

Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador

Departamento de Desarrollo, Ambiente y Territorio

Convocatoria 2022-2023

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

Fortalecimiento de los programas de educación financiera para la inclusión y la accesibilidad  
al crédito de la mujer rural en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. Parroquia San  
Isidro, cantón Sucre, provincia de Manabí

Angela María Cobeña Zamora

Asesor: Hugo Jácome Estrella

Lector: Cinthya Barrera

Quito, septiembre de 2023

## **Dedicatoria**

A todas las mujeres del sector rural, que fueron mi inspiración en este proyecto, juntas podemos reducir las brechas de desigualdad y alcanzar una mayor inclusión financiera.

A mis padres Freddy y Ninis que con su ejemplo de amor y perseverancia me han enseñado que todo es posible en la vida.

A mis hermanos Irene, Freddy, Duber y Jefferson por creer en mí y apoyarme siempre.

A mi esposo Iván por su amor y comprensión.

A mis hijas Ivana y Paulet por su infinita paciencia y el tiempo para que mamá estudie.

## Índice de contenidos

Resumen .....	7
Agradecimientos.....	9
Introducción .....	10
Capítulo 1. Marco teórico.....	12
1.1. Revisión de la literatura.....	12
1.2. Educación financiera en la mujer rural.....	12
1.3. Inclusión financiera en la mujer rural.....	13
1.4. Principales barreras en la inclusión financiera rural.....	15
1.5. Acceso a servicios financieros.....	16
1.6. Acceso a créditos de la mujer rural .....	16
Capítulo 2. Definición del Problema.....	18
2.1. Diagnóstico situacional .....	18
2.2. Situación socioeconómica .....	21
2.2.1. Población objetivo .....	21
2.2.2. Justificación del proyecto y delimitación del problema .....	23
2.2.3. Matriz de involucrados .....	23
2.2. Árbol del problema.....	24
2.3. Objetivos del proyecto.....	26
2.3.1. Objetivo general .....	26
2.3.2. Objetivos específicos.....	26
2.4. Árbol de objetivos .....	26
2.5. Hipótesis y alternativas del proyecto.....	28
2.6. Selección de la estrategia optima.....	30
Capítulo 3. Estructura analítica del proyecto.....	31
3.1. Marco lógico.....	36
3.2. Plan operativo .....	37
3.3. Cronograma .....	41
3.4. Presupuesto del proyecto .....	43
3.5. Presupuesto anual de ingresos, costos y gastos .....	44
3.6. Presupuesto consolidado de ingresos, costos y gastos .....	44

Capítulo 4. Evaluación ex-ante .....	45
4.1 Análisis de pertinencia del proyecto.....	45
4.2 Análisis de Consistencia interna del proyecto .....	47
4.3 Análisis de viabilidad política del proyecto .....	48
4.4 Evaluación de la viabilidad organizativa e institucional del proyecto .....	49
4.5 Evaluación de sostenibilidad del proyecto .....	50
4.6 Análisis de viabilidad ambiental.....	52
4.7 Análisis de Género.....	52
4.8 Análisis de viabilidad económica .....	52
Capítulo 5. Conclusiones y Recomendaciones .....	55
5.1 Conclusiones.....	55
5.2 Recomendaciones .....	55
Referencias .....	57

## Lista de ilustraciones

<b>Matriz 2.1.</b> Diagrama del diagnóstico situacional.....	22
<b>Ilustración 2.1.</b> Matriz de Involucrados.....	23
<b>Matriz 2.2.</b> Árbol del problema.....	25
<b>Matriz 2.3.</b> Árbol de Objetivos .....	27
<b>Matriz 2.4.</b> Estrategia Optima .....	29
<b>Matriz 2.5.</b> Estructura Analítica del proyecto .....	32
<b>Matriz 3. 1.</b> Matriz Marco Lógico.....	34
<b>Matriz 3.2.</b> Matriz Plan Operativo .....	39
<b>Matriz 3.3</b> Matriz Plan Operativo .....	41
<b>Matriz 3.4</b> Presupuesto desagregado por componente.....	43
<b>Matriz 3.5</b> Presupuesto anual de ingresos, costos y gastos.....	44
<b>Matriz 3.6</b> Presupuesto consolidado de ingresos, costos y gastos .....	44
<b>Matriz 4.1.</b> Evaluación de la identificación y delimitación del problema que dio origen al proyecto.....	45
<b>Matriz 4.2.</b> Matriz Plan Análisis de la situación inicial del proyecto .....	47
<b>Matriz 4.3.</b> Para la evaluación de las actividades del proyecto.....	47
<b>Matriz 4.4</b> Análisis de viabilidad política del proyecto .....	48
<b>Matriz 4.5</b> evaluación de viabilidad organizativa e institucional del proyecto.....	49
<b>Matriz 4.6</b> Evaluación de sostenibilidad .....	50
<b>Matriz 4.7</b> Alternativas.....	51

### **Declaración de cesión de derecho de publicación de la tesina**

Yo, **ANGELA MARIA COBEÑA ZAMORA**, autor de la tesina titulada **“Fortalecimiento de los programas de educación financiera para la inclusión y la accesibilidad al crédito de la mujer rural en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. Parroquia San Isidro, cantón Sucre, provincia de Manabí”** declaro que la obra es de mi exclusiva autoría, que la he elaborado para obtener el título de especialista concedido por la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador.

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

Quito, septiembre de 2023.



ANGELA MARIA COBEÑA  
ZAMORA

.....  
Firma

Ángela María Cobeña Zamora

## **Resumen**

Esta investigación tiene como finalidad fortalecer los programas de educación financiera para promover la inclusión y la accesibilidad al crédito de la mujer rural en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. parroquia San Isidro, cantón Sucre, provincia de Manabí, debido a la problemática de desigualdad de género en la inclusión de la mujer al sistema financiero, y por ende la poca participación en la cartera de créditos concedidos, ya que más del 50% de las operaciones crediticias están colocada en el género masculino, todo ello debido a la exclusión provocada por actos discriminatorios, sistemas patriarcales y normas sociales que se han mantenido con el tiempo convirtiéndose en barreras limitantes.

Estadísticamente el 56% de todos los individuos que carecen de una cuenta bancaria corresponde a mujeres, significando que casi mil millones de mujeres están fuera del sistema financiero, lo que ha generado que este género segmento tenga pocas oportunidades y que no puedan acceder a servicios y productos financieros, sumándose también el desconocimiento y la poca información de los procesos y requerimientos para poder ser parte de una entidad financiera, llevándolas a optar por financiamiento informal que representan elevados costos. Para ello, se plantea efectuar un programa presencial de educación financiera con capacitadores preparados y con una amplia experiencia en el tema, para brindar conocimientos y herramientas financieras a las mujeres, que les ayude a comprender lo importante y beneficioso que es tener acceso al sistema financiero.

Para la ejecución del proyecto se necesita realizar un proceso de reclutamiento y selección de capacitadores, donde el personal elegido será el encargado de elaborar e impartir los contenidos con la metodología de enseñanza previamente definidos adaptados a los tiempos, necesidades y espacios establecidos. Así mismo se debe asignar personal competente para ejecutar campañas de afiliación direccionadas a este sector ya sea mediante la coordinación en las mismas clases o mediante visitas personalizadas, efectuar una campaña de marketing es otra de las acciones, necesaria ,para dar a conocer las líneas de créditos con los respectivos requerimientos para poder aplicar, el elemento clave en esta actividad es la estrategia de comunicación utilizada ya que debe estar encaminada a la difusión y los beneficios del producto, considerando el público a quien está dirigido, así como analizar los canales de comunicación adecuados para su difusión, dicha información debe ser precisa y concisa para el grupo objetivo que les permita aplicar y obtener un financiamiento formal y accesible para crear sus propias fuentes de ingresos, y con ello puedan ir creando un historial crediticio, mejorar su condición de vida, crear su propio patrimonio, entre otros. Por otra parte, los

recursos económicos con que se financiarán los programas de educación financiera serán propia de la cooperativa y este será totalmente gratuito para las participantes, se proyecta que del total de las mujeres participantes del programa de educación financiera se pretende que el 80% se afilien a la cooperativa Calceta y que de estas el 45% accedan al menos a una operación crediticia para ser destinada a actividades productivas o microempresarial.

## **Agradecimientos**

A Dios por la vida, por ser mi luz y mi camino.

A Flacso por abrirme sus puertas y darme la oportunidad de especializarme en esta prestigiosa Universidad.

A mis docentes por compartir sus valiosos conocimientos y permitirme aprender de ellos.

A mis compañeros por los momentos compartidos.

A la Coac Calceta Ltda, de manera especial al Ing. Gustavo Navarrete por darme la apertura y confianza y a todo el personal que me guió con sus conocimientos y experiencias para realizar este proyecto.

## **Introducción**

Ofertar programas de educación financiera que profundicen la inclusión financiera y que contribuyan al desarrollo de competencias y capacidades en las personas es de suma importancia; y más aún cuando se trata de mujeres puesto que en nuestro entorno gran parte de esta población se encuentran excluidas de los sistemas financieros formales, por no contar con los conocimientos financieros básicos, menos aún con comportamientos y actitudes para el correcto manejo sus finanzas y el uso adecuado de productos y servicios financieros, consiguiendo que la persona no esté preparada para tomar decisiones financieras, afectando directamente a su bienestar (Llerena 2021).

Para FinEquityALC (2021, 4) son múltiples las razones por lo que miles de mujeres están fuera del sistema financiero como es la discriminación, la falta de fuente de ingreso permanente, falta de garantía, sumándose a ello el desconocimiento de cómo ser parte de una entidad financiera, por la nula o poca información que tienen en educación financiera. Así mismo existen otros factores que agravan la problemática como "los menores ingresos y la contratación precaria hacen que las mujeres experimenten limitaciones en cuanto al acceso económico a productos financieros formales, y tengan que acudir a otros medios como prestamistas informales o familiares y conocidos".

A pesar que, estadísticamente las mujeres son mejores pagadoras y ahorradoras que los hombres, tienen menos accesibilidad a productos y servicios financieros formales y de calidad, encontrándose excluidas del sistema por creencias y estereotipos de los antepasados. Casco y Jiménez (2018) expresan que, en el mundo, las mujeres en comparación con el sexo opuesto son mejores ahorradoras, pagadoras y se caracterizan por ser clientes fidelizadas con las instituciones financieras. "En el Ecuador, de acuerdo a datos del Banco Central (BCE), a 2017 la ratio depósitos/crédito fue 120,3% para las mujeres y 86,6% para los hombres".

Pero también es cierto, que existe un alto desconocimiento de los procesos y requisitos para afiliarse a una entidad financiera, así como de los papeles y requerimientos para postular a una operación de crédito, siendo de gran importancia reforzar el acceso y uso de servicios financieros por medio de mecanismos que permitan supervisar y asegurar de que los créditos lleguen a las mujeres de forma efectiva, incluyendo programas o proyectos de una educación financiera que apoye su buen uso y un seguimiento a los servicios otorgados.

Moreno (2022) manifiesta que el tener conocimientos básicos de finanzas permite al individuo tomar decisiones financieras informadas, comprender de una mejor manera los

temas económicos y financieros que puedan afectar directa e indirectamente a su economía y facilitar el uso efectivo y apropiado de los productos financieros con el desarrollo de habilidades para comprar y seleccionar los productos que se adapten a sus necesidades (,10).

Promover iniciativas encaminadas a brindar educación financiera y que involucren a la mujer, y si es factible con la pareja es fundamental, con la finalidad de brindar herramientas y métodos para negociar y priorizar gastos considerando las necesidades e intereses de los integrantes de la familia. Estos programas deben tener la capacidad de aumentar la autoconfianza y autonomía de las mujeres. Ante la falta de autonomía en las decisiones financieras. La Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados (COSEDE, 2020) calcula que aproximadamente 70% de las mujeres empresarias son rechazadas por las instituciones financieras, o en su defecto, no consiguen financiamiento en condiciones adecuadas.

## **Capítulo 1. Marco teórico**

### **1.1.Revisión de la literatura**

A lo largo de la historia la mujer ha tenido que enfrentar un sinnúmero de obstáculos para poder obtener un poco de independencia y estabilidad económica, pero aun así gran parte de ellas viven en un entorno de desigualdad e inequidad, existiendo alrededor del mundo miles de mujeres rurales sin tener accesibilidad a los servicios financieros y gubernamentales, entre otros, desigualdades notorias en la facilidad de acceso a productos crediticios, prestamos, seguros, recursos productivos, limitantes para emprender y participar en el mercado, situación que torna más difícil por la falta de conocimientos en educación financiera.

En América Latina y el Caribe la brecha de género en el uso de productos y servicios financieros (SF) es muy notoria. Solo el 49% de las mujeres tiene una cuenta bancaria, el 11% ahorra y el 10% han accedido a crédito. Así mismo, existen países de la región con una amplia brecha de género en cuanto a las capacidades financieras, pues se ha evidenciado que las mujeres tienen menos conocimientos y comportamientos financieros que los hombres (Banco Mundial 2022).

### **1.2. Educación financiera en la mujer rural**

La educación financiera a través de los años ha ganado gran importancia como una “técnica que promueve y fomenta la evolución social y económica, de forma especial para aquellas personas de bajos recursos”. Lusardi y Mitchell (2008) citado por Vanegas, et al., (2020) mencionan que las mujeres manifiestan niveles mucho más escasos de instrucción y conocimiento en materia financiera, generando una menor posibilidad de planificación de ahorros para cubrir imprevistos o destinarlos a una pensión en su vejez, con implicaciones importantes para la política de un país.

Carvajal (2022, 3) indica que en el Ecuador la exclusión financiera en el 2021 cerro en el 36% por diversas razones, pero, una de las más significativas e impactantes es el bajo o ningún nivel de “educación financiera” de los ciudadanos. Este conglomerado de personas excluidas financieramente desconoce, en su mayoría, la existencia y los beneficios al utilizar los servicios y productos financieros.

En el caso particular de las mujeres, la población de las áreas rurales y, en general, de bajos ingresos económicos, la exclusión financiera se acentúa y a la vez refleja un resultado proporcional a su nivel de educación financiera; es decir, a menor educación financiera, mayor exclusión.

Esta realidad se intensifica al tomar en cuenta el hecho de que el 16% de las personas que ya están incluidas en el sistema financiero, es decir cuentan ya con un producto de ahorro, por no tener los conocimientos suficientes para utilizar los servicios financieros mantiene sus cuentas inactivas o con movimientos mínimos, en comparación con personas que si tienen un buen nivel de educación financiera. Esto significa que en el Ecuador la exclusión financiera, tanto por no tener acceso como por la falta de uso de cuentas, pasa del 36% al 42% financieros (Carvajal 2022, 3).

### **1.3. Inclusión financiera en la mujer rural**

El Banco Interamericano de Desarrollo (2015) indica qué, la inclusión financiera se refiere al acceso a servicios financieros (crédito, ahorro, seguros y servicios de pago y transferencias) formales y de calidad, y su uso por parte de hogares y empresas, bajo un marco de estabilidad financiera para el sistema y los usuarios. siendo un elemento facilitador clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida.

Según el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) citado por la Asociación de bancos del Ecuador (2022), la inclusión financiera tiene cuatro dimensiones que son:

- Acceso
- Uso
- Calidad y
- Impacto sobre el bienestar o salud financiera

**Acceso:** esta dimensión hace referencia especialmente, a las capacidades existentes para hacer uso de los productos y servicios que están disponibles y son ofertados por instituciones financieras formales y reguladas por los organismos de control pertinentes, por lo que, para el análisis de esta variable se deben considerar aspectos relacionados con las barreras que puedan existir para conseguirlo. (Proximidad física, Cobertura demográfica, Asequibilidad, Tecnologías de la información, Conocimiento)

**Uso:** esta se refiere al nivel de la permanencia y profundidad en cuanto a la utilización de los productos y servicios financieros, ósea se determina la regularidad y frecuencia de la utilización a lo largo del tiempo.

**Calidad:** esta dimensión muestra la importancia del producto o servicio financiero en la vida de las personas esto a través de la experiencia que ha tenido el usuario, es decir, lo que se obtiene son los criterios y opiniones acerca de la experiencia.

**Impacto sobre el bienestar:** El bienestar financiero se refiere al estado en el cual un individuo satisface plenamente sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentirse segura de su futuro financiero, teniendo la capacidad de tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida (Organización de las Naciones Unidas, 2021).

En esta oportunidad se está abordando la accesibilidad a la inclusión financiera de la mujer rural, siendo un punto importante por la existencia de brechas de inclusión financiera en poblaciones rurales que han sido desatendidas por los proveedores tradicionales de servicios financieros y las capacitaciones que se les brinda no siempre son acorde a sus necesidades.

Puesto que en la actualidad la exclusión financiera es una realidad a pesar de los múltiples esfuerzos de las entidades financiera mantiene una lenta reducción. Cuecuecha et al. (2022) indica que el año del 2013, se estimaba que 2.3 miles de millones de personas en edad para ejercer un trabajo no tenían acceso a ningún tipo de cuenta bancaria, y en el periodo 2017, se valoraba que este indicador se redujo solo a 1.7 miles de millones de adultos

La exclusión financiera no ocurre de forma igualitaria, pues coexisten aglomeraciones o grupos de personas con una alta tasa de probabilidad de ser excluidos, en estos grupos entran “las mujeres que no son jefas de familia, las y los jóvenes, las personas de la tercera edad y las personas en áreas rurales. En el caso de las mujeres, los estudios han encontrado que tienen menor probabilidad de participar en el sistema financiero (Cuecuecha et al. 2022, 2).

En los actuales momentos la inclusión financiera tiene un nuevo enfoque o direccionamiento que es canalizar hacia el sector productivo los recursos económicos necesarios para incrementar la productividad y el desarrollo, siendo los sectores estratégicos como la banca y de los otros sectores financiero los responsable de coadyuvar al mejoramiento al acceso al sistema financiero por medio de su protagonismo, impulsando el cambio y la innovación financiera y un vínculo de permanencia y más directa con sus clientes y socios, incrementando así la cartera de clientes o socios jóvenes, que carecen de garantías y de un historial crediticio, que les avale como un sujeto apto para obtener un capital, los que hoy sólo representan 26% de la cartera del sector financiero.

En las finanzas del sector rural la demora en los procesos hace que los tiempos de respuesta sigan siendo un problema, que generalmente son generados por la poca o nula educación

financiera, ya que los ciudadanos no tienen conocimiento desde su historial de Buró de crédito hasta su cédula de identificación, a ello se suma todos los procesos burocráticos que se tienen que efectuar para aplicar a una operación crediticia, se estiman tiempos de respuestas demasiados extensos ((Lezama et al., 2022, 10). “El financiamiento en los sectores rurales es una variable detonante de la productividad, convirtiéndose en un factor que permite minimiza la pobreza y aumenta la competitividad local, lo que invariablemente genera desarrollo” (10).

La inclusión financiera es de relevancia en especial en los países en vía de desarrollo. La factibilidad de que la accesibilidad a instrumentos financieros ofrezca a aquellos hogares más necesitados condiciones y facilidades para cubrir los gastos básicos. Desde este punto de vista, la relación existente entre los servicios de crédito y el restar el índice de pobreza, se manifiesta por medio de la protección y previsión de situaciones inesperadas; así, los niveles de vulnerabilidad se reducen, mientras una parte del progreso social y económico es impulsado por la política de inclusión financiera.

#### **1.4. Principales barreras en la inclusión financiera rural**

Son múltiples las barreras de inclusión financiera, estas se detallan a continuación:

- a) Canal de comunicación deficiente entre los diferentes proveedores de los servicios y los usuarios;
- b) Alta tasa de discriminación por género y por edad, que determina una mayor exclusión de mujeres y jóvenes;
- c) Niveles de ingresos bajos de las personas pobre y lo errático de sus flujos de efectivo;
- d) Productos no acorde a las necesidades del conglomerado y procesos muy engorrosos o largos de los proveedores formales de servicios financieros.
- e) Las largas distancias geográficas y costes de transacción para las entidades que operan en lugares remotos, así como los costes de transporte y de oportunidad para que las personas accedan a las instituciones financieras formales;
- f) Las políticas nacionales e internacionales, que imposibilitan la inclusión financiera de los habitantes con ingresos bajos (Martínez, et al 2016).

A estas barreras se suman la exigencia de colaterales y garantías solicitadas por las entidades formales del sector financiero, el precio alto de los productos financieros y sus tarifas de uso, y los gastos de movilización y transporte hacia las instalaciones de las IF.

### **1.5. Acceso a servicios financieros**

El no tener acceso a los servicios financieros la población del sector rural muestra la inequidad social entre el sector rural y urbano, y a la vez fortifica la vulnerabilidad de las personas que tienen menos ingresos, ya que la población del área rural es aquella que posee más necesidades y conviven en niveles altos de pobreza. Son múltiples los estudios que demuestran que el acceso a productos financieros básicos, como tener una cuenta de ahorro, tienen efecto positivo de la cuenta ahorradora ya que no solo le permite el aumento de los ahorros, sino también el acrecentamiento del empoderamiento de la mujer, de las inversiones productivas, del consumo y de los ingresos.

Pero está claro que el proceso de aprendizaje y enseñanza es la única vía que le permite a una persona educarse, obtener los conocimientos, metodologías y herramienta para ponerlas en la práctica y contribuir a la íntegra y continua formación de las personas, desarrollando plenamente sus potencialidades, a fomentar cultura y desarrollo en la familia, la comunidad nacional, latinoamericana y mundial.

### **1.6. Acceso a créditos de la mujer rural**

El acceso a crédito tiene la capacidad de incrementar el bienestar de las familias siempre y cuando sea bien utilizado. La razón fundamental se basa en menorar la vulnerabilidad y la mejora en la calidad de vida que ocurre por la probabilidad de que los hogares destinen de mejor forma sus recursos para mantener un nivel de consumo estable, poder realizar la acumulación de muebles e inmuebles, de capital humano (educación y salud) o efectuar inversiones en condiciones favorables en relación a las que comúnmente se ofrecen en los mercados informales (Ceballos, 2020).

El no tener acceso la mujer al microcrédito es un factor limitante que se ha dado años tras años, el objetivo de alcanzar una mejor distribución de los recursos económicos y mejorar la inserción financiera de la mujer es vital y necesario para contribuir a mejorar las tasas de crecimiento de la economía de un país. En los entornos donde la mujer obtiene en el sector financiero acceso al microcrédito, esta tiende a contribuir y disminuir los niveles de pobreza.

La condición género es un factor transcendental para la inclusión financiera, basando la discriminación en que las mujeres por el hecho de serlo experimentan situaciones desfavorables, convirtiéndose en sujetos de discriminación en diferentes ámbitos como en la educación, salud, mercado laboral, políticos y religión, entre otros ámbitos. Uno de los retos para los gobiernos de turno es reducir la desigualdad de género. “En el Ecuador subsiste la

discriminación hacia la mujer en diferentes contextos donde esta pretenda desarrollarse.”  
(Flores, et al., 2019)

Por otro lado, en las finanzas del hogar según el Banco de Desarrollo de América Latina (2022), existe un desequilibrio de equidad, puesto que en los momentos actuales las mujeres no tienen que tomar más decisiones financieras que los hombres, siendo que solo el 33% de las mujeres tienen el poder de tomar las decisiones financieras por su propia cuenta, en relación con el 48% de los hombres.

Esta cruel realidad manifiesta la necesidad de implementar estrategias para mejorar el acceso de la mujer al sector financiero, ya que, de acuerdo a varios expertos, proveer una mayor educación financiera es un factor favorable para mejorar los niveles de ahorro, la administración del dinero, brindar accesibilidad al sistema crediticio, la autoconfianza.

Es sumamente indispensable destinar fuerza de trabajo en planificar y ejecutar estrategias de educación financiera planteando indicadores desagregados por género para con ello proceder con el diseño de políticas públicas que compriman y minimicen las desigualdades fomentando de esta manera una mayor participación del sexo femenino en la economía de sus países (CAF- 2022, 1).

Al indagar en el tema del uso de productos financieros se visualiza que existen brechas abismales entre el género masculino y femenino. De acuerdo estudios realizados recientemente, aunque existen múltiples segmentos vinculados con el perfil y las necesidades, las mujeres tienen menos confianza en temas financieros y más aversión al riesgo. Ejemplo de ello es que ante situaciones adversos tienden a recortar gastos y tienen la cultura de realizar un ahorro informal. A esto se suma los bajos o nulos conocimientos financieros en ambos sexos.

## **Capítulo 2. Definición del Problema**

### **2.1. Diagnóstico situacional**

Hoy por hoy la dificultad de acceder o hacer uso de los servicios y productos financieros en el mercado general es una adversidad que viven a diario millones de personas, producto de la escasa información y comprensión entre las instituciones financieras y los usuarios, la constante discriminación de género, los niveles bajos de ingresos económicos de las familias, las políticas nacionales e internacionales y productos y procesos mal diseñados que no se ajustan a los requerimientos de los más pobres. (Martínez et al. 2016, 2).

En este mismo lineamiento estudios efectuados por el Banco Mundial reflejan desigualdad no voluntaria a la accesibilidad de los servicios y productos financieros por razones de discriminación, donde las mujeres es la población más afectada, teniendo en promedio, 10% menos de accesibilidad que los hombres a una cuenta de ahorro en alguna institución financiera (Brito 2021). Datos que son corroborados por la Organización de las Naciones Unidas (2020) que indica que las mujeres, en la actualidad no tienen acceso a servicios financieros que sean adaptables a sus condiciones, y su participación dentro de este contexto en promedio es menor a la de los hombres.

La Organización Internacional del trabajo (2022) cita a la Global FINDEX del Banco Mundial (2020) quien manifiesta que del 56% de todos los individuos que carecen de una cuenta bancaria corresponde a mujeres, significando que casi mil millones de mujeres están fuera del sistema financiero, viéndose limitadas a sus posibilidades de adquirir un producto financiero.

A nivel de Ecuador el sistema financiero formal está integrado por instituciones financieras privadas como bancos y sociedades financieras e instituciones bancarias públicas mismas, que son reguladas por la Superintendencia de Bancos, el sector cooperativista que son las cooperativas de ahorro y crédito controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. De acuerdo a datos del Banco Central del Ecuador (2018) la participación de la mujer con accesibilidad y uso de productos financieros es solo del (46%) en comparación a los hombres que es 8 puntos menos que la proporción de hombres (54%), y de forma especial, siendo la cuenta básica el producto financiero con la brecha de género más amplia, pues por cada 6 hombres con una, existen 4 mujeres dueñas de una cuenta básica.

Los indicadores de inclusión financiera no son para nada alentadores y satisfactorios para el Ecuador, manteniendo resultados muy por debajo de la media de la región. Situación que se desmejora más al analizar de forma particular la situación de la mujer.

Puesto que se le ha restado protagonismo a la mujer creando estereotipo de que por ser mujer no puede desempeñarse en el campo laboral, no debe estudiar sino solo dedicarse al cuidado de su hogar y de sus hijos, convirtiéndose en barreras para generar propiedades de bienes y que no tengan disposición de garantías o colaterales para ser sujetos de créditos, la falta de equidad en las remuneraciones en el trabajo efectuado por la mujer, repercute en la elegibilidad por parte de la banca tradicional para poder acceder a montos mayores de financiamiento con relación al género opuesto, el tener múltiples responsabilidades de la familia y del hogar las obliga a ser creadoras de sus propios negocios informales que generalmente el sistema bancario las define como actividades de riesgo alto, lo que conlleva a acceder a montos pequeños y altas tasas de interés, pues no adaptan sus servicios y productos financieros enfocados a las particularidades de las mujeres (CAF, 2018) citado por (Brito 2021).

Estadísticas del periódico el Universo (2020) reflejan que el acceso a una cuenta, mientras el 58% de hombres tienen una, solo el 51% de las mujeres tienen una. En relación a la variable del ahorro el 15 % de hombres ahorra y en las mujeres solo el 9%. También en la accesibilidad crediticia existen inconformidades, en el caso de los varones el 24 % obtienen un crédito y en las mujeres solo el 18% lo logran. Pero al analizar el tema de captaciones-depósitos las mujeres resultaron ser mucho más ahorradoras, pues captan el 44 % de los depósitos.

Respecto al uso del producto financiero de crédito, el carecer de garantías, de un historial crediticio y el no tener documentos que respalden y comprueben los ingresos se convierten en impedimentos que repercuten negativamente y desproporcionada el acceso a crédito por parte de las mujeres en relación al sexo masculino. Factores socioeconómicos y socioculturales también inciden y afectan en la accesibilidad al crédito de las mujeres, de manera especial en los segmentos de menores ingresos, tienen relación con el bajo nivel de escolaridad (alta proporción de mujeres con educación básica o inferior), y por la misma falta de educación financiera de los ciudadanos (Artola 2022).

Analizando desde el punto de vista de la educación financiera a nivel del país según (Pérez 2022), en el Ecuador ocupa uno de los últimos lugares de la región, por la poca cultura de ahorro ya que no existe ese comportamiento o conducta de destinar parte de los ingresos al ahorro, sumando la mala administración de los gastos y deuda. Es decir, a más de tener una población con pocos o nulo conocimiento financiero, existen comportamientos y actitudes

pocos recomendables respecto al manejo de las finanzas personales. 62% de la población no sabe ahorrar y 53% cubre sus gastos con préstamos.

Para (Brito 2021) la falta de educación financiera también es un limitante para el conocimiento de las diferentes fuentes de financiamiento formales, para poder desde ese conocimiento analizar las diferentes alternativas que le brinda el financiamiento, de manera particular para conocer los tipos de créditos y no sólo que se enfoquen en el endeudamiento en salud y educación. Se señala que el sexo femenino es más temeroso y tiene cierta aversión al riesgo del endeudamiento, lo que se debe a la escasa formación, el no tener propiedades, la independencia económica, la corresponsabilidad en los cuidados o las situaciones de vulnerabilidad, más no que sea algo propio de este género.

El desconocer los múltiples instrumentos financieros, la falta de habilidades o capacidades para el uso de éstos por parte de la población (importante, además, considerar las capacidades de uso de tecnología), tiene un impacto negativo a la posibilidad de ser partícipes de los beneficios que los servicios financieros ofrecen, resultando en una autoexclusión voluntaria.

En el cantón Sucre provincia de Manabí la oferta de los crédito para el sector están explícitas por la mediación tanto del sector público como privado, representado por el Banco Nacional del Ecuador, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Intermediarios, Prestamistas Particulares, siendo los requisitos para el financiamiento formal contar con una cuenta corriente, libreta de ahorro; garantías tales como, hipotecas y garantías; los montos, plazos, tasas de interés y beneficios (INEC 2010),

Según información del censo de población y vivienda (INEC 2010), la población de la parroquia San Isidro para este periodo fue de 10.987 habitantes y según las proyecciones realizadas para el 2019 esta parroquia tuvo 10.767 habitantes, donde el 52.21% son hombres y el 47.79% son mujeres, gran parte de la población femenina forma parte de la población económicamente inactiva puesto que ellas están dedicadas al hogar y a su familia, y no son consideradas en el PEA por el hecho de no tener un trabajo remunerado.

En esta Parroquia San Isidro se encuentra funcionando la cooperativa de ahorro y Crédito Calceta Ltda. caracterizada por contribuir al desarrollo socioeconómico de la población de la provincia de Manabí, y teniendo total conocimiento que uno de los 7 principios del cooperativismo es promover la afiliación en equidad de género y evidenciando en su data de información un porcentaje de afiliación del género femenino del 46.39% sumándose a ello la baja participación de la mujer en los créditos concedidos siendo esta solo del 36.54%, existe la

necesidad de aplicar estrategias que coadyuven a reducir esta brecha de género y que mejor forma de hacerlo a través de la educación y capacitación en temas financiero, puesto que existe desconocimiento de los procesos e instrumentos para ser beneficiaria de los diferentes productos financieros del sistema.

## **2.2. Situación socioeconómica**

La población económicamente activa de la parroquia, se dedica en su mayoría a actividades relacionadas a la producción agropecuaria, a la actividad de comercio, empleos públicos, y otras ramas económicas. A la segmento de las mujeres por su parte, se las relaciona en gran parte a otras actividades q no están determinadas (36,3%), que pueden estar vinculadas al sector informal de la economía, así mismo existe un porcentaje del 24.9% de mujeres que están dedicadas al quehacer de la casa, este porcentaje muestra las pocas oportunidades de la mujer en el mercado laboral, significando que la incorporación al trabajo remunerado de la mujer en esta localidad es masivamente insegura, lo que conlleva que este conglomerado de personas al tener bajos recursos económicos y por ende bajos niveles de educación obtengan ingresos en el mercado que solo les ayuda a subsistir y no puedan incorporarse al mercado de trabajo como parte de un cambio cultural (INEC, 2010).

Respecto a la educación, en esta parroquia existen 40 centros de enseñanza fiscales y dos escuelas particulares permitiendo estudiar a 2,217 niños en edad escolar, pero no toda la población tiene acceso a la educación siendo así que existe una alta tasa de analfabetismo de la parroquia factor que podría estar incidiendo en la violencia contra las mujeres.

En la localidad existe un centro de salud que brinda la cobertura de servicio de atención médica para los pobladores, respecto a la parte de organización social, esta parroquia posee un grupo de organizaciones sociales que son de gran aporte para la misma, desde el punto de vista cuantitativo. Destacando la forma de organizarse a través de asociaciones y grupos de mujeres, grupos de adultos mayores, grupos de jóvenes, culturales, clubes deportivos, organizaciones de adultos mayores, comunidades, juntas administradoras de agua, de consumo y de riego, asociación de agricultores, tejido, estudiantil (INEC, 2010).

### **2.2.1. Población objetivo**

Esta investigación está direccionado a un grupo considerado vulnerable como son las mujeres del sector rural, excluidas del sistema financiero con nulas oportunidades para acceder a productos y servicios financieros.

- Mujeres que vivan en la parroquia rural San Isidro

- Mujeres excluidas del sistema financiero
- Mujeres que tengan la mayoría de edad.
- Mujeres que desarrollen o no una actividad económica.
- Mujeres amas de casa, con iniciativa de emprender.
- Mujeres responsables de la economía del hogar.

**Matriz 2.1.** Diagrama del diagnóstico situacional

<b>PROBLEMA GENERAL</b>	<b>¿Por qué? Problema 1</b>	<b>¿Por qué? Problema 2</b>	<b>¿Hay Solución? ¿Cuál?</b>	<b>¿Por qué? Problema 3</b>	<b>¿Hay Solución? ¿Cuál?</b>
Exclusión de la mujer en el acceso y uso de productos financiero en la Parroquia Rural San Isidro, del Cantón Sucre, Provincia de Manabí.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de confianza en la mujer para invertir y crear fuentes de ingresos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dependencia del jefe de hogar.</li> <li>• Cultura de generación en generación.</li> <li>• La mujer rural tiene poco tiempo disponible por el exceso tareas doméstica.</li> </ul>	**Mejorar poder de decisión, autoestima, posición en el hogar y comunidad, a través del acceso al crédito acompañado de educación financiera.		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Restricción al uso y acceso a productos financieros de la mujer rural</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Requisitos para el crédito que no se ajustan a las características de la población femenina rural.</li> <li>• Falta de conocimientos de las mujeres en temas financieros.</li> </ul>		** Bajo poder de decisión, autonomía económica, propiedad de activos y garantías.  ** Limitados conocimientos y capacidades financieras	Programas en educación financiera para la inclusión y accesibilidad al crédito de la mujer rural.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Infraestructuras o formación académica limitada.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Poco o nada de acceso a la tecnología</li> <li>• Falta de programas de capacitación</li> <li>• Padres invierten poco en la educación de las niñas – mujeres.</li> </ul>		**Familias extensas con limitados recursos.  ** Distancia  **Problemas culturales	Programas de Capacitación en temas financieros y Cooperativos.

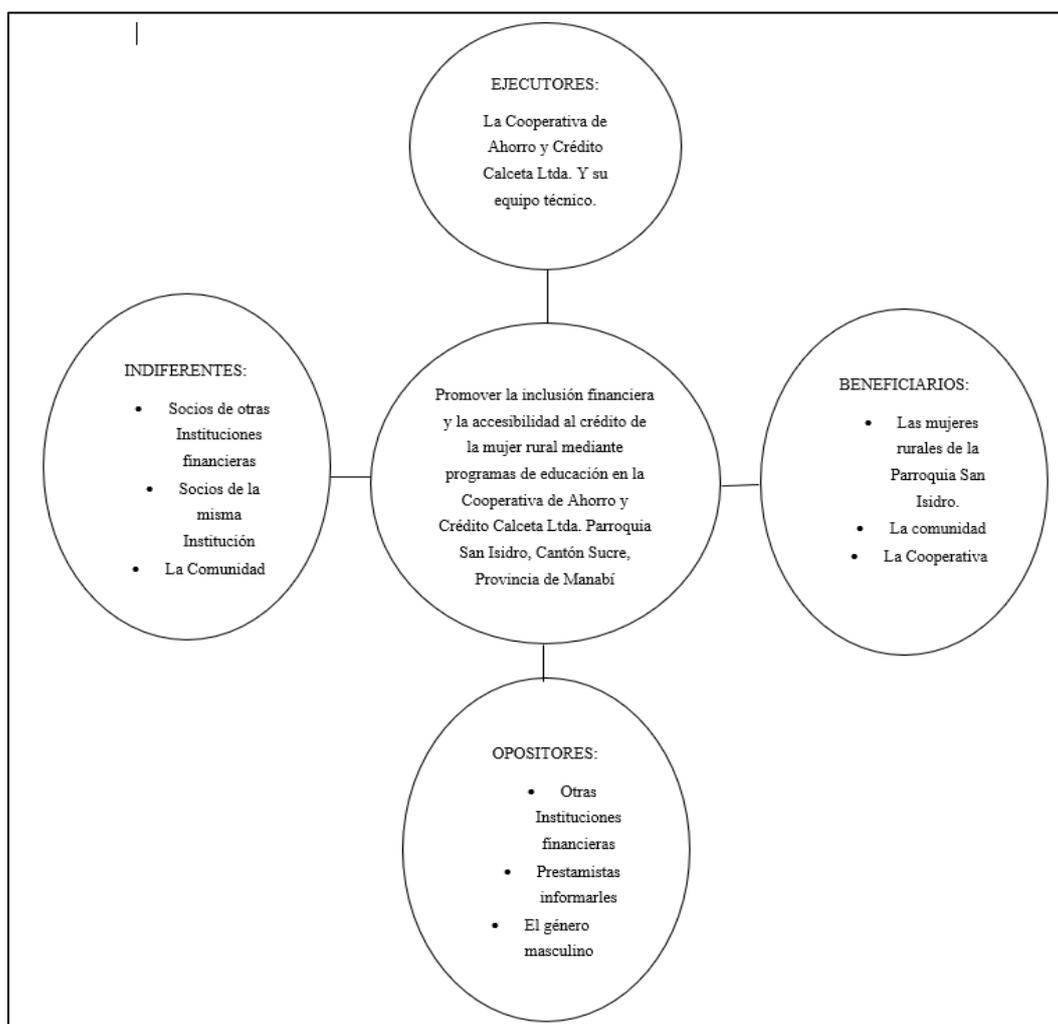
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Desconocimientos en temas financieros</li> </ul>			
--	--	---	--	--	--

### 2.2.2. Justificación del proyecto y delimitación del problema

### 2.2.3. Matriz de involucrados

A través de esta matriz identificamos a aquellas personas que ejecuten, beneficien o pongan o sean indiferentes al proyecto, en este quien ejecute será la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. junto con su equipo técnico; los beneficiarios las mujeres rurales de la parroquia San Isidro, la comunidad de la parroquia y a su vez la Cooperativa; por otro lado están los opositores que son a quienes no les conviene que el proyecto se lleve a cabo y he identificado que pueden ser Otras instituciones financieras, prestamistas informales y el género masculino y las personas indiferentes como socios de otras instituciones financieras, socios de la misma cooperativa y la comunidad.

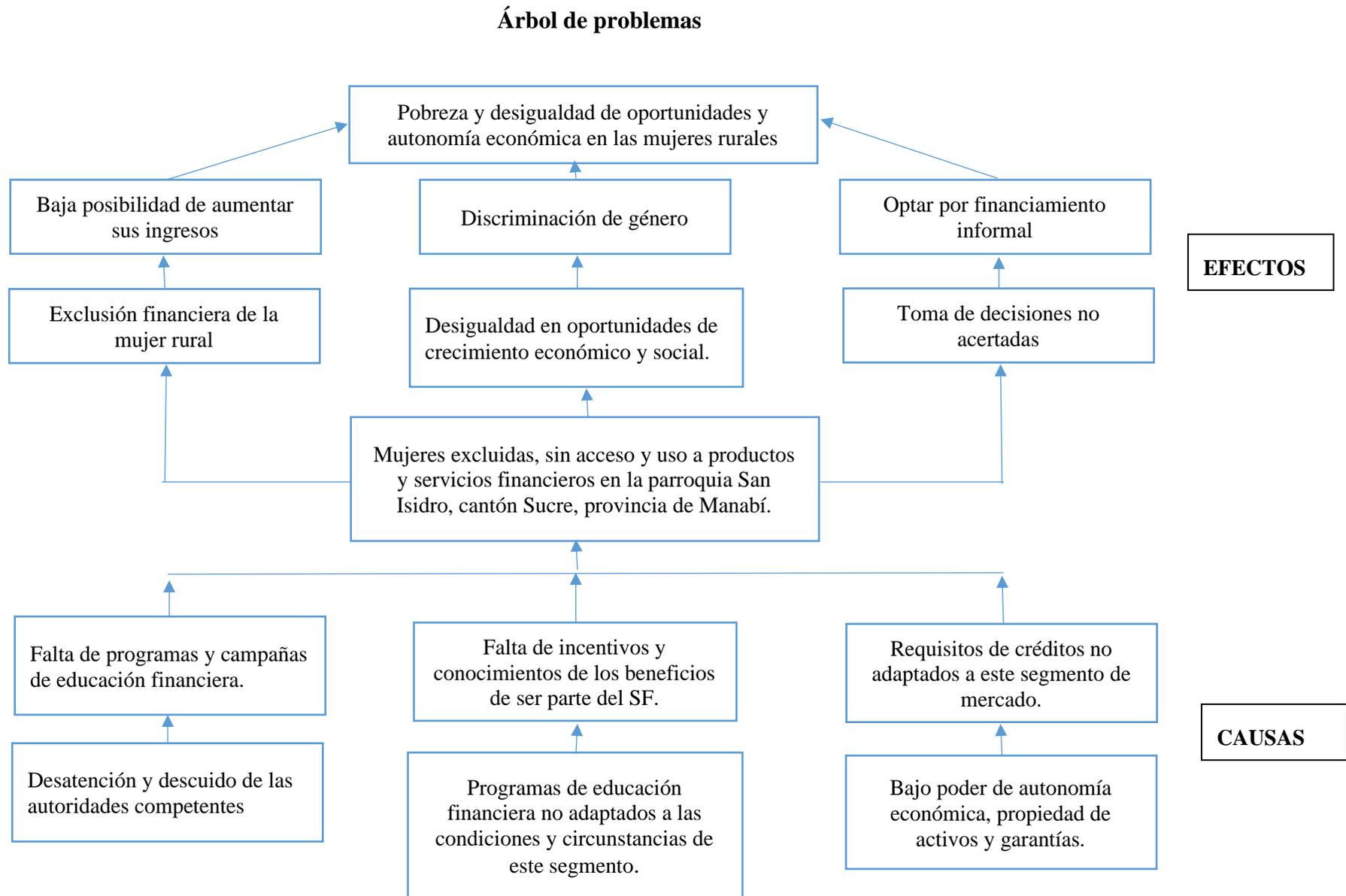
**Ilustración 2.2.** Matriz de Involucrados



## **2.2. Árbol del problema**

El diagrama del árbol del problema refleja las causas y efectos en la problemática de mujeres del sector rural sin accesibilidad a productos y servicios financieros en la cooperativa Calceta Ltda., y en la parte superior del árbol se indica el mayor efecto que son los bajos niveles de pobreza y desigualdad de oportunidades y autonomía económica en las mujeres rurales. La parte inferior del diagrama muestra las raíces-causas que originan que las mujeres rurales no tengan acceso al sistema financiero, falta de programas y campañas de educación financiera, falta de incentivos y conocimientos de los beneficios de ser parte del Sector financiero, requisitos de créditos no adaptados a este segmento, desinterés de las autoridades competentes, programas de educación financiero no adaptados a las condiciones y circunstancias de este segmento y bajo poder de autonomía económica, propiedad de activos y garantías.

**Matriz 2.3. Árbol del problema**



## **2.3.Objetivos del proyecto**

### **2.3.1. Objetivo general**

- Promover la inclusión financiera y la accesibilidad al crédito de la mujer rural mediante programas de educación impartidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. parroquia San Isidro, cantón Sucre, provincia de Manabí.

### **2.3.2. Objetivos específicos**

- Desarrollar programas de educación financiera destinado a la mujer rural de la parroquia san Isidro
- Incentivar a la mujer rural a afiliarse en la cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda.
- Ofertar las líneas de créditos destinados a este segmento de mercado, mejorando así la calidad de vida de la mujer a través del acceso al crédito.

## **2.4.Árbol de objetivos**

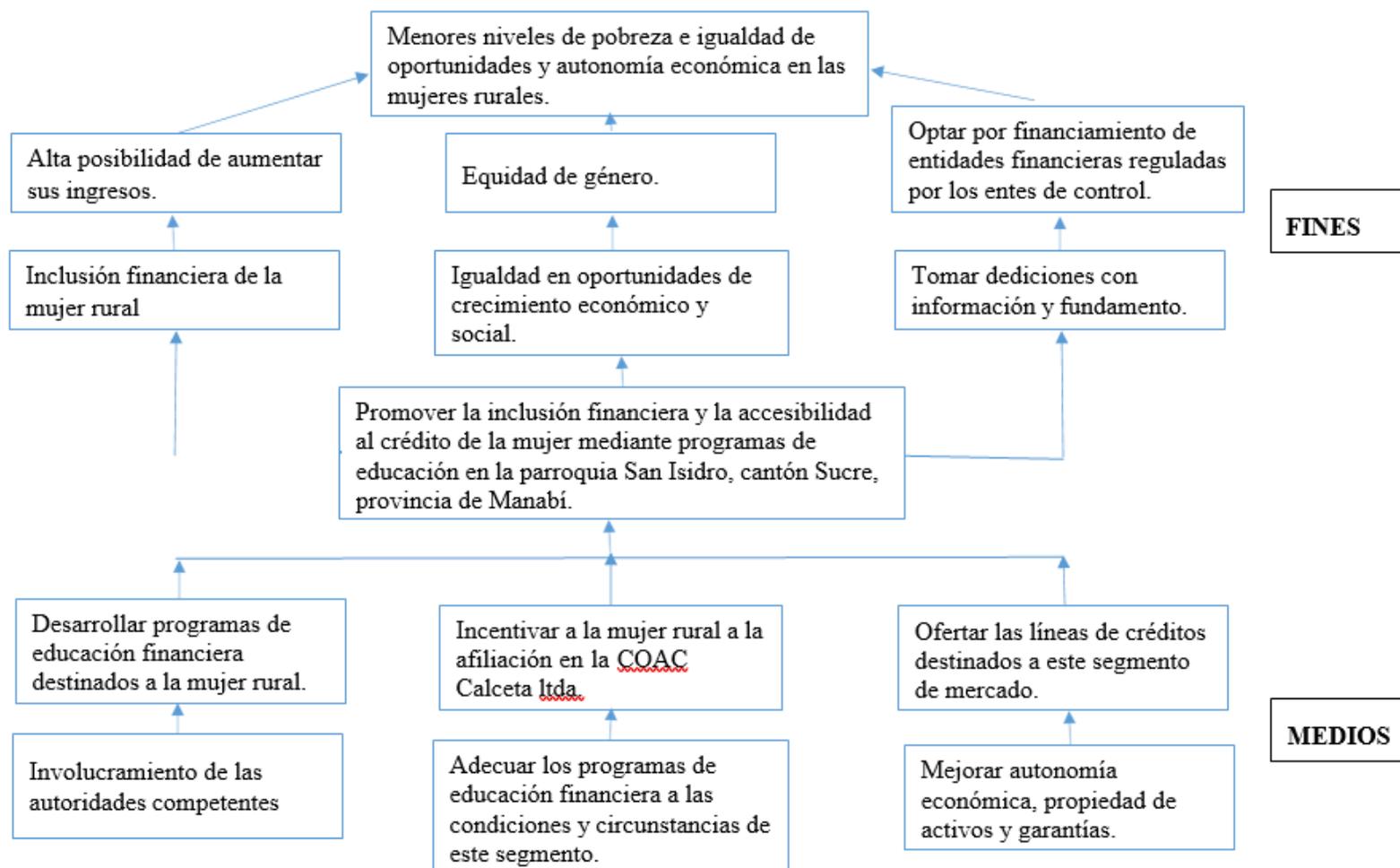
El Árbol de Objetivos es una versión positiva al Árbol de Problemas. Facilita establecer los puntos críticos y por ende determinar los puntos de intervención que plantea el proyecto. Para elaborarlo se necesita identificar cada problema (negativo) y convertirlo en un objetivo (positivo) realista y deseable. Siendo así que las causas se convierten en medios y los efectos en fines.

El árbol de objetivos realiza una descripción de la situación futura a la que se desea llegar una vez se han resuelto los problemas”, para su construcción de utiliza la misma metodología de construcción que el árbol de problemas.

En esta investigación se pretende promover la inclusión financiera y la accesibilidad al crédito de la mujer rural mediante programas educación impartidos por la cooperativa Calceta parroquia San Isidro provincia de Manabí, para ello se necesita desarrollar programas de educación financiera destinado a la mujer rural de la parroquia san Isidro, Incentivar a la mujer rural a afiliarse en la cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda. y Ofertar las líneas de créditos destinados a este segmento de mercado, mejorando la calidad de vida de la mujer a través del acceso al crédito y aportando a menores niveles de pobreza e igualdad de oportunidades y autonomía económica de las mujeres rurales.

Matriz 2.4. Árbol de Objetivos

### Árbol de objetivos

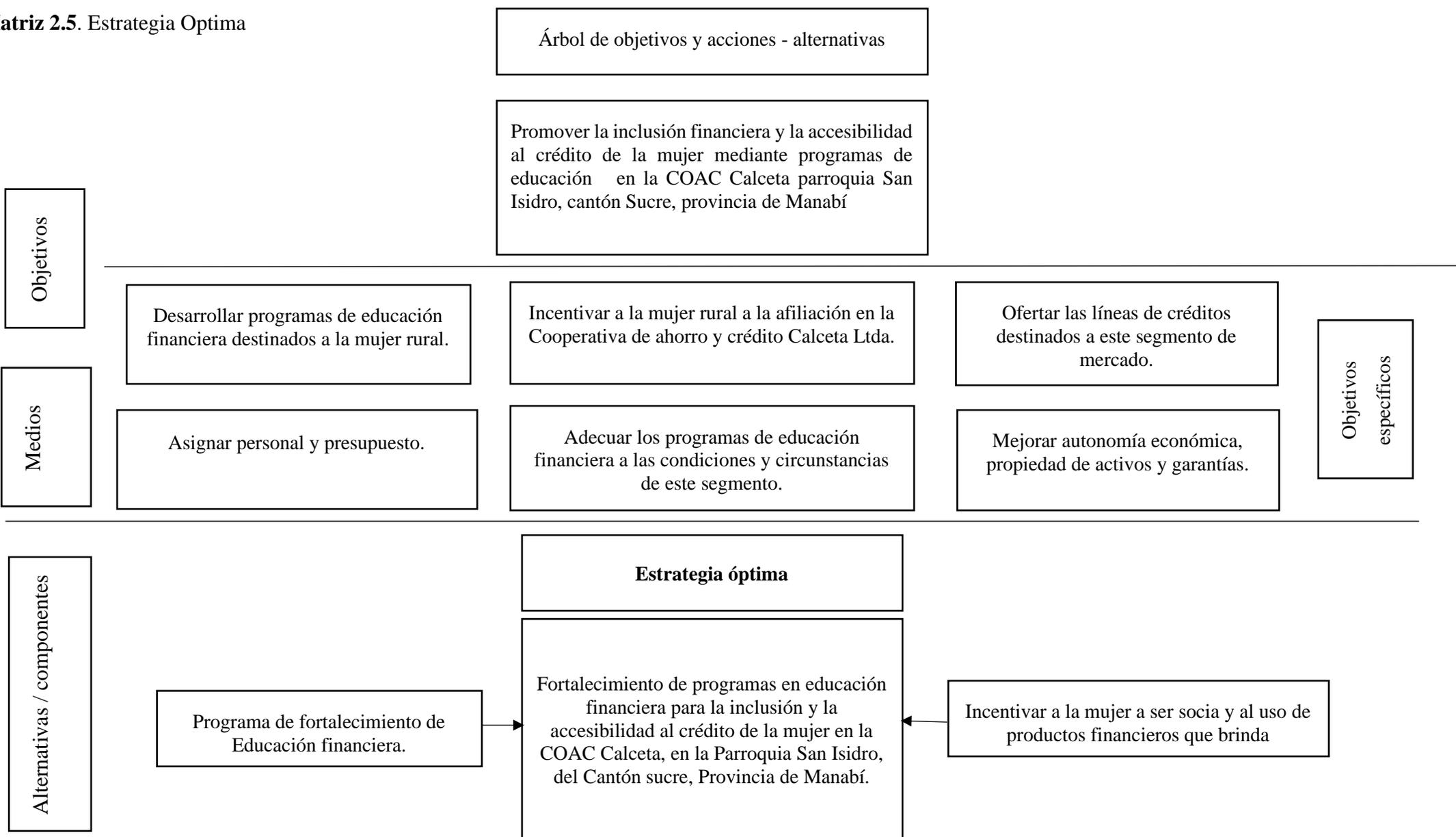


## **2.5.Hipótesis y alternativas del proyecto**

La exclusión de la mujer rural en el sistema financiero es una problemática que se vive a diario, lo que coadyuva a profundizar los niveles de pobreza en esta población ya que están limitadas a los recursos, sin oportunidad y facilidad de poder crecer económicamente, a causa de la falta de conocimiento de lo importante y ventajoso que es tener una cuenta de ahorro, de administrar correctamente el dinero y de cómo hacer que este crezca, además existe la creencias que se necesita tener un patrimonio o tener un negocio para poder acceder a créditos; frente a esta problemática se plantean una serie de posibles soluciones o alternativas para erradicar o minimizar este problema social, puesto que “eliminado de raíz las causas principales se estaría eliminando el problema” (Zárate 2022, 18).

Para alcanzar mayores niveles de inclusión financiera, se plantea 3 alternativas al proyecto: 1. Realizar programas de educación financiera. 2. Incentivar a la mujer rural a la afiliación a la Coac Calceta. 3. ofertar las líneas de crédito destinado para este segmento de la mujer rural, mejorando la calidad de vida de la mujer a través de la accesibilidad al crédito.

**Matriz 2.5. Estrategia Optima**



## **2.6. Selección de la estrategia optima**

Datos del censo de población y vivienda (INEC 2010), indica que la población de la parroquia San Isidro contaba con 10.987 habitantes y de acuerdo a las proyecciones realizadas para el 2019 esta parroquia tendría 10.767 habitantes, donde el 52.21% son hombres y el 47.79% son mujeres, de los cuales el 31.61% forman parte de la Población Económicamente activa PEA, con la participación del 18% de la mujer, puesto que aquellas mujeres dedicadas al hogar y a su familia, no fueron consideradas por no tener un trabajo remunerado, por lo que la población económicamente inactiva en su mayoría es población femenina, existiendo alto nivel de baja escolaridad, siendo factores que agravan la situación económica de la mujer, manteniéndolas aisladas y subsistiendo en altos niveles de pobreza, sumándose a ello la exclusión de la mujer en el sistema financiero.

El estar excluido del sistema financiero, no le permite a la mujer acceder de los productos financieros para mejorar su nivel de ahorro para obtener financiamiento para invertir en actividades productivas, por el mismo desconocimiento de cómo hacerlo o de los requisitos para poder abrir una cuenta de ahorros.

En esta indagación se plantea efectuar programas de educación financiera para la mujer rural, que les provea a las participantes conocimientos, herramientas y metodologías para mejorar la administración de su dinero, pero sobre todo que les incentiven a afiliarse a la economía popular solidaria-Cooperativa Calceta, con la finalidad que puedan abrir su cuenta de ahorro y aplicar a un financiamiento para crear sus propias fuentes de ingresos, y con ello puedan ir creando un historial crediticio, mejorar su condición de vida, crear su propio patrimonio, entre otros.

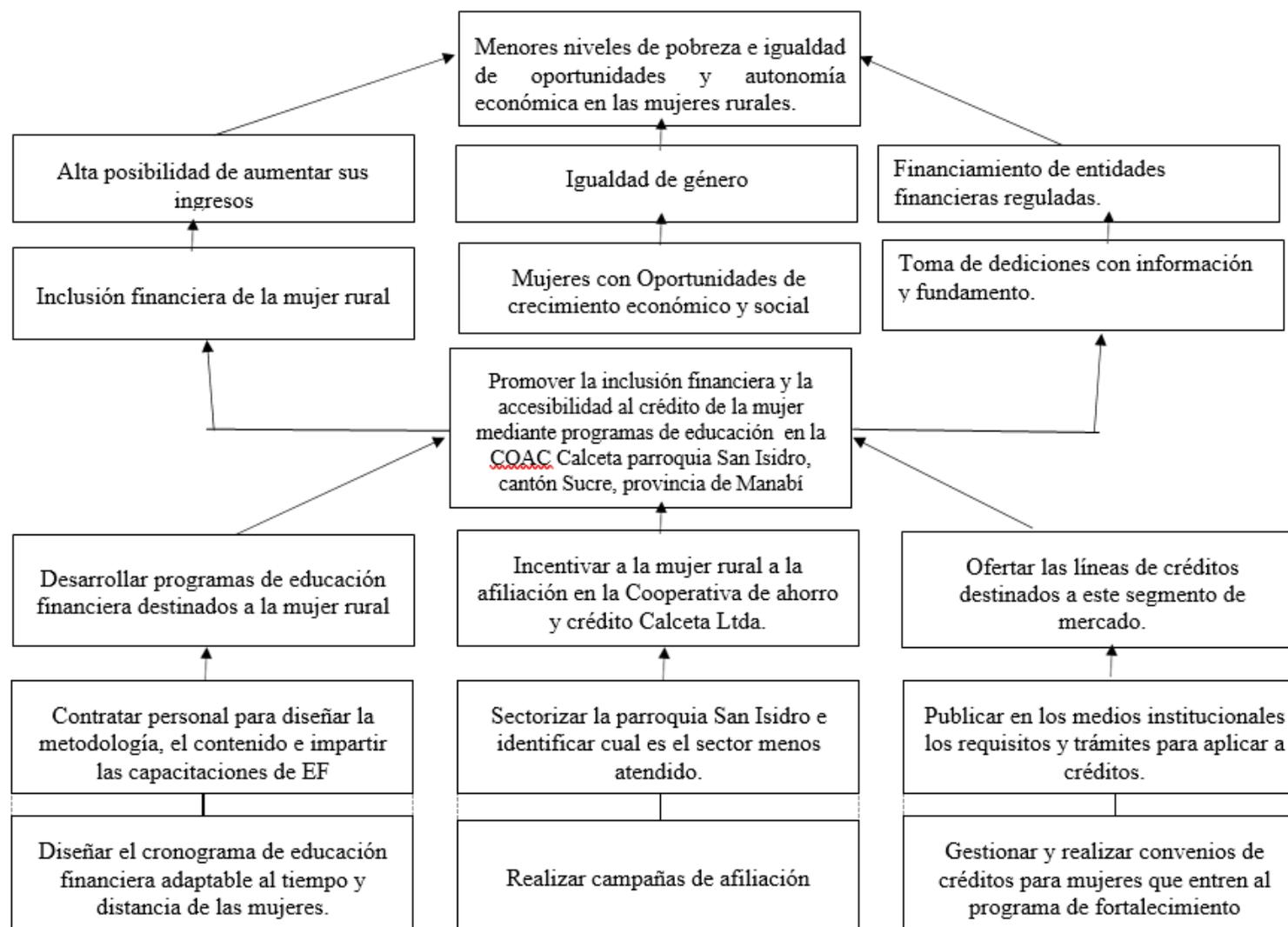
Se pretende que gran parte de las participantes de estos programas de educación financiera, se inserten en el mercado financiero y así puedan gozar de los beneficios y que la Cooperativa Calceta a más de cumplir con uno de los principios que es promover la afiliación por equidad de género, aporta al desarrollo de estas familias y de la localidad.

### **Capítulo 3. Estructura analítica del proyecto**

Una vez efectuado el análisis de alternativas de solución, y la elección de la estrategia optima se procedió a la elaboración de toda la estructura analítica del proyecto (EAP), en la que se puede visualizar que el objetivo mayor de esta investigación es promover la inclusión financiera y la accesibilidad al crédito de la mujer rural mediante programas de educación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. parroquia San Isidro, cantón Sucre, provincia de Manabí.

Respecto a los objetivos específicos del proyecto se encuentran; 1 desarrollar programas de educación financiera, para mejorar la toma de decisiones y mejorar su economía; 2 Incentivar a la mujer rural a la afiliación en la Cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda, para empoderar a la mujer y poder hacer uso de los productos financieros que ofrece la Cooperativa, 3 ofertar las líneas de créditos destinados a este segmento de mercado, mejorando así la calidad de vida de la mujer a través del acceso al crédito.

**Matriz 2.6.** Estructura Analítica del proyecto



La metodología que se utilizó en este proyecto de tesina es el marco lógico, herramienta que se caracteriza por permitir sistematizar y diseñar de una forma precisa la formulación y evaluación del proyecto. Los puntos claves a considerar dentro de esta metodología esta: 1) Analisis del problema; 2) análisis de los involucrados; 3) planteamiento de objetivos y 4) selección de una estrategia de implementación optima. Sando (2019) indica que la metodología de marco lógico “MML” presenta en forma resumida los aspectos más importantes del proyecto. Sintetiza lo que el proyecto pretende hacer y cómo, cuáles son sus supuestos claves y cómo los insumos y productos del proyecto serán monitoreados y evaluados. Su objetivo es darle estructura al proceso de planificación y comunicación de la información esencial.

**Matriz 3. 7.** Matriz marco lógico

Nivel	Resumen narrativo de los objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
<b>Fin</b>	<p>*Contribuir al acceso del sistema financiero de la mujer rural.</p> <p>*Mejorar la condición financiera y calidad de vida de las familias del sector rural de la Parroquia San Isidro, del Cantón Sucre, Provincia de Manabí.</p>	<p>-El 20% de la cartera de socias de la coop calceta, son de áreas rurales y de sectores aledaños.</p> <p>-EL 75% de las operaciones crediticias otorgadas a socias del sector rural tienen como destino el financiamiento de emprendimientos</p>	<p>Data de la coop Calceta de créditos concedidos a mujeres de esta zona</p>	<p>- Las mujeres del sector rural acceden a afiliarse en la coop Calceta</p> <p>-Los recursos desembolsados por la cooperativa son para invertir.</p>
<b>Propósito</b>	<p><b>Promover la inclusión financiera y la accesibilidad al crédito de la mujer, mediante programas de educación en la COAC Calceta, Parroquia San Isidro, cantón Sucre, provincia de Manabí.</b></p>	<p>Al finalizar el proyecto (2 años) el 80% de las mujeres capacitadas de la parroquia San Isidro son socias y al menos el 45% han accedido a un crédito en la coop Calceta.</p>	<p>Reporte de mujeres capacitadas que son socia de la coop calceta y créditos concedidos</p>	<p>-Las mujeres del área rural tienen interés en ser partícipes de los programas de E.F.</p>
<b>Componentes</b>	<p>-Desarrollar programas de educación financiera destinado a la mujer rural de la parroquia san Isidro</p> <p>-Incentivar a la mujer rural a afiliarse en la cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda.</p> <p>-Ofertar las líneas de créditos destinado a este segmento de mercado</p>	<p>-En el año se realizan 24 capacitaciones de educación financiera, una por mes.</p> <p>-8 de cada 10 mujeres capacitadas se afilian a la cooperativa Calceta</p> <p># de artes publicitarias promocionando las líneas de créditos</p>	<p>Fotografías de los programas realizados</p> <p>Reporte de socias del área rural</p> <p>Artes publicitarios</p>	<p>-El mercado objetivo comprende y pone en práctica los contenidos de los programas de educación financiera</p> <p>Las condiciones y requisitos para la afiliación no es una barrera</p> <p>-Los medios de comunicación tienen el alcance de llegar con facilidad a los sectores rurales.</p>

<b>Actividades</b>	- Contratar personal para diseñar metodología el contenido e impartir las capacitaciones de EF.	Presupuesto por actividad	-Nómina de capacitadores Contratados	Existe en el mercado profesionales capacitados que cumplan los requerimientos para brindar las capacitaciones de EF.
	-Diseñar el cronograma de EF adaptable al tiempo y distancia de las mujeres.		-Cronograma de capacitaciones realizado.	Los programas se ajustan a la disponibilidad de tiempo, recursos y herramientas de las mujeres del sector rural
	- Sectorizar la parroquia San Isidro e identificar cual es el sector menos atendido.		-Mapa de la parroquia sectorizado	-Existe información real sin inconsistencia en los datos
	-Realizar campañas de afiliación		-Fotografías de las campañas	-La afiliación conlleva a la aplicación de créditos.
	-Publicar en los medios institucionales los requisitos y trámite para aplicar a créditos.		- Publicación en la web y en las redes sociales institucional	-Las cuñas y artes publicitarios son precisas y atractivas para el segmento dirigido
	-Gestionar y realizar convenios de créditos para mujeres que entren en el programa de fortalecimiento financiero.		-Reporte de los convenios efectuados	-Existe la organización de agrupaciones como gremios, asociaciones y comunidades en la zona rural de estudio.

### **3.1. Marco lógico**

La matriz del marco lógico permite realizar una representación gráfica del propósito del proyecto, la misma que está compuesta de cinco columnas y 4 filas, en las columnas se describen de manera concisa los objetivos, indicadores, los medios de verificación y los supuestos, mientras que en las filas está el fin del proyecto o investigación, el propósito que se va alcanzar con su ejecución, los componentes que son los futuros resultados esperados y las actividades que son las que coadyuvan a que se cumplan los componentes.

Con la metodología de esta investigación se busca fortalecer los programas de educación financiera de la cooperativa Calceta para que la mujer del sector rural se integre al sistema financiero y a la vez sea sujeto de crédito y así pueda generar sus propios ingresos mediante la creación de pequeñas actividades comerciales, formando mujeres empoderadas y emprendedoras a más de contribuir a reducir la brecha de género respecto a la inclusión financiera.

El propósito se enfoca en que las mujeres se afilien a la entidad financiera para que puedan acceder a las líneas de créditos en especial los de microempresas a través del desarrollo de capacitaciones debidamente planificadas con contenido útil en instrumentos y herramientas financieras, para lo cual se plantean los siguientes componentes: 1) desarrollar programas de educación financiera destinado a la mujer rural. 2) incentivar a la mujer rural a afiliarse en la cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda. y 3) ofertar las líneas de créditos destinados a este segmento de mercado.

La ejecución de esta investigación es importante para las beneficiarias directas porque es una oportunidad para que ellas puedan acceder a créditos con los conocimientos necesarios para gestionarlo aplicando los debidos procesos y una vez que lo obtenga lo pueda invertir y administrar correctamente y que con el transcurso del tiempo este vaya generando más valor que le facilite mejorar su calidad de vida y de su familia. Está comprobado que uno de las consecuencias por las que las mujeres están excluidas del sistema financiero es el desconocimiento, la falta de información y de aprendizaje datos que se intensifican cuando se trata de la mujer rural existiendo poca o nula información o capacitaciones en el contexto financiero a pesar de los múltiples esfuerzos realizados por los organismos regulatorios del sistema financiero.

Las actividades son aquellas acciones que nos ayudan a cumplir con cada uno de los componentes en este caso tenemos las siguientes actividades: 1) contratar personal para

diseñar la metodología, el contenido e impartir las capacitaciones de los programas de EF., 2) Diseñar el cronograma adaptado al tiempo y distancia de las mujeres. realizar campaña que fomente e incentive la afiliación, 3) sectorizar la parroquia San Isidro e identificar cual es el sector menos atendido, 4) realizar campañas de afiliación, 5) Publicar en los medios institucionales los requisitos y trámites para aplicar a créditos 4) Levantamiento de perfiles de las socias beneficiarias, y 6) gestionar convenios de créditos para mujeres que entren al programa de fortalecimiento financiero.

### **3.2. Plan operativo**

Para llevar a cabo la propuesta planteada en este trabajo de investigación es de vital importancia realizar el siguiente plan operativo, mismo que abarca la ejecución de tres componentes, con sus actividades cada uno, siendo los siguientes;

1. Desarrollar programas de educación financiera destinado a la mujer rural de la parroquia San Isidro

Para el desarrollo de los programas de educación financiera se ha considerado en primera instancia, contratar personal con experticia en temas relacionados al desarrollo e implementación de programas de educación financiera, siendo de relevancia ya que serán los responsables de diseñar los contenidos de cada programa y a la vez impartir estos con la audiencia. La segunda actividad está relacionada al cronograma de ejecución de los programas de educación financiera para lo cual se efectuará un testeo para escoger el día y horario que más se ajuste a la disposición de tiempo y espacio de las participantes, para poder lograr mayor acogida.

Para el desarrollo del programa de educación financiera se tomará como referencia otras iniciativas similares exitosas que pueden ser efectuadas por la misma entidad financiera o por otra, se realizará la escaleta de contenido, el mismo que definirá el número de horas de capacitación, así como también los temas a tratar por cada encuentro con los respectivos ejercicios a desarrollar por las participantes con apoyo de los instructores, quedando claro que antes de establecer los contenidos, recursos y material didáctico a utilizar se deberá conocer el nivel de escolaridad de las posibles participantes para que dichos programas puedan tener el éxito esperado. El material didáctico a utilizar puede ser visual como videos informativos, practico a través de la propia vivencia o una combinación de ambas modalidades, puesto que existe una variedad de iniciativas de educación financiera que se imparten por distintas organizaciones pero que no son tan efectivas por el hecho de estar un poco desarticuladas y

por limitarse únicamente a transmitir algunos conceptos básicos y no se realiza un seguimiento y no se logra fortalecer de manera integral las capacidades de las personas.

2. Como segundo componente se planteo incentivar a la mujer rural a afiliarse en la cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda., puesto que a más de brindar conocimientos financieros a las mujeres del sector rural se pretende que ellas tengan acceso a líneas de crédito para que puedan invertir y generar ingresos con pequeños emprendimientos, siendo necesario que sean parte del sistema financiero a través de la cooperativa Calceta, se plantearon dos actividades que es sectorizar la parroquia San isidro e identificar cual es el sector menos atendido y con mayor número de mujeres inscriptas, y así poder designar personal y coordinar las visitas de campo para efectuar las campañas de afiliación insertándolas así al sistema financiero nacional, para apoyar este proceso de inserción se plantea aplicar un sistema de incentivos para estimular a las mujeres y mitigar el riesgo de deserción.

3. Se ha establecido como tercer componente ofertar las líneas de créditos destinado a este segmento de mercado, pues el resultado del programa debe incurrir en la inclusión financiera de mujeres del sector rural y el uso de la línea de crédito de la clase de microempresa. Este componente del área Operativa y publicidad, el cual se encargará de desarrollar las artes publicitarias y de publicar en las redes sociales de la institución, promoviendo los requisitos y las condiciones para poder aplicar a los mismos.

El elemento clave en este componente es la estrategia de comunicación utilizada ya que debe estar encaminada a la difusión y los beneficios del producto. Se debe considerar el público a quien está dirigido, así como analizar los canales de comunicación adecuados para su difusión. Por otra parte, los recursos económicos con que se financiarán los programas de educación financiera serán propia de la cooperativa, ya que a más de ser un principio cooperativista esta acción se encuentra en el presupuesto anual del área de responsabilidad social y educación.

**Matriz 3.8.** Matriz plan operativo

<b>Código</b>	<b>Nombre de la Actividad/Tarea</b>	<b>Duración (Tiempo)</b>	<b>Persona/Unidad responsable</b>	<b>(A) Fuente de financiamiento</b>	<b>(B) Aporte propio</b>	<b>(A+B) Costo Total</b>	<b>Indicador</b>
C1	Desarrollar programas de educación financiera destinado a la mujer rural	24 meses	Equipo de facilitadores y Comisión de Educación institucional	11,500.00		11,500.00	Informe del programa de EF. Conformado por 3 módulos de 8 clases cada uno
C1.A1.	Contratar personal para diseñar la metodología, el contenido e impartir las capacitaciones de EF.	1 mes	Comisión de Educación y Talento Humano				Informe de los aspirantes postulados
T.C1.A1.	Selección y contratación del personal.	1 mes	Comisión de Educación y Talento Humano	11,500.00		11,500.00	# de personas contratadas
C1.A2.	Diseñar el cronograma de educación financiera adaptable al tiempo y distancia de las mujeres.	1 mes	Equipo de facilitadores con apoyo de Talento Humano				Distribución de contenido
T.C1.A2.	Establecer horario de las capacitaciones	1 mes	Equipo de facilitadores con apoyo de la comisión de Educación				# de horas que contempla el programa de educación financiera
C2	Incentivar a la mujer rural a la afiliación en la cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda.	21 meses	Área de captaciones	4,000.00		4,000.00	Reporte de nuevas socias rural.
C2.A1.	Sectorizar la parroquia San Isidro e identificar cual es el sector menos atendido	3 meses	Área de captaciones				Total de sectores identificados/total sectores visitados

T. C2.A1.	Realizar estadística de mujeres rural afiliado por sector	1 mes	Jefe de agencia San Isidro	200		200	Informe estadístico de afiliación de mujer por sector
C2.A2.	Realizar campañas de afiliación	18 meses	Área de captaciones				# de campañas
T. C2.A2.	Designar personal y coordinar las visitas de campo	1 mes	Área de captaciones	3800		3800	Informe del personal asignado para esta actividad
C3	Ofertar las líneas de créditos destinado a este segmento de mercado	18 meses	Jefe de agencia, oficiales de crédito	2,650		2,650	Informe de las gestiones y actividades realizadas para ofertar la línea de crédito
C3.A1.	Publicar en los medios institucionales los requisitos y trámites para aplicar a créditos.	1 mes	Área de Marketing				2 artes publicitarios mensual promocionando las líneas de créditos
T. C3.A1.	Elaborar artes de publicidad de la línea de crédito para este segmento	1 mes	Área de Marketing y apoyo de Jefe de Agencia	1050		1050	
C3.A2.	Gestionar y realizar convenios de créditos para mujeres que entren al programa de fortalecimiento financiero.	9 meses	Jefe de agencia, oficiales de crédito				# de convenios realizados
T.C3.A2.1.	Visitar asociaciones, gremios, comunidades y agrupaciones para realizar convenios	9 meses	Jefe de agencia, oficiales de crédito	1600		1600	# de visitas/# de convenios

### 3.3. Cronograma

Este proyecto de tesina contempla una duración de dos años, por el tiempo que conlleva la creación de los programas más su ejecución

El primer componente engloba los 24 meses, puesto que los primeros meses son destinados a la creación de contenido, metodología y herramientas y los otros meses

#### Matriz 3.3 Matriz Plan Operativo

Código	Nombre de la actividad /tarea	Trim.1	Trim.2	Trism. 3	Trism. 4	Trism. 5	Trism. 6	Trism. 7	Trism. 8
C1	Desarrollar programas de educación financiera destinado a la mujer rural	X	X	X	X	X	X	X	X
C1.A1.	Contratar personal para diseñar la metodología, el contenido e impartir las capacitaciones de EF.	X							
T.C1.A1.	Selección y contratación de del personal.	X							
C1.A2.	Diseñar el cronograma de educación financiera adaptable al tiempo y distancia de las mujeres.	X							
T.C1.A2.	Establecer horario de las capacitaciones	X							
C2	Incentivar a la mujer rural a la afiliación en la cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda.		X	X	X	X	X	X	X
C2.A1.	Sectorizar la parroquia San Isidro e identificar cual es el sector menos atendido.			X					
T. C2.A1.	Realizar estadística de mujeres rural afiliado por sector			X					
C2.A2.	Realizar campañas de afiliación			X	X	X	X	X	X
T. C2.A2.	Designar personal y coordinar las visitas de campo			X					
C3	Ofertar las líneas de créditos destinado a este segmento de mercado			X	X	X	X	X	X
C3.A1.	Publicar en los medios institucionales los requisitos y trámites para aplicar a créditos.			X					

T. C3.A1.	Elaborar artes de publicidad de la línea de crédito para este segmento			X					
C3.A2.	Gestionar y realizar convenios de créditos para mujeres que entren al programa de fortalecimiento financiero.						X	X	X
T.C3.A2.1.	Visitar asociaciones, gremios, comunidades y agrupaciones para realizar convenios						X	X	X

### 3.4. Presupuesto del proyecto

Matriz 3.4 Presupuesto desagregado por componente

DESCRIPCIÓN	AÑO1	AÑO2
<b>1. Desarrollar programas de educación financiera destinado a la mujer rural</b>	<b>\$ 7,500.00</b>	<b>\$ 4,000.00</b>
1.1. Contratar personal para diseñar la metodología, el contenido e impartir las capacitaciones de EF.	\$ 7,500.00	\$ 4,000.00
<b>T.C1. A1. Selección y contratación de del personal.</b>	<b>\$ 7,500.00</b>	<b>\$ 4,000.00</b>
Honorarios del personal que realiza el Diseño de la metodología	\$ 3,500.00	
Honorarios del personal que impartirá los programas de E.F.	\$ 4,000.00	\$ 4,000.00
1.2. Diseñar el cronograma de educación financiera adaptable al tiempo y distancia de las mujeres.	\$ -	\$ -
<b>T.C1. A2. Establecer horario de las capacitaciones</b>	-	-
<b>2. Incentivar a la mujer rural a la afiliación en la cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda.</b>	<b>\$ 2,100.00</b>	<b>\$ 1,900.00</b>
2.1. Sectorizar la parroquia San Isidro e identificar cual es el sector menos atendido.	\$ 200.00	\$ -
<b>T. C2. A1. Realizar estadística de mujeres rural afiliado por sector</b>	<b>\$ 200.00</b>	
Gastos de insumos y materiales	\$ 200.00	
<b>2.2. Realizar campañas de afiliación</b>	<b>\$ 1,900.00</b>	<b>\$ 1,900.00</b>
<b>T. C2. A2. Designar personal y coordinar las visitas de campo</b>	<b>\$ 1,900.00</b>	<b>\$ 1,900.00</b>
Gastos de insumos y materiales	\$ 400.00	\$ 400.00
Honorarios de visitas al campo	\$ 1,500.00	\$ 1,500.00
<b>3. Ofertar las líneas de créditos destinado a este segmento de mercado</b>	<b>\$ 1,550.00</b>	<b>\$ 1,100.00</b>
3.1. Publicar en los medios institucionales los requisitos y trámites para aplicar a créditos.	\$ 750.00	\$ 300.00
<b>T. C3. A1. Elaborar artes de publicidad de la línea de crédito para este segmento</b>	<b>\$ 750.00</b>	<b>\$ 300.00</b>
Honorarios del personal que elabora el arte	\$ 450.00	
Gastos de insumos en la elaboración de los artes publicitarios	\$ 300.00	\$ 300.00
3.2. Gestionar y realizar convenios de créditos para mujeres que entren al programa de fortalecimiento financiero.	\$ 800.00	\$ 800.00
<b>T.C3. A2.1. Visitar asociaciones, gremios, comunidades y agrupaciones para realizar convenios</b>	<b>\$ 800.00</b>	<b>\$ 800.00</b>
Honorarios de personal que visita las asociaciones	\$ 450.00	\$ 450.00
gastos de transporte	\$ 350.00	\$ 350.00
<b>TOTAL PRESUPUESTO DEL PROYECTO</b>	<b>\$ 11,150.00</b>	<b>\$ 7,000.00</b>

### 3.5. Presupuesto anual de ingresos, costos y gastos

**Matriz 3.5** Presupuesto anual de ingresos, costos y gastos

Ingresos	0	0
Costos	\$ 7,500.00	\$ 4,000.00
Costos directos	<b>\$ 7,500.00</b>	<b>\$ 4,000.00</b>
<b>Gastos</b>	<b>\$ 3,650.00</b>	<b>\$ 3,000.00</b>
<b>Gastos administrativos</b>	<b>\$ 3,350.00</b>	<b>\$ 2,700.00</b>
Viáticos y subsistencia	\$ 350.00	\$ 350.00
Materiales y equipos	\$ 400.00	\$ 400.00
Sueldos y salarios	\$ 2,600.00	\$ 1,950.00
Honorarios profesionales		
<b>Gastos de publicidad</b>	<b>\$ 300.00</b>	<b>\$ 300.00</b>
Propaganda	\$ 300.00	\$ 300.00
<b>Total costos + Gastos</b>	<b>\$ 11,150.00</b>	<b>\$ 7,000.00</b>

### 3.6. Presupuesto consolidado de ingresos, costos y gastos

**Matriz 3.6** Presupuesto consolidado de ingresos, costos y gastos

Ingresos	0
costos	\$ 11,500.00
Costos directos	\$ 11,500.00
<b>Gastos</b>	<b>\$ 6,650.00</b>
<b>Gastos administrativos</b>	<b>\$ 6,050.00</b>
Viáticos y subsistencia	\$ 700.00
Materiales y equipos	\$ 800.00
Sueldos y salarios	\$ 4,550.00
Honorarios profesionales	\$ -
<b>Gastos de publicidad</b>	<b>\$ 600.00</b>
Propaganda	\$ 600.00
<b>Total costos + Gastos</b>	<b>\$ 18,150.00</b>

## Capítulo 4. Evaluación ex-ante

La evaluación ex ante implica la elaboración de múltiples matrices teniendo como fin un análisis global de todo el proyecto.

### 4.1 Análisis de pertinencia del proyecto

**Matriz 4.1.** Evaluación de la identificación y delimitación del problema que dio origen al proyecto

Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se ha identificado con claridad el problema que da origen al proyecto?	X		Se ha realizado las indagaciones de la formación académica de la mujer rural, incluyendo el acceso a programas de educación financiera, así como su participación en la inclusión financiera del país.	
¿El problema se ha delimitado geográficamente y socialmente?	X		El problema está ubicado en la Parroquia San Isidro del cantón Sucre provincia de Manabí.	
¿Existe información suficiente sobre el problema?	X		Si existe información referente a la inclusión financiera del grupo objetivo, pero también es cierto que existe una limitada información sobre las iniciativas realizadas por los organismos locales y el sector financiero.	Levantamiento de información de las iniciativas de los organismos locales para promover la inclusión financiera
¿El problema es prioritario para la política social/económica?	X		El problema se encuentra enfocado al objetivo de desarrollo sostenible, en especial al ODS 5 de equidad de género y ODS 1 fin de la pobreza	
¿Se ha considerado la percepción de la población beneficiaria en la identificación del problema?		X	Mediante la búsqueda de información en la internet se han detallado un sinnúmero de beneficios de la inclusión financiera en la mujer rural, faltando realizar una indagación de la percepción del grupo objetivo	Realizar un levantamiento de información de las perspectivas de las beneficiarias
¿El equipo que gestiona el proyecto tiene la capacidad de intervenir en el problema?	X		Se cuenta con un equipo con experticia para implementar el proyecto	
¿Se han analizado los costos administrativos, psicosociales y políticos de la focalización del proyecto?		X	Si se ha efectuado un análisis de los costos administrativos, pero no los políticos	Efectuar el análisis de los costos políticos y psicosociales

¿se han identificado los criterios de focalización del proyecto?	X			
--	---	--	--	--

La matriz resume incluye una serie de lineamientos que permiten justificar el problema de origen. Desde un inicio se plantea como problema que la exclusión del sistema financiero de la mujer rural se debe a la poca o nula educación financiera los que les limita acceder a créditos, para invertir en pequeños negocios, para corroborarlo se realizó un análisis descriptivo, del nivel de formación académica de este segmento, así como de la desigualdad de afiliación entre el género femenino y masculino en el sector financiero a fin de conocer a profundidad desde el lado de la demanda (beneficiarias).

El problema está enfocado en las mujeres del sector rural de la parroquia san Isidro, encontrándose limitado social y geográficamente, teniendo como finalidad fortalecer la educación financiera en este nicho de mercado. Sin embargo, al ser una iniciativa nueva en esta zona, se iniciará con mujeres que formen parte de asociaciones, o grupos comunales. El promover una inclusión financiera a través de la educación financiera y el acceso a un producto crediticio, es una política social – económica puesto que se busca que las mujeres de este sector accedan a capital para poder emprender en negocios y así puedan ir teniendo información crediticia y mejorar su calidad vida al generar ingresos. Considerando que todas las Cooperativa deben alinearse a la política de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria la “Norma de control para la que es la norma de protección del derecho de los socios, clientes y usuarios financieros desde la inclusión financiera con perspectiva de género”.

Este proyecto tiene relación directa con las políticas mundiales, encaminadas a unir esfuerzos entre los gobiernos de turnos y el sector privado para promover la inclusión financiera y contribuir a disminuir las brechas de desigual de género, en especial la igualdad de oportunidades para las mujeres del sector rural, manifestadas en las metas de los objetivos de desarrollo sostenible.

## 4.2 Análisis de Consistencia interna del proyecto

**Matriz 4.2.** Matriz Plan Análisis de la situación inicial del proyecto

Preguntas	Si	No	Observaciones
¿Se han identificado los indicadores del problema que da origen al proyecto?	X		Se han establecido los indicadores a nivel local.
¿Existe una línea de base del proyecto, es decir existen datos iniciales de los indicadores del problema antes de ejecutarse el proyecto?		X	La línea base se levantará en función al número total de beneficiarias.
¿Se han identificado causas o factores explicativos del problema?	X		
¿El problema se ha graficado en un árbol que presenta indicadores y factores explicativos directos e indirectos?	X		
¿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		

Múltiples investigaciones reflejan un desequilibrio en el acceso a productos de colocaciones para la mujer del sector rural, haciendo hincapié en la brecha existente entre hombres y mujeres.

**Matriz 4.3.** Para la evaluación de las actividades del proyecto

Preguntas	Si	No	Observaciones
¿Se han identificado actividades suficientes y necesarias para cada resultado del proyecto?	X		
¿se estableció cuáles son los organismos responsables de ejecutar cada una de esas actividades?	X		

¿hay actividades que requieren un análisis de viabilidad económico-financiera, política e institucional?		X	El programa de fortalecimiento está incluido dentro del presupuesto de responsabilidad social de la organización, por lo que no requiere de un análisis de viabilidad financiera. Sin embargo, si se realizará un análisis de impacto del proyecto.
--	--	---	---

En este proyecto se han identificado las actividades necesarias para su implementación, pues está incluido en la estrategia de responsabilidad social a través del programa de Educación Financiera. Esta estrategia está concebida para que la cooperativa participe de forma activa en promover acciones prácticas que se orienten a dar cumplimiento a los objetivos de desarrollo sostenible.

### 4.3 Análisis de viabilidad política del proyecto

**Matriz 4.4** Análisis de viabilidad política del proyecto

Resultado o actividad	Actores sociales involucrados	Interés puesto en ejecución	Peso político del actor social	Nivel de viabilidad política
Desarrollar programas de educación financiera destinado a la mujer rural	Consej. Adm Socios Colaboradores Comunidad	+1 +1 +1 +1	+3 +2 +2 0	<b>ALTO</b>
Incentivar a la mujer rural de la parroquia san Isidro a la afiliación en la cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda.	Socios Colaboradores Comunidad	+1 +1 +1	+2 +3 +2	<b>ALTO</b>

Ofertar las líneas de créditos destinado a este segmento de mercado	C. Administrac.	+1	+3	<b>ALTO</b>
	Socios	+1	+3	
	Colaboradores	+1	+3	
	Comunidad	+1	+1	

Para el análisis de la viabilidad política del proyecto se ha considerado a los actores sociales que se encuentran involucrado en el proyecto y sus componentes, donde hemos evaluado el interés de ejecución del proyecto y el peso político que estos tienen a la hora de decidir la puesta en marcha del mismo.

El interés o motivación de estos actores frente a la ejecución del resultado o actividad: aceptación, rechazo o indiferencia se asignarán ponderaciones de la siguiente manera:

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

Para analizar el peso político que tiene cada actor para impedir o aceptar la ejecución de la actividad se pondera de la siguiente manera:

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

Teniendo como resultados que el proyecto tiene un interés y nivel de aceptación alto.

#### 4.4 Evaluación de la viabilidad organizativa e institucional del proyecto

**Matriz 4.5** evaluación de viabilidad organizativa e institucional del proyecto

<b>Organismo o entidad responsable: Área de Responsabilidad Social de la COAC</b>				
<b>Componente o actividad</b>	<b>Requisitos organizacionales</b>	<b>Requisitos</b>	<b>Problemas internos de la entidad</b>	<b>Nivel de viabilidad</b>
		<b>existentes</b>		<b>institucional de la actividad</b>
Desarrollar programas de educación financiera destinado a la mujer rural	Asignación presupuestaria para proyecto	Si		Alto
	Contratación del equipo de facilitadores	Si		Alto
	La Comisión de Educación tenga conocimiento de la metodología del programa	Si		Alto

Incentivar a la mujer rural de la parroquia san Isidro a la afiliación en la cooperativa de ahorro y crédito Calceta Ltda.	Realizar campañas de afiliación con las beneficiarias	no	Personal limitado	medio
Ofertar las líneas de créditos destinado a este segmento de mercado	Visitar asociaciones, gremios, comunidades y agrupaciones de mujeres rurales para realizar convenios	no		medio

#### 4.5 Evaluación de sostenibilidad del proyecto

##### Matriz 4.6 Evaluación de sostenibilidad

Interrogantes	Calificación				
Infraestructura y logística	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?					n/a
¿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?					n/a
¿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	

En este proyecto se realizarán las respectivas convocatorias con anticipación por medio de redes sociales y de manera presencial para garantizar que asistan las beneficiarias a la capacitación, las infraestructuras a utilizar serian espacios públicos de los gobiernos locales para lo cual se efectuará un convenio interinstitucional con el GAD parroquial para hacer uso de estas. El fin institucional de este proyecto es poder replicarla a futuro a fin de llegar a más beneficiarias.

Se contempla la posibilidad de ir fortaleciendo la infraestructura institucional para brindar también programas virtuales, pero para ello también es indispensable brindar los conocimientos, herramientas y manejo en tecnología del grupo objetivo.

Vale recalcar que, si existe el compromiso de las autoridades de la cooperativa tanto de la gerencia General como del Consejo de Administración, ya que, dentro de sus principios cooperativismo esta promover la educación e información de sus grupos de interés, así mismo se destina un rubro dentro del presupuesto institucional para promover la educación financiera a sus socios como en la comunidad en general, enfocándose ahora en eliminar las brechas de género, incentivando la afiliación financiera.

Realizando el análisis de costo por beneficiaria, este programa por beneficiaria tendría un valor de \$45.38.

#### **Matriz 4.7** Alternativas

<b>Alternativas</b>	<b>Costo por beneficiario</b>	<b>Calidad del bien o servicio</b>	<b>Nivel de viabilidad institucional</b>	<b>Nivel de viabilidad política</b>	<b>Otras ventajas</b>
Realizar programas de capacitaciones de educación financiera virtuales	\$65.38	En vista que el grupo objetivo es la mujer rural se requiere capacitar a este nicho en herramientas tecnológicas	Alto	Alto	La ventaja es que el usuario puede acceder al contenido cuando la persona lo requiera y tiene mayor alcance en participación

La matriz de alternativas se basa en la posibilidad de brindar programas de capacitación virtual en función al análisis de riesgo de imposibilidad de traslado y de disponibilidad de tiempo lo que impide la asistencia de las personas. En caso de presentar poca asistencia, se sugiere desarrollar la alternativa en línea o modalidad virtual, la cual permitirá el cumplimiento del objetivo planteado.

A continuación, se detallan las ventajas como desventajas de la alternativa planteada:

**Ventajas:**

- Alto alcance en territorio.
- Mayor capacidad de acceso a las beneficiarias.
- Uso limitado de material.
- Ahorro en desplazamiento de los capacitadores.
- Las beneficiarias recibirían la capacitación en su hogar o lugar de trabajo.

**Desventajas:**

- Disponibilidad de internet y de equipo de computación en casa.
- Conocimientos en uso del internet y equipos tecnológicos
- Poco impacto en el aprendizaje.
- Limitada interacción entre capacitadores y participantes.

**4.6 Análisis de viabilidad ambiental**

Por la naturaleza del presente proyecto, no es pertinente ni aplicable una evaluación de viabilidad ambiental en el mismo, sin embargo, como responsables al cuidado del medio ambiente se ha procurado que el presente proyecto se desarrolle en horas del día para aportar al ahorro de energía eléctrica.

**4.7 Análisis de Género**

Con este proyecto se busca mejorar la participación de la mujer rural al sector financiero ya que existe una brecha de desigualdad en la afiliación y créditos otorgados a nivel del Ecuador, mediante la creación y ejecución de programas de educación financiera impartidos por la Coac Calceta marcando una diferencia entre el hombre y la mujer.

**4.8 Análisis de viabilidad económica**

En el siguiente cuadro se detalla los rubros de ingreso de este proyecto indicando que, al ser un propósito de educación financiera totalmente gratuito para las participantes, se considera como ingresos las aportaciones en certificados por el proceso de afiliación y los ingresos ocasionados por las colocaciones a este nicho de mercado.

<b>Datos generales</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>
Ingresos por cert.	25	25
Afiliadas	320	384
Ingresos por colocación	\$ 20,000.00	\$ 22,000.00

<b>1. Flujo de caja</b>	<b>Años</b>		
<b>DETALLE</b>	<b>Año 0</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>
<b>Ingresos</b>		<b>\$ 28,000.00</b>	<b>\$ 31,600.00</b>
Ingresos de certificados de aportación		\$ 8,000.00	\$ 9,600.00
Ingresos por créditos colocados		\$ 20,000.00	\$ 22,000.00
<b>Costos y gastos</b>	<b>\$ 18,150.00</b>	<b>\$ 10,850.00</b>	<b>\$ 6,700.00</b>
Costos directos (capacitadores y material)		\$ 7,500.00	\$ 4,000.00
Gastos administrativos (honorarios profesionales)		\$ 3,350.00	\$ 2,700.00
<b>Utilidad del ejercicio</b>		<b>\$ 17,150.00</b>	<b>\$ 24,900.00</b>
(-) Inversión	\$ 18,150.00		
<b>Flujo de caja</b>	<b>-\$18,150.00</b>	<b>\$ 17,150.00</b>	<b>\$ 24,900.00</b>

## 2. Valor actual neto

<b>Tasa de descuento</b>	5.5%	Tasa pasiva referencial BCE
--------------------------	------	-----------------------------

<b>VAN</b>	<b>\$19,424.49</b>
------------	--------------------

## 3. Tasa interna de retorno

<b>TIR</b>	<b>74%</b>
------------	------------

## 4. Análisis Beneficio / Costo

<b>VAB (ingresos)</b>	\$54,947.18
<b>VAC (costos y gastos)</b>	\$32,668.02
<b>B/C</b>	<b>1.7</b>

Para realizar el análisis de viabilidad se consideró como ingresos el valor de certificado de aportación por socia, más un ingreso estimado por los créditos colocados, puesto que el fin de este proyecto es incentivar a la afiliación y el acceso al crédito por medio del fortalecimiento de los programas de educación financiera, así mismo entre los costos están los honorarios del personal a desplazarse para realizar las campañas de afiliación, el costo del diseño y el desarrollo de las capacitaciones como tal, obteniendo un beneficio/costo de 1.70, recalando que esto es solo por el tiempo que dura el proyecto considerando que este se va a seguir replicando y traerá consigo otros beneficios para la cooperativa como es el ingreso de depósitos, la afiliación de familiares y conocidos de las participantes.

## **Capítulo 5. Conclusiones y Recomendaciones**

### **5.1 Conclusiones**

El fortalecimiento de los programas de educación financiera permitirá minimizar la brecha de género existente en la inclusión financiera de la mujer a más de brindar la oportunidad de acceso a financiamiento para invertir en actividades productivas que sean generadoras de ingresos económicos, coadyuvando así a la mejora de la calidad de vida de estos grupos desatendidos. Puesto que, al estar excluida del sistema financiero, impide a la mujer acceder a productos y servicios financieros, siendo limitantes para su superación personal y económica.

Una de las razones de la desigualdad de género en la inclusión financiera es la discriminación social-económica de este conglomerado, por la falta de ingresos permanente, por no tener un empleo, por ser amas de casa entre otros factores, sumándose a ello el poco o nulo conocimiento e información financiera

La matriz del marco lógico se pudo evidenciar que esta tesina busca fortalecer los programas de educación financiera de la cooperativa Calceta para que la mujer del sector rural sea parte de la inclusión del sistema financiero y a la vez sea sujeto de crédito brindando la oportunidad de generar sus propios ingresos mediante la creación de pequeñas actividades comerciales, formando mujeres empoderadas y emprendedoras a más de contribuir a reducir la brecha de género respecto a la inclusión financiera.

### **5.2 Recomendaciones**

El contenido de las temáticas a impartir a las participantes debe ser de fácil comprensión y estar adaptado a las necesidades del grupo objetivo, considerando todos los factores que pueden influir en el aprendizaje de las partícipes, como es el nivel de instrucción, factor social, entre otros.

Se recomienda realizar un análisis de la línea de crédito a promocionar para este nicho de mercado con el fin de efectuar los cambios que se requieran hacer para ajustarlo al perfil de las beneficiarias.

Se sugiere capacitar al personal que estará asignado para realizar las campañas de afiliación, para que las participantes efectúen una afiliación consiente de la importancia y beneficioso que es ser parte del sistema financiero.

Se recomienda aplicar estos programas de educación financiera para todas las zonas de influencia de la cooperativa, para maximizar la participación de la mujer en la colocación de operaciones de crédito a nivel institucional.

La matriz de marco lógico muestra que la tesina es viable para su ejecución por lo que se recomienda a la Administración de la Cooperativa Calceta aplicarla en un inicio en la zona rural de la parroquia San Isidro y en un futuro expandirla a los otros cantones de influencia de la institución.

## Referencias

- ASOBANCA, Asociación de Bancos del Ecuador 2022. “La inclusión financiera, una herramienta que genera más oportunidades para las mujeres en el Ecuador”. <https://asobanca.org.ec/educacion-financiera/la-inclusion-financiera-una-herramienta-que-genera-mas-oportunidades-para-las-mujeres-en-el-ecuador%E2%82%AC%80%2F>
- CAF, Banco de Desarrollo de América Latina. 2022. “Sin inclusión financiera no hay igualdad de género”. <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2022/03/sin-inclusion-financiera-no-hay-igualdad-de-genero/>
- COSEDE, Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados COSEDE, 2020. “Estudio Comparativo sobre el Alcance de la Cobertura de Productos Financieros Ofrecida por los Seguros de Depósitos”. <https://consulta.cosedegob.ec:8081/revista/index.php/csd/article/view/9>
- Brito Calahorrano, María Teresa. 2021. “Inclusión financiera del crédito con perspectiva de género en el Ecuador”. <https://yura.website/index.php/inclusion-financiera-del-credito-con-perspectiva-de-genero-en-el-ecuador/>
- Ceballos, Owen. 2020. “Fuentes de crédito y financiamiento del consumo de los hogares mexicanos en 2020”. *Análisis económico*, Vol.37 Nro. 94: 3 [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-66552022000100043](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-66552022000100043)
- Cuecuecha, Alfredo, Arturo Vásquez y Patricia Meneses. 2022. “¿Existe un vínculo entre la inclusión y el alfabetismo financiero de mujeres?”. Evidencia desde México. *Economía: teoría y práctica*, publicación electrónica, Vol. 57 Nro. 22:5 [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0188-33802022000200139&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0188-33802022000200139&script=sci_arttext)
- Casco, Jesenia, Luis Jiménez. 2018. “Servicios Financieros para Mujeres: Inclusión Financiera y Oportunidades de Negocio”. COSEDE. Nro. 22. <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/19035>
- El Universo, 2020. “Mujeres tienen menor acceso a cuentas bancarias, al ahorro y a los créditos”. <https://www.eluniverso.com/noticias/2020/03/04/nota/7766097/mujeres-ecuador-inclusion-financiera-cuenta-bancaria-ahorro-credito/>
- Flores, Nancy Paola, Ketty Jessenia Pinargote, y Valdez, Dayana. 2019. “Empoderamiento de la mujer ecuatoriana en el ámbito de las Microfinanzas”. *Polo del Conocimiento*. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1181/html>
- Organización Internacional del Trabajo. 2023. “Género e inclusión financiera”. [https://www.ilo.org/empent/areas/social-finance/WCMS\\_737756/lang-es/index.htm](https://www.ilo.org/empent/areas/social-finance/WCMS_737756/lang-es/index.htm)
- FinEquityALC. 2021. “Brechas de género y su impacto en la inclusión financiera de las mujeres: Acciones que podrían contribuir a su disminución”. <https://www.findevgateway.org/es/finequity-alc/blog/2021/01/brechas-de-genero-y-su-impacto-en-la-inclusion-financiera-de-las-mujeres-acciones-que>
- García, Karina, Erika Prado, Salazar y Mendoza 2018. “Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social. Espacios”. (2012-2016). Vol. 39 Nro. 28: 1. Recuperado de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n28/a18v39n28p32.pdf>
- Lezama, Naomi, Juan Villagómez, y Iino Lezama. 2022. “Reto de los intermediarios financieros rurales: caso del estado de Guerrero”. *mexicana de ciencias agrícolas*. Vol. 13 Nro. 4: 10. publicación electrónica [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-09342022000400651&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-09342022000400651&script=sci_arttext)

- Llerena, Valeria. 2022. “Situación actual de la Educación Financiera en el país”. *Microfinanzas*. 34. Ecuador.
- Martínez Carrasco, Federico, Ana Muñoz Soriano, Maged Eid y José Colino Sueira. 2016. “Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México”. *Perfiles Latinoamericanos*. Vol. 24 Nro.48: 2. Publicación electrónica [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0188-76532016000200185&script=sci\\_abstract](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0188-76532016000200185&script=sci_abstract)
- ONU, Organización de las Naciones Unidas.2020. “Género e inclusión financiera”.
- ONU, Organización de las Naciones Unidas, “inclusión financiera de personas jóvenes en condición de informalidad en Ecuador con enfoque de género”. 2021. <https://ecuador.unwomen.org/es>
- OIT, Organización Internacional del trabajo, 2020. “Género e inclusión financiera”. [https://www.ilo.org/empent/areas/social-finance/WCMS\\_737756/lang-es/index.htm](https://www.ilo.org/empent/areas/social-finance/WCMS_737756/lang-es/index.htm)
- Pérez, Jorge. 2022 “¿Cómo mejorar la educación financiera en un país donde no se puede ahorrar?”. *Gestión*. Vol. 24 Nro. 48. <https://www.revistagestion.ec/analisis-economia-y-finanzas/como-mejorar-la-educacion-financiera-en-un-pais-donde-no-se-puede-ahorrar?>
- Sando, Cinthia. 2019. “Matriz de Marco Lógico, la Herramienta que llevará al éxito tus Proyecto”. 2019. <https://proyectosuntref.wixsite.com/proyectos/post/matriz-de-marco-logico-la-herramienta-que-llevara-al-exito-tus-proyectos>
- Vanegas, Juan, María Arango, Leidy Gómez, y Daniel Cortés. 2020. “Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín”. *Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*. Vol. 28 Nro. 2: 2. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0121-68052020000200121](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-68052020000200121)
- Zarate, Lorena. 2022. “Fortalecimiento de las cajas de ahorro, solidarias y comunales, para la inclusión financiera rural: caso parroquia San Juan del cantón Riobamba”. Tesina de Especialización. Universidad FLACSO-Ecuador.