

Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLASCO Ecuador

Departamento de Desarrollo, Ambiente y Territorio

Convocatoria 2022 - 2023 (Modalidad Virtual)

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

Implementación de una caja comunal para el fomento a la inclusión financiera de los
agricultores de la comunidad rural de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la
provincia de Chimborazo

Mayra Alexandra Chacaguasay Yamberla

Asesor: Hugo Jácome Estrella

Lector: Javier Álvarez Gamboa

Quito, abril 2023

Dedicatoria

A Dios, por acompañarme en todo momento y darme fuerzas en los tiempos difíciles.

A mi esposo Marco, por ser mi compañero de viajes, que con su apoyo incondicional y motivación constante hace que toda travesía sea posible de alcanzar.

A mis padres, José y Leidy, que me han motivado a conseguir mis sueños y metas con su ejemplo de lucha y superación.

A mis amigos que siempre tuvieron palabras de aliento hacia mí en este proceso de aprendizaje.

Tabla de contenidos

Resumen	IX
Agradecimientos.....	X
Introducción	XI
Capítulo 1. Revisión de la literatura.....	1
1.1. Economía social y solidaria.....	1
1.2. Inclusión financiera genuina.....	2
1.3. Inclusión financiera en los territorios rurales	3
1.4. Caja comunal una alternativa de inclusión financiera	4
Capítulo 2. Definición del Problema.....	6
2.1 Diagnóstico situacional.....	6
2.1.1 Situación socioeconómica.....	6
2.1.2 Población Objetiva.....	8
2.1.3 Diagrama del diagnóstico situacional	8
2.2 Justificación de la investigación/proyecto y delimitación del problema.....	10
2.2.1 Matriz de involucrados	10
2.2.2 Árbol del problema	11
2.3 Objetivos de la investigación/proyecto.....	14
2.3.1 Árbol de objetivos.....	14
2.4 Hipótesis (alternativas) de la investigación/proyecto.....	17
2.4.1 Árbol de objetivos y alternativas	17
2.4.2 Selección de la estrategia óptima.....	18
2.4.3 Estructura analítica del proyecto.....	20
Capítulo 3. Desarrollo metodológico y resultados del proyecto	23
3.1. Matriz de Marco Lógico	23

3.1.1. Explicación de la matriz de marco lógico.....	23
3.1.2. Presentación de la matriz de marco lógico	26
3.2. Plan operativo	29
3.3. Presupuesto del proyecto	33
3.3.1. Presupuesto anual desagregado por componentes	33
3.4. Cronograma de actividades	36
3.4.1. Cronograma de actividades del componente 1	37
3.4.2. Cronograma de actividades del componente 2	37
3.4.3. Cronograma de actividades del componente 3	38
3.5.1. Análisis de pertinencia del proyecto	38
3.5.2. Análisis de consistencia interna del proyecto	39
3.5.3. Evaluación de la viabilidad política del proyecto	40
3.5.4. Evaluación de la viabilidad organizativa e institucional del proyecto.....	41
3.5.5. Evaluación de sostenibilidad del proyecto.....	42
3.5.6. Evaluación de viabilidad ambiental	43
3.5.7. Análisis de género.....	43
3.5.8. Evaluación de la viabilidad económica financiera.....	43
Conclusiones y recomendaciones.....	47
4.1. Conclusiones.....	47
4.2. Recomendaciones	47
Lista de referencias.....	48

Lista de ilustraciones

Gráfico 2.1. Acceso a crédito del sector agrícola.....	7
Gráfico 2.2. Instrucción formal de las personas productoras.....	7
Figura 2.1. Diagrama de diagnóstico situacional.....	9
Figura 2.2. Diagrama de involucrados.....	10
Figura 2.3. Árbol de problemas.....	12
Figura 2.4. Árbol de objetivos.....	15
Figura 2.5. Árbol de objetivos y alternativas.....	17
Figura 2.6. Estructura analítica del proyecto.....	20
Figura 3.1. Matriz de marco lógico.....	26
Figura 3.2. Cronograma de actividades componente 1.....	37
Figura 3.3. Cronograma de actividades del componente 2.....	37
Figura 3.4. Cronograma de actividades del componente 3.....	38
Tabla 2.1. Matriz de selección de alternativas I, II y III.....	19
Tabla 2.2. Matriz de selección de alternativas IV, V y VI.....	19
Tabla 3.1. Plan operativo componente uno.....	30
Tabla 3.2. Plan operativo componente dos.....	31
Tabla 3.3. Plan operativo componente tres.....	32
Tabla 3.4. Presupuesto anual desagregado componente 1.....	33
Tabla 3.5. Presupuesto anual desagregado componente 2.....	34
Tabla 3.6. Presupuesto anual desagregado componente 3.....	35
Tabla 3.7. Presupuesto consolidado ingresos, costos y gastos.....	36
Tabla 3.8. Presupuesto anual de ingresos, costos y gastos.....	36

Tabla 3.9. Matriz para la evaluación de la identificación y delimitación del problema que dio origen al proyecto.....	38
Tabla 3.10. Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto	39
Tabla 3.11. Matriz para la evaluación de las actividades del proyecto	40
Tabla 3.12. Matriz para el análisis de actores y para el análisis de la viabilidad política.....	41
Tabla 3.13. Matriz de análisis de la viabilidad institucional	42
Tabla 3.14. Matriz para la evaluación de sostenibilidad	43
Tabla 3.15. Flujo de caja proyectado	44

Lista de abreviaturas y siglas

BID	Banco Interamericano de Desarrollo
EAP	Estructura analítica del proyecto
ESPAC:	Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua
FAO:	Food and Agriculture Organisation (Organización para la Agricultura y la Alimentación)
IFEA:	Instituto Francés de Estudios Andinos
IFIS:	Instituciones financieras
INEC:	Instituto Nacional de Estadística y Censos
IRD:	Institut de Recherche pour le Développement
ONGs:	Organizaciones no gubernamentales
SIPAE:	Sistema de Investigación sobre la Problemática Agraria en el Ecuador
TIR	Tasa interna de retorno
VAN	Valor actual neto

Declaración de cesión de derecho de publicación de la tesina

Yo, Mayra Alexandra Chacaguasay Yamberla, autor de la tesina “Implementación de una caja comunal para el fomento a la inclusión financiera de los agricultores de la comunidad rural de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la provincia de Chimborazo” declaro que la obra es de mi exclusiva autoría, que la he elaborado para obtener el título de especialización en Inclusión Financiera y Gestión de Cooperativas de Ahorro y Crédito concedido por la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador.

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

Quito, abril 2023


Mayra Alexandra Chacaguasay Yamberla

Resumen

Con el propósito de alcanzar e incluir financieramente a los excluidos por el sistema financiero tradicional, se ha realizado el presente proyecto que es la implementación de una caja comunal para el fomento a la inclusión financiera de los agricultores de la comunidad rural de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la provincia de Chimborazo.

En el capítulo I se realizó la revisión de la literatura de varios autores y basado en cuatro temas considerados esenciales como son: la economía social y solidaria, la inclusión financiera genuina, la inclusión financiera en los territorios rurales y la caja comunal una alternativa de inclusión financiera.

En el capítulo II se procedió a definir el problema mediante la aplicación del diagnóstico situacional, se justificó el proyecto mediante el desarrollo del esquema árbol de problemas, luego se planteó el objetivo de la investigación a través del árbol de objetivos y posteriormente se determinaron las hipótesis del proyecto con la ayuda del árbol de objetivos y alternativas y la estructura analítica del proyecto,

Para el desarrollo metodológico y resultados del proyecto que se encuentra en el capítulo III, se utilizó la metodología de la matriz de marco lógico, además de desarrolló el plan operativo del proyecto, el presupuesto y el cronograma de actividades.

En este mismo capítulo, se realizó el análisis de: pertinencia del proyecto, consistencia interna del proyecto, la viabilidad política del proyecto, la viabilidad organizativa e institucional del proyecto, la sostenibilidad del proyecto, su viabilidad ambiental, análisis de género y la viabilidad económica y financiera.

Finalmente, se plantearon las conclusiones y recomendaciones que surgieron durante el desarrollo del presente proyecto.

Agradecimientos

A mi esposo por su apoyo incondicional y constante para poder cumplir con este objetivo.

A cada uno de los docentes de la FLACSO, por su paciencia y dedicación en compartir sus conocimientos y experiencias en clases.

Introducción

En el Ecuador, según el Instituto Nacional de Estadística y Censos, a septiembre de 2014 la pobreza alcanzó el 43.58% y la pobreza extrema el 17.85% en el área rural frente al 15.82% de pobreza y al 4.15% de pobreza extrema en la zona urbana.

Se define a una persona pobre aquella que percibe un ingreso familiar per cápita menor a \$80,24 mensuales y a una persona en pobreza extrema la que percibe menos de \$45,22 mensuales.

Es decir, una persona en pobreza debe subsistir con menos de \$2.58 diarios y una persona en extrema pobreza con menos de \$1.45 diarios.

La población que reside en las zonas rurales mayormente se dedica a la agricultura y a la ganadería, los ingresos obtenidos en la comercialización de sus productos no refleja la importancia de su actividad en la soberanía alimentaria, al tener ingresos insuficientes y limitados su situación económica es vulnerable, por esta razón el sistema financiero tradicional en la búsqueda de maximizar su rentabilidad, por muchos años ha marginado a este segmento, limitando aún más sus opciones para superar la pobreza.

Es necesario impulsar el desarrollo de mercados financieros rurales que brinden un mayor acceso a recursos financieros, como es el crédito para a los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la provincia de Chimborazo; los servicios crediticios que se creen deben estar adaptados a las necesidades y condiciones del área rural para generar así una inclusión financiera genuina.

La implementación de las cajas de ahorro o cajas comunales han tenido un gran impacto sobre la población no elegible o marginada por la banca tradicional, permitiendo que estas personas pobres de muy escasos recursos puedan acceder al ahorro y sobre todo al financiamiento, lo cual les ha permitido no solo mejorar sus actividades agrícolas sino que también han tenido la oportunidad de desarrollar actividades no agrícolas, como la generación de emprendimientos, actividades comerciales locales, dinamizando la economía local y la reducción de la pobreza.

Capítulo 1. Revisión de la literatura

1.1. Economía social y solidaria

Desde tiempos antiguos la economía ha jugado un papel importante en la sociedad, es lo que se nos ha dicho o enseñado en la vida académica aún más para los que hemos estudiado carreras afines con la economía, también se nos ha dicho que en la dinámica de la economía y el mercado existe el que se adueña y concentra la riqueza para luego entregarlos a aquellos que cuentan con los recursos suficientes y de esta forma puedan satisfacer sus necesidades, que de cierta forma este tipo de economía resultaría ser normal y estaría bien.

Hemos sido testigos de cómo este proceso egoísta ha tenido efectos negativos en la sociedad creando los estratos o clases sociales, haciendo que se discrimine al que menos tiene y no sea tomado en cuenta para la distribución de la riqueza provocando que su nivel de pobreza agudice.

Partiendo desde esta premisa surgen las interrogantes ¿qué sucede con aquellos que no cuentan con los recursos suficientes para satisfacer necesidades sobre todo las elementales?, ¿qué hacer para disminuir los índices de pobreza?

Algunos gobiernos, a fin de disminuir las brechas de pobreza, han despojado las riquezas de sus acumuladores y las han repartido entre los que menos tienen, momentáneamente pudieron satisfacer sus necesidades, pero una vez terminados los recursos cayeron nuevamente en la pobreza, este proceso mal acostumbró a la población a solo recibir y no generar. Obviamente este modelo paternalista del estado fracasó y fue necesario la búsqueda de otra alternativa.

Es así como la economías social y solidaria es considerada como otra forma de economía, ha tenido un impacto significativo en la reducción de los índices de pobreza generando fuentes de empleo e incentivando a la integración social en especial de aquellos individuos que fueron excluidos en los procesos de acumulación, concentración y distribución de la riqueza (Carranza 2013).

En la economía social se integra un grupo de personas organizadas a fin de dar respuestas a sus necesidades, demandas y aspiraciones sociales (Chaves y Monzón 2018), en esta economía, la persona está por sobre el capital, la igualdad de derechos de sus socios, la toma de decisiones democráticas, la distribución de las ganancias son aspectos que la caracterizan y diferencia de la economía tradicional.

Es necesario recalcar que esta organización que surge de un grupo de personas de iguales condiciones y con iguales objetivos, no se constituyen en organizaciones públicas, son organizaciones privadas sin fines de lucro, el estado puede aportar sin que ello signifique que el gobierno pueda intervenir en la toma de decisiones o en su administración.

1.2. Inclusión financiera genuina

Al hacer referencia a inclusión financiera, se habla sobre el acceso que tiene la población a la amplia oferta de los servicios financieros, es una herramienta generadora de oportunidades a fin de alcanzar el desarrollo sostenible de la población desatendida (Villarreal 2017).

El sistema financiero tradicional en la búsqueda de maximizar su rentabilidad, por muchos años ha marginado a gran parte de la población en los diferentes países, para asegurar la colocación como el cobro de sus créditos han desarrollado perfiles basados en niveles de ingresos, nivel de estudios, profesiones, cargos laborales, lo que se conoce como red lining. Simplemente aquellos que no cumplen con el perfil no pueden acceder a un crédito. Tal vez no se pensó en que el comerciante informal, el campesino, las mujeres tendrían la capacidad de pago y que solamente necesitarían de una pequeña ayuda para contribuir en la economía y dar un giro a su estilo de vida.

Las entidades financieras de la economía popular y solidaria han jugado un papel muy importante en la inclusión económica, en los últimos años han causado un gran revuelo a nivel mundial por su contribución en la disminución de la pobreza y en la generación de empleos, ya que combinan sus objetivos económicos con sus objetivos sociales (Carranza 2013).

Para el Consejo Nacional de Inclusión Financiera de México (2020), la inclusión financiera es el uso y el acceso a los servicios financieros de carácter formales que están bajo una regulación que garantiza los esquemas de protección al consumidor y que promueve la educación financiera a fin de mejorar las capacidades de los segmentos de la población.

En esta definición claramente se identifican otros elementos que mencionan que la inclusión financiera no es sólo el acceso a los servicios financieros, estos elementos son:

- El acceso

Se considera a los medios e infraestructura con las que cuentan las entidades financieras para ofertar sus productos y servicios,

- El uso

Es la demanda de la población por los productos y servicios financieros.

- La protección de los usuarios

Además de que se debe garantizar la confidencialidad de los datos personales de los usuarios, también se debe garantizar que los productos y servicios financieros estén bajo una normativa de transparencia de información, el trato igualitario, la atención oportuna y efectiva de quejas, brindar asesoría oportuna al cliente y contar con la normativa que fomente a la inclusión financiera.

- La educación financiera

Son los conocimientos que el cliente debe conseguir, que le permita evaluar y tomar decisiones sobre sus finanzas y sobre los productos y servicios que debe elegir en función a sus necesidades.

Cueva (2012) dice que es una tarea difícil reducir la proporción de la población que se encuentra excluida de los mercados formales y por ende carecen de oportunidades concretas de desarrollo; a pesar de que las cooperativas de ahorro y crédito han atendido a gran parte del segmento marginado por la banca tradicional, aún existen brechas y personas que no han sido incluidas financieramente, sea por la distancia de residencia, por no cumplir con los requisitos para ser sujetos de crédito incluso en las COACs.

Como una respuesta a esta exclusión, dentro de la economía popular y solidaria, además de las cooperativas de ahorro y crédito, también están las cajas de ahorro y cajas comunales, de esta forma es cómo podemos ver que existen los medios para la inclusión financiera genuina para luchar eficazmente contra la desigualdad y la pobreza.

1.3. Inclusión financiera en los territorios rurales

En el Ecuador, de acuerdo con el último Censo de Población y Vivienda realizado en el 2010 por el INEC, el número de habitantes fue de 14.483.499, de los cuales el 62.7% viven en el área urbana y el 37.3% en el área rural, es decir, alrededor de 5.392.713 habitantes.

Según la encuesta realizada por el INEC en septiembre de 2014, la pobreza alcanzó el 43.58% y la pobreza extrema el 17.85% en el área rural frente al 15.82% de pobreza y al 4.15% de pobreza extrema en la zona urbana.

El INEC (2014), define a una persona pobre como aquella que percibe un ingreso familiar per cápita menor a \$80,24 mensuales y a una persona en pobreza extrema la que percibe menos de \$45,22 mensuales.

La población que reside en las zonas rurales mayormente se dedica a la agricultura y a la ganadería, a pesar de que estas actividades son indispensables para la soberanía alimentaria, en el caso de los pequeños agricultores, no obtienen ingresos justos al momento de

comercializar sus productos, generando un impacto negativo en los ámbitos social y económico.

Al tener recursos económicos limitados, las instituciones financieras tradicionales muestran poco o ningún interés en cuanto a la colocación de créditos en este segmento, como así lo demuestra la encuesta realizada por el INEC (2019), del total de productores investigados, sólo el 5,46% pudieron acceder a créditos mientras que el 94.54% no accedieron. Se puede observar que existe un gran porcentaje de agricultores excluidos financieramente en cuanto a créditos.

La falta de garantías adecuadas, la deficiente capacidad de pago, entre otros, hace que los pequeños agricultores no sean considerados como sujetos de crédito escaseando así sus oportunidades de superar la pobreza. Es necesario realizar esfuerzo para diseñar un sistema financiero rural y efectivo que favorezca al desarrollo económico y social de los productores rurales (FAO 2020).

De acuerdo con Echeverría (2000), mediante el desarrollo de mercados financieros rurales se puede brindar un mayor acceso a recursos financieros, como es el crédito, a los habitantes del campo; mediante la creación de servicios crediticios adaptados a las necesidades y condiciones del área rural.

1.4. Caja comunal una alternativa de inclusión financiera

Las cajas de ahorro o las cajas comunales constituyen otra fuente de financiamiento para los excluidos por la banca al ser de bajos recursos económicos lo que limita sus opciones de poder ser sujetos de crédito, son estas personas quienes participan en estas cajas como socios, realizan ahorros y se entregan esos recursos a sus mismos socios como créditos.

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), las cajas comunales “son cajas formadas por personas naturales con capacidad legal para contratar y obligarse, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades y barrios en donde se forma. Ejercerán su actividad exclusivamente en un área de influencia que no afecte a otras cajas financieras con los mismos propósitos.”

En el Ecuador, según el catastro de la SEPS, existen alrededor de 65 cajas comunales activas, lo que supone que es una excelente alternativa para buscar la inclusión financiera de aquella población que por diferentes razones continúan siendo marginados. Además, de que existe el respaldo de la entidad gubernamental en apoyar y fomentar la creación este tipo de organizaciones de la economía popular y solidaria.

Las iniciativas de ahorro y crédito popular juegan un papel destacado en la lucha contra la exclusión financiera que vive gran parte de la población de más bajos ingresos de los países en desarrollo, así lo afirman Martínez-Carrasco et al. (2016) al hablar sobre el impacto que han tenido las cajas de ahorro en los sectores marginados y pobres de las zonas rurales de México.

En México, en el año 1996, se crea la Fundación León XIII y con ello el proyecto de cajas de ahorro, estas cajas de ahorros se establecieron en las zonas rurales y buscaban el desarrollo de las familias de escasos recursos económicos. Con el paso del tiempo, se observó que estas familias no sólo querían ahorrar, sino que podían hacerlo, se les brindó educación financiera a fin de lograr una cultura de ahorro en estas personas. Se han visto beneficiados ya que cuentan con recursos para acceder a los servicios básicos como son la alimentación, salud, educación. También se ha visto que han ahorrado lo suficiente como para iniciar con pequeños emprendimientos lo cual ha mejorado sus estilos de vida, todo esto sin considerar la opción de créditos sino solo con el fomento del ahorro.

Según la FAO (2020, 4) “estas cajas se conciben como un mecanismo de autogestión que contribuye a la facilitación de recursos financieros, a la protección de recursos naturales, al fortalecimiento y consolidación de los medios de vida, a la inclusión y equidad de género, y a la dinamización de las economías locales bajo un contexto de economía social”.

La implementación de las cajas de ahorro o cajas comunales han tenido un gran impacto sobre la población no elegible o marginada por la banca tradicional, ha permitido que estas personas pobres de muy escasos recursos puedan acceder al ahorro y sobre todo al financiamiento, lo cual les ha permitido no solo mejorar en sus actividades agrícolas sino que también han tenido la oportunidad de desarrollar actividades no agrícolas, es decir, generar emprendimientos, actividades comerciales locales fomentando la dinamización de la economía local y la reducción de la pobreza.

Capítulo 2. Definición del Problema

2.1 Diagnóstico situacional

2.1.1 Situación socioeconómica

En América Latina y el Caribe, los índices de pobreza y pobreza extrema son un fenómeno que golpea fuerte más en las zonas rurales que en las zonas urbanas (Echeverría 2000).

Para Bolaños (2021) de la Fundación AQUAE, la agricultura ha tomado gran importancia en todos los países del planeta, es considerada como una actividad fundamental del sector primario y fuente de sustento para gran parte de la población mundial.

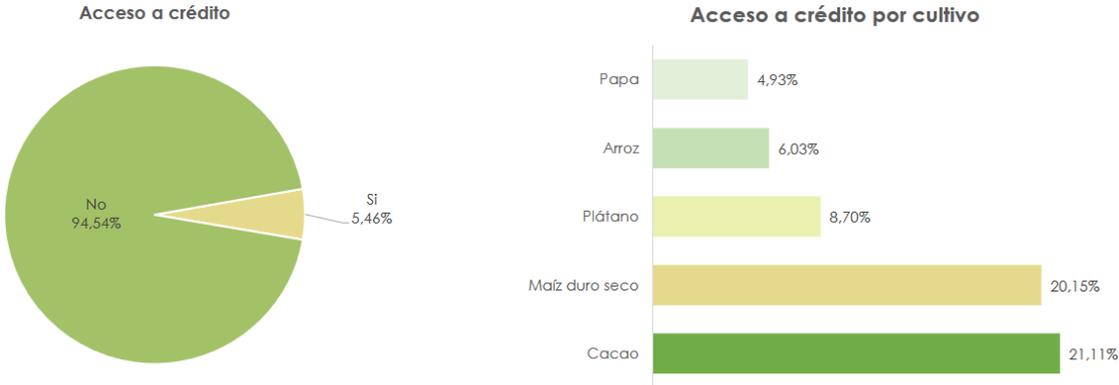
Para el desarrollo de la agricultura es necesario contar con condiciones óptimas del suelo y semillas, también está presente el factor climático, este contribuye de gran manera a la diversidad de productos que se pueden obtener.

El Ecuador, en comparación a las extensiones territoriales de los países de Latinoamérica, es un territorio de tamaño modesto, pero por su ubicación ecuatorial cuenta con una extraordinaria variedad de ecosistemas, según lo expuesto por Vaillant et al. (2007). Nuestro país cuenta con tres regiones que son: costa, sierra y oriente, de estas se desprenden diversas zonas climáticas como: tropicales, subtropicales, templados, subtemplados y de páramo, como resultado los suelos son aptos para el cultivo de la mayoría de las frutas, vegetales, verduras y demás.

Para el desarrollo de las actividades agrarias, el productor necesita contar con el recurso económico para poder acceder a la tecnificación, maquinaria e insumos necesarios para la agricultura, pero la mayoría no cuenta con lo suficiente para adquirirlos, sobre todo los pequeños productores que se ven en la necesidad de solicitar financiamiento en las IFIS locales.

Sin duda, se evidencia que la actividad agrícola es de suma importancia, pero lamentablemente este sector es un segmento casi olvidado por las entidades financieras tradicionales, como lo menciona Echeverría (2000, 155) “Las zonas rurales carecen en gran medida de servicios financieros, sobre todo de instituciones oficiales de crédito”, como así lo demuestra la encuesta realizada por el INEC, en el año 2019 en el Ecuador, del total de productores investigados, apenas el 5,46% accedieron a créditos mientras que el 94.54% no accedieron.

Gráfico 2.1. Acceso a crédito del sector agrícola

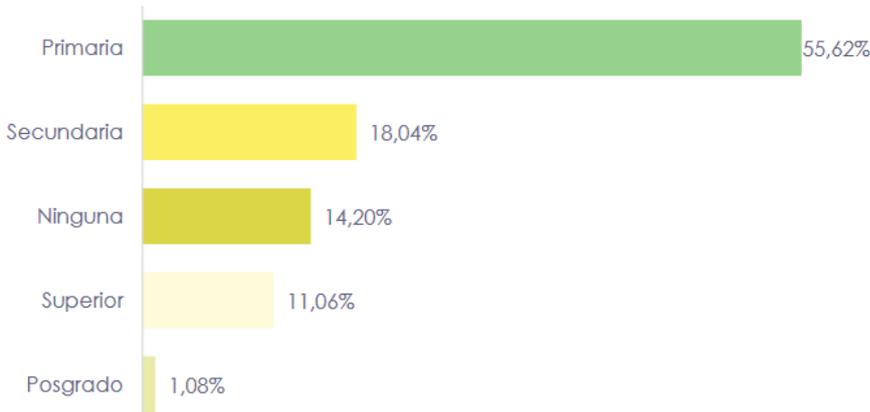


Fuente: Espac – Módulo Económico (2019)

La falta de garantías adecuadas, la capacidad y frecuencia de pagos como el monto al que se desea acceder versus el nivel de riesgo que representa su actividad económica, constituyen factores que resultan poco atractivas por los bancos y cooperativas de ahorro y crédito obteniendo como resultado el desinterés de estas entidades financieras por realizar operaciones de crédito con este sector.

Otra desventaja que sufren los agricultores es el bajo nivel de escolaridad, según datos publicados por el INEC al mes de abril de 2022, del total de productores encuestados el 55,62% ha culminado la primaria mientras que el 14,20% manifestó que no tiene ningún nivel de instrucción formal, limitando aún más sus opciones para conseguir el acceso a fuentes de financiamiento.

Gráfico 2.2. Instrucción formal de las personas productoras



Fuente: Espac – Módulo Económico (2019)

El panorama a nivel país resulta desalentador para los agricultores, a nivel local, en la provincia de Chimborazo, los números resultan ser iguales o peores, ya que esta provincia ocupa los primeros lugares en pobreza, desnutrición infantil, deserción escolar.

Específicamente, en el cantón Guamote, según datos oficiales de la SEPS, a julio de 2022, existen 9 puntos de atención financiera: 3 agencias y 6 oficinas matriz de cooperativas de ahorro y crédito, las cuales a junio de 2022 han colocado alrededor de 34.70 millones englobando a todos los tipos de créditos, pero sólo 0.04 millones fueron destinados a créditos productivos, debido a las limitaciones que se mencionaron anteriormente, es preocupante la exclusión financiera que viven los agricultores de esta zona.

Alrededor de 80 familias residen en la comunidad rural Santa Rosa de San Luis, en su mayoría dedicados a la agricultura como actividad económica principal, debido a la disponibilidad limitada de recursos como el agua y ciertas condiciones del suelo hacen que este lugar no sea factible para el desarrollo de otra actividad como la ganadera.

Tomando en cuenta las necesidades de los agricultores como su capacidad de pago, que se basa en los ciclos de producción y cosecha, se puede desarrollar productos crediticios, pero al no ser considerados por la banca tradicional es necesario recurrir a instancias privadas como son las ONGs para revertir esta situación e incrementar la inclusión financiera de los agricultores.

2.1.2 Población Objetiva

La población objetiva son los agricultores de la comunidad rural de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la provincia de Chimborazo, que por sus condiciones económicas no pueden acceder a financiamiento en las IFIS y que el presente trabajo busca una mayor inclusión financiera de estos pequeños productores a fin de mejorar su situación socioeconómica.

2.1.3 Diagrama del diagnóstico situacional

Con la aplicación del diagnóstico situacional se pretende identificar concreta y correctamente el problema para contribuir significativamente en su solución, se conoció el problema desde diversos puntos de vista como también de los factores implícitos que este conlleva, como se puede observar en la figura a continuación:

Figura 2.1. Diagrama de diagnóstico situacional

	¿Por qué? (Problema 1)	¿Por qué? (Problema 2)	¿Hay solución? ¿Cuál?
Poca inclusión financiera de los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la provincia de Chimborazo	Causa 1 Escasas fuentes alternas de financiamiento	Causa 1.1 Desconocimiento sobre el desarrollo de alternativas para la inclusión financiera enmarcado en la economía popular y solidaria	SI: Solución 1 Implementación de una caja comunal como proyecto para alcanzar una inclusión financiera genuina
		Causa 1.2 El presupuesto asignado por el gobierno central no llega a esta zona rural	SI: Solución 2 Designar un comité para que soliciten al gobierno la asignación de recursos a la comunidad
		Causa 1.3 Alianzas estratégicas escasas con el sector privado y ONGs	SI: Solución 3 Generar alianzas estratégicas con ONGs afines que brinden asesoramiento y gestión para el financiamiento
		Causa 2.1 No cuentan con la regulación de su actividad económica	SI: Solución 1 Capacitar en temas de regulación de la actividad económica en los entes de control
		Causa 2.2 Las garantías con las que cuentan no son suficientes para las IFIS tradicionales	SI: Solución 2 Solicitar documentación adicional que afiance el compromiso de pago
		Causa 2.3 Flujo de caja negativo	SI: Solución 3 Brindar educación financiera enfocados en la economía del hogar
	Causa 3 Poco interés de las IFIS tradicionales para atender a este segmento	Causa 3.1 El segmento es considerado riesgoso ya que es susceptible a la pérdida de sus cultivos	SI: Solución 1 Capacitar en técnicas de agricultura
		Causa 3.2 Dificultad para realizar pagos periódicos ya que sus ingresos dependen de la comercialización de la cosecha	SI: Solución 2 Establecer la frecuencia de pagos y montos de acuerdo a la realidad del agricultor

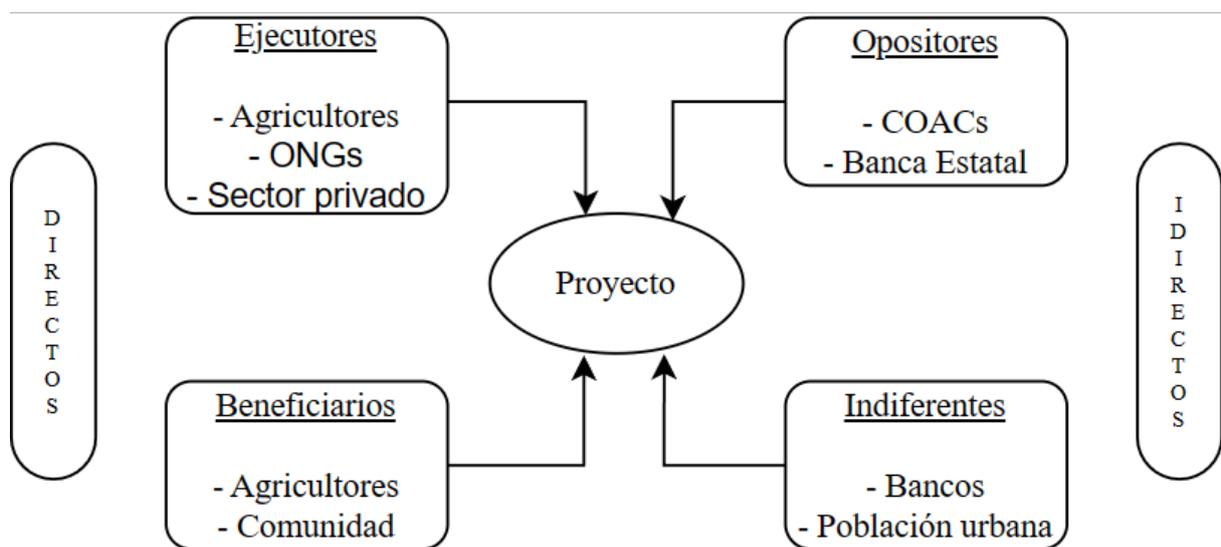
Fuente: Trabajo investigativo

2.2 Justificación de la investigación/proyecto y delimitación del problema

2.2.1 Matriz de involucrados

Para el adecuado diagnóstico de la problemática se ha identificado a los involucrados en el proyecto, estos son aquellos interesados en el problema y que se sienten beneficiados con su solución. También están los opositores, quienes pueden sentirse amenazados o afectados negativamente con la ejecución del proyecto, además están los ejecutores quienes son los operantes del proyecto, y por último se identifica a los indiferentes que son aquellos a los que el proyecto no les causa interés o nos les provoca impacto alguno.

Figura 2.2. Diagrama de involucrados



Fuente: Trabajo investigativo

Beneficiarios

Se ha identificado como beneficiarios del proyecto a los agricultores y sus familias quienes, con la inclusión financiera, mejorarán su situación socioeconómica lo cual también beneficiará al desarrollo de la comunidad de Santa Rosa de San Luis del cantón de Guamote de la provincia de Chimborazo.

Opositores

Como opositores al proyecto se ha identificado a las cooperativas de ahorro y crédito y al banco estatal ubicados en la cabecera cantonal que es Guamote, quienes a pesar de excluir financieramente a gran parte de los pequeños agricultores, en ciertas ocasiones y por el afán de cumplir con sus metas de colocación, buscan otorgar microcréditos con altas tasas de

interés a un reducido grupo de productores sin realizar el análisis debido, ocasionando perjuicio al agricultor por causarle un endeudamiento no responsable.

Indiferentes

En cuanto a los indiferentes, se ha detallado a la banca tradicional ya que el pequeño agricultor no está considerado dentro de su segmento de colocación y además no cuentan con líneas de crédito destinados para este sector, también se ha mencionado a la población urbana en este grupo de involucrados, ya que por tener una vida más citadina desconocen de la realidad del agricultor en cuanto a inclusión financiera y el desarrollo del proyecto no tendrá una incidencia mayor en esta población.

Ejecutores

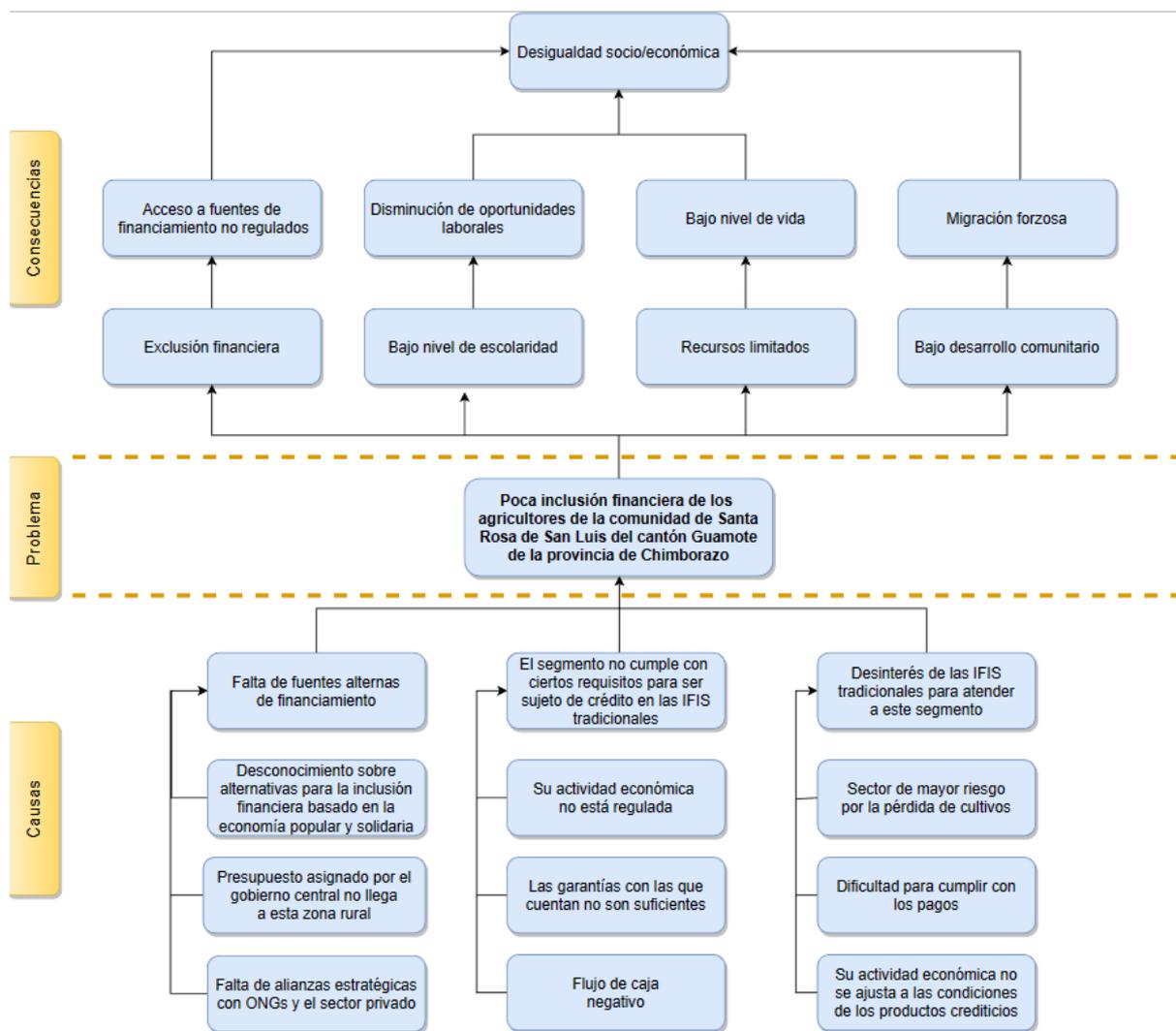
Los ejecutores del proyecto son los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis quienes realizarán los aportes iniciales para que el proyecto se elabore, también se ha identificado como ejecutores a las ONGs y al sector privado quienes participarán en el proyecto con asesoramiento y capacitación a los agricultores para que se pueda ejecutar el proyecto de forma técnica y adecuada, además, mediante alianzas estratégicas con ONGs se puede gestionar fuentes de financiamiento para el proyecto a fin de fortalecerlo en el tiempo.

2.2.2 Árbol del problema

El árbol de problemas es un elemento importante que permite identificar causas y efectos de la problemática de una forma analítica y desglosada. Aldunate y Córdova (2011) hacen referencia que mediante el desglose analítico se explica el problema en base a las relaciones causa-efecto permitiendo así pasar al desglose analítico de su solución.

A continuación, se presenta el diagrama del árbol de problemas donde se ha identificado las causas y efectos del problema:

Figura 2.3. Árbol de problemas



Fuente: Trabajo investigativo

En el árbol de problemas se ha identificado las causas que dan lugar al problema, estas causas se ubican en la parte inferior del diagrama y se detallan a continuación:

- ❖ Escasas fuentes alternas de financiamiento derivadas por las siguientes causas:
 - Desconocimiento de los agricultores de la comunidad para el desarrollo de alternativas basados en la economía popular y solidaria a fin de lograr una mayor inclusión financiera.
 - Se conoce que el gobierno central destina parte del presupuesto para el fomento del agro, pero este fondo no llega a esta zona rural,
 - Alianzas estratégicas escasas con el sector privado como con ONGs, para impulsar a este sector con capacitaciones en diferentes áreas técnicas y económicas como también en la gestión de financiamiento, ha sido otra causa

que ha imposibilitado el desarrollo de proyectos enfocados en la inclusión financiera.

- ❖ Otra causa que se ha identificado es la negación de créditos a los agricultores por parte de los bancos y COACs por lo siguiente:
 - La mayoría no han regulado su actividad económica de agricultura en el ente de control, es decir, no cuentan con el registro único de contribuyentes (RUC), por lo que no pueden justificar la generación ni el nivel de sus ingresos.
 - Un aspecto relevante son las garantías al momento de solicitar créditos en las IFIS, es un punto negativo para el agricultor ya que por su condición económica no cuentan con las garantías necesarias y suficientes para ser considerados como sujetos de crédito.
 - Al momento de efectuar el análisis económico, las entidades financieras buscan que el solicitante, entre ingresos menos gastos, cuenten con un monto superior a las cuotas mensuales del préstamo para que éstos puedan ser cubiertos. Los agricultores se ven truncados al no poder cumplir con este requerimiento, ya que los créditos no son pensados para este sector y por ende el valor de las cuotas ocasionan un resultado negativo en su flujo de caja.
- ❖ El desinterés de las IFIS tradicionales para atender a este sector se debe a las siguientes causas:
 - Existe la posibilidad de pérdida de la producción, sea por factores climáticos o por técnicas deficientes en la agricultura por lo que las entidades financieras los consideran como un sector de mayor riesgo para la colocación de créditos.
 - La dificultad que tienen los agricultores para cumplir con los pagos mensuales es otra causa para que exista desinterés de las IFIS hacia este sector, pero esto se debe a que las líneas de crédito no han sido diseñadas para este segmento.
 - La agricultura como actividad económica difícilmente se adapta a las condiciones definidas en cada producto crediticio que mantienen las IFIS ya que están enfocados a un segmento distinto de mayor recuperación del crédito y de menor riesgo.

De las causas identificadas, el problema es la poca inclusión financiera de los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la provincia de Chimborazo.

Las consecuencias del problema identificado se detallan a continuación:

- ❖ La exclusión financiera por parte de los bancos y COACs es una consecuencia que ha provocado que los agricultores sean propensos a caer en fuentes de financiamiento no reguladas como el chulco.
- ❖ El bajo nivel de educación, por no contar con los recursos suficientes, reduce las oportunidades para ingresar en el ámbito laboral de sus hijos.
- ❖ Al ser sus recursos limitados la calidad de vida no es buena para el agricultor y su familia, limitándolos al acceso seguro de los servicios indispensables como la salud, educación, alimentación y demás.
- ❖ Otra de las consecuencias que se desprenden por la poca inclusión financiera, es el bajo desarrollo comunitario lo que obliga a los agricultores a migrar a las grandes ciudades del país en búsqueda de oportunidades para generar ingresos, en ciertos casos toda la familia migra, pero en otros, son los padres quienes toman la decisión de irse dejando solos a los hijos lo que genera un impacto negativo en la base de la sociedad que es la familia.
- ❖ Por lo expuesto, la poca inclusión financiera sin duda genera desigualdad social y económica para el agricultor, su familia y la comunidad.

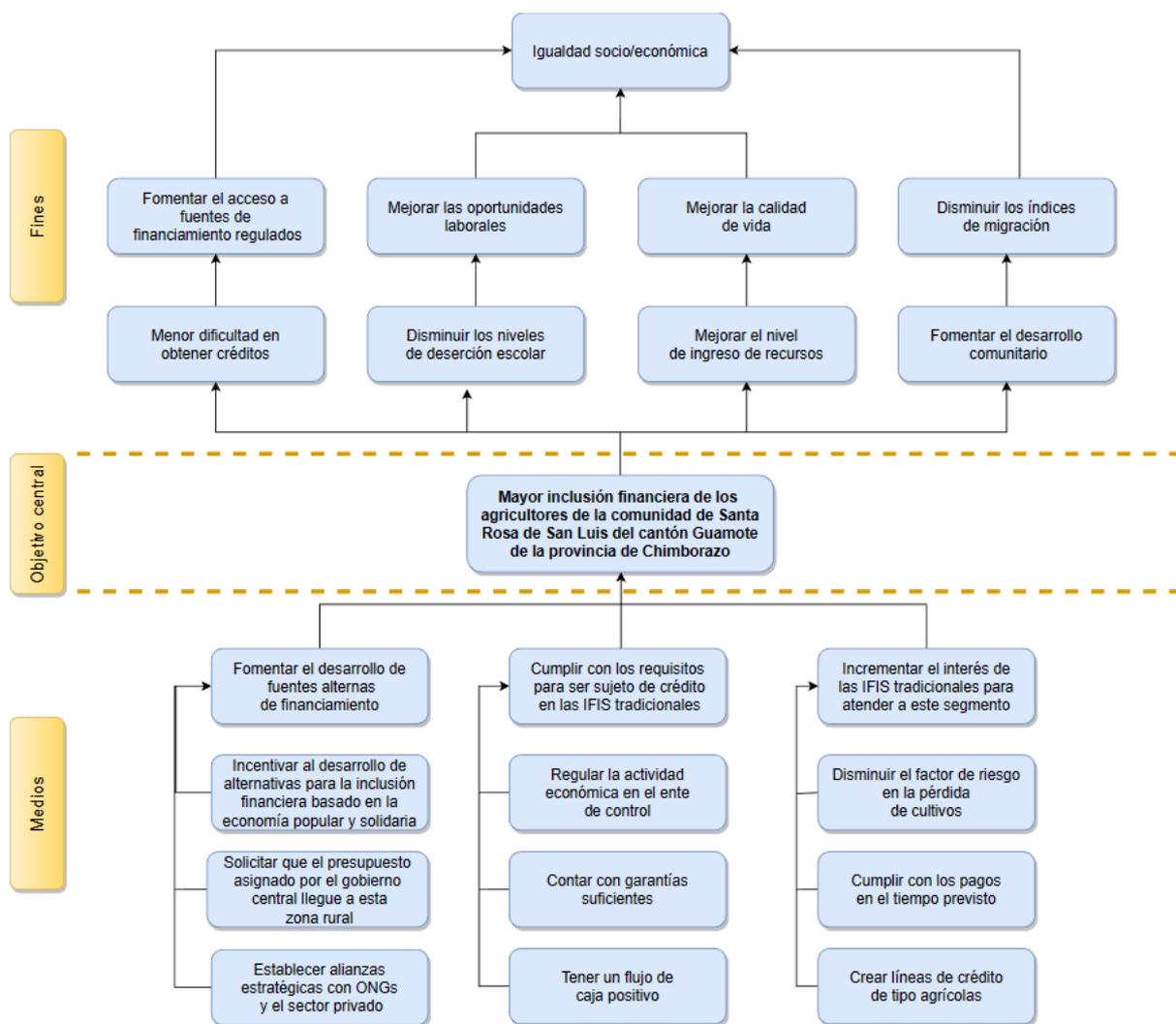
2.3 Objetivos de la investigación/proyecto

2.3.1 Árbol de objetivos

Como menciona Ortegón (2015), del contenido en estado negativo del árbol de problemas se plantea a un estado positivo obteniendo como resultado el árbol de objetivos.

Lo que en el árbol de problemas fueron las causas se convierten en medios en el árbol de objetivos, la problemática central se torna en el objetivo central del proyecto y los efectos constituyen los fines, como se muestra en la figura 2.4.

Figura 2.4. Árbol de objetivos



Fuente: Trabajo investigativo

Se tienen los siguientes medios en el árbol de objetivos:

- ❖ Fomentar el desarrollo de fuentes alternas de financiamiento, para lo cual se requiere:
 - Incentivar a los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis al desarrollo de alternativas como son cajas o bancos comunales para su inclusión económica sin discriminación y basados en la economía popular y solidaria.
 - Solicitar que, los recursos asignados por el gobierno central para los agricultores sean asignados a esta comunidad para así contar con más recursos que permitan el desarrollo del proyecto.
 - También es necesario establecer alianzas estratégicas con el sector privado para que capaciten a los agricultores en diversos temas como son la administración adecuada de proyectos, economía, educación financiera,

técnicas de agricultura y demás. También aportaría positivamente las alianzas con ONGs ya que además de capacitar a los agricultores pueden contribuir económicamente con el proyecto o a su vez pueden gestionar la obtención de recursos financieros para fortalecer el proyecto en el tiempo.

- ❖ Cumplir con los requisitos para ser sujetos de crédito en las IFIS tradicionales, para lo cual se debe:
 - Regular la actividad económica en el ente de control, es decir, obtener el ruc.
 - Contar con las garantías suficientes para poder ser sujetos de crédito.
 - Tener un flujo de caja positivo ya que representa la capacidad de pago.
- ❖ Incrementar el interés de las IFIS tradicionales para atender a este segmento, para lo cual:
 - Se debe disminuir el factor de riesgo en la pérdida de los cultivos.
 - Cumplir en el tiempo previsto con los pagos de los créditos, es decir, no caer en mora.
 - Crear líneas de crédito de tipo agrícola para así facilitar el acceso al crédito como también el compromiso de pago.

La problemática se convierte en el objetivo central que es mayor inclusión financiera de los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la provincia de Chimborazo.

Lo que en el árbol de problemas representaron consecuencias, en el árbol de objetivos son fines y se detallan a continuación:

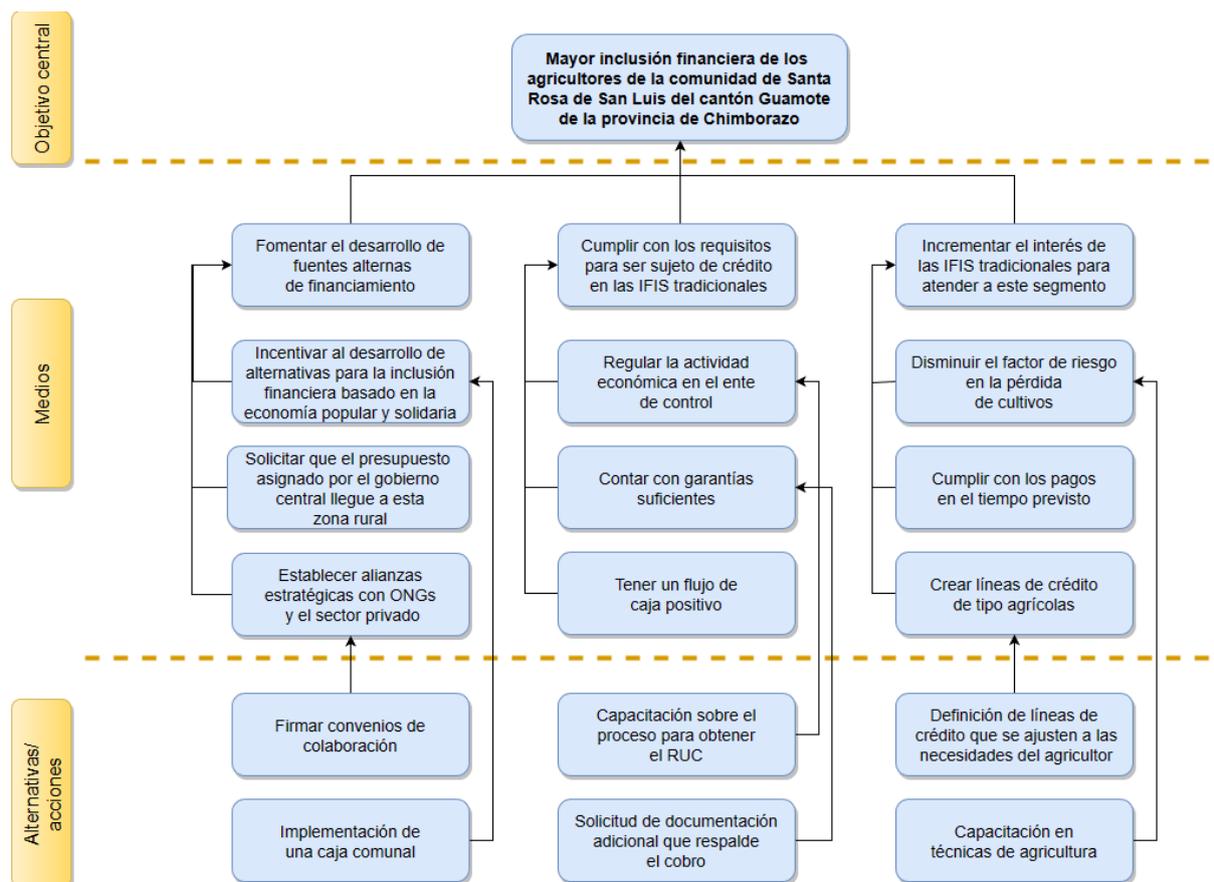
- ❖ Menor dificultad en obtener créditos fomentando así el acceso a fuentes de financiamiento regulados.
- ❖ Disminuir los niveles de deserción escolar lo que contribuye a que los hijos de los agricultores mejoren o tengan mayores oportunidades en el mercado laboral.
- ❖ Mejorar el nivel de ingresos de recursos lo que permite también mejorar la calidad de vida de los agricultores y sus familias.
- ❖ Fomentar el desarrollo comunitario obteniendo como resultado que los índices de migración forzada disminuyan.
- ❖ El fin en general es la igualdad socio/económica de los agricultores de la comunidad rural de Santa Rosa de San Luis.

2.4 Hipótesis (alternativas) de la investigación/proyecto

2.4.1 Árbol de objetivos y alternativas

En el árbol de objetivos y alternativas se plantean las posibles acciones encaminadas al cumplimiento del objetivo central detallado en el árbol de objetivos, como se presenta en la figura 2.5 a continuación:

Figura 2.5. Árbol de objetivos y alternativas



Fuente: Trabajo investigativo

Para Ortegón, Pacheco y Prieto (2015) es clave proponer acciones operativas a los medios, ya que al conseguir estos medios se contribuirá a la solución del problema. Es así como se han planteado seis alternativas/acciones para lograr el cumplimiento de los medios, a continuación, se da una explicación de cada uno:

1. La implementación de una caja comunal como incentivo al desarrollo de alternativas para la inclusión financiera basado en la economía social y solidaria, ya que al ser un segmento no tan atractivo para la banca tradicional sus fuentes de financiamiento regulados son limitados, pero con una caja comunal podrán tener un mayor acceso a productos financieros como el ahorro y crédito en su propia comunidad.

2. Firmar convenios de colaboración a fin de establecer alianzas estratégicas con ONGs y el sector privado, de esta forma los agricultores tendrán el asesoramiento y acompañamiento necesario para ejecutar y administrar adecuadamente el proyecto, como también mediante las ONGs se puede gestionar el apoyo financiero para fortalecer el capital.
3. La capacitación sobre los beneficios de tener el RUC y de cómo obtenerlo en el SRI es una alternativa que se ha planteado para que los agricultores puedan contar con uno de los requisitos solicitado por las IFIS en el proceso del crédito, de esta forma podrán justificar y respaldar su actividad económica y el monto mensual de ingresos obtenidos.
4. La solicitud de documentación adicional que asegure el cobro del crédito en aquellos casos en los que las garantías presentadas por el agricultor no sean suficientes para las entidades financieras, es una alternativa que se ha planteado, pero es decisión de las entidades financieras acogerlo o no.
5. Definición de líneas de crédito que se ajusten a las necesidades del agricultor es una alternativa propuesta a fin de que no sólo se coloque el crédito, sino que se entregue un crédito responsable en beneficio del agricultor, para ello es necesario revisar montos, tasas de interés y plazos que se ajusten a la necesidad de este segmento.
6. La capacitación en técnicas de agricultura para disminuir el factor de riesgo por la pérdida de los cultivos es una alternativa propuesta para que los agricultores puedan obtener una buena cosecha para posteriormente comercializarlo y obtener ingresos para su familia y para hacer frente a las responsabilidades financieras de ser el caso.

2.4.2 Selección de la estrategia óptima

Luego de planteadas las estrategias se debe evaluar cada una para seleccionar la más óptima que permita el cumplimiento del objetivo central (Crespo 2009).

En el análisis se debe tener en cuenta que se debe elegir la o las estrategias que cumplan con los propósitos y fines, también se debe considerar los factores económicos, legales, técnicos, ambientales, su pertinencia, eficiencia y eficacia.

En la selección de la estrategia óptima se ha empleado la matriz de evaluación de estrategias, que es una herramienta que permite asignar una valoración a criterios como la pertinencia, accesibilidad, tiempo, viabilidad social e impacto ambiental. Dicha valoración está en el rango de 1 a 5; dónde 1 es bajo, 2 es medio/bajo, 3 es medio, 4 es medio/alto y 5 es alto,

Tabla 2.1. Matriz de selección de alternativas I, II y III

CRITERIO	COEFICIENTE	MEDIOS/ALTERNATIVAS								
		I			II			III		
A. Pertinencia	5	Alto	5	25	Medio/Alto	4	20	Medio/Bajo	2	10
B. Accesibilidad	4	Medio/Alto	4	16	Medio	3	12	Medio	3	12
C. Tiempo	5	Medio	3	15	Medio/Bajo	2	10	Bajo	1	5
D. Viabilidad social	4	Medio/Alto	4	16	Medio	3	12	Bajo	1	4
E. Impacto ambiental	1	Bajo	1	1	Medio/Alto	4	4	Bajo	1	1
TOTAL				73			58			32

Fuente: Trabajo investigativo

Se ha establecido seis alternativas, que para una mejor comprensión se procedió a detallar en dos tablas que son: la tabla 2.1. las tres primeras alternativas y en la tabla 2.2. las tres últimas.

De los resultados obtenidos en la tabla 2.1., las alternativas que han tenido mayor valoración son:

La alternativa I con una valoración de 73, es la implementación de una caja comunal como una fuente alterna de financiamiento para los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis.

La alternativa II con una valoración de 58, es firmar convenios de colaboración con entidades del sector privado y con ONGs de esta forma los agricultores tendrán el asesoramiento y acompañamiento en la ejecución y administración adecuada del proyecto, adicionalmente se crearán alianzas estratégicas con ONGs mediante las cuales se puede solicitar el apoyo con la gestión para obtener recursos a fin de fortalecer el capital y que el proyecto se mantenga en el tiempo.

Tabla 2.2. Matriz de selección de alternativas IV, V y VI

CRITERIO	COEFICIENTE	MEDIOS/ALTERNATIVAS								
		IV			V			VI		
A. Pertinencia	5	Bajo	1	5	Medio/Alto	4	20	Medio	3	15
B. Accesibilidad	4	Medio/Bajo	2	8	Medio	3	12	Medio	3	12
C. Tiempo	5	Medio/Bajo	2	10	Medio/Bajo	2	10	Medio/Bajo	2	10
D. Viabilidad social	4	Medio/Bajo	2	8	Medio/Alto	4	16	Medio	3	12
E. Impacto ambiental	1	Bajo	1	1	Bajo	1	1	Medio/Bajo	2	2
TOTAL				32			59			51

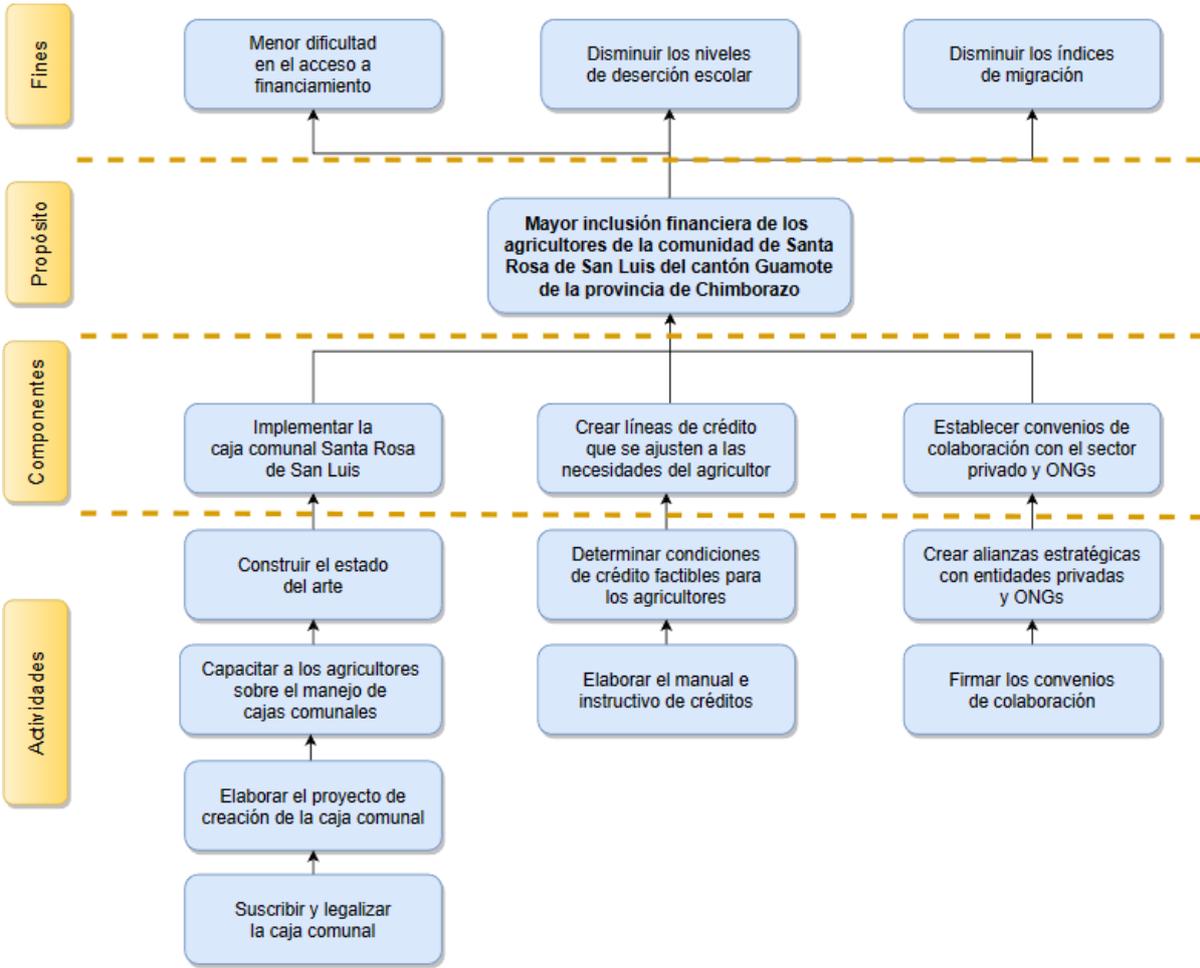
Fuente: Trabajo investigativo

En la tabla 2.2., la alternativa V con 59 puntos de valoración, es la definición de líneas de crédito que se ajusten a las necesidades del agricultor en cuanto a montos, tasas de interés y plazos. Se busca que el crédito tenga como objetivo la inclusión financiera responsable y que no perjudique a los agricultores con sobreendeudamiento o créditos que resulten impagables. Esta línea de crédito de mayor accesibilidad podrá establecerse dentro de la caja comunal.

2.4.3 Estructura analítica del proyecto

La estructura analítica del proyecto es necesaria para la selección, de forma analítica, de la solución que resulte más viable para la problemática identificada. Esta estructura se caracteriza por tener 4 niveles jerárquicos que son: el fin, el propósito, los componentes y las actividades; su jerarquía es de manera vertical como tal su interpretación es desde abajo hacia arriba.

Figura 2.6. Estructura analítica del proyecto



Fuente: Trabajo investigativo

En la estructura analítica del proyecto EAP, se ha detallado tres componentes y cada uno cuenta con sus actividades.

Para el componente 1 que es implementar la caja comunal Santa Rosa de San Luis, se ha asignado cuatro actividades que se detallan a continuación:

1. Construir el estado del arte, en esta actividad se realizará una investigación documental sobre temas relacionados con la inclusión financiera, agricultura, facilidad en el acceso a créditos, y demás temas que guarden relación con el proyecto.
2. Capacitar a los agricultores sobre el manejo de cajas comunales con la finalidad de que conozcan esta alternativa de economía popular y solidaria que incluye a los excluidos financieramente por la banca tradicional y además para que apliquen una administración adecuada para que perdure en el tiempo.
3. Elaborar el proyecto de creación de caja comunal en la comunidad de Santa Rosa de San Luis.
4. Suscribir y legalizar la caja comunal en los entes de control para que obtenga personería jurídica y se pueda gestionar el financiamiento local como del exterior y así fortalecer el capital para este proyecto.

Para el componente 2, crear líneas de crédito que se ajusten a las necesidades del agricultor, se ha asignado dos actividades que son:

1. Determinar condiciones de crédito factibles para los agricultores, es decir, otorgar un financiamiento responsable con este sector que beneficie a la caja comunal ya que se podrá recuperar los créditos, y a los agricultores porque podrán acceder a recursos que les permitirá realizar actividades en pro del bienestar propio y de su familia.
2. Elaborar el manual e instructivo de crédito, con estos documentos se podrá contar con guías que ayudarán al buen funcionamiento de la caja comunal y de los créditos otorgados.

Al componente 3, establecer convenios de colaboración con el sector privado y ONGs, se asignó dos actividades, las cuales son:

1. Crear alianzas estratégicas con las entidades privadas y ONGs para contar con asesoramiento para el desarrollo eficiente y eficaz del proyecto.
2. Firmar los convenios de colaboración para que las entidades del sector privado y ONGs tengan un mayor compromiso con la comunidad y con el desarrollo del proyecto.

El desarrollo y cumplimiento de los tres componentes permitirá alcanzar el propósito de este proyecto que busca una mayor inclusión financiera de los agricultores de la comunidad rural de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la provincia de Chimborazo.

Al cumplir con el propósito se alcanzará los fines del proyecto que es reducir la dificultad en el acceso a financiamiento, disminuir los niveles de deserción escolar y disminuir los índices de migración en la comunidad.

Capítulo 3. Desarrollo metodológico y resultados del proyecto

Para el presente proyecto se ha utilizado la matriz de marco lógico que según Ortegón (2015, 13), afirma que “es una herramienta para facilitar el proceso de conceptualización, diseño, ejecución y evaluación de proyectos. Su énfasis está centrado en la orientación por objetivos, la orientación hacia grupos beneficiarios y el facilitar la participación y la comunicación entre las partes interesadas”.

El objetivo del proyecto es una mayor inclusión financiera de los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la provincia de Chimborazo, para lo cual se ha identificado tres componentes, que ayudarán en la consecución del objetivos y que son:

C1: Implementar la caja comunal Santa Rosa de San Luis

C2: Crear líneas de crédito que se ajusten a las necesidades del agricultor

C3: Establecer convenios de colaboración con el sector privado y ONGs

Para la ejecución de cada componente se han establecido varias actividades y tareas mismas que serán ejecutadas en el lapso de 75 semanas, se dará una explicación más a detalle a continuación.

3.1. Matriz de Marco Lógico

3.1.1. Explicación de la matriz de marco lógico

En la matriz de marco lógico se presenta de forma resumida los aspectos relevantes del proyecto, esta matriz tiene como columnas el resumen narrativo, indicadores, los medios de verificación y los supuestos, en las filas se especifican el fin, el propósito, los componentes y las actividades.

Crespo (2009) afirma que el objetivo de la matriz de marco lógico es establecer una estructura al proceso de administración y comunicar en una sola matriz la información esencial y de forma resumida del proyecto. En esta matriz se puede observar lo que se pretende realizar y cuáles son los insumos necesarios para la ejecución del proyecto, además de que permite a su vez su monitoreo y evaluación.

La matriz de marco lógico aplica la lógica vertical, es decir, su forma de interpretación es desde la parte inferior de la matriz hasta la parte superior, de abajo hacia arriba. Entonces el análisis de la matriz inicia va desde:

1. **Actividades:** representan las acciones que se ejecutarán en el proyecto para lograr el cumplimiento de los componentes detallados, es decir, se asignan actividades para cada uno de los componentes. Para el proyecto se han asignado 4 actividades para el componente 1, 2 actividades para el componente 2 y 2 actividades para el componente 3, mismas que están detalladas en la figura 3.1.
2. **Componentes:** es todo aquello que el proyecto entregará, como obras, estudios, capacitaciones, servicios entre otros, es decir, son el contenido del contrato del proyecto (Ortegón, Pacheco y Prieto 2005). Al alcanzar cada uno de los componentes se podrá lograr con el propósito del proyecto. Se han establecido 3 componentes en el presente proyecto, mismos que se encuentran detallados en la figura 3.1.
3. **Propósito:** es el objetivo específico y representa el resultado que se desea alcanzar con la ejecución del proyecto, para mayor claridad del propósito, se debe especificar el resultado deseado, el lugar donde se efectuará y la población a la que se pretende beneficiar. Además, se sugiere que en la matriz de marco lógico se detalle un solo propósito a fin de evitar ambigüedades. En la figura 3.1. se encuentra detallado el propósito del proyecto.
4. **Fin:** es el objetivo general de desarrollo del proyecto, es lo que se conseguirá con la solución del problema, son resultados a largo plazo y que contribuyen de manera positiva a solventar situaciones cuya afectación es de nivel regional, sectorial o nacional. Los fines del proyecto están detallados en la figura 3.1.

En la matriz de marco lógico también se aplica la lógica horizontal, es decir, que debe ser interpretada de izquierda a derecha, por ende, se debe empezar por el resumen narrativo, luego pasar a los indicadores, luego a los medios de verificación y por último a los supuestos.

1. **Resumen narrativo:** en esta columna se detallan, lo que se mencionó anteriormente, las actividades, los componentes, el propósito y los fines del proyecto.
2. **Indicadores:** constituyen algoritmos o fórmulas aritméticas cuantitativos o cualitativos que permiten evaluar el progreso de los objetivos establecidos. Un indicador debe expresar la cantidad que se desea alcanzar, el tiempo en el que se espera alcanzar y la población objetiva a la que se impactará. El indicador para las actividades es el presupuesto requerido y asignado para que cada una se ejecute. Estos indicadores se detallan en la figura 3.1.
3. **Medios de verificación:** son las fuentes de donde se puede obtener información acerca de los indicadores, es necesario que dichas fuentes sean confiables. De igual forma, estos medios de verificación se encuentran en la figura 3.1.

4. Supuestos: son factores externos y representan riesgo para la ejecución del proyecto si se salen de control, estos riesgos pueden ser financieros, ambientales, institucionales, políticos, sociales y demás que pueden hacer que el proyecto fracase. Los supuestos del proyecto están detallados en la figura 3.1.

3.1.2. Presentación de la matriz de marco lógico

Figura 3.1. Matriz de marco lógico

NIVEL	RESUMEN NARRATIVO DE LOS OBJETIVOS		INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACION	SUPUESTOS
FIN	F1:	Menor dificultad en el acceso a financiamiento	A finales del primer año, luego de ejecutado el proyecto, el 30% de los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis de la provincia de Chimborazo tienen acceso a financiamiento	Expedientes de crédito	Los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la provincia de Chimborazo cuentan con créditos aprobados.
	F2:	Disminuir los niveles de deserción escolar	A finales del segundo año, luego de ejecutado el proyecto, la deserción escolar disminuye en un punto porcentual en los jóvenes de nivel secundaria de la comunidad de Santa Rosa de San Luis de la provincia de Chimborazo	Ministerio de Educación	Los jóvenes estudiantes del nivel secundario concluyen con sus estudios y se gradúan del bachillerato.
	F3:	Disminuir los índices de migración	A finales del segundo año, luego de ejecutado el proyecto, la migración de las personas de la comunidad de Santa Rosa de San Luis de la provincia de Chimborazo disminuye en dos puntos porcentuales	Catastro de la comunidad	Los miembros de la comunidad de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la provincia de Chimborazo no tienen la necesidad de migrar a las grandes ciudades en busca de fuentes de ingresos.
PROPÓSITO	PC	Mayor inclusión financiera de los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la provincia de Chimborazo	A finales del primer semestre del segundo año, luego de ejecutado el proyecto, el 90% de los agricultores ahorran y al menos el 40% cuentan con	Aperturas de cuentas Expedientes de créditos	Los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis del cantón Guamote de la provincia de Chimborazo ahorran y

			créditos aprobados en la caja comunal Santa Rosa de San Luis.		acceden a créditos en la caja comunal
COMPONENTES	C1:	Implementar la caja comunal Santa Rosa de San Luis	El 90% de los agricultores colaboran para la creación de la caja comunal Santa Rosa de San Luis	Catastro de cajas comunales de la SEPS	La SEPS mantiene la norma actualizada y vigente para las cajas comunales
	C2:	Crear líneas de crédito que se ajusten a las necesidades del agricultor	A finales del primer semestre del primer año, luego de ejecutado el proyecto, se definen dos líneas de financiamiento para los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis de la provincia de Chimborazo	Manual e instructivo de crédito	Se cuenta con líneas de financiamiento convenientes para el agricultor
	C3:	Establecer convenios de colaboración con el sector privado y ONGs	A finales del primer año, luego de ejecutado el proyecto, se firman al menos dos convenios de colaboración con entidades del sector privado y ONGs	Expedientes del proyecto de financiamiento	Se cuenta con líneas de financiamiento convenientes para el agricultor
ACTIVIDADES	A1.1:	Construir el estado del arte	\$ 1,000.00	Fuentes primarias y secundarias documentales	Existe el personal para el desarrollo del proyecto.
	A1.2:	Capacitar a los agricultores sobre el manejo de cajas comunales	\$ 250.00	Firmas de asistencia y certificados de aprobación	
	A1.3:	Elaborar el proyecto de creación de la caja comunal	\$ 2,500.00	Proyecto de creación de caja comunal	
	A1.4:	Suscribir y legalizar la caja comunal Santa Rosa de San Luis	\$ 493.33	Resolución SEPS, RUC	
	A2.1:	Determinar condiciones de crédito factibles para los agricultores	\$ 1,836.66	Manual e instructivo de crédito	Existe el personal con experiencia en créditos

	A2.2:	Elabora el manual e instructivo de créditos	\$ 1,200.00	Manual e instructivo de crédito	para el desarrollo de los manuales e instructivos.
	A3.1:	Crear alianzas estratégicas con entidades privadas y ONGs	\$ 1,105.00	Propuestas de colaboración	Existe el personal con experiencia para generar las alianzas estratégicas con las entidades del sector público y ONGs
	A3.2:	Firmar el convenio de colaboración con entidades privadas y ONGs	\$ 803.33	Convenios firmados	

Fuente: Trabajo investigativo

3.2. Plan operativo

En el plan operativo se detallan las actividades a ejecutarse, a estas actividades se le asignan varias tareas a fin de facilitar aún más la ejecución del proyecto. Además, se determinan tiempos de ejecución, presupuesto requerido para llevar a cabo las tareas y actividades, también se asignan a los responsables quienes serán los encargados de que cada punto se ejecute.

De acuerdo con el Banco de Desarrollo Interamericano, BID (2018), mediante el plan operativo se puede llevar un monitoreo y control preciso a fin de implementar el proyecto evitando desviaciones de los objetivos detallados en el proyecto, por lo tanto, el plan operativo es un instrumento que ayuda a la toma de decisiones durante la ejecución del proyecto.

Para el componente C1., implementar la caja comunal Santa Rosa de San Luis, se ha asignado cuatro actividades, una tarea para la actividad C1.A1.1, una tarea para la actividad C1.A1.2, una tarea para la actividad C1.A1.3. y dos tareas para la actividad C1.A1.4. y serán ejecutadas en el lapso de 36 semanas con un costo total de \$4,243.33.

Al componente C2., crear líneas de crédito que se ajusten a las necesidades del agricultor, se ha asignado dos actividades, con dos tareas para la actividad C2.A2.1. y una tarea para la actividad C2.A2.2., el tiempo requerido para su ejecución será de 24 semanas y el costo total de este componente es de \$3,036.66.

Finalmente, para el componente C3., establecer convenios de colaboración con el sector privado y ONGs, se asignó dos actividades: una tarea para la actividad C3.A3.1. y dos tareas para la actividad C3.A3.2., ejecutables en 15 semanas a un costo de \$1,908.33

El costo total del proyecto es de \$9,188.33 con una duración total de 75 semanas, el detalle del plan operativo por componente se muestra en las tablas a continuación:

Tabla 3.1. Plan operativo componente uno

Código	Nombre de la Actividad/ Tarea	Duración (Tiempo)	Persona/Unidad Responsable	(A) Fuente de Financiamiento	(B) Aporte Propio	(A + B) Costo Total	Indicador
C1.	Implementar la caja comunal Santa Rosa de San Luis	36 semanas	Persona del equipo técnico	\$ -	\$ 4,243.33	\$ 4,243.33	Convenios de colaboración con ONGs elaborado
C1.A1.1.	Construir el estado del arte	4 semanas	Consultor	\$ -	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	Estado del arte estructurado
C1.A1.1.T1	Revisión de la literatura	4 semanas	Consultor	\$ -	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	Estado del arte estructurado
C1.A1.2.	Capacitar a los agricultores sobre el manejo de cajas comunales	4 semanas	Persona del equipo técnico	\$ -	\$ 250.00	\$ 250.00	Certificados de capacitación obtenidos
C1.A1.2.T1	Solicitar la capacitación a la SEPS	4 semanas	Persona del equipo técnico	\$ -	\$ 250.00	\$ 250.00	Documento de la SEPS con el cronograma de capacitación
C1.A1.3.	Elaborar el proyecto de creación de la caja comunal	24 semanas	Consultor	\$ -	\$ 2,500.00	\$ 2,500.00	Proyecto de implementación de la caja comunal finalizado
C1.A1.3.T1	Contratar los servicios de un profesional con experiencia en proyectos y cajas comunales	24 semanas	Consultor	\$ -	\$ 2,500.00	\$ 2,500.00	Proyecto de creación de caja comunal finalizado
C1.A1.4.	Suscribir y legalizar la caja comunal Santa Rosa de San Luis	4 semanas	Persona del equipo técnico	\$ -	\$ 493.33	\$ 493.33	Registro de la caja comunal en el catastro de la SEPS

C1.A1.4.T1	Obtener la resolución de la SEPS de la incorporación de la Caja Comunal Santa Rosa de San Luis en el catastro	3 semanas	Persona del equipo técnico	\$ -	\$ 385.00	\$ 385.00	Resolución de la SEPS entregada
C1.A1.4.T2	Obtener el registro único de contribuyentes RUC	1 semana	Persona del equipo técnico	\$ -	\$ 108.33	\$ 108.33	RUC entregado

Fuente: Trabajo investigativo

Tabla 3.2. Plan operativo componente dos

Código	Nombre de la Actividad/Tarea	Duración (Tiempo)	Persona/Unidad Responsable	(A) Fuente de Financiamiento	(B) Aporte Propio	(A + B) Costo Total	Indicador
C2.	Crear líneas de crédito que se ajusten a las necesidades del agricultor	24 semanas	Equipo técnico	-	3,036.66	3,036.66	Líneas de financiamiento convenientes para el agricultor creadas.
C2.A2.1.	Determinar condiciones de crédito factibles para los agricultores	4 semanas	Equipo técnico	-	1,836.66	1,836.66	Condiciones del crédito establecidas
C2.A2.1.T1	Entrevistar a un grupo de agricultores	2 semanas	Equipo técnico	-	943.33	943.33	Reporte de entrevistas entregada
C2.A2.1.T2	Realizar encuestas a los agricultores	2 semanas	Equipo técnico	-	893.33		Tabulación de encuestas finalizada
C2.A2.2.	Elabora el manual e instructivo de créditos	20 semanas	Consultor	-	1,200.00	1,200.00	Manual e instructivo de créditos finalizada
C2.A2.2.T1	Contratar los servicios de un profesional con experiencia en créditos para la elaboración de los manuales e instructivos	20 semanas	Consultor	-	1,200.00	1,200.00	Contrato de servicios profesionales ejecutado

Fuente: Trabajo investigativo

Tabla 3.3. Plan operativo componente tres

Código	Nombre de la Actividad/ Tarea	Duración (Tiempo)	Persona/Unidad Responsable	(A) Fuente de Financiamiento	(B) Aporte Propio	(A + B) Costo Total	Indicador
C3.	Establecer convenios de colaboración con el sector privado y ONGs	15 semanas	Equipo técnico	-	1,908.33	1,908.33	Convenios de colaboración realizados
C3.A3.1.	Crear alianzas estratégicas con entidades privadas y ONGs	12 semanas	Equipo técnico	-	1,105.00	1,105.00	Informe de entidades privadas y ONGs locales entregado
C2.A2.3.T1	Realizar acercamientos con entidades del sector privado y ONGs locales	12 semanas	Equipo técnico	-	1,105.00	1,105.00	Bitácora de visitas realizado
C3.A3.1.	Firmar el convenio de colaboración con entidades privadas y ONGs	3 semanas	Equipo técnico	-	803.33	803.33	Convenios de colaboración firmados y legalizados
C2.A2.3.T1	Elaborar el convenio de colaboración	2 semanas	Equipo técnico	-	660.00	660.00	Convenio de colaboración estructurado
C2.A2.3.T2	Firmar y legalizar los convenios de colaboración	1 semana	Equipo técnico	-	143.33	143.33	Convenios de colaboración firmados

Fuente: Trabajo investigativo

3.3. Presupuesto del proyecto

3.3.1. Presupuesto anual desagregado por componentes

Para el desarrollo del presupuesto anual desagregado por componentes se toma como base al plan operativo y para cada actividad y tarea se identifican y detallan los recursos e insumos requeridos a los cuales se les asigna su respectivo valor monetario. Para este presupuesto anual el tiempo que se ha establecido es para dos años.

Del componente C1., las cuatro actividades y con sus respectivas tareas se ejecutarán en el año 1, siendo el presupuesto anual de \$4,242.33. Los detalles de insumos y recursos requeridos para cada tarea se presentan en la tabla 3.4. a continuación:

Tabla 3.4. Presupuesto anual desagregado componente 1

Código	Nombre de la Actividad/ Tarea	Duración (Tiempo)	Año 1	Año 2
C1.	Implementar la caja comunal Santa Rosa de San Luis	36 semanas	\$ 4,243.33	
C1.A1.1	Construir el estado del arte	4 semanas	\$ 1,000.00	
C1.A1.1.T1	Revisión de la literatura	4 semanas	\$ 1,000.00	
	Honorarios profesionales		\$ 1,000.00	
C1.A1.2.	Capacitar a los agricultores sobre el manejo de cajas comunales	4 semanas	\$ 250.00	
C1.A1.2.T1	Solicitar la capacitación a la SEPS	4 semanas	\$ 250.00	
	Sueldo de una persona del equipo técnico		\$ 100.00	
	Viáticos		\$ 150.00	
C1.A1.3.	Elaborar el proyecto de creación de la caja comunal	24 semanas	\$ 2,500.00	
C1.A1.3.T1	Contratar los servicios de un profesional con experiencia en proyectos y cajas comunales	24 semanas	\$ 2,500.00	
	Honorarios profesionales		\$ 2,500.00	
C1.A1.4.	Suscribir y legalizar la caja comunal Santa Rosa de San Luis	4 semanas	\$ 493.33	
C1.A1.4.T1	Obtener la resolución de la SEPS de la incorporación de la Caja Comunal Santa Rosa de San Luis en el catastro	3 semanas	\$ 385.00	
	Sueldo de una persona del equipo técnico		\$ 350.00	

	Internet		\$	5.00	
	Viáticos		\$	30.00	
C1.A1.4.T2	Obtener el registro único de contribuyentes RUC	1 semana	\$	108.33	
	Sueldo de una persona del equipo técnico		\$	83.33	
	Internet		\$	5.00	
	Viáticos		\$	20.00	

Fuente: Trabajo investigativo

El componente C2., sus dos actividades y tres tareas se ejecutarán en el año 1 y año 2, el presupuesto para el año 1 es de \$1,836.66 y para el año 2 es \$1,200.00, los detalles se presentan en la tabla 3.5. a continuación:

Tabla 3.5. Presupuesto anual desagregado componente 2

Código	Nombre de la Actividad/ Tarea	Duración (Tiempo)	Año 1	Año 2
C2.	Crear líneas de crédito que se ajusten a las necesidades del agricultor	24 semanas	\$ 1,836.66	\$ 1,200.00
C2.A2.1.	Determinar condiciones de crédito factibles para los agricultores	4 semanas	\$ 1,836.66	
C2.A2.1.T1	Entrevistar a un grupo de agricultores	2 semanas	\$ 943.33	
	Sueldo del equipo técnico		\$ 793.33	
	Viáticos		\$ 100.00	
	Materiales de oficina		\$ 30.00	
	Impresiones y copias		\$ 20.00	
C2.A2.1.T2	Realizar encuestas a los agricultores	2 semanas	\$ 893.33	
	Sueldo del equipo técnico		\$ 793.33	
	Viáticos		\$ 50.00	
	Materiales de oficina		\$ 30.00	
	Impresiones y copias		\$ 20.00	
C2.A2.2.	Elabora el manual e instructivo de créditos	20 semanas		\$ 1,200.00

C2.A2.2.T1	Contratar los servicios de un profesional con experiencia en créditos para la elaboración de los manuales e instructivos	20 semanas		\$ 1,200.00
	Honorarios profesionales			\$ 1,200.00

Fuente: Trabajo investigativo

Las dos actividades y tres tareas del componente C3., se realizarán en el año 2 y el presupuesto es de \$1,908.33, a continuación, se detalla en la tabla 3.6.:

Tabla 3.6. Presupuesto anual desagregado componente 3

Código	Nombre de la Actividad/ Tarea	Duración (Tiempo)	Año 1	Año 2
C3.	Establecer convenios de colaboración con el sector privado y ONGs	15 semanas		\$ 1,908.33
C3.A3.1.	Crear alianzas estratégicas con entidades privadas y ONGs	12 semanas		\$ 1,105.00
C3.A3.1.T1	Realizar acercamientos con entidades del sector privado y ONGs locales			\$ 1,105.00
	Sueldo del equipo técnico			\$ 1,000.00
	Viáticos			\$ 100.00
	Internet			\$ 5.00
C3.A3.2.	Firmar el convenio de colaboración con entidades privadas y ONGs	3 semanas		\$ 803.33
C3.A3.2.T1	Elaborar el convenio de colaboración	2 semanas		\$ 660.00
	Sueldo del equipo técnico			\$ 600.00
	Materiales de oficina			\$ 30.00
	Impresiones y copias			\$ 20.00
	Internet			\$ 10.00
C2.A3.2.T2	Firmar y legalizar los convenios de colaboración	1 semana		\$ 143.33
	Sueldo de una persona del equipo técnico			\$ 83.33
	Materiales de oficina			\$ 30.00
	Viáticos			\$ 30.00

Fuente: Trabajo investigativo

En el presupuesto consolidado de ingresos, costos y gastos, se detalla el total requerido para la ejecución del proyecto, que es de \$9,188.33 y su distribución requerida para cada concepto, como a continuación se muestra en la tabla 3.7.:

Tabla 3.7. Presupuesto consolidado ingresos, costos y gastos

Ingresos	-
Costos	
Costos directos	
Gastos	
Gastos administrativos	
Sueldos	3,803.33
Honorarios	4,700.00
Viáticos	480.00
Internet	25.00
Materiales de oficina	120.00
Impresiones y copias	60.00
Total costos y gastos	9,188.33

Fuente: Trabajo investigativo

Para el presupuesto anual de ingresos, costos y gastos, se detalla el valor requerido para la ejecución del proyecto en función del tiempo estimado del proyecto, es así que, para el año 1 el valor es de \$6,080.00 y para el año 2 el valor es de \$3,108.00, como se muestra en la tabla 3.8. a continuación:

Tabla 3.8. Presupuesto anual de ingresos, costos y gastos

	Año 1	Año 2
Ingresos	-	-
Costos		
Costos directos		
Gastos		
Gastos administrativos		
Sueldos	2,120.00	1,683.33
Honorarios	3,500.00	1,200.00
Viáticos	350.00	130.00
Internet	10.00	15.00
Materiales de oficina	60.00	60.00
Impresiones y copias	40.00	20.00
Total costos y gastos	6,080.00	3,108.33

Fuente: Trabajo investigativo

3.4. Cronograma de actividades

Para contar con un mayor detalle de la planificación del proyecto se ha realizado el cronograma de actividades, que implica la distribución del tiempo para cada tarea y actividad, de esta manera se conoce mejor el período de ejecución de cada componente que implica el

¿Se ha considerado la percepción de la población beneficiaria en la identificación del problema?	X			
¿El equipo que gestiona el proyecto tiene la capacidad de intervenir en el problema?	X			
¿Se han analizado los costos administrativos, psicosociales y políticos de la focalización del proyecto?		X	En el proyecto no se ha realizado el análisis de los costos psicosociales	
¿Se han identificado los criterios de focalización del proyecto?	X			

Fuente: Trabajo investigativo

Se ha empleado herramientas de análisis que ha permitido identificar y delimitar el problema claramente y con su solución se puede disminuir los efectos negativos que este conlleva sobre los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis.

Es por ello que las respuestas fueron positivas en las preguntas planteadas en la tabla 3.9., a excepción de la pregunta 7, que fue negativa la respuesta, ya que en el proyecto no se consideró el análisis de los costos psicológicos ni políticos.

3.5.2. Análisis de consistencia interna del proyecto

Mediante el desarrollo del árbol de problemas, el árbol de objetivos, el árbol de alternativas, la estructura analítica del proyecto y la matriz de marco lógico se ha abordado con todo lo detallado en las preguntas de la tabla 3.10 siendo las respuestas todas positivas, como se muestra a continuación:

Tabla 3.10. Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto

Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se han identificado los indicadores del problema que da origen al proyecto?	X			
¿Existe una línea de base del proyecto, es decir existen datos iniciales de los indicadores del problema antes de ejecutarse el proyecto?	X			
¿Se han identificado causas o factores explicativos del problema?	X		Mediante el desarrollo del árbol de causas y efectos se ha identificado lo mencionado en la pregunta	

¿El problema se ha graficado en un árbol que presenta indicadores y factores explicativos directos e indirectos?	X		En el proyecto se ha desarrollado el árbol de problemas en el que se identificó lo mencionado en la pregunta	
¿Se han identificado factores o causas críticas del problema analizado?	X			
Considerando las respuestas a las preguntas anteriores, ¿se concluye que la explicación de la situación inicial está sustentada en información suficiente?	X			

Fuente: Trabajo investigativo

En la matriz de marco lógico y en los presupuestos se han abordado con todo lo señalado en las preguntas de la tabla 3.11., obteniendo como resultado afirmaciones a todas las preguntas como se muestra a continuación:

Tabla 3.11. Matriz para la evaluación de las actividades del proyecto

Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se han identificado actividades suficientes y necesarias para cada resultado del proyecto?	X		En la matriz de marco lógico se asignaron actividades para la ejecución de los componentes	
¿Se estableció cuáles son los organismos responsables de ejecutar cada una de esas actividades?	X		En el plan operativo se realizó la asignación de responsables de la ejecución de las tareas y actividades	
¿Hay actividades que requieren un análisis de viabilidad económico financiera, política e institucional?	X			

Fuente: Trabajo investigativo

3.5.3. Evaluación de la viabilidad política del proyecto

En esta evaluación se consideran a los actores sociales involucrados y su interés o motivación en que el proyecto se desarrolle, para identificar el nivel de interés se ha asignado la siguiente ponderación:

Aceptación = +1; Indiferencia = 0; Rechazo = -1

El peso político del actor social no es otra cosa que la influencia que estos tienen para que se ejecutó o no el proyecto, para medir este nivel de influencia se ha asignado la siguiente ponderación:

Peso político alto = +3; Peso político mediano = +2; Peso político bajo = +1; Ninguno = 0

El resultado de multiplicar el interés por el peso político de los actores sociales involucrados será el nivel de viabilidad política, cuya ponderación es la siguiente:

A = alto nivel de viabilidad; M = mediano nivel de viabilidad; B = bajo nivel de viabilidad

Tabla 3.12. 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
Componente C1.	Agricultores	+1	+3	3
	Entes de control	+1	+3	3
	Sector privado y ONGs	+1	+2	2
				A
Componente C2.	Agricultores	+1	+3	3
	Comunidad	+1	+3	3
	Equipo Técnico	+1	+2	2
				A
Componente C3.	Agricultores	+1	+2	2
	Comunidad	+1	+2	2
	Sector privado y ONGs	+1	+3	3
				A

Fuente: Trabajo investigativo

En el componente C1., los actores sociales tienen el interés de que se ejecute el proyecto y tiene el peso político a favor dando como resultado un alto nivel de viabilidad política.

Caso similar ocurre con los componentes C2. y C3., por ende, el nivel de viabilidad política es alto en los tres componentes y por tanto para el desarrollo del proyecto.

3.5.4. Evaluación de la viabilidad organizativa e institucional del proyecto

En este análisis se miden las capacidades de los responsables para llevar a cabo los componentes y por ende la ejecución del proyecto en sí. Para esta medición se debe asignar, de acuerdo con el nivel de capacidad, la siguiente ponderación:

A = alto nivel de viabilidad institucional; M = mediano nivel de viabilidad institucional; B = bajo nivel de viabilidad institucional.

En cada componente se ha identificado que el problema interno de la entidad es no contar con el personal capacitado para su ejecución, se ha asignado a los tres componentes un mediano

nivel de viabilidad institucional, ya que ciertamente no se cuenta con el personal capacitado, pero esto se puede revertir o mejorar capacitándolos y el proyecto puede ser ejecutado.

Tabla 3.13. Matriz de análisis de la viabilidad institucional

Organismo o entidad responsable: Promotora del proyecto y agricultores				
Componente o actividad	Requisitos organizacionales	Requisitos existentes	Problemas internos de la entidad	Nivel de viabilidad institucional de la actividad
C1	Se implementa la caja comunal Santa Rosa de San Luis	SI	No contar con personas capacitadas para el manejo y administración de la caja comunal	M
C2	Se cuentan con líneas de crédito acorde a las necesidades del agricultor	SI	No contar con una persona capacitada en créditos y cobranzas	M
C2	Se cuentan con convenios de colaboración firmados con las entidades del sector público y ONGs	SI	No contar con una persona capacitada en realizar convenios de colaboración	M

Fuente: Trabajo investigativo

3.5.5. Evaluación de sostenibilidad del proyecto

En esta evaluación se puede medir la capacidad que tiene el para seguir en el tiempo, en la siguiente matriz se detallan diez preguntas a las cuales se le debe asignar una calificación que va de 1 a 5 y cuyo significado es:

1 = muy bajo; 2 = bajo; 3 = intermedio; 4 = alto; 5 = muy alto.

Al ser un proyecto social gestionado por los propios beneficiarios como son la comunidad y los agricultores la calificación obtenida es de intermedio a muy alto, la comunidad de Santa Rosa de San Luis cuenta con su casa comunal, este espacio físico será la infraestructura donde funcionará el proyecto.

Existe desde ya el acercamiento con una ONGs local cuyo objetivo social es fomentar el desarrollo sustentable de las comunidades indígenas del cantón y ha mostrado interés en colaborar con asesoramiento en la ejecución del proyecto.

Lastimosamente, el desarrollo del proyecto no tiene un apoyo fuerte ni estable por parte de las entidades públicas locales, por tal motivo, se ha asignado una calificación de 2.

La calificación obtenida es de 35/50 lo que representa una sostenibilidad media del proyecto y por ende, su ejecución es viable.

Tabla 3.14. Matriz para la evaluación de sostenibilidad

Interrogantes	Calificación				
	1	2	3	4	5
Infraestructura y logística					
¿El resultado o bien o servicio tiene la infraestructura adecuada?				X	
¿Son adecuados la planta y el equipo físico para su producción o prestación?				X	
¿Hay adecuación en los procesos de mantenimiento del equipo y de la infraestructura?			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 públicas?		X			

Fuente: Trabajo investigativo

3.5.6. Evaluación de viabilidad ambiental

El presente proyecto no tiene un mayor impacto ambiental, por lo tanto, no es aplicable realizar la evaluación de viabilidad ambiental.

3.5.7. Análisis de género

El proyecto no hace distinción de género para poder participar, es decir, que se busca la participación del sector agrícola sin importar el género, por ende, no es aplicable realizar la evaluación de género.

3.5.8. Evaluación de la viabilidad económica financiera

Es imprescindible recalcar que el presente proyecto tiene un fin social, que es la inclusión financiera de los agricultores de la zona rural de Santa Rosa de San Luis, es decir, no busca ofertar bienes o servicios a cambio de obtener ganancias para repartirlos en cada cierre fiscal.

Se busca que la caja comunal Santa Rosa de San Luis obtenga excedentes y que sean reinvertidos para que este proyecto sea sostenible en el tiempo para el beneficio y apoyo de los agricultores de esta comunidad.

A continuación, se realiza la evaluación de viabilidad económica financiera, donde se realizará el flujo de caja proyecto, el TIR y el VAN a fin de conocer si el desarrollo del proyecto es viable económica y financieramente.

3.5.6.1. Flujo de caja proyectado

El flujo de caja proyectado es una herramienta financiera que permite evaluar el desempeño del proyecto en un tiempo determinado. Se definen los ingresos obtenidos por la ejecución del proyecto y los egresos de dinero por incurrir necesariamente en gasto por el giro normal del proyecto. De la diferencia de estos dos se obtiene como resultado un flujo de caja positivo o negativo.

Los ingresos que se identifican en el proyecto son:

- Los aportes que realizarán los agricultores para contar con el capital que les permita ejecutar el proyecto.
- Intereses ganados obtenidos por los créditos otorgados a los agricultores de la comunidad de Santa Rosa de San Luis.
- Como resultado de las alianzas estratégicas, se estima contar con el financiamiento de carácter no reembolsable para el proyecto, lo que permitirá que el capital incremente para llegar a más agricultores con la otorgación del financiamiento.

Los egresos de efectivo se dan por gastos como el pago de: servicios básicos, internet, compra de suministros de oficina, muebles y equipos, sueldos, y demás que se encuentran detallados en la tabla 3.15.

El resultado obtenido de la diferencia entre ingresos y egresos es un flujo de caja positivo para los cinco años, tiempo que fue definido para este análisis, por ende, la ejecución del proyecto es viable económica y financieramente.

Tabla 3.15. Flujo de caja proyectado

Detalle	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos		12,760.00	13,310.00	13,860.00	14,410.00	14,960.00
Intereses ganados		1,160.00	1,210.00	1,260.00	1,310.00	1,360.00
Aportes de los socios		9,600.00	9,600.00	9,600.00	9,600.00	9,600.00
Financiamiento no reembolsable		2,000.00	2,500.00	3,000.00	3,500.00	4,000.00
Egresos	9,188.33	6,845.00	7,485.00	8,415.00	9,025.00	9,655.00

Viáticos	80.00	80.00	100.00	100.00	120.00
Suministros de oficina	100.00	110.00	120.00	130.00	140.00
Servicios básicos	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00
Internet	35.00	35.00	35.00	35.00	35.00
Muebles y equipos	1,500.00	1,800.00	2,100.00	2,400.00	2,700.00
Imprevistos		30.00	30.00	30.00	30.00
Costos recurrentes	5,100.00	5,400.00	6,000.00	6,300.00	6,600.00
Sueldo personal	5,100.00	5,400.00	6,000.00	6,300.00	6,600.00
Exedentes	5,915.00	5,825.00	5,445.00	5,385.00	5,305.00
(-) Inversión	9,188.33				
Flujo de caja	-9,188.33	5,915.00	5,825.00	5,445.00	5,385.00

Fuente: Trabajo investigativo

3.5.6.2. Valor actual neto

Vigo et al. (2018) mencionan que el VAN es el valor actual neto de los beneficios generados por el proyecto. Es decir, permite conocer los posibles excedentes que se generará el proyecto, si el resultado de los flujos de caja proyectados menos la inversión inicial es positivo se concluye que el proyecto es viable.

Para realizar el cálculo del valor actual neto, se debe aplicar la siguiente fórmula:

$$VAN = \sum_{i=1}^n \frac{FNC\ i}{(1+k)^i} - I_o$$

Dónde:

FNC = flujo neto de caja

k = tasa de descuento

n = período de tiempo

i = tiempo

I = inversión inicial

$$VAN = \frac{5915}{(1+0.10)^1} + \frac{5825}{(1+0.10)^2} + \frac{5445}{(1+0.10)^3} + \frac{5385}{(1+0.10)^4} + \frac{5305}{(1+0.10)^5} - 9188.33$$

$$VAN = +12065.92$$

Para el cálculo del VAN, se tomó los flujos de caja generados en los cinco años de la tabla 3.15., y como resultado se obtiene un valor actual neto positivo lo que respalda la viabilidad en la ejecución del proyecto.

3.5.6.3. Tasa interna de retorno

Vigo et al. (2018) aducen que la TIR señala la rentabilidad de ejecutar un proyecto y la tasa de descuento hace que el VAN sea igual a cero. Para el cálculo de la tasa interna de retorno se aplica la siguiente fórmula:

$$VPN = \sum_{t=0}^{t=n} \frac{FE_t}{(1 + TIR)^t} = 0$$

Dónde:

VPN = valor presente neto VAN

FE_t = flujo de efectivo en el período t

TIR = tasa interna de retorno

t = tiempo

n = número de períodos

$$VAN = \frac{5915}{(1 + 0.5531)^1} + \frac{5825}{(1 + 0.5531)^2} + \frac{5445}{(1 + 0.5531)^3} + \frac{5385}{(1 + 0.5531)^4} + \frac{5305}{(1 + 0.5531)^5} - 9188.33$$

$$VAN = 0$$

$$TIR = 55.31\%$$

Para realizar el cálculo, se tomó los flujos de caja de los cinco años de la tabla 3.15., y considerando una tasa interna de retorno del 55.31% el resultado del VAN es igual a cero, por lo tanto, es viable la ejecución del proyecto.

Conclusiones y recomendaciones

4.1. Conclusiones

La metodología de marco lógico, aplicada en el presente proyecto, es una herramienta que permite tener un panorama amplio de la visión a largo plazo, como también contribuye a tener mayor coordinación, concentración estratégica y evaluación del proyecto y su factibilidad.

Las cooperativas de ahorro y crédito han impactado de gran manera en la economía popular y solidaria, logrando la inclusión financiera de los excluidos por la banca tradicional, garantizando el acceso a los servicios financieros como el ahorro y el crédito lo que ha contribuido al desarrollo económico y en el mejoramiento de su calidad de vida.

El desarrollo de cajas comunales es una alternativa basada en la economía popular y solidaria que fomenta a la inclusión financiera del segmento que sigue excluido a pesar de la existencia de las cooperativas de ahorro y crédito.

En los casos de cajas comunales implementados en México se puede mencionar que han cumplido con el propósito social en las zonas rurales más pobres, en la actualidad, por la cultura de ahorro que adquirieron cuentan con recursos para acceder a los servicios básicos.

4.2. Recomendaciones

De los análisis realizados mediante las herramientas de evaluación, se obtuvo como resultado la viabilidad para la ejecución del proyecto, por lo que se recomienda su implementación.

Existen entidades del sector privado y ONGs, locales como externos, que tiene como objetivo social ayudar al sector rural marginado mediante el apoyo para la ejecución de proyectos que busquen el desarrollo sostenible de estos sectores, se recomienda realizar el acercamiento con estas organizaciones a fin de realizar alianzas estratégicas.

Lista de referencias

- Banco Mundial. 2022. <https://www.bancomundial.org/es/topic/agriculture/overview>
- Banco Interamericano de Desarrollo). 2018. *Herramientas y técnicas para la gestión de proyectos de desarrollo PM4R*. Washington, D.C.
- Bolaños, Vera Patricia. 2021. *La agricultura, una práctica milenaria*. Fundación AQUAE Guatemala. <https://www.fundacionaquae.org/quien-invento-la-agricultura/>
- Carranza, César. 2013. *Economía de la Reciprocidad: Una aproximación a la Economía Social y Solidaria desde el concepto del don*. Unisinos. doi: 10.4013/otra.2013.712.02
- Consejo Nacional de Inclusión Financiera. 2020. *Inclusión Financiera*. México. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319>
- Crespo, Marco. 2009. *Guía de diseño de proyectos sociales comunitarios bajo el enfoque el marco lógico*. Caracas.
- Cueva, Simón, Hernán Ramos y Narcisca Granja. 2012. *Inclusión Financiera Aproximaciones teóricas y prácticas*. Banco Central del Ecuador. Quito – Ecuador.
- Echeverría, Rubén. 2020. «Opciones para reducir la pobreza rural en América Latina y el Caribe». *Revista de la CEPAL* 70: 155.
- ESPAC. 2019. *Módulo Económico*. Ecuador. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Encuestas_Ambientales/Modulo_economico_ESPAC/2019/Presentaci%C3%B3n%20de%20resultados%20ESPAC_ECO_2019.pdf
- INEC. 2014. *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) Indicadores de Pobreza y Desigualdad*. Ecuador. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2014/septiembre-2014/presentacion%20p&d_sep14.pdf
- Martínez-Carrasco, Federico et al. 2016. *Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México*. ISSN 0188-7653. México.
- Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura FAO. 2020. *Inclusión financiera en los territorios rurales*. Honduras. <https://www.fao.org/3/ca9361es/CA9361ES.pdf>
- Ortegon, Edgar, Juan Francisco Pacheco y Adriana Prieto. 2005. *Metodología del marco lógico para la planificación, el seguimiento y la evaluación de proyectos y programas*. CEPAL – SERIE Manuales. Santiago de Chile: Naciones Unidas – CEPAL.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. 2022. *Instructivo de usuario externo. Pasos a seguir para el registro en la nómina de cajas comunales y cajas de ahorro de la SEPS*. Ecuador.
- Vaillant, Michel et al. 2007. *Mosaico Agrario: Diversidades y antagonismos socio-económico en el campo ecuatoriano*. SIPAE – IRD – IFEA. Quito: SIPAE Ecuador
- Villarreal, Francisco. 2017. *Inclusión financiera de pequeños productores rurales*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe CEPAL. Santiago de Chile.