampliar el acceso al capital incluyendo asistencia financiera para el autoempleo o el emprendimiento (ACI 2020).

El estudio realizado por CEPAM y FAD (2012) en Esmeraldas, una de las provincias integrantes de la zona 1, respecto a necesidades financieras concluye que:

Una de las dificultades más graves que enfrentan las empresas en Esmeraldas, es la falta de crédito. La demanda de crédito es 6,2 veces mayor que la oferta, siendo este factor de escases una limitante real para el desarrollo y expansión de los negocios.

Por otra parte, solamente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Grameen Amazonas, ha requerido financiamiento para sus actividades, y que además del capital propio cuenta con financiamiento del MIES, a través del Programa Nacional de Finanzas Populares. Actualmente la Cooperativa, es una de las pocas, sino la única, que apoya a la población rural (del norte del país incluyendo Esmeraldas) con créditos de producción (CEPAM y FAD 2012).

La cooperativa mencionada en el estudio fue fusionada por absorción en el 2020 por la Cooperativa Artesanos Ltda. que actualmente presta sus servicios en el territorio.

Con los antecedentes, se plantea que el cooperativismo generaría oportunidades para los jóvenes en el ámbito laboral, en el trabajo colectivo y democrático, a ampliar el conocimiento de los recursos, a proveer oportunidades individuales y colectivas.

2.1.2. Población objetivo

El proyecto de investigación se plantea para jóvenes (hombres y mujeres de 18 a 29 años), ubicados en la frontera norte.

En la zona 1, se estima una población total de 1 484 712 habitantes de los cuales el 16% corresponde a jóvenes entre 18 y 29 años, aproximadamente 243 093 jóvenes, distribuidos como se muestra en la tabla 2.1.

Tabla 2.1 Distribución de población Zona 1_jóvenes provincia

Provincia	Población proyecta 2020	% participaciones Jóvenes	Hombres y mujeres entre 18 y 29 años
Carchi	186 869	15,73%	29 394
Esmeraldas	591 083	16,03%	94 751
Imbabura	476 257	16,38%	78 011
Sucumbíos	230 503	17,76%	40 937
Total, zona 1	1 484 712		243 093

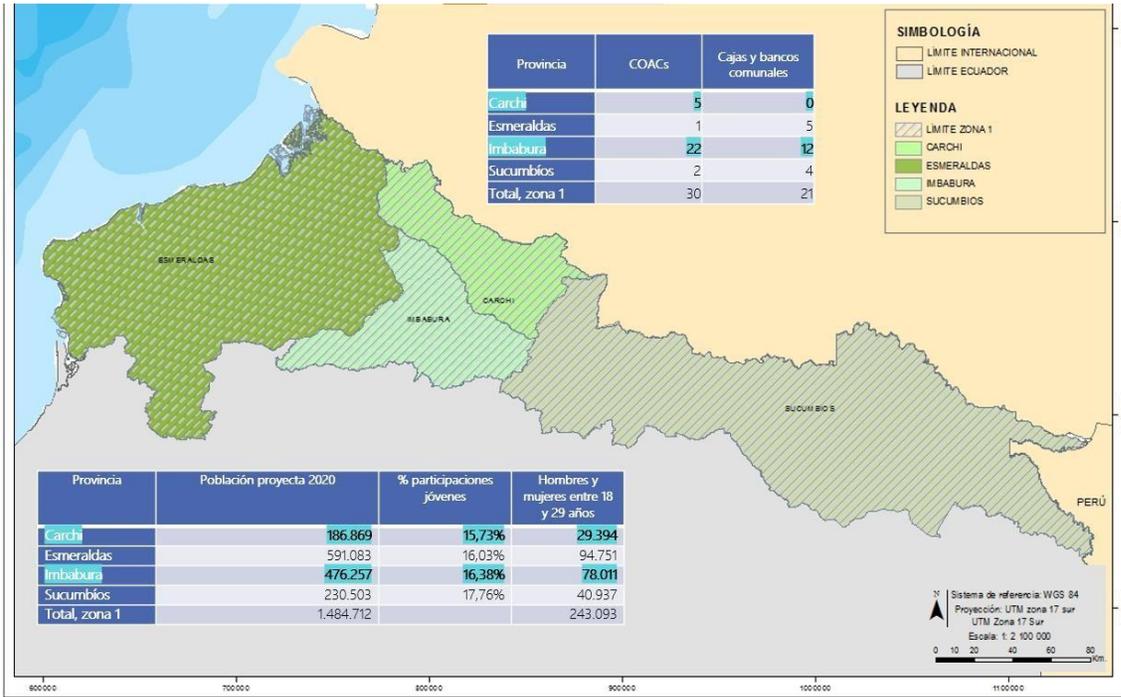
Fuente: INEC 2020.

De acuerdo con la Agenda Zonal 1, existen establecimientos de educación superior públicos y privados en la zona, sin embargo, la tasa bruta de matrícula en educación superior en escuelas politécnicas y universidades y la tasa bruta de matrícula en institutos superiores técnicos y tecnológicos a 2015 apenas alcanzaba el 5,91% de los jóvenes (Senplades 2019), por lo que una parte importante de la población de 18 a 29 años no accede al sistema educativo superior, no estudia ni trabaja formalmente.

La localización geográfica de la investigación corresponde a las provincias de Esmeraldas, Carchi, Imbabura y Sucumbíos, por lo que el proyecto podría aportar a los instrumentos de política pública, visibilizar la problemática y abordarla desde estas instancias establecidas en la gestión pública nacional y binacional. Podría integrar las acciones previstas en los planes de desarrollo y ordenamiento territorial de las provincias, cantones y parroquias, así como en los planes y acciones del plan amazónico para el caso de Sucumbíos y en el Plan Binacional con acciones coordinadas para los jóvenes de la ZIFEC.

La gráfica 2.1 muestra la localización geográfica del proyecto.

Gráfica 2.1 Localización geográfica del proyecto



Fuente: INEC, Senplades, SEPS 2021.

En la zona de influencia geográfica, de acuerdo con el catastro del sector financiero popular y solidario (SEPS 2021) constan 30 cooperativas de ahorro y crédito, una mutualista y un organismo de integración, como se muestra en la tabla 2.2.

Tabla 2.2 Entidades cooperativas en la zona 1

	Carchi	Esmeraldas	Imbabura	Sucumbios
Segmento 1 (5)	Pablo Muñoz Vega Ltda. Tulcán Ltda.		Atuntaqui Ltda. Pilahuín Tío Ltda. Asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Imbabura Unión de cooperativas del Norte (UCACNOR)	
Segmento 2 (4)	Educadores Tulcán Ltda.		San Antonio Ltda. Artesanos Ltda. Mujeres Unidas Tantanakushka	

			Warmikunapac Ltda.	
Segmento 3 (10)	San Gabriel Ltda.	Antorcha Ltda.	Unión El Ejido, Indígenas Chuchuquí Ltda., Santa Anita Ltda., Imbabura Imbacoop Ltda., Uniotavalo Ltda., Acción Imbaburapak Ltda., Ecuacréditos Ltda.	FOCLA
Segmento 4 (4)	Padre Vicente Ponce Rubio		Huayco Pungo, Pijal, Rural Sierra Norte	
Segmento 5 (8)			Unión Cochapamba, Empleados Municipales de Otavalo Ltda., Bola Amarilla, Salinerita, 14 de mayo, Imbabura Ltda., Chachimbiro	FOCAP

Fuente: SEPS 2021.

En cuanto al registro de cajas y bancos comunales, en el catastro de la SEPS (2021) constan 21, en Imbabura 12, en Esmeraldas 5, en Sucumbíos 4 y en Carchi no se encuentran registros, como se detalla en la tabla 2.3.

Tabla 2.3 Cajas y bancos comunales en la zona 1

Carchi	Esmeraldas	Imbabura	Sucumbíos
Sin registro	Caja Campesina Agroecológica Muisne (C-CAM), Caja de Ahorro del Pailón, Caja de Ahorro reactivación económica Chura Quinindé, Caja de ahorro Spondylus, Caja de ahorro reactivación económica La Marujita.	Caja Solidaria Otavalo Kichwa Mashikuna, Caja de ahorro Credi Ayllus, Banco comunal Desarrollo Otavalo, Caja solidaria de crédito y producción Nuevo Amanecer CASCREP, Caja de ahorro Sumak Cotacachi Tío, Caja de ahorro Confianza, Caja solidaria ahorro y crédito Credi Visión, Caja de ahorro Ciudad Blanca, Caja de ahorro CAUFAIM, Banco comunal Kallarik Samay, Caja de ahorro Trabajo y Solidaridad, Caja comunal Flota Antaña	Caja de ahorro El Dorado de Cascales, Caja de ahorro Kuri Kulki Mirachik, Caja de ahorro Éxito de las Familias, Caja de ahorro UCOPADESS

Fuente: SEPS 2021.

2.1.3. Diagrama del diagnóstico situacional.

La tabla 2.4 muestra el análisis de diagnóstico situacional en torno a la problemática de la baja inclusión socioeconómica de los jóvenes (hombres y mujeres de 18 a 29 años) en la frontera norte.

Tabla.2.4 Diagnóstico situacional

¿Por qué? (problemas 1)	¿Por qué? (problemas 2)	¿ qué?	¿Hay solución? ¿cuál?	¿Por qué? (problemas 3)	¿Hay solución? ¿cuál?
Baja o inexistente oferta de servicios financieros para el segmento	Causa 1.1		SI: Solución 1		
	Bajos ingresos, ingresos irregulares, ningún ingreso	<p>Pocas oportunidades en el mercado laboral.</p> <p>Experiencia baja o inexistente en el ámbito laboral.</p> <p>Baja cualificación.</p> <p>Programas de entrenamiento profesional o vocacional inexistentes o inadecuados.</p> <p>Emprendimientos por necesidad, informales con ingresos muy irregulares.</p>	<p>Incentivos para la vinculación de jóvenes en el ámbito laboral.</p> <p>Programa de entrenamiento vocacional o de cualificación.</p> <p>Fortalecer o facilitar la regularización de las actividades emprendidas por los jóvenes.</p>		<p>Programa de apoyo para el empleo y emprendimiento juvenil en asocio con entidades territoriales.</p> <p>Desarrollo de productos financieros adecuados a este segmento por parte del sector cooperativo.</p> <p>Programa de educación financiera y formación vocacional o de cualificación.</p>
	Sesgos culturales.	Se cree que el segmento no es relevante, no puede o no requiere servicios financieros		Poco conocimiento y reconocimiento de la potencialidad de los jóvenes para integrar innovaciones tanto a las organizaciones como en el ámbito laboral y social.	<p>Creación de impulso joven, que permita evidenciar el talento juvenil.</p> <p>Refuerzo de programas de inserción juvenil especialmente en las cooperativas y asociaciones de la EPS para fomentar su</p>

				Las organizaciones no han encontrado la forma de atraer, impulsar y retener el talento joven.	integración real.
	Baja oferta de formación y recursos para emprender	Los recursos están dispersos, no coordinados, la formación no es adecuada	Ecosistema de impulso al emprendimiento o juvenil		
	Desconocimiento de opciones de la economía social y solidaria para emprender	No hay formación en economía social y solidaria que permita a los jóvenes optar por esta opción		Los programas formativos en secundaria no la abordan y pocas universidades integran materias relacionadas con la economía social y solidaria. Jóvenes fuera del sistema superior no reciben formación al respecto.	Integrar módulos formativos de la economía social y solidaria en la educación media, superior y formación no reglada de la zona. Las COAC podrían aportar a través de sus programas formativos en adaptarlos para los jóvenes.
Barreras para emprender	Barreras por desconocimiento y costos para regularizar una actividad o poner un negocio en marcha.	No se conocen los incentivos y beneficios de regularizar la actividad económica. Los costos son altos para el inicio de la actividad.	Impulsar incentivos y facilidades para el emprendimiento (espacios coworking, asesoría contable y tributaria, obtención de permisos, licencias...)		

Fuente: Percepción de jóvenes en conversaciones informales 2021.

2.2. Justificación del proyecto y delimitación del problema

2.2.1. Matriz de involucrados

Los involucrados en el proyecto se describen en la tabla 2.5

Tabla 2.5 Matriz de involucrados

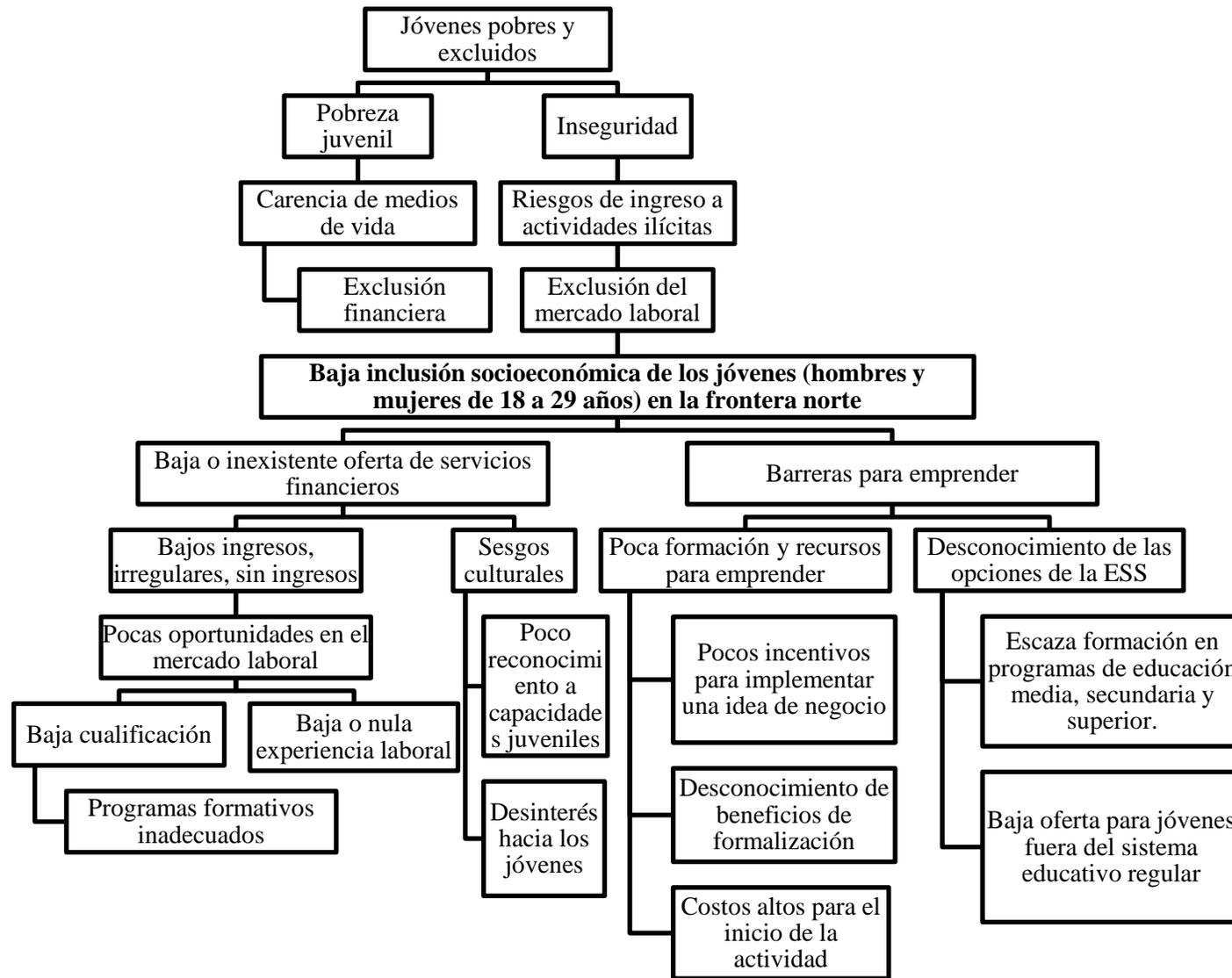
Interesados	Beneficiarios	Opositores
GAD provinciales, municipales y parroquiales.	Mujeres y hombres de 18 a 29 años de las provincias de Carchi, Imbabura, Esmeraldas y Sucumbíos.	
Universidades e institutos		
Centros de profesionalización de jóvenes		
Cooperativas de ahorro y crédito		Departamento de riesgos de las COAC
Organizaciones juveniles		

Fuente: Percepción de actores en conversaciones informales 2021.

2.2.2. Árbol del problema

La metodología de marco lógico se utilizó para el desarrollo de la presente tesina, las diferentes herramientas como el árbol de problemas permitieron identificar las relaciones causales del problema y su jerarquía que se muestran en la gráfica 2.2.

Gráfica 2.2 Árbol de problemas



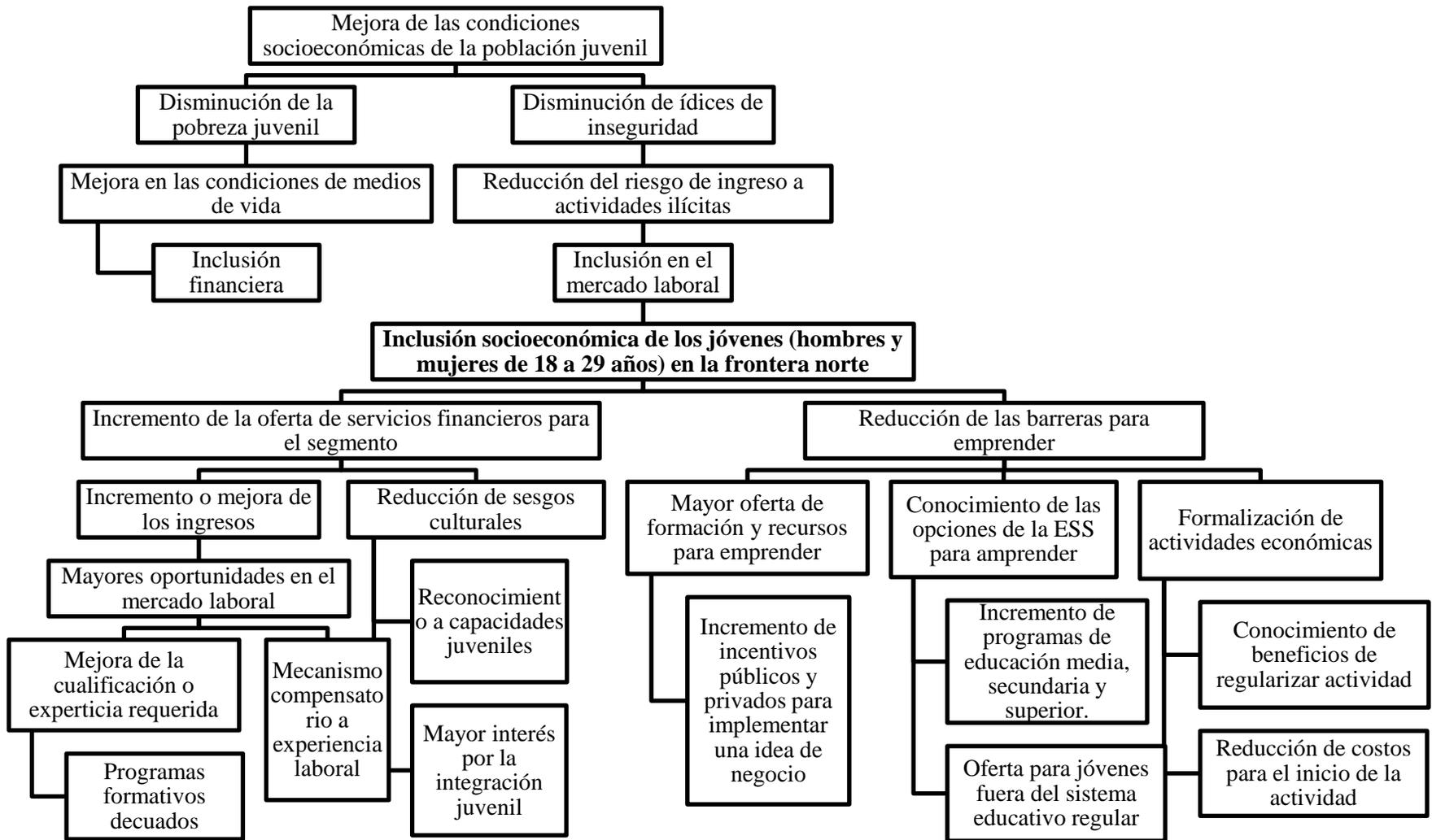
Fuente: Datos tomados del trabajo de campo - grupos focales 2021

2.3. Objetivos de la investigación

2.3.1. Árbol de objetivos

Los objetivos planteados del proyecto también siguen el planteamiento metodológico del marco lógico, donde el árbol de problemas se convierte en árbol de objetivos mediante la descripción de la situación problemática en situación o escenario deseado, como se plantea en la gráfica 2.3.

Gráfica 2.3 Árbol de objetivos



Fuente: Datos tomados del trabajo de campo – grupos focales 2021.

2.4. Hipótesis de la investigación / proyecto

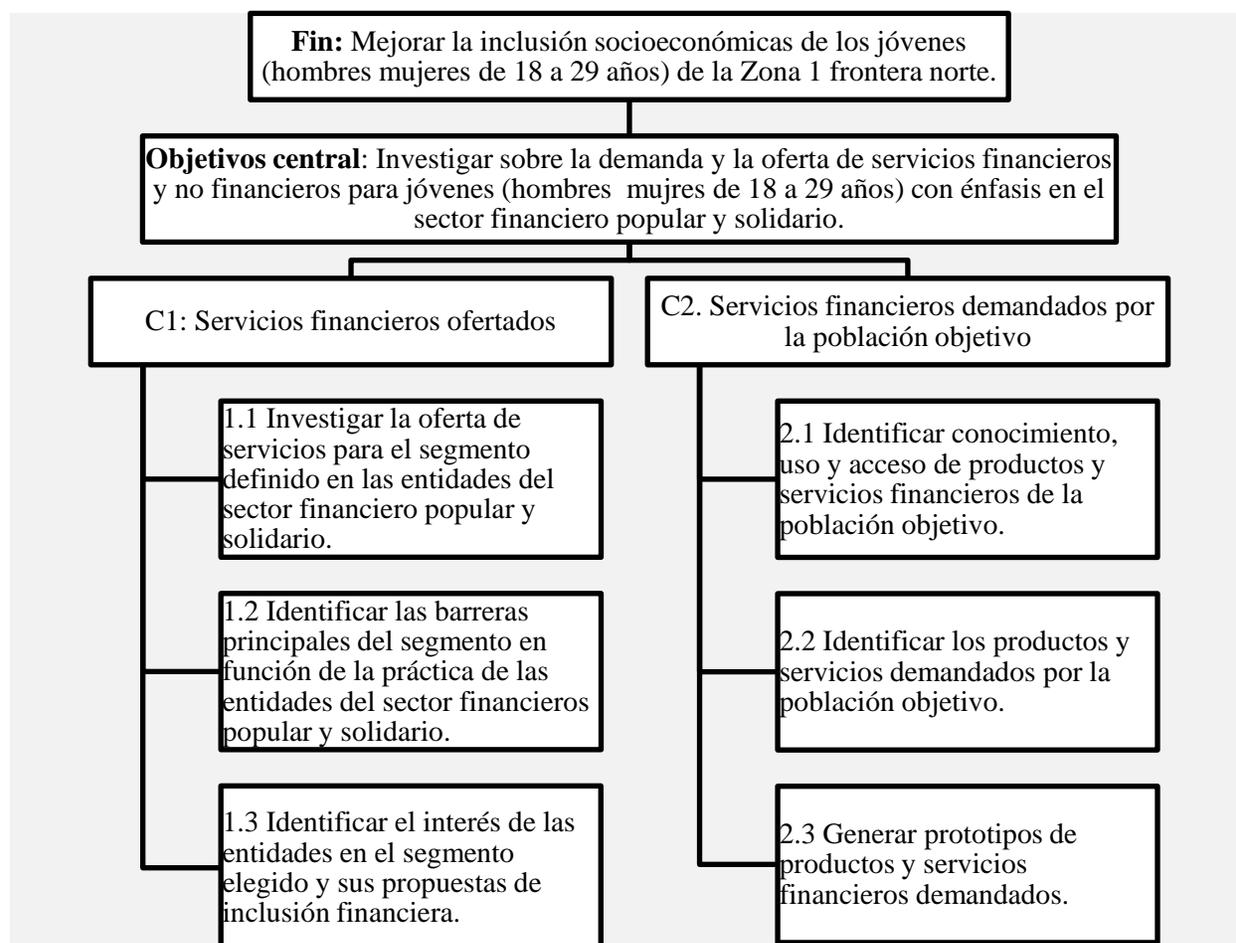
2.4.1. Árbol de objetivos y alternativas

Como se evidencia en la ilustración 2.2 los objetivos se plantean desde dos grandes grupos, uno relacionado con la oferta-demanda de los servicios financieros y el otro con el ecosistema emprendedor para jóvenes. El análisis de viabilidad de estas alternativas y por el interés en los servicios financieros para jóvenes en la frontera norte, se selecciona el proyecto de investigación sobre los servicios financieros para el grupo objetivo.

2.4.2. Estructura analítica del proyecto

La gráfica 2.4 muestra la estructura analítica del proyecto de investigación.

Gráfica 2.4 Estructura analítica del proyecto



Fuente: Datos tomados del trabajo de campo – grupos focales 2021.

Capítulo 3

Desarrollo metodológico y resultados de la investigación/proyecto

El proyecto de investigación pretende identificar las barreras de oferta y demanda de acceso, uso y calidad de los servicios financieros para la población objetivo. Plantear productos financieros desde las necesidades y perspectiva de los jóvenes. Identificar a las cooperativas de ahorro y crédito que tengan el interés estratégico real de atender a esta población y las capacidades institucionales para efectivizar la atención a jóvenes.

El proyecto de investigación se realizará en las cuatro provincias que conforman la Zona 1 frontera norte: Carchi, Esmeraldas, Imbabura y Sucumbíos. El plazo previsto para su ejecución es de seis meses.

3.1. Matriz de Marco Lógico

El marco lógico es una matriz de cuatro filas por cuatro columnas que contiene el resumen del proyecto y las relaciones lógicas desarrolladas en torno a la problemática analizada y las soluciones propuestas, como se muestra en la tabla 3.1

Tabla. 3.1 Matriz de marco lógico

Resumen Narrativo	Indicadores	Medios de Verificación	Supuestos
Fin			
Fomentar el empleo y autoempleo de los jóvenes (hombres mujeres 18-29 años) de la Zona 1 frontera norte.	Incremento de X% de la tasa de empleo de la población objetivo. Tasa desagregada por hombres y mujeres.	Encuesta nacional de empleo, subempleo y desempleo- ENEMDU. INEC	Las condiciones socioeconómicas del entorno mejoran y existen políticas complementarias para el apoyo a jóvenes.
Propósito			
Incrementar la oferta de los servicios financieros para los jóvenes (hombres-mujeres 18-29 años) provenientes de cooperativas de ahorro y crédito de las provincias de la Zona 1 frontera	Se ha incrementado el 10% de la oferta de servicios financieros para los jóvenes (hombres y mujeres) en las COAC de Zona 1 frontera norte. Número de jóvenes	Reportes de COAC Informes de avance de proyecto Estadísticas de BCE sobre	Las COAC están en condiciones de asignar recursos para diseño y entorno de pruebas de productos financieros y no financieros. Las COAC definen

Resumen Narrativo	Indicadores	Medios de Verificación	Supuestos
norte.	(hombres y mujeres) atendidos con servicios financieros por las COAC a partir de la línea base.	inclusión financiera	presupuesto para atención al segmento.
Componentes			
Componente 1 Servicios financieros ofertados por las cooperativas de ahorro y crédito para jóvenes (hombres-mujeres 18-29 años) en las provincias de la zona 1.	Número de servicios financieros ofertados en las COAC de las provincias de la Zona 1 frontera norte para jóvenes (hombres y mujeres de 18 a 29 años) incrementan X% hasta diciembre 2022.	Reportes de las COAC Entrevistas aplicadas Análisis e informe de estudio	Las COAC tienen un interés real en el segmento.
Componente 2 Creación de servicios financieros en base a la demanda de los jóvenes (hombres-mujeres 18-29 años) de la Zona 1 frontera norte.	Al menos X número de servicios financieros generados de acuerdo con el requerimiento de los jóvenes, diferenciados por género, de la Zona 1 frontera norte hasta diciembre 2022.	Matrices de producto prototipado con metodología MicroSave África. Informes de participación Estudio de mercado cuali-cuantitativo	Los jóvenes (hombres y mujeres de 18 a 29 años) expresa interés en servicios financieros y no financieros de las COAC.
Actividades			
	Presupuesto (USD)	Medio de verificación	Supuesto
Componente 1	4460		
1.1 Investigar la oferta de servicios para el segmento definido en las entidades del sector financiero popular y solidario.	2000	Entrevistas aplicadas Informe por entidad	Se dispone de información suficiente y de calidad en las COAC sobre productos financieros y no financieros para el segmento.
1.2 Identificar las barreras principales del segmento en función de la práctica de las entidades del sector financieros popular y solidario.	1260	Entrevistas aplicadas Informe por entidad	La información de las COAC es suficiente para identificar esas barreras de acceso para el segmento.
1.3 Identificar el interés de las entidades en el segmento elegido y sus propuestas de inclusión financiera.	1200	Entrevistas Informe de avance	Existe interés de las COAC de las dos provincias identificadas, en el segmento jóvenes y en el estudio.

Resumen Narrativo	Indicadores	Medios de Verificación	Supuestos
Componente 2	10 100		
2.1 Identificar conocimiento, uso, acceso de productos y servicios financieros demandados por la población objetivo.	6000	Encuestas aplicadas Informe de investigación cuantitativa	Existe interés del grupo objetivo en participar del estudio.
2.2 Identificar los productos y servicios demandados por la población objetivo.	1100	Informe de investigación cualitativa (grupos focales) Registros de participación	
2.3 Generar prototipos de productos y servicios financieros demandados y con enfoque de género.	3000	Matices de prototipo de productos financieros que incluya servicios ampliados	

Fuente: Datos del trabajo investigativo en función de la metodología de marco lógico.

3.2. Plan operativo

Para operativizar el proyecto de investigación se propone la secuencia de actividades y tareas por cada componente como se muestra en la tabla 3.2

Tabla 3.2 Plan operativo

Código	Nombre de la Actividad/Tarea	Duración /Semanas	Persona/Unidad responsable	Costo Total (\$)	Indicador
C1	Servicios financieros ofertados por las cooperativas de ahorro y crédito para jóvenes (hombres-mujeres 18-29 años) en la Zona 1 frontera norte.	10	Equipo de investigación contratado.	4460	Oferta de servicios de cooperativas de ahorros y crédito de la Zona 1 frontera norte para jóvenes identificada.
C1.A1.1	Investigar la oferta de servicios para la población objetivo en las cooperativas de ahorro y crédito en las provincias de Imbabura, Carchi,	10	Equipo de investigación contratado	2000	Oferta de servicios de cooperativas de ahorros y crédito de la Zona 1 frontera norte para jóvenes identificada.

	Esmeraldas y Sucumbíos				
C1.A1.T1.1.1	Identificar a las cooperativas de ahorro y crédito de las provincias de la Zona 1 frontera norte.	3	Equipo de investigación contratado	100	Número y características de cooperativas de ahorro y crédito en la Zona 1 frontera norte.
C1.A1.T2.1.1	Definir la metodología de la investigación	2	Equipo de investigación contratado	300	Metodología de investigación diseñada
C1.A1.T2.1.2	Diseñar los instrumentos (cuestionarios, entrevistas, información secundaria y primaria)	1	Equipo de investigación contratado	300	Instrumentos diseñados y validados
C1.A1.T3.1.1	Aplicar los instrumentos en el campo (cuestionarios, entrevistas, información secundaria y primaria)	4	Equipo de investigación contratado	800	Número de instrumentos aplicados en el territorio
C1.A1.T3.1.2	Analizar la información y elaborar informe	2	Equipo de investigación contratado	500	Informe elaborado
C1.A2.1	Identificar las barreras principales para la población objetivo en función de la práctica de las entidades estudiadas.	7	Equipo de investigación contratado	1260	Barreras para la población objetivo en las cooperativas de ahorros y crédito de la Zona 1 frontera norte identificadas.
C1.A1.T2.1.2	Diseñar los instrumentos a aplicar (cuestionarios, entrevistas, información secundaria y primaria)	1	Equipo de investigación contratado	250	Instrumentos diseñados y validados

C1.A1.T3.1.1	Aplicar los instrumentos en campo (cuestionarios, entrevistas, información secundaria y primaria)	4	Equipo de investigación contratado	800	Número de instrumentos aplicados en el territorio
C1.A1.T3.1.2	Analizar la información y elaborar informe	2	Equipo de investigación contratado	210	Informe elaborado
C1.A3.1	Identificar el interés de las entidades en la población objetivo y sus propuestas de inclusión financiera.	7	Equipo de investigación contratado	1200	Interés de las cooperativas de ahorros y crédito de la Zona 1 frontera norte hacia la población objetivo identificadas.
C1.A1.T2.1.2	Diseñar los instrumentos a aplicar (cuestionarios, entrevistas, información secundaria y primaria)	1	Equipo de investigación contratado	200	Instrumentos diseñados y validados
C1.A1.T3.1.1	Aplicar los instrumentos en campo (cuestionarios, entrevistas, información secundaria y primaria)	4	Equipo de investigación contratado	800	Número de instrumentos aplicados en el territorio
C1.A1.T3.1.2	Analizar la información y elaborar informe	2	Equipo de investigación contratado	200	Informe elaborado
C2	Servicios financieros demandados por los jóvenes (hombres-mujeres 18-29 años) en la Zona 1 frontera norte.	12	Equipo de investigación contratado	10 100	Servicios financieros demandados por la población objetivo en las cooperativas de ahorros y crédito de la Zona 1 frontera norte identificados

C2.A1.1	Identificar conocimiento, uso, acceso de productos y servicios financieros demandados por la población objetivo en las provincias de Imbabura, Carchi, Esmeraldas y Sucumbíos.	12	Equipo de investigación contratado	6000	Demanda se servicios financieros de cooperativas de ahorros y crédito de la Zona 1 frontera norte de la población objetivo-identificada.
C2.A1.T1.1.1	Diseñar la metodología de la investigación	2	Equipo de investigación contratado	600	Metodología de investigación diseñada
C2.A1.T2.1.1	Calcular la muestra estratificada de la población objetivo para las provincias de la Zona 1 frontera norte.	1	Equipo de investigación contratado	200	Muestra calculada, 95% confianza, 5% error.
C2.A1.T2.1.2	Diseñar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, grupos focales, información secundaria y primaria)	2	Equipo de investigación contratado	500	Instrumentos diseñados y validados
C2.A1.T3.1.1	Aplicar los instrumentos en campo (cuestionarios, entrevistas, grupos focales, información secundaria y primaria)	6	Equipo de investigación contratado	4000	Número de instrumentos aplicados en el territorio
C2.A1.T3.1.2	Analizar la información y elaborar informe	2	Equipo de investigación contratado	700	Informe elaborado
C2.A2.1	Identificar las barreras principales para la población objetivo en las provincias de Carchi, Imbabura, Esmeraldas y Sucumbíos.	7	Equipo de investigación contratado	1100	Barreras para la población objetivo en las cooperativas de ahorros y crédito de la Zona 1 frontera norte identificadas.
C2.A1.T2.1.2	Diseñar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, grupos focales, información	2	Equipo de investigación contratado	150	Instrumentos diseñados y validados

	secundaria y primaria)				
C2.A1.T3.1.1	Aplicar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, grupos focales, información secundaria y primaria)	6	Equipo de investigación contratado	800	Número de instrumentos aplicados en el territorio
C2.A1.T3.1.2	Analizar la información y elaborar informe	2	Equipo de investigación contratado	150	Informe elaborado
C2.A3.1	Identificar los productos y servicios demandados por la población objetivo en las provincias de Carchi, Imbabura, Esmeraldas y Sucumbíos.	7	Equipo de investigación contratado	3000	Productos financieros demandados por la población objetivo de las cooperativas de ahorros y crédito de la Zona 1 frontera norte identificadas.
C2.A1.T2.1.2	Diseñar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, grupos focales, información secundaria y primaria)	2	Equipo de investigación contratado	300	Instrumentos diseñados y validados
C2.A1.T3.1.1	Aplicar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, grupos focales, información secundaria y primaria)	6	Equipo de investigación contratado	2500	Número de instrumentos aplicados en el territorio
C2.A1.T3.1.2	Analizar la información y elaborar informe	2	Equipo de investigación contratado	200	Informe elaborado

Fuente: Datos del trabajo investigativo en función de la metodología de marco lógico.

3.3. Cronograma

El plazo estimado de ejecución del proyecto de investigación es de seis meses, cumpliendo las actividades y tareas que se evidencian en la tabla 3.3

Tabla 3.3 Cronograma

Código	Nombre de la Actividad/Tarea	Meses					
		1	2	3	4	5	6
C1	Servicios financieros ofertados por las cooperativas de ahorro y crédito para jóvenes (hombres-mujeres 18-29 años) en la Zona 1 frontera norte.	x	x	x			
C1.A1.1	Investigar la oferta de servicios para la población objetivo en las cooperativas de ahorro y crédito en las provincias de Imbabura, Carchi, Esmeraldas y Sucumbíos	x	x	x			
C1.A1.T1.1.1	Identificar a las cooperativas de ahorro y crédito de las provincias de la Zona 1 frontera norte.	x					
C1.A1.T2.1.1	Definir la metodología de la investigación	x					
C1.A1.T2.1.2	Diseñar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, información secundaria y primaria)	x					
C1.A1.T3.1.1	Aplicar instrumentos en campo(cuestionarios, entrevistas, información secundaria y primaria)		x				
C1.A1.T3.1.2	Analizar la información y elaborar informe		x	x			
C1.A2.1	Identificar las barreras principales para la población objetivo en función de la práctica de las entidades estudiadas.	x	x	x			
C1.A1.T2.1.2	Diseñar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, información secundaria y primaria)	x					
C1.A1.T3.1.1	Aplicar instrumentos (cuestionarios, entrevistas,información secundaria y primaria)		x				
C1.A1.T3.1.2	Analizar la información y elaborar informe			x			
C1.A3.1	Identificar el interés de las entidades en la población objetivo y sus propuestas de inclusión financiera.	x	x	x			
C1.A1.T2.1.2	Diseñar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, información secundaria y primaria)	x					
C1.A1.T3.1.1	Aplicar instrumentos (cuestionarios, entrevistas,información secundaria y primaria)		x				
C1.A1.T3.1.2	Analizar la información y elaborar informe			x			
C2	Servicios financieros demandados por los jóvenes (hombres-mujeres 18-29 años) en la Zona 1 frontera norte.				x	x	x
C2.A1.1	Identificar conocimiento, uso, acceso de productos y servicios financieros demandados por la población objetivo en las provincias de Imbabura, Carchi, Esmeraldas y Sucumbíos.				x		
C2.A1.T1.1.1	Definir metodología de la investigación				x		
C2.A1.T2.1.1	Calcular la muestra estratificada de la población objetivo para las provincias de la Zona 1 frontera norte.				x		

C2.A1.T2.1.2	Diseñar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, grupos focales, información secundaria y primaria)				x		
C2.A1.T3.1.1	Aplicar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, grupos focales, información secundaria y primaria)					x	
C2.A1.T3.1.2	Analizar la información y elaborar informe					x	x
C2.A2.1	Identificar las barreras principales para la población objetivo en las provincias de Carchi, Imbabura, Esmeraldas y Sucumbíos.				x	x	x
C2.A1.T2.1.2	Diseñar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, grupos focales, información secundaria y primaria)				x		
C2.A1.T3.1.1	Aplicar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, grupos focales, información secundaria y primaria)					x	
C2.A1.T3.1.2	Analizar la información y elaborar informe						x
C2.A3.1	Identificar los productos y servicios demandados por la población objetivo en las provincias de Carchi, Imbabura, Esmeraldas y Sucumbíos.				x	x	x
C2.A1.T2.1.2	Diseñar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, grupos focales, información secundaria y primaria)				x		
C2.A1.T3.1.1	Aplicar instrumentos (cuestionarios, entrevistas, grupos focales, información secundaria y primaria)					x	
C2.A1.T3.1.2	Analizar la información y elaborar informe						x

Fuente: Datos del trabajo investigativo en función de la metodología de marco lógico.

3.4. Presupuesto del proyecto

El presupuesto desagregado por componente se muestra en la tabla 3.4

Tabla 3.4 Presupuesto por componentes y tiempo

Código	Descripción	Mes						Total
		1	2	3	4	5	6	
C1	Servicios financieros ofertados por las cooperativas de ahorro y crédito para jóvenes (hombres-mujeres 18-29 años) en la Zona 1 frontera norte.	<u>2000</u>	<u>1260</u>	<u>1200</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4460</u>
C1.A1.1	Investigar la oferta de servicios para la población objetivo en las cooperativas de ahorro y crédito en las provincias de Imbabura, Carchi, Esmeraldas y Sucumbíos	2000	0	0	0	0	0	2000
C1.A2.1	Identificar las barreras principales para la población objetivo en función de la práctica de las entidades estudiadas.		1260					1260
C1.A3.1	Identificar el interés de las entidades en la población objetivo y sus propuestas de inclusión financiera.			1200				1200
C2	Servicios financieros demandados por los jóvenes (hombres-mujeres 18-29 años) en la frontera norte.	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1450</u>	<u>5100</u>	<u>3350</u>	<u>200</u>	<u>10100</u>
C2.A1.1	Identificar conocimiento, uso, acceso de productos y servicios financieros demandados por la población objetivo.			1300	4000	700	0	6000
C2.A2.1	Identificar las barreras principales para la población objetivo.			150	800	150	0	1100
C2.A3.1	Identificar los productos y servicios demandados por la población.				300	2500	200	3000
Costo total del proyecto		2000	1260	2650	5100	3350	200	14 560

Fuente: Datos del trabajo investigativo en función de la metodología de marco lógico.

Tabla.3.5 Presupuesto de ingresos, costos y gastos por mes y consolidado

Descripción	Mes						Consolidado
	1	2	3	4	5	6	
Ingresos operativos							
Otros ingresos							
Total ingresos							
Honorarios consultoría e investigación	2000	1260	2650	5100	3350	200	14 560
Total Gastos	2000	1260	2650	5100	3350	200	14 560

Fuente: Datos del trabajo investigativo en función de la metodología de marco lógico.

3.5. Evaluación ex ante

Para el análisis se aplican varias herramientas que permitan identificar si el proyecto de investigación es viable.

3.5.1. Análisis de viabilidad política.

Se identifica a los actores involucrados respecto a la ejecución y a los resultados del proyecto. Se ha aplicado una valoración por componente y por actor, calificando su interés y el poder para determinar el grado de viabilidad política del proyecto como se muestra en la tabla 3.6.

Tabla.3.6 Valoración de viabilidad política por actor

Código	Nombre del componente	Actores	Interés (A+1, I 0; R -1)	Poder (A+3, M+2, B+1, N0)	Grado de viabilidad por actor	Grado de viabilidad por componente
C1	Servicios financieros ofertados por las cooperativas de ahorro y crédito para jóvenes (hombres-mujeres 18-29 años) en la Zona 1 frontera norte.	Cooperativas de ahorro y crédito	1	3	Alto	Medio
		Gobiernos autónomos descentralizados GAD	1	2	Medio	
		Organizaciones o grupos de jóvenes	1	2	Medio	
		Universidades e institutos	1	1	Bajo	

C2	Servicios financieros demandados por los jóvenes (hombres-mujeres 18-29 años) en la Zona 1 frontera norte.	Cooperativas de ahorro y crédito	1	3	Alto	Alto
		Gobiernos autónomos descentralizados GAD	1	3	Alto	
		Organizaciones o grupos de jóvenes	1	3	Alto	
		Universidades e institutos	1	2	Medio	
		ONG	1	2	Medio	
		MIES / IEPS	1	2	Medio	

Fuente: Datos del trabajo investigativo en función de la metodología de marco lógico.

Para los involucrados directos la viabilidad del proyecto es alta, mientras que para entidades de apoyo o con interés la viabilidad es media y para algunas por su propia capacidad, interés y poder, es bajo. En general el proyecto presenta una viabilidad política media alta por la convergencia de los intereses de los actores directos y de algunos de apoyo.

3.5.2. Análisis de viabilidad organizativa e institucional

La viabilidad organizativa se e institucional está en función de los supuestos del proyecto como requerimientos mínimos para garantizar su aplicabilidad. Un resumen de la viabilidad organizativa e institucional se presenta en la tabla 3.7.

Tabla 3.7 Viabilidad organizativa e institucional

Código	Resultados componente	Requisito propuesto	Requisito existente (SI/NO)	Problema institucional	Grado de viabilidad institucional
C1	Servicios financieros ofertados por las cooperativas de ahorro y crédito para jóvenes (hombres-mujeres 18-29 años) en la Zona 1 frontera norte.	Se dispone de información suficiente y de calidad en las COAC sobre productos financieros y no financieros para el segmento.	SI	Es probable que las COAC de segmento 4 no tengan información suficiente y de calidad.	Alto
		Las COAC tienen un interés real en el segmento.	SI	Algunas COAC podrían no interesarse de forma real en el	Medio

				segmento	
		La información de las COAC es suficiente para identificar las barreras de acceso para el segmento.	SI	Es probable que las COAC de segmento 4 no tengan información suficiente y de calidad.	Medio
		Las COAC definen presupuesto para atención al segmento.	SI	Es probable que no se defina un presupuesto específico para el segmento	Bajo
C2	Servicios financieros demandados por los jóvenes (hombres-mujeres 18-29 años) en la Zona 1 frontera norte.	Los jóvenes (hombres y mujeres de 18 a 29 años) expresa interés en servicios financieros y no financieros de las COAC.	SI	Es probable que una parte de la población objetivo no está interesada en los SF y NF de las COAC	Medio
		Existe interés de las COAC de las provincias identificadas, en el segmento de jóvenes y en el estudio.	SI	No todas las COAC pueden interesarse en la atención al segmento	Medio
		Existe interés del grupo objetivo en participar del estudio.	SI		Alto
		Las COAC están en condiciones de asignar recursos para diseño y entorno de pruebas de productos financieros y no financieros.	SI	Es probable que no todas las COAC asignen recursos para desarrollo de productos financieros para atender a la población objetivo	Bajo

Fuente: Datos del trabajo investigativo en función de la metodología de marco lógico.

La capacidad organizativa e institucional está en función de los requisitos existentes y los problemas percibidos que podrían generarse en la ejecución. En general, se ha logrado identificar que con excepción de la asignación de recursos concretos por parte de las COAC para probar productos o para atender a la población objetivo, los demás requisitos muestran viabilidad alta y media.

El proyecto de investigación se trata de la identificación de las brechas, la situación e intereses de los jóvenes en cuanto a acceso, uso y calidad en servicios financieros. Los resultados guiarán o servirán de referencia para el diseño de estrategias por parte de las COAC que realmente estén interesadas en la atención a jóvenes, así como a las organizaciones y entidades locales para definir estrategias de apoyo para la inclusión juvenil.

3.5.3. Análisis de la pertinencia del proyecto

El proyecto busca reducir la exclusión financiera de un grupo de atención prioritaria, los jóvenes de la zona 1 frontera norte, bajo la hipótesis que la inclusión financiera mejorará sus oportunidades y sus condiciones de vida.

El proyecto estaría alineado al objetivo ocho de la agenda de desarrollo sostenible; “Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos” (ONU 2018). Particularmente aportaría a las siguientes metas establecidas:

8.5 De aquí a 2030, lograr el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todas las mujeres y los hombres, incluidos los jóvenes y las personas con discapacidad, así como la igualdad de remuneración por trabajo de igual valor.

Indicador 8.5.1 Ingreso medio por hora de empleados, desglosado por ocupación, edad y personas con discapacidad.

8.5.2 Tasa de desempleo, desglosada por sexo, edad y personas con discapacidad.

8.6 De aquí a 2030, reducir considerablemente la proporción de jóvenes que no están empleados y no cursan estudios ni reciben capacitación

Indicador 8.6.1 Proporción de jóvenes (entre 15 y 24 años) que no cursan estudios, no están empleados ni reciben capacitación

8 b. De aquí a 2020, desarrollar y poner en marcha una estrategia mundial para el empleo de los jóvenes y aplicar el Pacto Mundial para el Empleo de la Organización Internacional del Trabajo

Indicador 8.b.1 Existencia de una estrategia nacional organizada y en marcha para el empleo de los jóvenes, como estrategia independiente o como parte de una estrategia nacional de empleo (Organización de las Naciones Unidas 2018, 40-42).

3.5.4. Análisis de consistencia interna del proyecto

Para el análisis se han considerado las siguientes preguntas y observaciones, la consistencia del proyecto es adecuada, aunque presenta algunos desafíos relacionados con la disponibilidad de información, con las limitaciones en la capacidad de incidencia sobre los cambios propuestos principalmente para los tomadores de decisiones y sobre los efectos que el proyecto podría generar en el ámbito psicosocial y político. Un resumen del análisis se establece en la tabla 3.8.

Tabla.3.8 Análisis de consistencia interna

Preguntas	Sí	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se ha identificado con claridad el problema que da origen al proyecto?	✓			
¿El problema se ha delimitado geográfica y socialmente?	✓			
¿Existe información suficiente sobre el problema?		✓	No existe suficiente información procedente de estudios en el territorio sobre los impactos de la inclusión financiera en los jóvenes.	El estudio que se propone servirá como precedente para profundizar y realizar otros estudios.
¿El problema es prioritario para la política social/económica?	✓			
¿Se ha considerado la percepción de la población beneficiaria en la identificación del problema?	✓			
¿El equipo que gestiona el proyecto tiene la capacidad de intervenir en el problema?		✓	El equipo que gestiona tiene la capacidad para realizar el estudio, pero no para cambiar la realidad analizada.	Hacer partícipes de los resultados del estudio a los tomadores de decisiones y a los actores relevantes territoriales.

¿Se han analizado los costos administrativos, psicosociales y políticos de la focalización del proyecto?		✓	Los costos administrativos han sido analizados, no así los psicosociales y políticos, por la falta de información relevante.	
¿se han identificado los criterios de focalización del proyecto?	✓			

Fuente: Datos del trabajo investigativo en función de la metodología de marco lógico.

3.2.5 Análisis de género

El proyecto incorpora elementos para el análisis basado en género; por un lado, se obtendrá información desagregada que permita identificar las variables que diferencian la situación de los hombres y mujeres en el acceso y control sobre los servicios financieros, sus necesidades y la participación; por otro, se abordará la problemática de forma diferenciada por roles de género para emitir recomendaciones que permitan abordar soluciones desde un enfoque de equidad.

En el proceso será requerido integrar el enfoque a partir del levantamiento de información inicial o línea de base, el diseño de los instrumentos, la aplicación garantizando representatividad de hombres y mujeres, el análisis diferenciado y el diseño de productos y servicios que respondan a las diferencias encontradas.

Incluir el enfoque de género en el proyecto es esencial para su viabilidad, de acuerdo con los antecedentes, las mujeres jóvenes tienen mayores desafíos para el acceso al ámbito laboral, están más expuestas a actividades informales y a ingresos menores que sus pares hombres; conocer esas barreras diferenciadas permitirá mejorar la inclusión con las soluciones propuestas.

Capítulo 4

Conclusiones y recomendaciones

La metodología aplicada permitió identificar la problemática y analizar posibles alternativas, plantearse objetivos, componentes, actividades y recursos para beneficiar a la población afectada.

La inclusión financiera es una prioridad nacional, aunque en la estrategia nacional los jóvenes no son un grupo priorizado, existe un marco que motiva a las entidades a realizar inclusión financiera.

Los jóvenes del país afrontan múltiples desafíos que dan como resultado la exclusión socioeconómica y financiera. En la zona de frontera la situación se acentuaría por su ubicación territorial (periférica y frontera permeable), por su composición sociodemográfica y sus condiciones socioeconómicas.

Las cooperativas de ahorro y crédito históricamente han realizado inclusión financiera e inclusión social, que se puede explicar no sólo desde su ubicación geográfica, sus productos, su cartera, sus asociados, sino también desde la práctica de los principios cooperativos.

El cooperativismo podría ser una solución para la población objetivo, también las cooperativas tienen la oportunidad del recambio generacional y garantizar la continuidad del movimiento cooperativo con la inclusión de los jóvenes como asociados y en la gestión.

La implementación de servicios financieros y no financieros por parte de las cooperativas para el grupo objetivo en la frontera norte podrían ser una estrategia de inclusión y mejora de sus oportunidades.

Con la aplicación de la evaluación ex ante se demuestra que la propuesta es viable.

Acrónimos y siglas

ACI	Alianza Cooperativa Internacional
ASOFIPSE	Asociación de organismos de integración del sector financiero popular y solidario
ASOBANCA	Asociación de bancos del Ecuador
ASOMIF	Asociación de instituciones de microfinanzas
BCE	Banco Central del Ecuador
COAC	Cooperativa de Ahorro y Crédito
CEPAM	Centro Ecuatoriano para la Promoción y Acción de la Mujer
ENIF	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera
EPS	Economía popular y solidaria
FAD	Fundación de Ayuda contra la Drogadicción
IEPS	Instituto de la Economía Popular y Solidaria
IESS	Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
LOEPS	Ley orgánica de economía popular y solidaria
MIES	Ministerio de Inclusión Económica y Social
MIPYME	Micro, pequeña y mediana empresa
OIT	Organización Internacional del Trabajo
ONG	Organización no gubernamental
PEA	Población económicamente activa
RFD	Red financiera de desarrollo
Senplades	Secretaría Nacional de Planificación
SEPS	Superintendencia de economía popular y solidaria
ZIFEC	Zona de Integración Fronteriza Ecuador-Colombia

Lista de referencias

- Alianza Cooperativa Internacional (ACI). 2015. *Notas de orientación para los principios cooperativos*. 2015.
- Alianza Cooperativa Internacional (ACI). 2020. *Young people and cooperatives: A perfect match? Global thematic research report*. 2020.
- Banco Central del Ecuador (BCE). *Nacional de Inclusión Financiera ENIF 2020-2024*.
- Centro Ecuatoriano para la Promoción y Acción de la Mujer (CEPAM) y la Fundación de Ayuda contra la Drogadicción (FAD). 2012. *El mercado laboral de los y las jóvenes de Esmeraldas, un camino incierto*. 2012.
- Jácome, Hugo. 2021. *Inclusión Financiera en Ecuador el cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa*. 2021.
- Jácome Hugo, Vaca Diego y López, María Fernanda. *Inclusión financiera en Ecuador determinantes del acceso al crédito en las cooperativas de ahorro y crédito y localización en la ruralidad*. 2021.
- López Pazmiño, Carol Lizette. 2019. «Estado, conexos/marginales y la transnacionalización del Crimen Organizado: Una aproximación a la Frontera Norte Ecuatoriana». Estado & Comunes, Revista De políticas Y Problemas Públicos 2 (9).
https://doi.org/10.37228/estado_comunes.v2.n9.2019.129.
- Mantilla H., Álvaro, y "La Frontera Norte del Ecuador: violencias, exclusiones y voces subalternas. Intervención de psicología social comunitaria." Alteridad. Revista de Educación 5, no. 1 (2010):35-54. Redalyc,
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=467746092004>
- Naciones Unidas. 2018. *La Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible: una oportunidad para América Latina y el Caribe* (LC/G.2681-P/Rev.3).
- Organización internacional del trabajo (OIT) Ecuador. *Jóvenes, empleo y protección social: Insumo para la discusión. OIT para los países andinos*. 2020.
- Ostos Cetina, María del Pilar. (2010). *Vecindad y conflicto: una perspectiva de las relaciones entre Colombia y Ecuador*. Latinoamérica. Revista de estudios Latinoamericanos, (50), 39-57. Recuperado en 08 de enero de 2022, de
http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-

[85742010000100004&lng=es&tlng=es](#)

Petter Pérez, Lammert y Carlos Moreno Hurtado. 2019. “*Subempleo en el mercado laboral juvenil en Ecuador*”. Revista nuestraAmérica 7 (13): 265-80.

Roa, María José y Carvalho, Óscar. *Inclusión financiera y el costo del uso de instrumentos financieros formales. Las experiencias de América Latina y el Caribe*. 2018.

Superintendencia de economía popular y solidaria SEPS. *Economía Solidaria. Historias y prácticas de su fortalecimiento*. 2016.