

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

Escuela de Educación Financiera y Emprendimiento en la parroquia La Asunción provincia de
Bolívar

Milton Cicerón Barragán García

Asesor: Hugo Jácome Estrella

Lector: Iván Velástegui V

Quito, mayo de 2022

Dedicatoria

Con mucho cariño y aprecio para toda mi querida familia, que han sido la motivación de todas mis actividades educativas que me ayudan a ser útil a la sociedad.

Epígrafe

Mientras puedes, ahorra para la vejez y la necesidad, porque el sol de la mañana no dura todo el día. Quien compra lo superfluo no tardará en verse obligado a vender lo necesario. Si sabes gastar menos de lo que ganas, has encontrado la piedra filosofal. Un saco vacío se mantiene muy difícilmente en pie.

----Benjamín Franklin

Tabla de contenidos

Resumen	VIII
Agradecimientos.....	IX
Introducción	1
Capítulo 1.....	3
Revisión de la literatura.....	3
1.1 Inclusión y educación financiera	4
1.2 Sobreendeudamiento	6
1.3 Impacto del crédito y ahorro sobre la pobreza	7
1.4 Balance social cooperativo	8
Capítulo 2	11
Definición del Problema.....	11
2.1 Diagnostico situacional.....	12
2.1.1 Situación socioeconómica	12
2.1.2 Población objetivo.....	14
2.1.3 Diagrama del diagnóstico situacional	14
2.2 Justificación de la investigación/proyecto y delimitación del problema.....	16
2.2.1 Causa y efectos del problema.....	18
2.2.2 Matriz de involucrados.....	19
2.2.3 Árbol del problema.....	20
2.3 Objetivos de la investigación/proyecto.....	22
2.3.1 Árbol de objetivos	22
2.4 Hipótesis (alternativas) de la investigación/proyecto.....	24
2.4.1 Árbol de objetivos y alternativas.....	24
2.5 Estructura analítica del proyecto	25
Capítulo 3	27
Desarrollo metodológico y resultados de la investigación/proyecto.....	27
3.1.1 Introducción metodológica (Matriz de Marco Lógico).....	27
3.1.2 Matriz de Marco Lógico.....	28
3.1.3 Plan operativo.....	29

3.1.4	Cronograma de Actividades	31
3.1.5	Presupuesto del proyecto.....	32
3.1.6	Evaluación ex ante	33
Capítulo 4	39
Conclusiones y recomendaciones	39
4.1	Conclusiones.....	39
4.2	Recomendaciones	40
Anexos	41
Lista de referencias	45

Ilustraciones

Tablas

Tabla 1.1 Tasas de interés activas por tipo de crédito.....	8
Tabla 2.1 Actividades principales de la población de la parroquia La Asunción	13
Tabla 2.2 Diagrama Situacional	15
Tabla 3.1 Explicación de la Matriz de Marco Lógico.....	28
Tabla 3.2 Plan Operativo Anual	30
Tabla 3.3 Cronograma de actividades	31
Tabla 3.4 Presupuesto consolidado	32
Tabla 3.5 Matriz de viabilidad política del proyecto	34
Tabla 3.6 Viabilidad organizativa e institucional del proyecto.....	35
Tabla 3.7 Sostenibilidad del proyecto	36
Tabla 3.8 Evaluación económica financiera	38

Cuadros

Cuadro 2. 1 Mapa de involucrados.....	19
Cuadro 2.2 Árbol de problemas	21
Cuadro 2.3 Árbol de objetivos	23
Cuadro 2.4 Diagrama alternativas-objetivos	24
Cuadro 2.5 Estructura analítica del proyecto	26
Cuadro 3.1 Escala de calificación.....	36

Gráficos

Gráfico 2.1 Encuesta focalizada sobre inclusión financiera	17
--	----

Declaración de cesión de derecho de publicación de la tesina

Yo, Milton Cicerón Barragán García, autor de la tesina titulada “Escuela de Educación Financiera y Emprendimiento en la parroquia La Asunción en la provincia de Bolívar” 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, publicación, 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



Milton Cicerón Barragán García

Resumen

La pandemia de la COVID-19 ha generado impactos económicos, sociales y sanitarios en todo el mundo. La gravedad de los impactos se acentúa en la población de menos recursos económicos ya que muchas personas han perdido sus empleos como fuente generadora de ingresos y ahorro lo que trae como consecuencia el desmejoramiento de la calidad de vida sin la certidumbre de una pronta recuperación.

En este sentido el presente proyecto con enfoque de Marco Lógico se plantea como propósito mejorar la administración del crédito obtenido en las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) por los socios de la parroquia La Asunción. Se trabajará en capacitación sobre educación financiera y promoción de los emprendimientos para alcanzar el propósito definido. Con una población capacitada en cultura financiera y emprendimientos se espera en el mediano plazo alcanzar una reducción de la pobreza y migración de los habitantes de esta parroquia.

La naturaleza de las entidades del sector de la economía popular y solidaria (EPS) es tener un rol social que promueva la reproducción de la vida en lugar de la acumulación de capital. En este sentido el cumplimiento de los principios cooperativos se convierte en un deber de las COAC en beneficio del entorno donde desarrollan sus operaciones. Uno de los componentes de este proyecto plantea una propuesta para la medición del cumplimiento del Balance Social Cooperativo en la práctica para beneficio de sus socios y dueños a la vez.

La voluntad política, organizativa y la viabilidad económica financiera de los agentes involucrados en este proyecto se convierten en las fortalezas que permitirán el cumplimiento de los objetivos para lograr el fin propuesto en favor del desarrollo económico y productivo de población de esta parroquia.

El perseguir objetivos comunes de desarrollo a través de proyectos que generen un impacto social positivo permitirá poner fin a la pobreza y a la desigualdad de oportunidades para alcanzar una mejor calidad de vida de esta sociedad.

Agradecimientos

Un fraterno agradecimiento a los docentes de la Especialización en Inclusión Financiera y Gestión de Cooperativas de Ahorro y Crédito por su dedicación completa a enseñarnos una manera diferente de contribuir al crecimiento y desarrollo económico de la sociedad especialmente de los sectores menos favorecidos del Ecuador.

Introducción

El impacto del ahorro y del crédito sobre la calidad de vida de las personas, familias y microempresarios se ha convertido en un tema relevante en las últimas décadas. “Según el Banco Mundial se calcula que en el planeta más de 2.000 millones de adultos no tienen una cuenta para realizar transacciones, más de 200 millones de micro, pequeñas y medianas empresas carecen de financiamiento” (Acosta 2019, 1). Según Global Findex en el país, cerca del 46,2% de la población mayor a 15 años tenía una cuenta en una institución financiera formal en el año 2014. En este sentido una de las estrategias para alcanzar una mayor inclusión financiera genuina es la capacitación de la población en educación financiera y generación de emprendimientos sostenibles. Una segunda estrategia sería la de alcanzar un equilibrio entre la rentabilidad financiera y los temas sociales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) del Ecuador con el cumplimiento del Balance Social Cooperativo y la vivencia de los principios cooperativos en el día a día.

En general las barreras de inclusión financiera se acentúan más en los sectores rurales y marginales del país. Estos sectores sufren exclusión financiera por las instituciones de intermediación financiera públicas y privadas ya que no los consideran un mercado atractivo desde el punto de la rentabilidad dejando de lado en fin social que persiguen las mismas como un mecanismo de promover el crecimiento y desarrollo económico de esta población.

De acuerdo con el informe de pobreza y desigualdad del INEC en junio del 2018, la línea de pobreza se ubicó en US\$ 84,72 mensuales por persona, mientras que la línea de pobreza extrema en US\$ 47,74 mensuales per cápita. Con este umbral, a nivel nacional la incidencia de la pobreza es del 24,5% y la extrema pobreza del 9,0%. A nivel urbano la incidencia de la pobreza es del 15,9% y la extrema pobreza del 4,7%, mientras que en el área rural la pobreza es del 43,0% y la pobreza extrema del 18,1%.

Para el caso de la provincia Bolívar, la incidencia de la pobreza por ingresos para el año 2016 se encuentra en 36,6%, siendo superada únicamente por las provincias amazonia y Esmeraldas. Esta situación muestra la necesidad urgente de impulsar la educación financiera y la generación

emprendimientos que creen fuentes de empleo sostenibles para la población que habita en esta parroquia.

La educación financiera de los habitantes de la parroquia La Asunción nos permitirá disminuir las brechas de pobreza por ingresos en comparación con otras provincias del país como es el caso de Azuay (15,5%) y Santo Domingo (21,5%).

Este proyecto se enfoca hacia una parroquia rural, donde los índices de pobreza son mayores al promedio nacional y la educación financiera es casi nula ya que no ha existido intervención de parte del estado o de las instituciones de intermediación financiera que laboran en este territorio. En base a esta realidad es oportuno proponer y desarrollar las escuelas de educación financiera y emprendimientos para dotar de herramientas conceptuales y prácticas que les permitan tener una mejor calidad de vida.

La propuesta del presente proyecto se fundamenta en la metodología de Marco Lógico (MML), con participación de los actores involucrados en la consecución del proyecto. La ejecución de las actividades planificadas conduce al logro de los componentes o entregables del proyecto para alcanzar los propósitos planteados al finalizar la ejecución del proyecto. A largo plazo se alcanzará el fin de reducir los niveles de pobreza y migración de los habitantes de esta parroquia hacia las grandes ciudades con el único fin de alcanzar mejores condiciones de vida personales y familiares en la tierra que los vio nacer.

El hilo conductor de la presente investigación será desde la perspectiva de los socios de las cooperativas, sobre el cual trataremos de explicar las razones por las que no opta por un crédito productivo que estimule la creación de fuentes de empleo y generación de ingresos como lo vengo sosteniendo en este documento.

Capítulo 1

Revisión de la literatura

El enfoque presentado en esta tesina hace relación a la mala administración de los créditos (recursos económicos) otorgados por Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) de un segmento considerable de socios de la parroquia La Asunción provincia de Bolívar. Se ha observado que en sentido contrario de mejorar la calidad de vida personal y familiar de los socios a conducido a niveles de sobreendeudamiento. Probablemente esta situación se debe a la escasa educación financiera y empresarial que no les permita tomar decisiones con conocimiento de causa que les impulse a iniciar emprendimientos o proyectos productivos con los recursos económicos obtenidos en los créditos para que se constituyan una fuente generadora de ingresos y empleos para los habitantes de esta parroquia.

En esta línea de acuerdo con los resultados encontrados por Rivera y Bernal en su investigación, sobre la importancia de la educación financiera con el estudio de caso “Mi Banco”, indican que el 42% de los encuestados tienen niveles mínimos (0-5) de educación financiera, “y esta se encuentra relacionada con el endeudamiento de estos y a su vez con el uso y conocimiento que tiene sobre el producto financiero que utilizan, incurriendo en un crédito de alto costo” (Rivera y Bernal 2018, 139).

La faltan de educación financiera impide que las personas consulten sobre diferentes tipos de créditos y fuentes de financiamiento para acceder a un producto financiero acorde a sus necesidades y que no comprometa su calidad de vida y el de sus familias al no contar con los recursos necesarios para cumplir con las obligaciones crediticias.

La educación financiera contribuye para que las personas puedan acceder a productos y servicios financieros ofertados por las COAC de manera responsable a través de la toma de las mejores decisiones a corto y largo plazo con el fin de mejorar el bienestar socioeconómico (Rivera y Bernal 2018, 139).

Un número importante de los habitantes de la parroquia La Asunción son socios activos de al menos una COAC que opera en el cantón San Jose de Chimbo. Esta situación induce a plantear que no ha existido un enfoque orientador de la mayoría de las COAC a brindar capacitación en temas de educación financiera para sus socios y clientes como parte del cumplimiento del Balance Social Cooperativo (BSC).

Bajo este contexto en la revisión de literatura se abordarán los siguientes temas: Inclusión y educación financiera, sobreendeudamiento, impacto del crédito y el ahorro sobre problemas socioeconómicos de los socios con énfasis en la pobreza y por último se abordará el balance social cooperativo.

1.1 Inclusión y educación financiera

La inclusión financiera se describe de acuerdo con el Centre for Financial Inclusión (CFI) como:

La posibilidad de que todos puedan acceder a un amplio rango de servicios financieros de calidad a precios razonables con conveniencia, respeto y dignidad, entregados por un rango de proveedores en un mercado estable y competitivo para clientes financieramente capaces, destacando, con ello, ciertos pilares implícitos que se relacionan con la formalidad, la seguridad y la atención a la dignidad del deudor (Goldenberg 2020, 4).

Una forma de alcanzar mayor uso y acceso a la amplia variedad de productos y servicios financieros ofertados es el cambio de la deuda pública por la privada, cuyo objetivo es incluir a la mayoría de las personas que están en la línea de pobreza con el fin de que a través del crédito se pueda evitar llegar a la marginación (Goldenberg 2020, 3).

La exclusión de los servicios financieros formales no impide que las personas obtengan los recursos económicos necesarios para cubrir sus necesidades básicas de fuentes informales con el mayor riesgo que estas implican debido a los costos más altos de financiamiento (Goldenberg 2020, 4).

Desde otra perspectiva la escasa cultura financiera de los socios de las COAC influye sobre la apropiación de los productos y servicios financieros que brinda la entidad financiera para que se

ajusten a la condiciones sociales y económicas de los socios promoviendo el incremento del ahorro como parte del compromiso con la entidad (Jàcome 2006, 101).

En la última década la Economía Popular y Solidaria (EPS) en el Ecuador ha crecido de manera considerable en especial las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) con relación a la inclusión financiera de la población como lo reporta la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) con cifras del año 2021 donde indica que el 92.24% de cantones del Ecuador cuentan con al menos 1 punto de atención de las diferentes COACs desde el punto de vista de la oferta de productos financieros. En el mismo reporte de la SEPS, indica que el 44,26 % de adultos cuentan con al menos una cuenta de depósitos y el 11,84% de adultos tienen un crédito vigente en COACs.

Los créditos más usados por los socios de las COACs en el año 2021 son en orden de importancia el de Consumo con 1957,6 millones de dólares colocados; el Microcrédito con 1743,62 millones de dólares, Vivienda con 254,6 millones de dólares y 31,96 millones de dólares colocados como crédito productivo.

Generalmente los créditos de consumo inciden en el incremento de los niveles de pobreza por las altas tasas de interés y costos de administración que cobran las entidades financieras por este tipo de productos crediticios (Goldenberg 2020, 4).

Las personas de menores ingresos acceden a los servicios de crédito en su gran mayoría por necesidad, más que por opción. Este tipo de créditos suelen ser canalizados, debido a su mayor riesgo, hacia instrumentos de crédito en los que aún se observan algunas prácticas predatorias (Goldenberg 2020, 4).

Las estrategias de inclusión financiera que no incluyan mecanismos modernos de protección para los socios y clientes de las instituciones financieras en especial para la población más vulnerable o pobre conducen a un crecimiento de la población sobreendeudada. Esta situación conduce a la exclusión financiera y social de las personas con sobreendeudamiento lo que se aleja del objetivo de alcanzar una inclusión financiera genuina. En este sentido el acceso al crédito no es la única

herramienta disponible para disminuir la brecha de ingresos y los niveles de pobreza y pobreza extrema (Goldenberg 2020, 5).

1.2 Sobreendeudamiento

“El endeudamiento de los consumidores en América Latina ha ido en aumento, de forma acelerada, pasó de un 15% en 2013 al 20% en 2016, como porcentaje del Producto Interno Bruto (PIB), según el Fondo Monetario Internacional” (FMI) (SEPS 2020, 3).

El acceso al crédito permite cubrir las necesidades de las personas y familias en sus diferentes niveles. Sin embargo, cuando el nivel de endeudamiento es excesivo se producen cargas financieras elevadas que pueden afectar negativamente en el tiempo la estabilidad del sistema financiero de un país; más aún en los casos en que los créditos se concentran en personas con menores niveles de ingreso (SEPS 2020, 3).

Con la relación a las posibles variables que nos permiten medir el sobreendeudamiento de personas y familias se hace referencia a la proporción de la deuda con relación a los ingresos brutos mensuales (25 a 30%) y que el pago de estas cuotas los puede llevar por debajo de la línea de pobreza. La segunda variable es el estrés financiero que considera hogares con más de dos meses de atraso en un compromiso de crédito. La tercera variable se relaciona con el uso intensivo del crédito donde se hace relación a la existencia de deudas múltiples. Y por último el factor de percepción subjetiva de la deuda como una carga, es decir son familias y hogares que menciona que el pago de la cuota de sus préstamos como una carga pesada (SEPS 2020, 6).

El desconocimiento de las necesidades de los socios hace que cada producto financiero ofertado por las COAC traiga consigo poca especialización e innovación. La customización de los productos y servicios financieros contribuiría a eliminar los problemas de asimetrías de información y de riesgo moral estimulando el acceso al crédito en vez de generar restricciones de acceso para familias, empresas y el Estado (Jàcome 2006, 101).

Existen variables macro y microeconómicas que tienen un efecto directo sobre el cumplimiento de las obligaciones crediticias (morosidad) como el incremento del desempleo, la inflación y las

tasas de interés activas que influyen en los niveles de actividad económica de cada región del país.

1.3 Impacto del crédito y ahorro sobre la pobreza

Partamos entendiendo que “la pobreza es un fenómeno complejo, heterogéneo y multidimensional con varias definiciones basadas en teorías sobre la sociedad. Las personas no cuentan con lo necesario para vivir debido a las limitaciones para acceder a los recursos para cubrir sus necesidades” (Anaya Narváez, Parra y Romero 2020, 132).

El uso del crédito ha permitido a las familias mejorar su capacidad de consumo y por ende alcanzar niveles de bienestar, comprometiendo de alguna manera sus ingresos futuros. No obstante, cuando el nivel de deuda es excesivo se producen cargas financieras muy altas en forma de amortización y pagos de intereses, que pueden afectar negativamente el ingreso de largo plazo y por ende reducir el bienestar en el tiempo (SEPS 2020, 3).

En este sentido la cultura financiera de las personas para acceder a servicios de crediticios es fundamental para evitar endeudamiento inadecuado (costo y tiempo) que se pueden convertir en un problema de sobreendeudamiento desde el lado del manejo de las finanzas personales y familiares. Es decir, para generar problemas de sobreendeudamiento bajo mi perspectiva inciden los intermediarios financieros y los sujetos de crédito.

Desde la perspectiva de las instituciones financieras es bastante probable que las COAC prioricen el crédito de corto plazo, dejando en segundo plano el crédito productivo que fomente el desarrollo empresarial y la creación de fuentes de empleo en el mediano y largo plazo a través del fomento del emprendimiento y las micro, pequeñas y medianas empresas (Jàcome 2006, 101).

En esta línea tomando como referente de la importancia que tienen las entidades financieras cooperativas en el cantón San Jose de Chimbo presento la información de la COAC San Jose de su reporte de colocaciones de la SEPS a septiembre del 2021, con una cartera total de 98,848.643 millones de dólares de los cuales 55, 731.630 millones de dólares corresponden al crédito de consumo (56,38%), 35,776.365 millones corresponden a microcrédito (36,19%) y 7,340.648 millones que corresponden a crédito inmobiliario con una participación del 7,43%. La morosidad

general del crédito de consumo es del 1,97%, del inmobiliario es del 1,17% y del microcrédito es del 6,64%.

De acuerdo con cifras publicadas en el boletín de tasas activas y pasivas mayo-diciembre 2021 del SEPS indican que la tasa activa promedio ponderada de los créditos de la COAC San Jose son las siguientes: microcrédito de acumulación ampliada 18,42%, microcrédito de acumulación simple 18,80%, microcrédito minorista 18,69% y el crédito de consumo 15,69%.

El crédito más usado por los socios de las COAC es el de consumo probablemente debido a las menores exigencias documentales para acceder al mismo y no necesariamente por la menor tasa de interés que las instituciones financieras cobran en este tipo de crédito. En este sentido la tasa activa promedio ponderada a enero del 2022 presentan los siguientes valores en función del tipo de crédito otorgado por las cooperativas del segmento 1.

Tabla 1.1 Tasas de interés activas por tipo de crédito

SEGMENTO	TIPO DE CRÉDITO	TASA MÁXIMA	ene-22
SEGMENTO 1	EDUCATIVO	9,5	9,50
	INMOBILIARIO	10,4	9,89
	MICROCREDITO DE ACUMULACION AMPLIADA	22,05	19,33
	MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	24,89	19,58
	MICROCREDITO MINORISTA	28,23	17,66
	PRODUCTIVO PYMES	11,26	8,37
	PRODUCTIVO EMPRESARIAL	9,89	9,77
	PRODUCTIVO CORPORATIVO	8,86	8,80
	CONSUMO	16,77	15,89

Fuente: Datos tomados del trabajo investigativo

Se puede mencionar que las tasas activas de los créditos de consumo son bastante mas altas que los créditos productivos, por ejemplo, sin embargo, es el producto financiero más colocado entre los socios de las COAC.

1.4 Balance social cooperativo

El cumplimiento del Balance Social Cooperativo (BSC) de entidades financieras de la economía popular y solidaria debe ser un deber para promover las mejores condiciones de vida de sus

socios a través de productos y servicios financieros menos costosos y ajustados a las necesidades reales de los mismos. A través del uso de instrumentos de medición del BSC podemos medir el impacto que generan en las áreas de incidencia que operan las COAC (Icored 2016,2).

La economía popular y solidaria es una forma de organización económica en la que sus integrantes desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basados en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital (SEPS 2011, 3).

Los procesos a los que se dedican las entidades de la economía popular y solidaria no deben evaluarse con los métodos tradicionales con los que se evalúan a las empresas tradicionales que buscan la rentabilidad y el crecimiento de la riqueza de sus accionistas. Este tipo de instituciones se deben al cumplimiento de los principios cooperativos y los valores de cooperación y solidaridad y en este caso hacemos uso de las herramientas de medición del Balance Social Cooperativo.

En el caso particular de los habitantes de la parroquia La Asunción el no contar con productos y servicios financieros acordes a sus necesidades y la escasa educación financiera de sus habitantes hace que se presenten problemas de sobreendeudamiento que afecta negativamente la calidad de vida de los socios y sus familias. Los productos financieros a los que más acceden esta población son los créditos de consumo y microcréditos con tasas de interés altas que obligan a que los posibles negocios o emprendimientos deban tener alta rentabilidad para ser sostenibles en el tiempo. En este sentido considero que las COAC deberían ofertar productos financieros menos costosos para sus socios como parte del sustancial de pertenecer al segmento de la economía popular y solidaria equilibrando los rendimientos financieros con el tema social en especial de los sectores rurales.

Al hablar de Balance Social Cooperativo se deben considerar el fin último de las entidades del segmento de la economía popular y solidaria. El poder cumplir en la práctica con los principios cooperativos, la responsabilidad social empresarial y en los últimos años los Objetivos de

Desarrollos de las Naciones Unidas en la agenda 2030 “se considera pertinente que el balance social para este sector contemple los tres ejes estratégicos: 1. Los siete principios cooperativos; 2. Los objetivos de desarrollo sostenible y 3. Las tres dimensiones de la responsabilidad social empresarial: económica-financiera, social y ambiental” (Aarón Cobián, Rosales y Fernández 2020, 357).

Capítulo 2

Definición del Problema

Las fuentes de empleo/ingresos vitales para superar la pobreza son muy pocas o nulas en la parroquia La Asunción de la provincia Bolívar. Esta situación ha originado que sus habitantes en edad de trabajar migren hacia las ciudades como Quito, Guayaquil, Cuenca y Santo Domingo en busca de mejores oportunidades en el ámbito laboral, económico y cultural.

La población de esta parroquia sustenta sus ingresos con actividades agropecuarias como la cría de animales de traspatio (cuyes, conejos, gallinas). La labranza de la tierra, pequeñas tiendas de víveres y una cooperativa de camionetas para el transporte de los habitantes son otras de las actividades principales que mueven la economía de esta población rural.

Como se mencionó anteriormente una parte muy importante de los habitantes (hombres y mujeres) son socios activos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que operan en esta región del país como las siguientes: Cooperativa San Jose, Guaranda Ltda., Juan Pio de Mora, Sagrario, San Miguel Ltda., Mushuc Runa, Kullki Wasi, Chibuleo, Ambato entre las más importantes. Bajo este contexto pongo en consideración la siguiente pregunta: ¿Cuál ha sido el impacto socioeconómico en los socios de las COAC que operan en el cantón San Jose de Chimbo?, tomando en cuenta que la intermediación financiera consiste en captar y colocar recursos económicos con el objetivo principal de generar rentabilidad para COAC dejando de lado en la practica el cumplimiento de la responsabilidad social cooperativa con productos financieros menos costosos, por ejemplo. Esto se puede evidenciar en la cartera de créditos de las COAC ya que más de la mitad de las operaciones de crédito son de consumo. Esta realidad incide sobre la poca generación de emprendimientos o MiPymes en esta parroquia ya que los fondos obtenidos en las COAC se los destina a cubrir necesidades suntuarias (deseos) ya que no cuentan con otras fuentes de ingresos. La educación financiera se constituye en un pilar clave a desarrollar para promover el fin deseado en este proyecto.

La crisis social y económica generada por la pandemia de la COVID-19 agrava más la situación económica de esta población en especial del sector rural donde depende exclusivamente de la venta de los productos agropecuarios.

Por las razones expuestas considero que el presente proyecto se convertirá en la fuente de la generación de nuevos emprendimientos que generen ingreso y fuentes de empleo para la población a través del conocimiento y aprendizaje de educación financiera y de inversiones en proyectos productivos con el apoyo de las COAC como parte del cumplimiento del Balance Social Cooperativo.

2.1 Diagnostico situacional

Para el diagnóstico de la situación problemática a trabajar en el presente proyecto se desarrolló entrevistas y encuestas on line a socios activos de las COAC que trabajan en el cantón que viven en la parroquia la Asunción de la provincia de Bolívar como una forma directa de conocer las percepciones con relación al problema planteado.

2.1.1 Situación socioeconómica

La parroquia La Asunción perteneciente al cantón San Jose de Chimbo de la provincia Bolívar fue creada el 3 de marzo de 1860, cuenta con una extensión territorial de 3489,13 Ha, posee pisos altitudinales que van desde los 1000 hasta los 2700 msnm. “La población actual de esta parroquia es de 2837 habitantes” (Perez 2017, 37). De esta población el 30,31% se encuentra en un rango de edad de 0 a 14 años, el 52, 66% se encuentra en un rango de edad de 15 a 64 años y el 17,03% son mayores de 65 años.

Las principales actividades a las que se dedican la población de la parroquia La Asunción se describen en la tabla 2.1, muestra que el 71% de la población económicamente activa se dedica a las actividades de agricultura, ganadería y silvicultura como se describe a continuación:

Los principales productos que se desarrollan en la parroquia, se mencionan los derivados de las actividades de la agricultura, los cuales responden a ciclos cortos, bajo regadío y considerados como básicos para la canasta familiar, los mismos corresponden a: Pastos en las partes altas, Tubérculos como la Papa, Maíz, Trigo, Cebada, Arveja, Habas, frejol, Melloco, Lenteja, Chocho,

Quinoa, y Legumbres a nivel de huertos familiares. Así como los que son desarrollados por los trabajadores artesanos del sector (costura y tejidos). En cuanto a servicios, se puede mencionar que, en la Parroquia, existen puntos de ventas de productos (tiendas y restaurantes), así como personas que brindan su trabajo con mano de obra agrícola, y de otros oficios en su mayoría no calificada. Es importante señalar que existe gran potencial ganadero (Perez 2017, 37).

Tabla 2.1 Actividades principales de la población de la parroquia La Asunción

PARROQUIA LA ASUNCIÓN			
No	Rama de actividad	Casos	PORCENTAJE DE LA PEA
1	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	760	71
2	Explotación de minas y canteras	1	0
3	Industrias manufactureras	26	2
4	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	2	0
5	Construcción	13	1
6	Comercio al por mayor y menor	32	3
7	Transporte y almacenamiento	31	3
8	Actividades de alojamiento y servicio de comidas	4	0
9	Actividades financieras y de seguros	1	0
10	Actividades profesionales, científicas y técnicas	4	0
11	Actividades de servicios administrativos y de apoyo	4	0
12	Administración pública y defensa	31	3
13	Enseñanza	44	4
14	Actividades de la atención de la salud humana	7	1
15	Artes, entretenimiento y recreación	3	0
16	Otras actividades de servicios	6	1
17	Actividades de los hogares como empleadores	13	1
18	No declarado	80	7
19	Trabajador nuevo	15	1
	Total	1077	100

Fuente: Datos tomados del trabajo investigativo

En esta parroquia el nivel de Analfabetismo se considera bajo, con un promedio del 19.73 %, sin embargo, existe una diferencia general entre hombres y mujeres, las cuales corresponden al 16.58 % y 22.62 % respectivamente (Perez 2017, 37).

El nivel de pobreza medido por el nivel de necesidades básicas insatisfechas de esta parroquia indica que el 12,3% de sus habitantes es considerado como no pobres y el 87.7% es considerado como población pobre, lo que sin duda alguna originan la migración fuera de la parroquia y provincia en busca de nuevas oportunidades para tener una mejor calidad de vida.

2.1.2 Población objetivo

La población objetivo de este proyecto son los habitantes de la parroquia La Asunción del cantón San Jose de Chimbo que son socios activos de las Cooperativa de Ahorro y Crédito que operan en este cantón. Como referencia de la importancia del sector cooperativo en este cantón señalo que la primera Cooperativa creada fue la San Jose en 1964 y fue la iglesia la propulsora del cooperativismo en la provincia Bolívar, 50 personas tomaron la iniciativa animados por llevar a la práctica los principios cooperativos. A partir de 1986 la nueva administración, crea productos de créditos al segmento de asalariados empezando otra etapa, al firmar convenios con instituciones públicas y privadas.

En base a la observación se puede indicar que la última década se han incrementado considerablemente el número de COAC que operan en esta región, con diferentes ofertas de productos y servicios financieros con el fin de rentabilizar sus fondos.

2.1.3 Diagrama del diagnóstico situacional

Para el diagnóstico situacional se trabajó con un estudio de caso con el uso de encuestas focalizadas (on line) a los habitantes de la parroquia La Asunción que son socios activos de alguna de las Cooperativas de Ahorro y Crédito con el objetivo de llegar a determinar el problema central a plantear en el proyecto con el enfoque de Marco Lógico.

Con los resultados obtenidos en las encuestas online (26 respuestas) sobre temas relacionadas con la administración de los créditos recibidos de las COAC y su impacto sobre la calidad de vida de personal y el de sus familias sirvieron de base para definir con mayor exactitud el problema de la mala administración de los créditos que conducen a una situación de sobreendeudamiento que inciden de manera negativa en la calidad de vida de los socios y sus familias.

En la Tabla 2 presento los resultados del diagnóstico situacional fruto de las entrevistas desarrolladas con algunos socios de esta entidad financiera del sector de la Economía Popular y Solidaria del país.

Tabla 2.2 Diagrama Situacional

	¿Por qué? (problemas 1)	¿Por qué? (problemas 2)	¿Hay solución? ¿cuál?	¿Por qué? (problemas 3)	¿Hay solución? ¿cuál?
	Problema General: Mala administración del crédito por los socios de las COAC en la parroquia La Asunción.	Bajo nivel de educación financiera de la población	Causa 1.1 Falta de capacitación en educación financiera por las COAC	Si: Solución 1	
			NO		
Causa 1.2 Desconocimiento de los beneficios de la inclusión financiera			Si: Solución 2	Presentar las ventajas de la inclusión financiera a la población que se encuentra excluida	
			NO		
Inadecuado uso de los recursos económicos obtenidos en los créditos		Causa 2.1 Falta de conocimiento de planes de negocios e inversiones	Si: Solución 3	Desarrollar un plan de capacitación sobre planes de negocios e inversiones	
			NO		
		Causa 2.2 Falta de fuentes de empleo/ingreso que genera sobreendeudamiento	Si: Solución 4	Promover la generación de emprendimientos sostenibles	
		NO			
Productos financieros inadecuados para las necesidades de los socios		Causa 3.1 Las COAC priorizan la rentabilidad versus el Balance Social Cooperativo	Si: Solución 5	Desarrollar una propuesta de medición del cumplimiento del Balance Social Cooperativo (BSC)	
			NO		

Fuente: Datos obtenidos del trabajo de campo

El problema definido es la mala administración de los créditos recibidos por un número considerable de los socios de las COAC que afectan su calidad de vida en el corto y largo plazo. La falta de fuentes ingresos por la ausencia de emprendimientos o microempresas empuja a las personas hacerse socio en varias instituciones financieras (COAC) para acceder a la oferta de sus productos y servicios financieros ocasionando en algunos casos sobreendeudamiento que a su vez puede conducir a vivir por debajo del umbral de la pobreza o pobreza extrema medida por ingresos.

Como mención de las encuestas online focalizadas se indica que más del 50% de las respuestas obtenidas son socios de 2 o más cooperativas de ahorro y crédito. También se menciona que los servicios financieros más utilizados por los socios son los ahorros y créditos en orden de importancia. El tipo crédito más utilizado es el de consumo seguido por el microcrédito.

Un tercio de las personas que respondieron la encuesta indicaron que la cuota que pagan actualmente del crédito representa más del 40% con relación a sus ingresos mensuales, situación que nos ayuda a sustentar la hipótesis que la mala administración de los créditos ha traído complicaciones económicas y sociales de las personas que son socios de las COAC. El comprometer los ingresos futuros trae como resultado el sacrificio de ciertas necesidades básicas relacionadas con la alimentación, vestimenta, educación y salud.

En más de la mitad de las respuestas de la encuesta indican que tienen más de 1 crédito vigente en la actualidad y que han sufrido retraso en el pago de la cuota del crédito al menos un mes por diferentes razones como son problemas de salud, desempleo, problemas económicos y políticos del país y tener otras deudas entre las más importantes especialmente en tiempos de la pandemia del Covid-19.

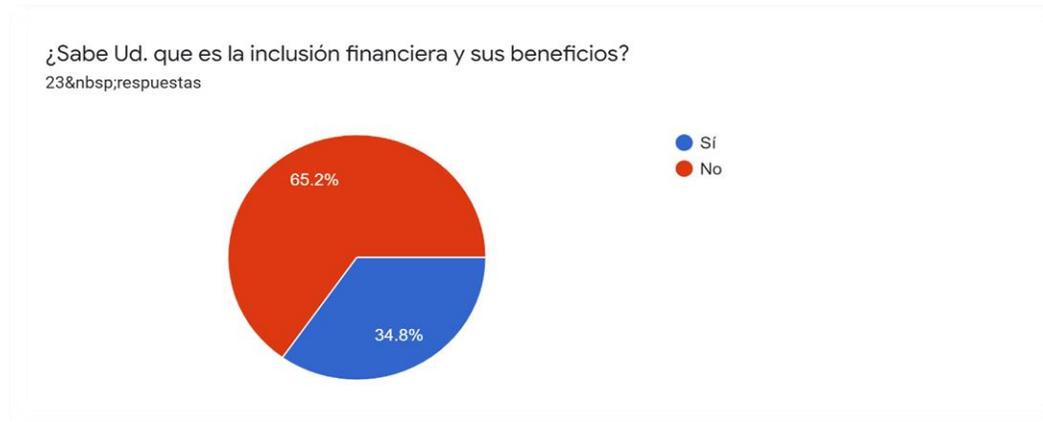
El 65,2% de las personas que respondieron la encuesta menciona que no conocen que es la inclusión financiera y sus ventajas. En la práctica hay varias señales que evidencian la escasa o nula educación financiera de los habitantes de la parroquia La Asunción, ya que vemos que son socios de varias instituciones financieras, mantienen tipos de créditos que no son acordes a sus necesidades de capital en tiempo y costo financiero principalmente.

Esta situación también se la evidencia al observar que los socios de las COAC, que también son dueños de la COAC no exigen a la entidad mayores beneficios a través de mayor acceso a productos y servicios financieros accesibles, responsables y personalizados.

2.2 Justificación de la investigación/proyecto y delimitación del problema

Las escasas fuentes de empleo sumada al bajo nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia La Asunción que socios de las COAC se constituye en una excelente oportunidad para desarrollar las escuelas de educación financiera y emprendimiento como mecanismos para superar esta realidad en pro de alcanzar una reducción significativa de la pobreza y la migración de su población.

Gráfico 2.1 Encuesta focalizada sobre inclusión financiera



Fuente: Encuesta on line en trabajo de campo

Como se aprecia en el Gráfico 2.1, el 65,2% de las personas que respondieron a la pregunta de si conocen que es la inclusión financiera y sus beneficios respondió que no conoce lo que suma en la argumentación del problema planteado. Únicamente el 34,8% de las respuestas afirman que si conocen los beneficios de la inclusión financiera.

Un tercio de las personas que respondieron la encuesta indicaron que la cuota que pagan actualmente del crédito representa más del 40% con relación a sus ingresos mensuales. Esta es una señal más de la falta de educación financiera que conduce a una mala administración de los recursos económicos obtenidos por medio del crédito en las COAC.

Se menciona también que muchos socios han tenido dificultades para cumplir puntualmente con las obligaciones crediticias incluso con retrasos de hasta un mes. Esta situación ha hecho que varios socios accedan a otro crédito en otra institución financiera para poder cubrir sus deudas y evitar deterioro en su historial crediticio (score).

2.2.1 Causas y efectos del problema

Problema central: Mala administración del crédito obtenido en las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) por los habitantes de la parroquia La Asunción

Causas: Bajo nivel de educación financiera de los habitantes de esta parroquia que son socios de las COAC, el destino final de los recursos económicos obtenidos de los créditos generalmente son para consumo lo que no promueve la generación de emprendimientos como fuente generadora de ingresos y empleos. Productos financieros inadecuados para las necesidades de los socios y clientes de las entidades financieras (altos costos de los créditos, no se ajustan a las necesidades de los clientes, de difícil acceso y poco diversificados).

Efectos: La mala administración del crédito conduce a tener problemas familiares por la escasez de dinero, ya que el pago de la deuda del crédito compromete una parte considerable de sus ingresos por un largo periodo de tiempo. Esta situación dificulta la satisfacción de las necesidades del hogar.

La exclusión social es otro de los efectos de la mala administración del crédito, ya que genera sobreendeudamiento y por lo tanto incumplimiento de las obligaciones financieras acordadas y la pérdida de reputación como sujeto de crédito a nivel de las instituciones financieras y de su entorno familiar y social.

La pérdida de bienes materiales también es una consecuencia de este problema, ya que con el fin de cubrir sus obligaciones financieras para evitar problemas judiciales generalmente como última instancia se acude a la venta de los bienes materiales que dispone la persona o la familia endeudada sin fuentes de ingresos.

Esta situación genera el incremento de la pobreza de la población de esta parroquia y la migración hacia las grandes ciudades en busca de nuevas oportunidades laborales que permita tener una mejor calidad de vida personal y familiar.

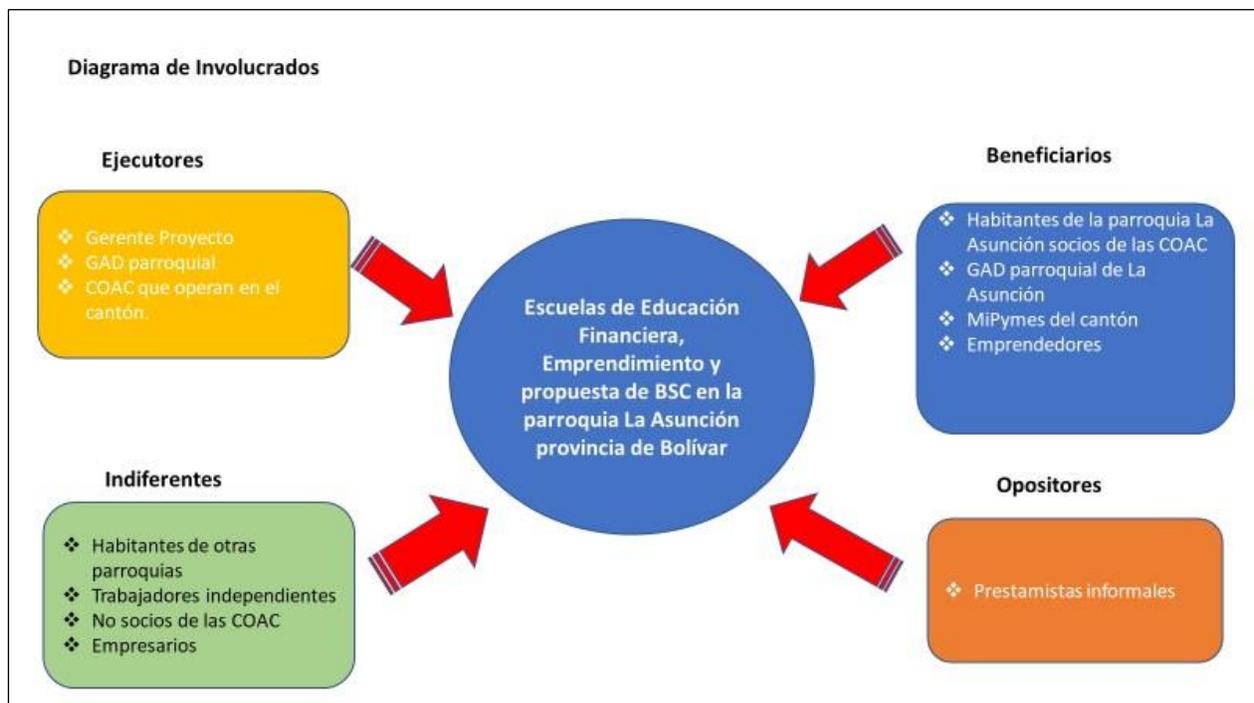
Desde la perspectiva de las entidades de la economía popular y solidaria a la cual pertenecen las Cooperativas de Ahorro y Crédito el fin social debe ser primordial con el fin de garantizar

la reproducción de la vida en lugar de la acumulación del capital. En este sentido vemos que la mayoría de las COAC que operan en el cantón San Jose de Chimbo priorizan la generación de rentabilidad en lugar del cumplimiento de los principios cooperativos medidos a través del Balance Social Cooperativo o al menos es lo que se percibe ya que como socio vigente que soy no he sido invitado ni he recibido información alguna con relación a este vital tema.

2.2.2 Matriz de involucrados

Dentro del análisis de los actores involucrados en el proyecto que persigue alcanzar una administración efectiva de los créditos obtenidos en las COAC por los socios de la parroquia La Asunción, se consideran las personas y entidades Ejecutores, Beneficiarios, Indiferentes y Opositores en función de los beneficios y amenazas que representa la consecución de las actividades, componentes, propósito y fin del presente proyecto para mejorar las condiciones de vida de esta población.

Cuadro 2.1 Mapa de involucrados



Fuente: Datos obtenidos en trabajo de campo

- a. Dentro del grupo de beneficiarios del proyecto que permita lograr una administración efectiva de los créditos otorgados por una COAC se considera a la población de esta parroquia tanto urbana como rural como principales beneficiarios de la ejecución de este proyecto.
- b. El Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial (GAD) que debe impulsar el desarrollo y crecimiento económico de sus habitantes, la micro, pequeñas y medianas empresas que puede acceder a las capacitaciones planteadas con la ejecución del proyecto y con el apoyo de las COAC donde los habitantes son socios activos.
- c. El grupo pequeño de emprendedores que serán los influenciadores para que los habitantes de la parroquia asistan a las escuelas de educación financiera y emprendimiento donde se dotaran de los conocimientos necesarios para desarrollar emprendimientos sostenibles.
- d. Las COAC que operan en este cantón, ya que dentro de sus principios y valores hace parte el cumplimiento de los principios cooperativos y balance social para el entorno donde ejerce su actividad económica.
- e. Los prestamistas informales que lucran de las necesidades ajenas, cobrando interés sobre interés (anatocismo) sobre los préstamos financieros informales que otorgan a los habitantes de esta parroquia se consideran como opositores de la ejecución de este proyecto.
- f. Dentro de los actores considerados como ejecutores del proyecto están el GAD parroquial de la Asunción, las Cooperativas de Ahorro y Crédito y algunas empresas privadas que cuentan con cajas de ahorro dentro de sus actividades empresariales.

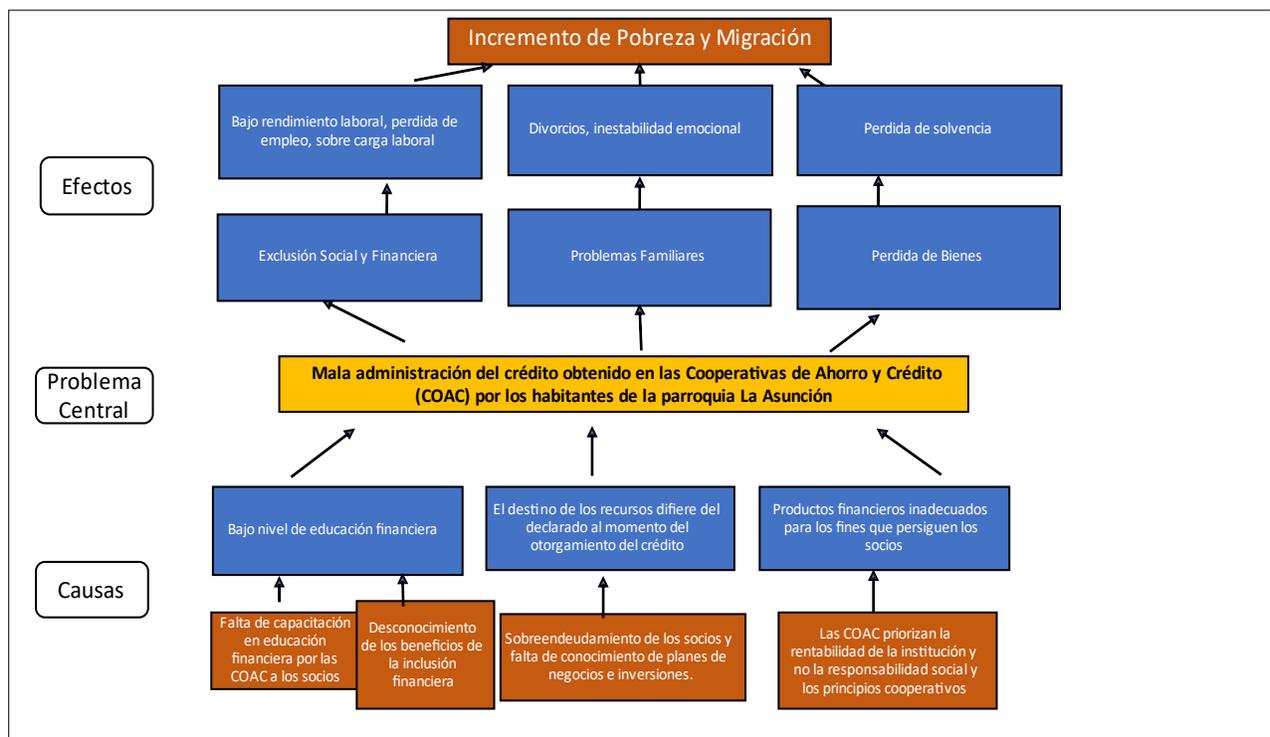
2.2.3 Árbol del problema

Los problemas de corrupción, la crisis sanitaria por la pandemia de la COVID-19 y los problemas económicos que sufre nuestro país ha provocado el cierre de empresas, el despido de colaboradores, bajos niveles de producción que en suma generar la pérdida de plazas de trabajo y el incremento del empleo informal.

Durante esta crisis como sería de esperar no he podido observar la ayuda económica o víveres de las COAC a sus socios lo que demuestra que se deja en un segundo plano la labor social para sus socios y que debe ser parte del Balance Social Cooperativo. Es una señal que las COAC priorizan la rentabilidad sobre el ser humano en muchos de los casos perdiendo su naturaleza de popular y solidario.

Lo único que se pudo apreciar es que se amplió el plazo para considerar una cartera vencida a los socios que mantienen obligaciones financieras con la entidad crediticia.

Cuadro 2.2 Árbol de problemas



Fuente: Datos obtenidos en trabajo de campo

De las encuestas focalizadas realizadas a través de entrevistas y encuestas en el diagnóstico situacional se considera como problema central en este análisis la mala administración del crédito otorgado por las COAC por un número importante de habitantes de esta parroquia ya que

manifestaron que existen problemas sobreendeudamiento que complica calidad de vida y el de las familias por el cumplimiento de las cuotas de pago de los créditos, comprometiendo la disponibilidad de sus ingresos para cubrir sus necesidades básicas como se explicó anteriormente.

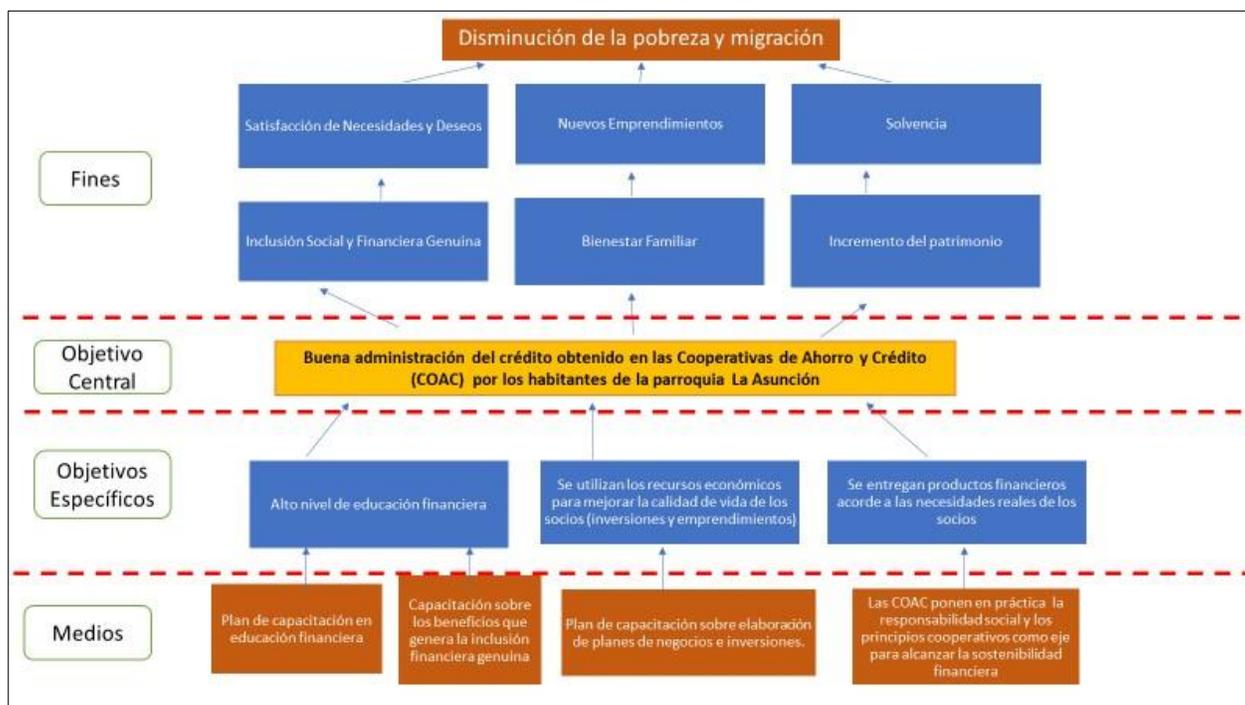
2.3 Objetivos de la investigación/proyecto

Los objetivos que persigue el proyecto se relacionan con el incremento del nivel de educación y cultura financiera, el aprendizaje de la generación de planes de negocios e inversiones de los habitantes de esta parroquia que les permita tomar decisiones con conocimiento de causa cuando accede a los diferentes tipos de productos y servicios financieros como son los ahorros y el crédito principalmente.

2.3.1 Árbol de objetivos

El cumplimiento de los objetivos y/o propósito de este proyecto nos permitirá en el mediano y largo plazo alcanzar los fines planteados en este proyecto con la participación de cada uno de los actores involucrados en el mismo

Cuadro 2.3 Árbol de objetivos



Fuente: Datos obtenidos en trabajo de campo

El objetivo central de este proyecto es alcanzar una buena administración del crédito obtenido en las Cooperativas de Ahorro y Crédito por los habitantes de la parroquia La Asunción.

1. Alcanzar un alto nivel de educación financiera en la población de la parroquia La Asunción.
2. Destinar los recursos económicos obtenidos como crédito en las COAC hacia actividades productivas que mejoren la calidad de vida de las familias.
3. Entrega de productos financieros acorde a las necesidades reales de los socios.

Los fines planteados una vez cumplido el propósito de este proyecto son una mayor inclusión financiera y social, disminución considerable de los problemas familiares y un crecimiento del patrimonio personal y familiar que como fin último disminuye la pobreza y la migración de sus habitantes.

2.4 Hipótesis (alternativas) de la investigación/proyecto

El conocimiento de la cultura financiera promueve el uso de productos y servicios financieros de manera responsable superando las barreras de acceso y uso. Contribuye a la generación y promoción de ideas que se convierten en emprendimientos e inversiones que garantizan la generación de fuentes alternativas de ingreso a través de captura de oportunidades de negocios creando fuentes de empleo sostenibles a través del tiempo.

2.4.1 Árbol de objetivos y alternativas

Cuadro 2.4. Diagrama alternativas-objetivos



Fuente: Datos obtenidos en trabajo de campo

Dentro del análisis de las alternativas planteadas para el cumplimiento de los objetivos específicos se plantean tres opciones que detallo a continuación:

- 1) Desarrollo de una escuela de educación financiera en convenio con el GAD parroquial La Asunción.
- 2) Desarrollar una escuela que potencie la creación de emprendimientos en convenio con el GAD parroquial La Asunción.
- 3) Desarrollar una propuesta de medición del Balance Social Cooperativo.

Con el fin de encontrar una solución óptima-integral se plantea desarrollar una escuela de educación financiera y emprendimientos con que fomenten la creación de nuevos emprendimientos con el potencial de convertirse en micro, pequeñas o medianas empresas para contribuir al crecimiento y desarrollo económico de esta parroquia.

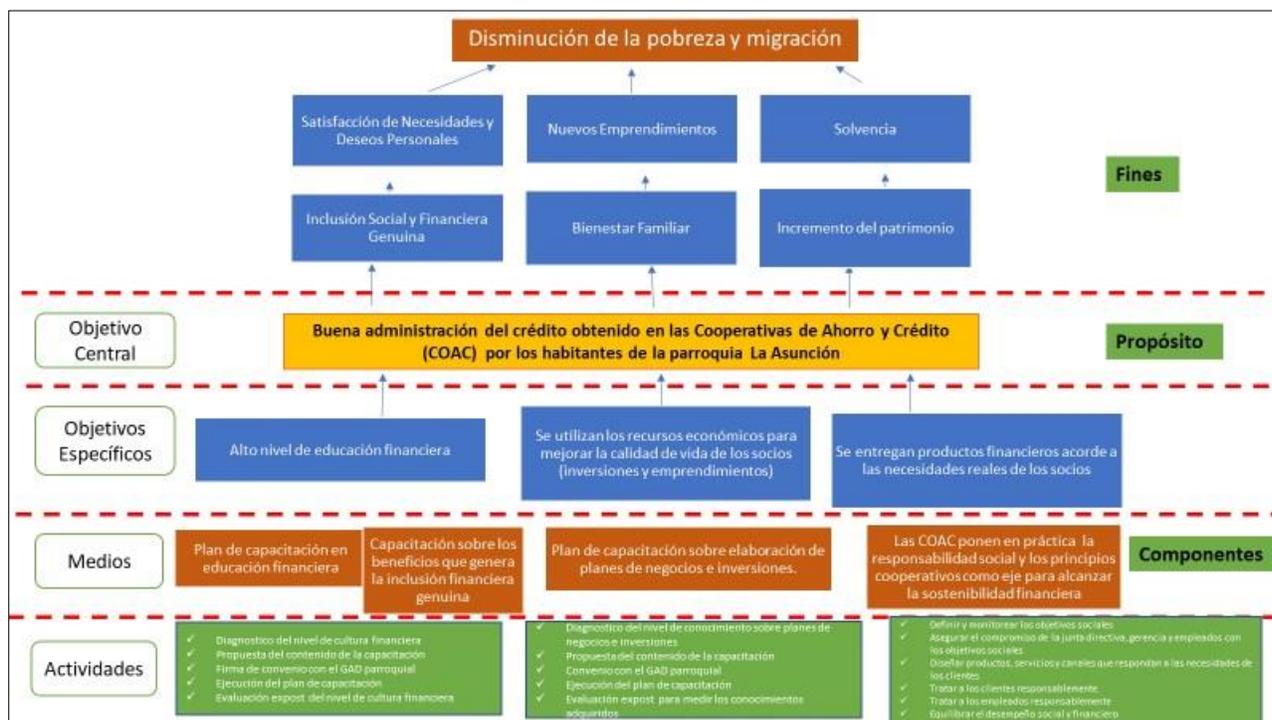
Desde la perspectiva de la naturaleza de las COAC es vital el cumplimiento de los principios cooperativos para el beneficio social de los socios y del entorno donde opera la institución para esto se propone un mecanismo de medición del Balance Social Cooperativo.

2.5 Estructura analítica del proyecto

Como ya se ha venido explicando a lo largo del documento el Fin que persigue este proyecto es disminuir los niveles de pobreza y migración de la población que vive en la parroquia La Asunción a través de la capacitación en educación financiera y generación de emprendimientos apalancado en una evaluación de la responsabilidad social de las cooperativas a través de indicadores reflejados en el Balance Social Cooperativo presentado por las COAC que operan en este cantón.

El trabajar en sinergia con el GAD parroquial y las COAC con el fin de brindar capacitación a la población de esta parroquia es fundamental por el peso político y fuente de recursos económicos que promuevan la generación de nuevos emprendimientos.

Cuadro 2.5 Estructura analítica del proyecto



Fuente: Datos obtenidos en trabajo de campo

Capítulo 3

Desarrollo metodológico y resultados de la investigación/proyecto

3.1.1 Introducción metodológica (Matriz de Marco Lógico)

En el presente proyecto, se aplicó la metodología del marco lógico (Ortegón, Pacheco y Prieto 2015, 17): una herramienta que ayuda los procesos de: Conceptualización, diseño, ejecución y evaluación de proyectos.

El enfoque de proyectos con MML relaciona a los actores de diferente índole para la formulación del problema en orden de prioridad en mutuo acuerdo. Una vez definido el problema se trabaja en identificar las causas (por qué) a manera de pregunta para ir entiendo las causas raíz que originan el problema. Si dichos “por qué” tienen solución hasta esa instancia llega la secuencia de preguntas. Una vez encontrado una posible solución a cada subproblema nos enfocamos en proponer una solución integral que será el problema central para trabajar en el proyecto.

Con la ayuda de un árbol de problemas, se identifica el problema central al resolver, las causas y sub-causas que generan el problema consideradas como raíz del árbol de problemas. De la misma manera se identifican los efectos que implica la aparición del problema central.

La metodología de MML indica que el árbol de problemas se convierte en un árbol de objetivos donde las causas se transforman en medios, el problema central se convierte en el objetivo central del proyecto y los efectos se transforman en fin a alcanzar una vez conseguido los objetivos del proyecto.

Una vez definidos los objetivos que persigue el proyecto se trabaja en el diagrama de alternativas-objetivos para responder a la pregunta ¿Cómo se van a cumplir los objetivos propuestos? De este paso saldrán las alternativas de solución que se convertirán en los componentes del proyecto.

Con la construcción de la estructura analítica del proyecto estamos listos para elaborar la Matriz de Marco Lógico donde ordena las actividades-componentes-propósito y fin a lograr en esta parroquia.

3.1.2 Matriz de Marco Lógico

Partiendo de la estructura analítica del proyecto se desarrolla la Matriz de Marco Lógico manteniendo la lógica Horizontal y Vertical de cada uno de los componentes como se describe en la tabla adjunta:

Tabla 3.1 Explicación de la Matriz de Marco Lógico

Resumen Narrativo de Objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
Fines	Impactos	Ficha técnica del indicador	Riesgos
Propósito	Efectos	Ficha técnica del indicador	Riesgos
Componentes	Eficiencia	Ficha técnica del indicador	Riesgos
Actividades	Procesos	Ficha técnica del indicador	Riesgos

Fuente: Datos obtenidos en trabajo investigativo

El fin es la respuesta al problema más importante definido con los involucrados del proyecto. El propósito es el objetivo central del proyecto que en este caso es alcanzar una buena administración de los créditos obtenidos en las COAC por los socios de la parroquia La Asunción.

Los componentes se los logra a través del cumplimiento de las tareas y actividades planificadas en este caso tenemos 3 componentes: Las escuelas de educación financiera y emprendimiento y la propuesta de evaluación del Balance Social Cooperativo.

La columna de los indicadores son los medios para establecer las condiciones que señalan el logro de los objetivos del proyecto en cantidad, calidad y tiempo.

Los medios de verificación son el lugar donde el ejecutor o el evaluador del proyecto pueden encontrar información de los indicadores diseñados para el logro de los objetivos.

Los supuestos son condiciones o situaciones favorables, necesarias para el cumplimiento del proyecto. Para entender la lógica horizontal del proyecto se parte desde los supuestos en este proyecto por ejemplo si se cuenta con el presupuesto planificado para el desarrollo de las tareas y actividades podremos entregar los componentes del proyecto que son las escuelas de educación financiera y emprendimientos y el instrumento para la medición del Balance Social Cooperativo.

La matriz de Marco Lógico se presente en el Anexo 1.

3.1.3 Plan operativo

Dentro del Plan Operativo Anual se consideran las actividades a desarrollar para el cumplimiento o entrega de los tres componentes del proyecto de manera secuencial. Dentro del plan se especifican la duración de cada una de las actividades, la persona o unidad responsable de cada actividad y el indicador de mismo.

Para definir este plan se consideró los recursos humanos, materiales y económicos necesarios para la ejecución de las tareas y actividades que permitan entregar los componentes para alcanzar el propósito y el fin del presente proyecto que es la reducción de la pobreza y migración de la población de la parroquia La Asunción.

Los aportes de cada una de las entidades ejecutoras no se lograron definir aun, sin embargo, el presente proyecto considera el aporte propio únicamente con lo que se garantiza la disponibilidad de los recursos necesarios.

El componente de propuesta de medición del Balance Social Cooperativo es el mayor demandante de recursos económicos presenta ya que involucra trabajar con al menos dos COAC de este cantón.

Tabla 3.2 Plan Operativo Anual

Código	Nombre Actividad/Tarea	Duración (Semanas)	Persona/Unidad responsable	(A) Fuente de financiamiento	(B) Aporte propio	(A+B) Costo Total	Indicador
C1	3.1 Desarrollar la escuela de educación financiera con el GAD Parroquial	16	Gerente Proyecto/GAD Parroquial		\$5.000	\$5.000	El 30% de los habitantes de la parroquia La Asuncion asisten a la escuela de educación financiera
C1.A1	3.1.1 Diagnostico del nivel de cultura financiera	4			\$500	\$500	Informe de resultados del diagnostico
C1.A1.T1	Socialización del proyecto a los habitantes de la parroquia La Asuncion	1	GAD Parroquial		\$50	\$50	Plan de comunicación
C1.A1.T2	Aplicación de encuestas	1	Personal tecnico del proyecto		\$150	\$150	Encuestas ejecutadas
C1.A1.T3	Tabulación de la información recopilada	1	Personal tecnico del proyecto		\$100	\$100	Documentos electronicos de respaldo
C1.A1.T4	Presentación y análisis de resultados	1	Personal tecnico del proyecto		\$200	\$200	Informe preliminar de los resultados
C1.A2	3.1.2 Propuesta del contenido de la capacitación	3			\$2.000	\$2.000	Plan analítico y contenidos de la capacitación
C1.A2.T1	Contratación de consultores	1	Gerente/GAD Parroquial		\$200	\$200	Contrato
C1.A2.T2	Desarrollo del contenido de la capacitación	1	Consultores contratados		\$1.700	\$1.700	Planes analíticos
C1.A2.T3	Revisión y aprobación del material de la capacitación	1	Gerente/GAD Parroquial		\$100	\$100	Informe de aprobación del material de capacitación
C1.A3	3.1.3 Firma de convenio con el GAD parroquial	1	Gerente/GAD Parroquial		\$200	\$200	Contrato
C1.A4	3.1.4 Ejecución del plan de capacitación	7	Gerente/GAD Parroquial		\$1.800	\$1.800	Planificación del contenido a revisar y el horario de la capacitación
C1.A4.T1	Lanzamiento de la invitación a participar en el plan de capacitación	0,5	GAD Parroquial		\$100	\$100	Publicación en redes sociales y medios impresos de la invitación al evento
C1.A4.T2	Coordinación de la logística y requerimientos para el plan de capacitación	0,5	Personal tecnico del proyecto		\$300	\$300	Planificación de las actividades a realizar
C1.A4.T3	Desarrollo de los módulos de capacitación con los habitantes de la parroquia	5	Personal tecnico del proyecto		\$1.200	\$1.200	Coordinación de la asistencia a la capacitación
C1.A4.T4	Evaluación de los resultados del plan de capacitación ejecutado	1	Personal tecnico del proyecto		\$200	\$200	Informe de oportunidades encontradas para el desarrollo de un nuevo plan de capacitación
C1.A5	3.1.5 Evaluación expost del nivel de cultura financiera	2	Gerente/GAD Parroquial		\$500	\$500	Realización de una encuesta y entrevistas a los alumnos de la escuela para conocer el nivel de implementación de los contenidos
C2	3.2 Desarrollar la escuela de fortalecimiento de emprendimientos con el GAD Parroquial	16	Gerente Proyecto/GAD Parroquial		\$6.500	\$6.500	El 15% de los habitantes de la parroquia La Asuncion asisten a la escuela de educación financiera
C2.A1	3.2.1 Diagnostico del nivel de conocimiento sobre planes de negocios e inversiones	4	Gerente/Equipo Consultor		\$500	\$500	Informe de resultados del diagnostico
C2.A1.T1	Socialización del proyecto a los habitantes de la parroquia La Asuncion	1	GAD Parroquial		\$50	\$50	Plan de comunicación
C2.A1.T2	Aplicación de encuestas	1	Personal tecnico del proyecto		\$150	\$150	Encuestas ejecutadas
C2.A1.T3	Tabulación de la información recopilada	1	Personal tecnico del proyecto		\$100	\$100	Documentos electronicos de respaldo
C2.A1.T4	Presentación y análisis de resultados	1	Personal tecnico del proyecto		\$200	\$200	Informe preliminar de los resultados
C2.A2	3.2.2 Propuesta del contenido de la capacitación	3			\$2.000	\$2.000	Plan analítico y contenidos de la capacitación
C2.A2.T1	Contratación de consultores	1	Gerente/GAD Parroquial		\$200	\$200	Contrato
C2.A2.T2	Desarrollo del contenido de la capacitación	1	Consultores contratados		\$1.700	\$1.700	Planes analíticos
C2.A2.T3	Revisión y aprobación del material de la capacitación	1	Gerente/GAD Parroquial		\$100	\$100	Informe de aprobación del material de capacitación
C2.A3	3.2.3 Convenio con el GAD parroquial	1	Gerente/GAD Parroquial		\$500	\$500	Contrato
C2.A4	3.2.4 Ejecución del plan de capacitación	7	Gerente/GAD Parroquial		\$3.000	\$3.000	Planificación del contenido a revisar y el horario de la capacitación
C2.A4.T1	Lanzamiento de la invitación a participar en el plan de capacitación	0,5	GAD Parroquial		\$100	\$100	Publicación en redes sociales y medios impresos de la invitación al evento
C2.A4.T2	Coordinación de la logística y requerimientos para el plan de capacitación	0,5	Personal tecnico del proyecto		\$300	\$300	Planificación de las actividades a realizar
C2.A4.T3	Desarrollo de los módulos de capacitación con los habitantes de la parroquia	5	Personal tecnico del proyecto		\$2.000	\$2.000	Coordinación de la asistencia a la capacitación
C2.A4.T4	Evaluación de los resultados del plan de capacitación ejecutado	1	Personal tecnico del proyecto		\$600	\$600	Informe de oportunidades encontradas para el desarrollo de un nuevo plan de capacitación
C2.A5	3.2.5 Evaluación expost para medir los conocimientos adquiridos	2	Gerente/GAD Parroquial		\$500	\$500	Realización de una encuesta y entrevistas a los alumnos de la escuela para conocer el nivel de implementación de los contenidos
C3	3.3 Propuesta de medición del Balance Social Cooperativo	12			\$7.500	\$7.500	Aplicación del instrumento de medición de Balance Social Cooperativo en 2 COAC que operan en el canton
C3.A1	3.3.1 Definir y monitorear objetivos sociales	1	Personal tecnico del proyecto/ Personal de la COAC		\$1.000	\$1.000	Documento que contenga los objetivos sociales acordados
C3.A2	3.3.2 Asegurar el compromiso de la junta directiva, gerencia y empleados con los objetivos sociales	1	Personal tecnico del proyecto/ Personal de la COAC		\$500	\$500	Actas de compromiso firmadas con las COAC del canton
C3.A3	3.3.3 Diseñar productos, servicios y canales que respondan a las necesidades y preferencias de los clientes	4	Personal tecnico del proyecto/ Personal de la COAC		\$2.000	\$2.000	Propuesta de nuevos productos y servicios financieros y sociales para los socios
C3.A4	3.3.4 Tratar a los clientes responsablemente.	2	Personal tecnico del proyecto/ Personal de la COAC		\$1.000	\$1.000	Plan de capacitación a los clientes
C3.A5	3.3.5 Tratar a los empleados responsablemente.	2	Personal tecnico del proyecto/ Personal de la COAC		\$1.000	\$1.000	Plan de capacitación a los empleados/colaboradores
C3.A6	3.3.6 Equilibrar el desempeño social y financiero	2	Personal tecnico del proyecto/ Personal de la COAC		\$2.000	\$2.000	Análisis de impacto de la COA en este canton.

Fuente: Datos obtenidos en trabajo de campo

3.1.4 Cronograma de Actividades

La duración de cada una de las tareas considera tiempo aproximado en semanas, y se los prioriza como actividades críticas secuenciales partiendo con la escuela de educación financiera, seguida por la escuela de emprendimientos y en última instancia se considera el desarrollo de la propuesta de medición del Balance Social Cooperativo.

Tabla 3.3 Cronograma de actividades

Código	Nombre Actividad/Tarea	Duración (Semanas)	Semanas															
			S1	S2	S3	S4	S5	S6	S7	S8	S9	S10	S11	S12	S13	S14	S15	S16
C1	3.1 Desarrollar la escuela de educación financiera con el GAD Parroquial	16																
C1.A1	3.1.1 Diagnostico del nivel de cultura financiera	4																
C1.A1.T1	Socialización del proyecto a los habitantes de la parroquia La Asunción	1																
C1.A1.T2	Aplicación de encuestas	1																
C1.A1.T3	Tabulación de la información recopilada	1																
C1.A1.T4	Presentación y análisis de resultados	1																
C1.A2	3.1.2 Propuesta del contenido de la capacitación	3																
C1.A2.T1	Contratación de consultores	1																
C1.A2.T2	Desarrollo del contenido de la capacitación	1																
C1.A2.T3	Revisión y aprobación del material de la capacitación	1																
C1.A3	3.1.3 Firma de convenio con el GAD parroquial	1																
C1.A4	3.1.4 Ejecución del plan de capacitación	7																
C1.A4.T1	Lanzamiento de la invitación a participar en el plan de capacitación	0,5																
C1.A4.T2	Coordinación de la logística y requerimientos para el plan de capacitación	0,5																
C1.A4.T3	Desarrollo de los módulos de capacitación con los habitantes de la parroquia	5																
C1.A4.T4	Evaluación de los resultados del plan de capacitación ejecutado	1																
C1.A5	3.1.5 Evaluación expost del nivel de cultura financiera	2																
C2	3.2 Desarrollar la escuela de potenciación de emprendimientos con el GAD Parroquial	16																
C2.A1	3.2.1 Diagnostico del nivel de conocimiento sobre planes de negocios e inversiones	4																
C2.A1.T1	Socialización del proyecto a los habitantes de la parroquia La Asunción	1																
C2.A1.T2	Aplicación de encuestas	1																
C2.A1.T3	Tabulación de la información recopilada	1																
C2.A1.T4	Presentación y análisis de resultados	1																
C2.A2	3.2.2 Propuesta del contenido de la capacitación	3																
C2.A2.T1	Contratación de consultores	1																
C2.A2.T2	Desarrollo del contenido de la capacitación	1																
C2.A2.T3	Revisión y aprobación del material de la capacitación	1																
C2.A3	3.2.3 Convenio con el GAD parroquial	1																
C2.A4	3.2.4 Ejecución del plan de capacitación	7																
C2.A4.T1	Lanzamiento de la invitación a participar en el plan de capacitación	0,5																
C2.A4.T2	Coordinación de la logística y requerimientos para el plan de capacitación	0,5																
C2.A4.T3	Desarrollo de los módulos de capacitación con los habitantes de la parroquia	5																
C2.A4.T4	Evaluación de los resultados del plan de capacitación ejecutado	1																
C2.A5	3.2.5 Evaluación expost para medir los conocimientos adquiridos	2																
C3	3.3 Propuesta de medición del Balance Social Cooperativo	12																
C3.A1	3.3.1 Definir y monitorear objetivos sociales	1																
C3.A2	3.3.2 Asegurar el compromiso de la junta directiva, gerencia y empleados con los objetivos sociales	1																
C3.A3	3.3.3 Diseñar productos, servicios y canales que respondan a las necesidades y preferencias de los clientes	4																
C3.A4	3.3.4 Tratar a los clientes responsablemente.	2																
C3.A5	3.3.5 Tratar a los empleados responsablemente.	2																
C3.A6	3.3.6 Equilibrar el desempeño social y financiero	2																

Fuente: Datos obtenidos en trabajo de campo

3.1.5 Presupuesto del proyecto

Para el desarrollo del presupuesto se consideró los tres componentes que propone el proyecto y las sinergias que tendremos con el GAD parroquial y las COAC que operan en este cantón. Al tratarse de temas netamente de capacitación se destina la mayor parte del gasto a la contratación de consultores especialistas en educación financiera, planes de negocios y/o emprendimientos y metodologías de medición de Balance Social Cooperativo.

a. Presupuesto desagregado

Este presupuesto considera un valor de 5000 usd para el componente 1 que hace relación a la escuela de educación financiera. Un valor de 6500 usd para el componente 2 que tiene que ver con la escuela de emprendimiento. Un valor de 7500 usd para el tercer componente de la propuesta de medición del Balance Social Cooperativo. En total el proyecto requiere 19.000 usd para alcanzar los componentes necesarios para lograr el propósito y fin propuesto.

El cuadro del presupuesto desagregado se presenta en el Anexo 2.

b. Presupuesto Consolidado

Tabla 3.4 Presupuesto consolidado

	Año1	Total
Ingresos	0	0
Fuente	0	0
Costos	5800	5800
Costos directos	5800	5800
Gastos	13200	13200
Gastos Administrativos	12700	12700
Viáticos y subsistencia	700	700
Materiales y equipo	0	0
Sueldos y salarios	2400	2400
Honorarios profesionales	9600	9600
Gastos de publicidad	500	500
Propaganda		0
Total Costos + Gastos	19000	19000

Fuente: Datos obtenidos en trabajo de campo

El proyecto se desarrollará en un solo año calendario ya que se cuenta con los recursos necesarios para llevar a cabo todas y cada una de las actividades propuestas.

3.1.6 Evaluación ex ante

La evaluación ex ante de un proyecto con enfoque de Marco Lógico permite determinar antes de su ejecución si cumple todos los requisitos de la lógica vertical y horizontal que permitan garantizar la efectividad, eficiencia y la calidad de los procesos, resultados e impactos del proyecto.

3.1.6.1 Análisis de pertinencia del proyecto

La Organización de las Naciones Unidas en el objetivo de desarrollo sostenible número 1 hace relación al fin de la pobreza, “en este sentido nivel mundial, el número de personas que viven en situación de extrema pobreza disminuyó desde un 36 % en 1990 hasta un 10 % en 2015”. Sin embargo, la velocidad al que se produce este cambio está disminuyendo, y la crisis de la COVID-19 pone en riesgo muchos años de progreso en la lucha contra la pobreza (Agenda de Desarrollo Sostenible 2030, 1).

De la misma manera el objetivo número 10 de desarrollo sostenible de la ONU hace relación a la reducción de las desigualdades, en este punto la pandemia que vivimos desde el 2019 ha intensificado las desigualdades existentes y ha afectado más que nadie a los pobres y las comunidades más vulnerables. Han salido a la luz las diferencias económicas y las débiles redes de seguridad social que hacen que las comunidades vulnerables tengan que verse más afectado con las consecuencias de la crisis. Al mismo tiempo, las desigualdades sociales, políticas y económicas han amplificado los efectos de la pandemia. En este sentido el proyecto planteado para disminuir la pobreza y la migración de la parroquia La Asunción a través de la capacitación en educación financiera y promoción de emprendimientos con la ayuda de las COAC y las autoridades de la parroquia se alinea bastante al cumplimiento de estos ODS.

3.1.6.2 Análisis de la consistencia interna del proyecto

El progreso económico de una población conduce hacia una mejor calidad de vida por medio de la generación de fuentes de empleo/ingresos que permiten cubrir los diferentes tipos de necesidades personales y familiares.

Las tareas y actividades planificadas para llegar a cumplir con los componentes planificados guardan una estrecha relación para su logro ya que es un trabajo compartido entre los entes ejecutores del proyecto.

La identificación del principal problema que aqueja a esta parroquia con la participación de todos los actores o involucrados garantizan la consecución del proyecto gestionando la amenazas a través de la medición de indicadores del cumplimiento de los objetivos para el logro del fin propuesto.

3.1.6.3 Evaluación de la viabilidad política del proyecto

Tabla 3.5 Matriz de viabilidad política del proyecto

Matriz para el 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
3.1 Desarrollar la escuela de educación financiera con el GAD Parroquial	GAD Parroquial La Asuncion	1	3	3
	Gerente del Proyecto	1	1	1
	COAC del Canton	1	3	3
	Habitantes de la parroquia tanto urbanos como rurales	1	3	3
	Emprendedores	1	1	1
	Prestamistas informales	-1	1	-1
	Bancos	0	0	0
3.2 Desarrollar la escuela de potenciamiento de emprendimientos con el GAD Parroquial	GAD Parroquial La Asuncion	1	3	3
	Gerente del Proyecto	1	2	2
	COAC del Canton	0	1	0
	Habitantes de la parroquia tanto urbanos como rurales	1	1	1
	Emprendedores	1	2	2
	Prestamistas informales	-1	1	-1
	Bancos	-1	0	0
3.3 Propuesta de medición del Balance Social Cooperativo	GAD Parroquial La Asuncion	1	2	2
	Gerente del Proyecto	1	3	3
	COAC del Canton	1	3	3
	Habitantes de la parroquia tanto urbanos como rurales	1	1	1
	Emprendedores	1	1	1
	Prestamistas informales	0	0	0
	Bancos	0	0	0

Fuente: Datos obtenidos en trabajo de campo

Para cada uno de los componentes se realizó el análisis de la viabilidad política del proyecto cualificando el interés en la ejecución y el peso político de cada uno de los actores sociales involucrados, llegando a determinar que el componente 1 y 3 tienen un nivel de viabilidad política alto mientras que el componente 2 alcanzó un nivel de viabilidad política media.

3.1.6.4 Evaluación de la viabilidad organizativa e institucional del proyecto

Tabla 3.6 Viabilidad organizativa e institucional del proyecto

Organismo o entidad responsable: GAD Parroquia La Asuncion y Gerente del Proyecto				
Componente o actividad	Requisitos organizacionales	Requisitos existentes	Problemas internos de la entidad	Nivel de viabilidad institucional de la actividad
3.1 Desarrollar la escuela de educación financiera con el GAD Parroquial	Contar con la aceptación y asistencia a la escuela de educación financiera con el apoyo del GAD parroquial.	La situación económica del país por efectos de la pandemia nos obliga a tomar iniciativas para administrar de mejor manera los recursos económicos y generar	Escaso personal capacitado en temas financieros	Alto
3.2 Desarrollar la escuela de potenciamiento de emprendimientos con el GAD Parroquial	Contar con la aceptación y asistencia a la escuela de emprendimientos con el apoyo del GAD parroquial.	La situación económica del país por efectos de la pandemia nos obliga a tomar iniciativas para administrar de mejor manera los recursos económicos y generar	Escaso personal capacitado en temas de proyectos de inversión y emprendimientos	Alto
3.3 Propuesta de medición del Balance Social Cooperativo	Alcanzar la aprobación de la asamblea de socios de las COAC para la aplicación del instrumentos de BSC	Es parte de la naturaleza cooperativa y de la economía popular y solidaria preocuparse por el impacto social de su entorno	Hay un desequilibrio entre la gestión financiera y el balance social	Medio

Fuente: Datos obtenidos en trabajo de campo

Para el caso de la escuela de educación financiera y la escuela de emprendimiento se determinó un nivel de viabilidad institucional de las actividades Alto, mientras que para la propuesta de medición del Balance Social Cooperativo se determinó un nivel medio ya que se requiere que las COAC del cantón tengan la voluntad política y financiera para aceptar la propuesta de medición del BSC.

3.1.6.5 Evaluación de la sostenibilidad del proyecto

Tabla 3.7 Sostenibilidad del proyecto

Matriz para la evaluación de sostenibilidad					
Interrogantes	Calificación				
	1	2	3	4	5
¿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: Datos obtenidos en trabajo de campo

La escala definida para la evaluación de la sostenibilidad que nos indica las condiciones requeridas para que el flujo de beneficios del proyecto (bienes/servicios) continúe después de su ejecución cuando ya no hay apoyo externo se explica en el siguiente cuadro:

Cuadro 3.1 Escala de calificación

Escala	Descripción de la calificación
1	Poca contribución a la sostenibilidad
2	Escasa contribución a la sostenibilidad
3	Media contribución a la sostenibilidad
4	Alta contribución a la sostenibilidad
5	Muy alta contribución a la sostenibilidad

Fuente: Datos del trabajo de campo

La transferencia de conocimientos en educación financiera y generación de emprendimientos se constituye en una ventaja competitiva sostenible a través del tiempo. El capital humano es el recurso más valioso de una organización o de una sociedad en general. Alcanzar una participación masiva y activa de los habitantes de esta parroquia en las capacitaciones planteados permitirá alcanzar el fin propuesto de reducción de la pobreza y la migración convirtiéndose en un polo de desarrollo como lo es la parroquia Salinas de Guaranda que es un ejemplo de la economía popular y solidaria.

3.1.6.6 Análisis de genero

Considerando que las escuelas de capacitación en educación financiera y promoción de emprendimientos está dirigida a toda la población urbana y rural de la parroquia La Asunción consideramos que hombres y mujeres tienen la misma oportunidad de convertirse en agentes transformadores de la dinámica económica de la parroquia en el mediano plazo.

3.1.6.7 Evaluación de viabilidad económica financiera

El presente proyecto tiene un enfoque netamente social y por esta razón el análisis de la viabilidad económica financiera se lo realiza a través del indicador de Costo/efectividad.

La ejecución del proyecto considera la asignación de recursos propios del proyecto con el apoyo logístico y de recursos humanos del GAD parroquial y las COAC que operan en este cantón. Con el enfoque social se ha considerado una participación del 25% de la población de la parroquia para las escuelas de educación financiera y promoción de emprendimientos.

Tabla 3.8 Evaluación económica financiera

Alternativas	Costo/Componente	Beneficiarios directos	Costo Efectividad/Beneficiario	Otras ventajas
3.1 Desarrollar la escuela de educación financiera con el GAD Parroquial	\$5.000,00	709	\$7,05	Es sostenible a través del tiempo
3.2 Desarrollar la escuela de potenciamiento de emprendimientos con el GAD Parroquial	\$6.500,00	709	\$9,17	Se potencia la generacion de fuentes de empleo
3.3 Propuesta de medición del Balance Social Cooperativo	\$7.500,00	2837	\$2,64	Se exige el cumplimiento de los principios cooperativos

Fuente: Datos obtenidos en trabajo de campo

En el componente tres se considera como beneficiarios al 100% de la población, ya que el cumplimiento de los principios cooperativos de las COAC promoverá mejores oportunidades de desarrollo para todas las familias de la parroquia. Los costos por beneficiario en los tres componentes muestran bastante razonabilidad por lo que se convierte en un proyecto económica y financieramente viable.

Capítulo 4

Conclusiones y recomendaciones

4.1 Conclusiones

- a. Se cuenta con la viabilidad política de los actores sociales para la ejecución de este importante proyecto que contribuye a generar las competencias conceptuales y técnicas en educación financiera y empresarial con el fin contribuir en la reducción de los niveles de pobreza y la migración de los habitantes de la parroquia La Asunción a través de la creación de emprendimientos sostenibles con potencial de convertirse en micro y pequeñas empresas.
- b. La inversión necesaria para la consecución de los componentes planteados en el proyecto es alcanzable a través de la gestión propia y/o con el auspicio de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que operan en este cantón o en su caso con el apoyo de las entidades gubernamentales ya que contribuirán con el adelanto de esta parroquia y de la provincia.
- c. La educación financiera y la promoción de emprendimientos conducirán a la población de esta parroquia a tener mejores condiciones de vida disminuyendo los problemas de sobreendeudamiento con una mejor administración de los recursos económicos de los créditos obtenidos.
- d. El desarrollo y oferta de productos y servicios financieros acordes a las necesidades reales de los socios por las COAC serán parte fundamental para transparentar en el Balance Social Cooperativo el cumplimiento de los principios del cooperativismo para contribuir a la disminución de la pobreza en la parroquia La Asunción.

4.2 Recomendaciones

- a. Profundizar el análisis de las causas que generan la mala administración de los créditos de parte de los socios de las COAC y de la misma manera analizar el rol que juegan la COAC en la educación financiera de sus socios.
- b. Promover desde el lado de los socios de las COAC el cumplimiento de los principios cooperativos a través de la medición anual del cumplimiento del Balance Social Cooperativo.
- c. Solicitar la inclusión en el presupuesto del GAD parroquial los recursos económicos necesarios para mantener en el tiempo la ejecución de las escuelas de educación financiera y promoción de emprendimientos.

- d. Realizar una evaluación ex post que permita conocer los resultados alcanzados de la implementación de este proyecto y la consecución del Fin propuesto.

Anexos

Anexo 1. Matriz de Marco Lógico

Resumen Narrativo de Objetivos	Indicadores	Medios de Verificación	Supuestos
Fin			
1.1 Inclusión social y financiera genuina	Al menos el 50% de los habitantes de la parroquia la Asuncion desarrollan nuevos emprendimientos a través del uso de los recursos economicos de los creditos	Roles de pagos a los empleados de los nuevos emprendimientos	Los nuevos emprendimientos generan fuentes de empleo para los habitantes de esta parroquia lo que disminuye la pobreza, mejora la calidad de vida y se alcanza una inclusion financiera genuina de esta poblacion.
1.2 Bienestar familiar			
1.3 Incremento del patrimonio familiar			
1.4 Disminucion de la pobreza y migración			
Propósito			
Buena administración del crédito obtenido en las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) por los habitantes de la parroquia La Asunción	Reduccion del 50% de los socios sobredeudados de las COAC en el año 2022 como consecuencia de la educacion financiera obtenida	Resultados de encuestas expost a los habitantes de la parroquia La Asuncion	Los habitantes de la parroquia La Asuncion aplican los conocimientos de educacion financiera y emprendimientos para crear nuevas fuentes de ingresos con el uso de los creditos otorgados por las COAC.
2.1 Alcanzar un alto nivel de educación financiera			
2.2 Destinar los recursos economicos obtenidos en los creditos para actividades productivas que mejoren la calidad de vida de las familias			
2.3 Entrega de productos financieros acorde a las necesidades reales de los socios			
Componentes			
3.1 Desarrollar la escuela de educación financiera con el GAD Parroquial	% de la poblacion de la parroquia la Asuncion que aprobo la escuela de educacion financiera	Registros de asistencia a las clases y certificado de aprobacion	Contamos con aceptacion y asistencia a la escuela de educacion financiera con el apoyo del GAD parroquial.
3.2 Desarrollar la escuela de potenciamiento de emprendimientos con el GAD Parroquial	% de la poblacion de la parroquia la Asuncion que aprobo la escuela de emprendimiento	Registros de asistencia a las clases y certificado de aprobacion	Contamos con aceptacion y asistencia a la escuela de emprendimientos con el apoyo del GAD parroquial.
3.3 Propuesta de medición del Balance Social Cooperativo	Numero de COAC que aplicar la herramienta de Balance Social Cooperativo.	Informe de los resultados del Balance Social Cooperativo	Se cuenta con la aprobacion de la asamblea de socios de las COAC para la aplicación del instrumentos de BSC
Actividades			
3.1.1 Diagnostico del nivel de cultura financiera	500	Informe	Se cuenta con el presupuesto necesario para realizar el diagnostico, preparacion de contenidos y la ejecucion de la escuelas de educacion financiera y de emprendimiento.
3.1.2 Propuesta del contenido de la capacitación	2000	Malla curricular	
3.1.3 Firma de convenio con el GAD parroquial	200	Documento del convenio	
3.1.4 Ejecución del plan de capacitación	1800	Reportes de clases dictadas	
3.1.5 Evaluación expost del nivel de cultura financiera	500	Resultados de la evaluacion a los alumnos	
3.2.1 Diagnostico del nivel de conocimiento sobre planes de negocios e inversiones	500	Informe	
3.2.2 Propuesta del contenido de la capacitación	2000	Malla curricular	
3.2.3 Convenio con el GAD parroquial	500	Documento del convenio	
3.2.4 Ejecución del plan de capacitación	3000	Reportes de clases dictadas	
3.2.5 Evaluación expost para medir los conocimientos adquiridos	500	Evaluacion final de conocimientos	
3.3.1 Definir y monitorear objetivos sociales	1000	Acta de los acuerdos	
3.3.2 Asegurar el compromiso de la junta directiva, gerencia y empleados con los objetivos sociales	500	Acta de los acuerdos	
3.3.3 Diseñar productos, servicios y canales que respondan a las necesidades y preferencias de los clientes	2000	Informe de la propuesta para el desarrollo de nuevos productos, servicios y canales.	
3.3.4 Tratar a los clientes responsablemente.	1000	Infome de satisfaccion de cliente	
3.3.5 Tratar a los empleados responsablemente.	1000	Informe de evaluacion de clima y cultura organizacional	
3.3.6 Equilibrar el desempeño social y financiero	2000	Estados financieros	

Fuente: Datos obtenidos en trabajo de campo

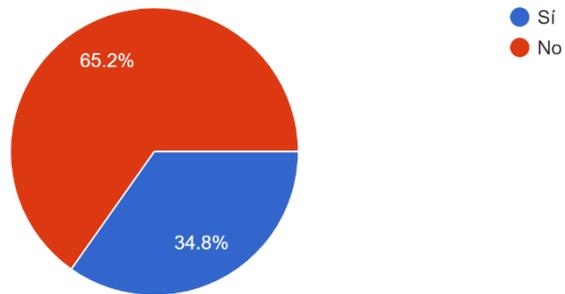
Anexo 2. Presupuesto Desagregado

Presupuesto por Componentes		
Código	Nombre Actividad/Tarea	
C1	3.1 Desarrollar la escuela de educación financiera con el GAD Parroquial	\$5.000
C1.A1	3.1.1 Diagnostico del nivel de cultura financiera	\$500
C1.A1.T1	Socializacion del proyecto a los habitantes de la parroquia La Asuncion	\$50
C1.A1.T2	Aplicación de encuestas	\$150
C1.A1.T3	Tabulacion de la informacion recopilada	\$100
C1.A1.T4	Presentacion y analisis de resultados	\$200
C1.A2	3.1.2 Propuesta del contenido de la capacitación	\$2.000
C1.A2.T1	Contratacion de consultores	\$200
C1.A2.T2	Desarrollo del contenido de la capacitacion	\$1.700
C1.A2.T3	Revisión y aprobacion del material de la capacitacion	\$100
C1.A3	3.1.3 Firma de convenio con el GAD parroquial	\$200
C1.A4	3.1.4 Ejecución del plan de capacitación	\$1.800
C1.A4.T1	Lanzamiento de la invitacion a participar en el plan de capacitacion	\$100
C1.A4.T2	Coordinacion de la logistica y requerimientos para le plan de capacitacion	\$300
C1.A4.T3	Desarrollo de los modulos de capacitacion con los habitantes de la parroquia	\$1.200
C1.A4.T4	Evaluacion de los resultados del plan de capacitacion ejecutado	\$200
C1.A5	3.1.5 Evaluación expost del nivel de cultura financiera	\$500
C2	3.2 Desarrollar la escuela de potenciamiento de emprendimientos con el GAD Parroquial	\$6.500
C2.A1	3.2.1 Diagnostico del nivel de conocimiento sobre planes de negocios e inversiones	\$500
C2.A1.T1	Socializacion del proyecto a los habitantes de la parroquia La Asuncion	\$50
C2.A1.T2	Aplicación de encuestas	\$150
C2.A1.T3	Tabaulacion de la informacion recopilada	\$100
C2.A1.T4	Presentacion y analisis de resultados	\$200
C2.A2	3.2.2 Propuesta del contenido de la capacitación	\$2.000
C2.A2.T1	Contratacion de consultores	\$200
C2.A2.T2	Desarrollo del contenido de la capacitacion	\$1.700
C2.A2.T3	Revisión y aprobacion del material de la capacitacion	\$100
C2.A3	3.2.3 Convenio con el GAD parroquial	\$500
C2.A4	3.2.4 Ejecución del plan de capacitación	\$3.000
C2.A4.T1	Lanzamiento de la invitacion a particiapar en el plan de capacitacion	\$100
C2.A4.T2	Coordinacion de la logistica y requerimientos para le plan de capacitacion	\$300
C2.A4.T3	Desarrollo de los modulos de capacitacion con los habitantes de la parroquia	\$2.000
C2.A4.T4	Evaluacion de los resultados del plan de capacitacion ejecutado	\$600
C2.A5	3.2.5 Evaluación expost para medir los conocimientos adquiridos	\$500
C3	3.3 Propuesta de medición del Balance Social Cooperativo	\$7.500
C3.A1	3.3.1 Definir y monitorear objetivos sociales	\$1.000
C3.A2	3.3.2 Asegurar el compromiso de la junta directiva, gerencia y empleados con los objetivos sociales	\$500
C3.A3	3.3.3 Diseñar productos, servicios y canales que respondan a las necesidades y preferencias de los clientes	\$2.000
C3.A4	3.3.4 Tratar a los clientes responsablemente.	\$1.000
C3.A5	3.3.5 Tratar a los empleados responsablemente.	\$1.000
C3.A6	3.3.6 Equilibrar el desempeño social y financiero	\$2.000
Toatal C1+C2+C3		\$19.000

Fuente: Datos obtenidos en trabajo de campo Anexo 3. Resultados de la encuesta on line.

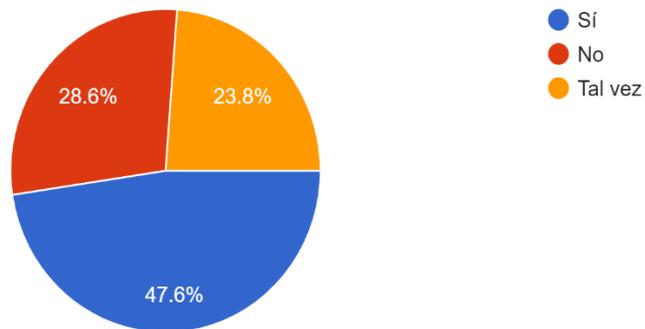
¿Sabe Ud. que es la inclusión financiera y sus beneficios?

23 respuestas



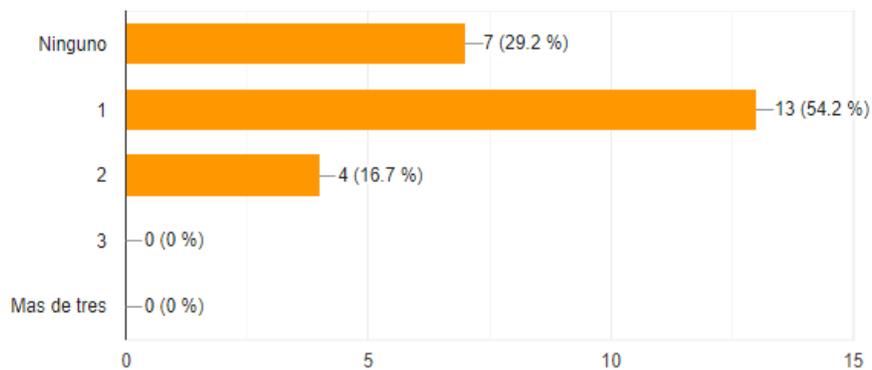
¿Considera Ud. que el pago de la cuota mensual de sus créditos es una "Carga Pesada"?

21 respuestas



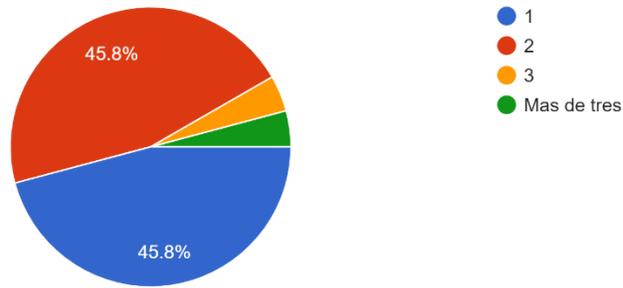
¿Cuántos créditos vigentes tiene en la actualidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Bancos?

24 respuestas



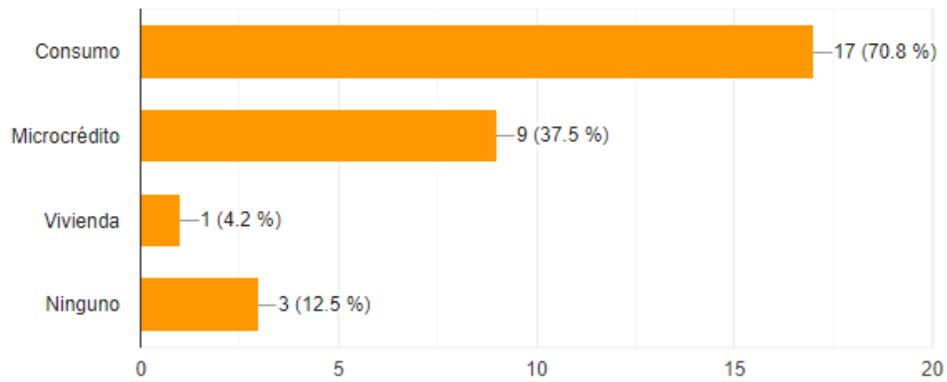
¿Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa favor indique de cuantas Cooperativas de Ahorro y Crédito es socio actualmente?

24 respuestas



¿A que tipo de créditos ha accedido en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

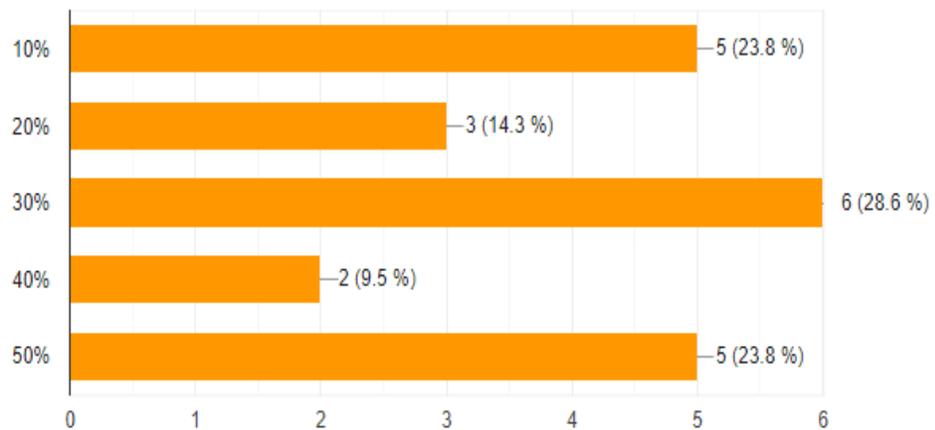
24 respuestas



¿Qué porcentaje representa la cuota del préstamo que paga en relacion a sus ingresos totales por mes?



21 respuestas



Lista de referencias

- Anaya, Alfredo. Buelvas, John, y Yaneth Romero. 2020. “Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia”. *Revista de Ciencias Sociales* 36 (1): 128-143.
- Edgar, Ortegón, Juan Francisco Pacheco, y Adriana Prieto. 2015. “Metodología del marco lógico para la planificación, el seguimiento y la evaluación de proyectos y programas”. CEPAL-SERIE Manuales.
- Censo de Población y Vivienda. 2010. Unidad de Procesamiento-Dirección de Estudios Analíticos Estadísticos Galo Lopez, Quito-Ecuador.
- Goldenberg, Juan. 2020. “Los dilemas de la inclusión financiera: contexto y mirada desde la realidad chilena”. *Doctrina, Revista de la Facultad de Derecho*, 48. 1-36.
- INEC, 2018. Reportes de pobreza y desigualdad. 1-9.
- Jàcome, Hugo. 2006. “El sistema financiero y su papel en el desarrollo económico y social. La Tendencia”. *Revista de Análisis Político* 1. 98-103.
- MIES, 2021. “Consulta de datos interactivos, Pobreza y Desigualdad”. Enemdu 2019-2021.
- Pérez, Luis Oswaldo. 2017. “Diseño de un Plan Estratégico para el Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial de la Asunción, Cantón Chimbo, Provincia Bolívar 2016-2020”, 1-100.
- Rivera, Blanca, y Deyanira Bernal. 2018. “La importancia de la adecuación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento”. *Estudio de una sucursal de Mi Banco en México*”. *Perspectivas* 41 (1): 117-144.
- Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito. 2016. Balance Social Cooperativo. 1-18.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. 2021. Saldo de Colocaciones del Segmento 1 al 31 de mayo, Quito-Ecuador.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. 2014. Balance Social Cooperativo. Quito-Ecuador.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. 2021. Boletín de tasas activas y pasivas enero 2022, Quito-Ecuador

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. 2020. Propuesta metodológica para la medición del Sobreendeudamiento en el Sector Financiero Popular y Solidario. 1-35.
<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Arti%CC%81culo%20sobreendeudamiento.pdf/14a696b8-d9f8-4b2e-99f5-8f1121e1c800>