

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

Propuesta de implementación de un programa de Educación Financiera y Emprendimiento en
la Parroquia Fátima, Cantón Pastaza

Derlis Tomás Silva Luzuriaga

Asesor: Javier Álvarez Gamboa
Lector: Iván Velastegui

Quito, noviembre de 2023

Agradecimiento

El agradecimiento está dedicado a mi familia, por la comprensión que tuvieron todo este tiempo el que fueron desatendidos, gracias por todo, a mis profesores por esos conocimientos impartidos.

Índice de contenidos

Resumen	8
Introducción	10
Capítulo 1. Revisión literaria	12
1.1. Economía popular y solidaria	12
1.2. Educación financiera	13
1.2.1. Categorías básicas de la comprensión financiera	13
1.3. Inclusión y educación financiera	14
1.4. Las cooperativas y su incidencia en la inclusión financiera	15
1.5. Acceso a los productos y servicios financieros otorgados por las cooperativas.....	16
1.5.1. Acceso a créditos.....	16
1.6. Emprendimiento	16
1.6.1. Tipos de emprendimientos	17
1.6.2. El emprendimiento y las entidades financieras en Ecuador	18
Capítulo 2. Definición de problema	20
2.1. Diagnóstico situacional.....	22
2.1.1. Situación económica	22
2.1.2. Población objetivo.....	23
2.1.3. Diagrama diagnostico situacional	23
2.2. Justificación de la investigación/proyecto y delimitación del problema	25
2.3. Causas y efectos del problema.....	26
2.3.1. Causa	26
2.3.2. Efectos.....	27
2.4. Árbol de problemas	29
2.5. Objetivos de la investigación/proyecto.....	31
2.5.1. Objetivo central	31
2.5.2. Objetivos específicos.....	31
2.6. Árbol de objetivos	31
2.7. Hipótesis (alternativas) de la investigación/proyecto	33
2.8. Árbol de objetivos y alternativas	33
2.9. Estructura analítica del proyecto	35
Capítulo 3. Desarrollo metodológico y resultados de la investigación	38
3.1. Introducción metodológica Matriz de Marco Lógico (MML).....	38
3.1.1. Resultados esperados:	39

3.1.2. Indicadores:	39
3.1.3. Posibles actividades:	39
3.2. Matriz de marco lógico	40
3.3. Plan operativo	42
3.3.1. Matriz del plan operativo	43
3.4. Cronograma de actividades.....	44
3.5. Presupuesto del proyecto	45
3.5.1. Presupuesto desagregado.....	45
3.5.2. Presupuesto consolidado por año	45
3.6. Evaluación ex ante	46
3.7. El análisis de pertinencia del proyecto	46
3.7.1. Análisis de la consistencia interna del proyecto.....	46
3.7.2. Evaluación de viabilidad política del proyecto	47
3.7.3. Evaluación de la viabilidad organizativa e institucional del proyecto	48
3.7.4. Evaluación de la sostenibilidad del proyecto	50
Conclusiones	52
Recomendaciones.....	53
Referencias	54
Anexos.....	56

Lista de ilustraciones

Tablas

Tabla 2.1 Diagrama situacional.....	24
Tabla 3.1 Estructura de la matriz de marco lógico.....	40
Tabla 3.2 Presupuesto consolidado	45
Tabla 3.3 Viabilidad política del proyecto	47
Tabla 3.4 Viabilidad organizativa e institucional del proyecto.....	49
Tabla 3.5 Sostenibilidad del proyecto	50
Tabla 3.6 Escala de calificación.....	51

Figuras

Figura 2.1 Mapa de involucrados	28
Figura 2.2 Árbol de problemas.....	30
Figura 2.3 Árbol de objetivos.....	32
Figura 2.4 Árbol de objetivos y alternativas	34
Figura 2.5 Estructura analítica del proyecto.....	36
Figura 3.6 Plan operativo	43
Figura 3.7 Cronograma de actividades.....	44

Declaración de cesión de derechos

Yo, DERLIS TOMÁS SILVA LUZURIAGA, autor/a de la tesina titulada “Propuesta de implementación de un programa de Educación Financiera y Emprendimiento en la Parroquia Fátima, Cantón Pastaza” declaro que la obra es de mi exclusiva autoría, que la he elaborado para obtener el título de especialización en Inclusión Financiera y Gestión de Cooperativas de Ahorro y Crédito concedido por la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador.

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

Quito, noviembre de 2023



Firmado electrónicamente por:
DERLIS TOMAS SILVA
LUZURIAGA

Derlis Tomás Silva Luzuriaga

Resumen

Posterior a la pandemia que se vivió a nivel mundial por la COVID 19 se generó un impacto negativo en el sistema económico, sanitario y social a nivel mundial, especialmente este impacto se volcó hacia las poblaciones con menor recursos económicos, considerando que existió una disminución en la tasa de empleos al no existir una fuente de ingresos o ahorro se generó un desmejoramiento en cuanto a la calidad de vida de la población y con pocas fuentes o posibilidades de recuperar la estabilidad económica. La parroquia Fátima no es la excepción de la población que ha experimentado un impacto negativo en su sector económico, es por ello que se presenta la necesidad de un proyecto que permita a la parroquia tener un efectivo conocimiento y educación financiera con la cual se desempeñe y desenvuelva en los procesos de emprendimiento que logre generar mayor fuentes de empleo y estabilidad económica, un programa de esta magnitud beneficiará a toda la población logrando brindar estabilidad económica y laboral .

El cumplimiento de los objetivos planteados en la presente interviene en acciones de política y viabilidad económica financiera para la parroquia que se pretende interactuar con las entidades gubernamentales y juntamente con las instituciones financieras para lograr el cumplimiento de las metas establecidas y poder aportar de manera significativa a la incidencia financiera y económica de la parroquia logrando incrementar los niveles de economía y fuentes de empleos en el sector.

La metodología que se aplicó para llevar a cabo el desarrollo de la investigación fue la matriz de marco lógico que esta es una herramienta que permite realizar los procesos mediante la conceptualización, el diseño, ejecución y evaluación del proyecto. El enfoque que genera el proyecto con la matriz de marco lógico es la relación entre los actores que intervienen en la problemática. Como parte de los resultados se pudo identificar las carencias financieras que sufre la población de la parroquia Fátima, así como también fue posible apreciar que estas condiciones o carencias se deben a la falta de información y conocimiento sobre los productos financiero y la baja participación de las entidades financieras del sector puesto que es evidente que la gestión que realiza está enfocada a sus beneficios y no en las necesidades de los pobladores, parte de los resultados muestran también la pobreza existente en el sector debido a la falta de educación financiera existe un alto índice de sobre endeudamiento en la población e inseguridad del sector a causa del nivel de pobreza y falta de fuentes de empleos que estabilicen la situación económica.

Dentro de los principales resultados obtenidos con el desarrollo de la investigación se plantea la necesidad de la población de una adecuada formación financiera que les permita mejorar su inclusión en este ámbito para generar herramientas y fuentes de ingresos económicos mediante la creación de emprendimiento que genere fuentes de empleo, por consiguiente, es sumamente necesario llevar a cabo un programa de Educación Financiera y Emprendimiento en la Parroquia Fátima Cantón Pastaza.

Introducción

El impacto económico es un factor que afecta sin lugar a dudas a toda la población de un sector a nivel mundial se conoce la existencia de sectores económicamente activos que gozan de una excelente economía y recursos financieros, pero también existe una gran parte que no cuenta con las posibilidades económicas ni acceso a recursos financieros debido a su margen de pobreza. La inclusión financiera en Ecuador se desarrolla en un margen donde existe desigualdad ya que se ha hecho evidente que dentro de las provincias en los sectores más vulnerables no se cuenta con programas que efectivicen la educación financiera sus pobladores ni implementen herramientas que ayuden a mejorar el nivel de pobreza en los sectores que lo requiere.

Parte de la responsabilidad de los bajos niveles de acceso a créditos que existen en varias provincias y sectores del país se debe al bajo nivel de participación e incidencia por parte de las instituciones gubernamentales, quienes muestran su desinterés por los sectores marginados del país y esto conlleva a la reducción o escasez de fuentes de empleos así como también a los bajos niveles educación financiera y con ello la inestabilidad económica de los hogares generan un incremento en el nivel de pobreza de la población.

Así también la incidencia o participación por parte de las instituciones financieras han generado la desigualdad frente a los accesos a créditos o productos financieros que separan a las poblaciones esto se debe a que su interés objetivo principal es buscar y la rentabilidad y crecimiento empresarial dejando de lado el bien social de los pobladores, es decir que las instituciones financieras realizan sus actividades con fines de lucro sin importar ni analizar las necesidades y capacidades económicas de la población, en tal sentido esto ha provocado muchas de las ocasiones que las personas que adquieren un crédito terminen sobreendeudadas debido a la falta de información y conocimientos financieros.

En general las inefectivas acciones por parte de instituciones gubernamentales instituciones financieras y conocimiento de la población en general han creado un bajo nivel de acceso a créditos en ciertos sectores del país incrementando los niveles de marginalidad y pobreza que llevan a los hogares ecuatorianas a solicitar préstamos por personas informales que a más de generar tasas de interés sumamente altas inciden en el incremento de la violencia y delincuencia en el país.

El objetivo central de la investigación es alcanzar un adecuado nivel de acceso a crédito en la parroquia Fátima cantón Pastaza, para lo cual se utilizó como metodología en el desarrollo el uso de marco lógico, ya que se requiere realizar una propuesta que permita subsanar la problemática existente en la parroquia sujeta de estudio, cabe mencionar que el desarrollo de la investigación se justificó debido a la necesidad y problemática existente en el sector de la parroquia Fátima, y esto permitió señalar como principal conclusión la importancia de implementar programas de educación financiera en el sector en donde los pobladores puedan acceder a la información y conocimiento necesario para el correcto y efectivo manejo de sus finanzas y con esto se logre minimizar el nivel de exclusión financiera y los impactos negativos que esto genera en el aspecto económico del sector.

El trabajo de investigación fue desarrollado mediante capítulos cada uno con su respectivo contenido los cuales se establecieron de la siguiente manera:

Capítulo I: está conformado por la revisión literaria y conceptualización de las variables y tópicos claves que inciden en la investigación, las cuales darán mayor entendimiento y relación entre lo que se requiere plantear y lograr con la investigación.

Capítulo II: dentro de este capítulo se encontrará el análisis correspondiente de la problemática existente y por la cual se realizó la investigación, se determina la población objetivo, la situación actual, justificación de la investigación mediante el uso de herramientas y se establecen los objetivos tanto central como específicos.

Capítulo III: este capítulo está conformado por el desarrollo metodológico de la investigación, es decir la metodología con la cual se llevó a cabo el presente trabajo en donde se utilizó la matriz de marco lógico como principal herramienta metodológica, dentro de este capítulo también se estableció el plan operativo, el cronograma de las actividades y por supuesto el presupuesto económico de plan presentado.

Capítulo IV: el capítulo está compuesto por la presentación de las principales conclusiones de la investigación y las recomendaciones que realizan con el fin de obtener mejores resultados y garantías de los procesos del plan presentado.

Capítulo 1. Revisión literaria

El enfoque de la presente investigación tiene relación o énfasis en la educación financiera y emprendimiento de la parroquia Fátima, actualmente se ha podido observar en esta parroquia un decrecimiento en el sector económico y social, debido a la baja educación financiera o ausencia de información para los pobladores y como tal genera un resultado desfavorable ante las acciones de emprendimiento o evolución que puedan llegar a realizar con la finalidad de mejorar la situación económica.

En tal sentido se manifiesta que esta situación se presenta por la escasa o nula educación financiera y empresarial por lo cual los pobladores no tienen las herramientas y capacidades mayormente los conocimientos para tomar decisiones que impulsen los emprendimientos productivos del sector, actualmente los pobladores no hacen uso de los servicios financieros que otorgan las instituciones bancarias en el sector esto se debe al desconocimiento total de los beneficios y ventajas que trae consigo la adquisición o manejo efectivo financiero en pro del desarrollo de proyectos productivos mediante los recursos económicos que pueden prestar dichas instituciones.

1.1. Economía popular y solidaria

La economía de masas se origina en prácticas andinas dominadas por capitalistas en la unidad familiar, sector rural y local; sus recursos más importantes son esforzarse por crear y reproducir riqueza, economía y autoconsumo, autónomo, asalariado, coproducción, mercado y consumir bienes y servicios, según Herrera y Romero (2018).

La economía de masas se mantiene mediante el trabajo individual o colectivo, es decir supervivencia, porque el trabajo humano es el principal elemento de supervivencia mantener y satisfacer las necesidades básicas de la familia como lo menciona Sánchez (2014).

Según el autor Cruz y Morales definen que: El trabajo es la base de la economía, esto se refiere a una organización individual o colectiva de personas. Así se puede desarrollar un negocios para generar flujos de ingresos autosuficiente. La economía del trabajo existe según sus características específicas (2017).

Con la economía popular y solidaria como eje horizontal, asociaciones, sociedades populares de ayuda mutua y las cooperativas de trabajo doméstico están integradas para contribuir a las organizaciones a través del trabajo, ya sea remunerado o no remunerado.

1.2. Educación financiera

La educación financiera se trata de la capacidad para entender los conceptos principales de las finanzas personales y la administración del dinero, se debe comprender estos conceptos de manera que pueda aplicarlos a su vida financiera diaria, como lo manifiesta Santamaria (2019).

La educación financiera es el factor que permite que las personas puedan acceder a los servicios financieros que son otorgados y ofertados por instituciones bancarias, dentro de ellas los bancos y cooperativas, servicios que son ofertados de manera responsable y legal y busca mejorar la estabilidad socioeconómica (Barrerros 2021).

La vida financiera es un motor que lo mantiene en funcionamiento y tiene varias partes para mantenerlo. Con esto en mente, puede ser útil dividir su colección en diferentes áreas para que sepa dónde y cómo enfocarse para mejorar su conocimiento (2021).

En la investigación realizada por Rivera y Bernal con su tema educación financiera realizada en Ecuador, muestran como resultados de la obtención de información mediante encuestas que el 42% de ellos muestra niveles mínimos (Rivera y Deyanira 2018). En cuanto a educación financiera se refiere, resaltando que 1 de los factores más relevantes es el sobreendeudamiento y el desconocimiento de los productos financieros existentes y su uso adecuado como factor productivo.

1.2.1. Categorías básicas de la comprensión financiera

Según los expertos financieros mencionan que una persona necesita por lo menos contar con un nivel básico de educación financiera esto le aportará tener éxito y desarrollar de mejor manera sus actividades, para esto es indispensable que la población cuente con educación financiera y los conocimientos correspondientes que desarrollen su capacidad para comprender y conceptualizar los factores básicos de las finanzas personales con esto se obtendrá un mejor manejo del dinero y su interacción en la vida financiera diaria.

- El presupuesto: es la capacidad con la que se cuenta para entender los temas relacionados al manejo cotidiano del dinero donde se consideran importante las fuentes de ingresos y los gastos, así como también las obligaciones mensuales a cumplir.
- Los ahorros: esto hace referencia a la capacidad de un individuo la cual utiliza para guardar dinero o destinar fondos a inversiones a futuro dentro de este factor intervienen conceptos importantes como el ahorro como los intereses, rendimiento.

- El manejo de necesidades básicas: esto hace referencia a la capacidad que se tiene para llevar a cabo todos los costos relacionados con la solvencia de necesidades de la vida diaria donde interviene la vivienda, alimentación y transporte.
- Manejo de deudas: esta hace alusión a la capacidad de un individuo para asumir y cumplir una deuda de manera efectiva los términos que intervienen dentro de esta categoría son préstamos y tarjetas de crédito.
- Manejo de crédito: es la Facultad de administrar de manera efectiva el perfil de crédito resguardando su puntuación crediticia para mantenerse como sujeto apto a créditos.

A razón de lo expuesto se manifiesta que, sin la educación financiera adecuada, la mayoría se queda atrás en la educación financiera, y la velocidad a la que evoluciona el mundo financiero agrava el problema. Esto se debe a que la evolución e innovación financiera avanza a pasos agigantados y al no contar con los conocimientos e información correspondiente sobre estos temas se reducen las posibilidades de mejorar la situación socioeconómica y productiva del sector, como tal es indispensable el conocer y mantener actualizado todo lo referente hacia la educación financiera.

1.3. Inclusión y educación financiera

Según el Centre For Financial Inclusión (CFI) define la inclusión financiera como, El acceso a una amplia gama de servicios financieros de alta calidad es posible para todos a un precio justo, con comodidad, dignidad y respeto entregado por diferentes proveedores a clientes financieramente capaces en un mercado estable y competitivo, usado para sobresalir en forma, seguridad y respetar la dignidad del deudor (2018).

La inclusión financiera es una manera de proporcionar un mayor uso y acceso a una variedad de productos y servicios financieros. Lo que se propone es el canje de deuda pública por deuda privada, que pretende incluir a la mayoría de las personas para calificar para un crédito, según Ríos (2020).

Desde otro punto de vista la deficiente información financiera que tienen los pobladores de la parroquia Fátima influye en su economía y baja productividad laboral pues al no conocer acerca de los productos y servicios financieros que brinda las entidades financieras para mejorar sus condiciones sociales y económicas pierden el aprovechamiento de recursos y las posibilidades de crecer en estos ámbitos.

Es importante mencionar que la economía popular y solidaria en el país ha tenido un crecimiento considerable sobre todo en las cooperativas de ahorro y crédito esto tomando un

enfoque hacia la inclusión financiera de la población de varios sectores, según las cifras publicadas en el año 2021 por la Superintendencia de economía popular y solidaria menciona que el 92.24% de los cantones pertenecientes al país tienen al menos una institución financiera catalogada como cooperativa de ahorro y crédito las cuales ofertan los productos financieros a los pobladores de estos cantones, así también menciona que el 44.26% de la población adulta del país en relación a los cantones antes mencionados tienen por lo menos una cuenta de ahorros y esta misma información muestra que el 11.84% de los pobladores de estos cantones tienen vigente un crédito.

Las entidades financieras ofrecen varios productos y servicios financieros para la población en general en tal sentido que se cataloga que los créditos con mayor demanda dentro del país en orden jerárquico se establecen como principal crédito adquirido por la población el crédito de consumo, seguido por los microcréditos y créditos de vivienda. Es de suma importancia mencionar que al ser el crédito de consumo el principal crédito de uso de la población en general éste incide de manera importante en el crecimiento de los niveles de pobreza debido a las altas tasas de interés que manejan y generalmente esto termina llevando a los consumistas a un sobreendeudamiento.

1.4. Las cooperativas y su incidencia en la inclusión financiera

Actualmente, las cooperativas son más un modelo de desarrollo social y económico, un estudio en Panamá con un enfoque aplica a los partícipes y los resultados muestran que los beneficios generados son la mayor convivencia humana, rendimiento académico y desarrollo personal, vivienda digna, salud, mayores ingresos, negocios todo esto a través de los servicios y productos que ofertan las cooperativas de ahorro y crédito, según Licoa (2020).

En cuanto a la inclusión financiera y la incidencia por parte de las cooperativas de ahorro y crédito en el país se muestra que estas se adaptan al territorio donde apertura sus servicios es decir que crean productos y servicios acordes a la población a la que se oferta y esto permite que exista un mayor acceso crediticio para la población señalada, cabe destacar que el inicio de las cooperativas de ahorro y crédito fue a través de grupos de agricultores y comerciantes donde predominaban los grupos indígenas de sectores urbanos y tenían una mayor incidencia en los sectores rurales su motivación para la creación de este tipo de entidad financiera fue la exclusión de la banca formal en ciertos sectores marginados del país.

1.5. Acceso a los productos y servicios financieros otorgados por las cooperativas

Según la Confederación Alemana de cooperativas en el año 2021 se identifica a Ecuador como un referente de acceso a servicios financieros por medio de las cooperativas de ahorro y crédito el país se encuentra en octavo lugar a nivel de América latina con mayor participación en el sistema financiero a través de estas instituciones financieras, las cooperativas a nivel nacional presentan una de dinámica de promoción y ofertas de servicios que superan los beneficios en otros países y regiones (2021).

Con el pasar de los años ha sido mayor la incidencia y fácil acceso a los productos y servicios financieros de las cooperativas en el país, pues esto tienen como finalidad poder aportar al incremento socioeconómico de los pobladores y como tal sus servicios están desarrollados en función de las necesidades y capacidades con las que cuenta la población para solventar y cubrir las obligaciones que contraigan con estas instituciones.

1.5.1. Acceso a créditos

El poder acceder a servicios financieros conocidos como acceso a créditos o acceso financiero o de finanzas, este se enfoca en determinar la capacidad de los individuos u organizaciones para la obtención de los servicios financieros dentro de estos accesos se puede mencionar el crédito, depósito un pagos y seguros como también se encuentra dentro de los servicios financieros el servicio de gestión de riesgos.

Para determinar la evaluación crediticia de un individuo es necesario basarse en las calificaciones obtenidas de los solicitantes y tener en consideración los ingresos que perciben, así como de su historial crediticio en el transcurso de su vida, adicional a esto para la obtención o acceso a créditos también se verifica las garantías y el flujo de ingreso con el que cuenta la intimidad y de esto se determina si la persona solicitante es apta para acceder a créditos financieros.

1.6. Emprendimiento

La palabra emprendimiento proviene del vocablo francés emprendedor, que significa pionero, y etimológicamente hace referencia a la capacidad que tiene una persona de hacer un esfuerzo extra para alcanzar un objetivo, aunque actualmente solo se refiere a una nueva empresa o un nuevo proyecto iniciado. por una o más personas, según lo menciona el autor Cely (2018).

1.6.1. Tipos de emprendimientos

- **Pequeños emprendimientos:** Una pequeña empresa fundada por una o más personas para la producción o venta de bienes o servicios, cuyas ganancias se utilizan para cubrir el negocio y mantener los gastos de manutención del empresario.
- **Emprendimientos escalables:** Las empresas amplían sus mercados sin tratar de mejorar sus productos o ampliar su inventario. Este espíritu emprendedor se manifiesta en la tecnología y lo digital.
- **Emprendimientos sociales:** son aquellos que innovan con el desarrollo de ideas consideradas rentables y además inciden de manera positiva en el medio social ambiental y principalmente mejoras y aportes a una comunidad.

El emprendimiento nace de la materialización de un proyecto teniendo como idea base un nuevo negocio el cual es combinado con elementos importantes como la conexión y oportunidad, a esto se lo conoce comúnmente como el origen el emprendimiento.

Es importante destacar que dentro del emprendimiento lo principal a su favor y en su desarrollo es la innovación ya que esto pretende realizar el desarrollo correspondiente mediante la creatividad y aplicación de ideas de manera innovadora que genera una diferencia dentro de la comunidad o mercado en que se pretende emprender y partir de las necesidades o creación del negocio según las necesidades sociales.

El propósito de emprender es abrirse nuevos caminos en un mercado o sector inexplorado lo que conlleva al emprendedor a realizar un proceso de innovación y adaptación de procesos de manera dinámica lo que hacen posible crear una riqueza incrementar el desarrollo constante del proyecto de innovación creando un impacto positivo ante la sociedad generando bienestar mediante la apertura de fuentes y plazas de empleos, cabe destacar que mientras más grande sea el tejido empresarial y la proporción de los emprendedores masa incrementa la oportunidad laboral y las mejoras de las posibilidades de innovación.

Los emprendimientos pueden ser una excelente manera de mejorar la economía en las parroquias y en cualquier comunidad en general. Al emprender un negocio, se pueden crear empleos y oportunidades económicas para los miembros de la comunidad, y a su vez, generar un impacto positivo en el desarrollo local.

Para fomentar el emprendimiento en las parroquias, se pueden llevar a cabo diferentes iniciativas. Algunas sugerencias pueden incluir:

1. Crear programas de capacitación y asesoramiento empresarial para ayudar a los emprendedores a desarrollar sus ideas y planes de negocios.
2. Establecer redes de apoyo y colaboración entre los emprendedores y las empresas locales.
3. Proporcionar acceso a recursos financieros, incluyendo préstamos y subvenciones, para ayudar a los emprendedores a iniciar y hacer crecer sus negocios.
4. Promover el turismo y la inversión en la zona, lo que puede impulsar el crecimiento económico y generar nuevas oportunidades empresariales.
5. Fomentar el espíritu emprendedor en la comunidad a través de campañas de sensibilización y educación, por ejemplo, promoviendo el emprendimiento social o ecológico.

En general, fomentar el emprendimiento puede ser una forma efectiva de mejorar la economía local y promover el desarrollo sostenible en las parroquias.

1.6.2. El emprendimiento y las entidades financieras en Ecuador

En Ecuador, el emprendimiento es cada vez más valorado y apoyado por diversas entidades financieras. A lo largo de los últimos años, se han implementado diferentes iniciativas y programas con el fin de fomentar el emprendimiento y ayudar a los emprendedores a acceder a los recursos financieros que necesitan para hacer crecer sus negocios.

Algunas de las entidades financieras que ofrecen financiamiento y otros recursos para emprendedores en Ecuador son:

Corporación Financiera Nacional (CFN): La CFN es una institución financiera estatal que tiene como objetivo impulsar el desarrollo económico y social del país. Ofrece diferentes líneas de crédito y financiamiento para emprendedores, incluyendo créditos de hasta \$500,000 dólares.

Banco Nacional de Fomento (BNF): El BNF es otra entidad financiera estatal que tiene como objetivo apoyar el desarrollo económico y social del país. Ofrece diferentes opciones de financiamiento para emprendedores, incluyendo préstamos para capital de trabajo, inversión en activos fijos y líneas de crédito para exportadores.

Banco del Pacífico: El Banco del Pacífico es una entidad financiera privada que también ofrece opciones de financiamiento para emprendedores. Entre sus productos se incluyen préstamos para emprendedores y líneas de crédito para empresas.

Además de las entidades financieras mencionadas, existen otros programas y organizaciones que ofrecen apoyo financiero y capacitación para emprendedores en Ecuador. Por ejemplo, el Programa de Desarrollo Emprendedor del Instituto de la Economía Popular y Solidaria (IEPS) y el Programa Emprende Ya del Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca son dos ejemplos de iniciativas gubernamentales para el fomento del emprendimiento en el país.

Capítulo 2. Definición de problema

La parroquia de Fátima está caracterizada por ser una población dedicada a la ganadería y agricultura, estas actividades son su principal fuente económica y laboral, es importante destacar que actualmente en esta provincia existe un incremento en el nivel de marginalidad y pobreza en su población lo que ha generado serios inconvenientes ya que al existir un alto margen de pobreza los niveles de la población económicamente activa se reducen y como tal se tiene como resultado que existe una exclusión financiera en este sector.

A más de estos inconvenientes se puede apreciar también que dicha problemática presente genera inestabilidad social y emocional en los pobladores lo que desencadena dificultades en los hogares y familias de esta parroquia, al existir un nivel alto de pobreza esto conlleva que su población tenga una insolvencia económica y a raíz de esto se generan los sobreendeudamientos por parte de los pobladores.

Una de las principales razones que inciden en los niveles altos de pobreza en los pobladores de la parroquia Fátima del cantón Pastaza son los bajos niveles de accesos a créditos que se presentan en la parroquia por parte de las entidades financieras existentes en este cantón, ya que al no tener una óptima apertura a créditos esto dificulta que los pobladores cuenten con la solvencia económica necesaria para el desarrollo de proyectos de emprendimiento que generen fuentes de trabajo en el sector.

La falta de acceso al crédito puede ser un obstáculo importante para la realización de actividades productivas, incluso si existen instituciones financieras en la zona. Hay varias razones por las cuales las personas pueden tener dificultades para obtener crédito. Algunas de estas razones incluyen:

Falta de historial crediticio: Si una persona no ha tenido acceso al crédito en el pasado, es posible que no tenga un historial crediticio establecido. Esto puede hacer que sea más difícil para ellos obtener préstamos, ya que los prestamistas no tendrán una forma de evaluar su capacidad para pagar la deuda.

Bajo ingreso: Si una persona tiene un ingreso bajo, es posible que los prestamistas no consideren que tenga la capacidad de pagar un préstamo. Esto puede hacer que sea más difícil para ellos obtener crédito, especialmente si necesitan un préstamo grande para financiar una actividad productiva.

Garantías insuficientes: Los prestamistas a menudo requieren garantías para otorgar un préstamo. Si una persona no tiene suficientes activos que puedan utilizarse como garantía, es posible que les resulte difícil obtener crédito.

Tasas de interés elevadas: Incluso si una persona puede obtener crédito, las tasas de interés pueden ser tan elevadas que el préstamo no sea factible para ellos. Esto puede ser especialmente cierto para las personas con bajos ingresos, que a menudo son consideradas como "riesgos" por los prestamistas.

La falta de acceso a créditos ha generado en la población de la parroquia Fátima la inexistente cultura financiera y esto tiene como consecuencia una serie de problemas que afectan directamente a los pobladores y el desarrollo económico de la parroquia entre los principales problemas se puede mencionar los siguientes:

- Incremento de nivel de la población económicamente inactiva
- Escasas Fuentes de empleo
- Inestabilidad social y emocional
- Insolvencia económica
- Exclusión financiera
- Dificultades familiares
- Sobreendeudamiento
- Escasa educación financiera a la población de la parroquia
- Oferta financiera inefectiva para las necesidades de la población de la parroquia
- Ausencia de capacitación e información financiera
- Bajo nivel de financiamiento de las empresas de la parroquia

La problemática presentada afecta directamente a ciertos sectores y por ello se especifica en primer lugar la necesidad de la implementación de un programa de educación financiera en la parroquia Fátima del cantón Pastaza y con ello se define los involucrados los mismos que están divididos en beneficiarios indiferentes ejecutores y opositores tal como se lo muestra en la imagen superior donde se define el mapa de involucrados en la problemática presentada en esta investigación.

2.1. Diagnóstico situacional

El análisis correspondiente al diagnóstico situacional de la parroquia Fátima en relación al nivel de acceso a créditos y su cultura de educación financiera ha mostrado que existe niveles muy bajos de conocimientos por parte de la población para la adquisición y solicitud de un crédito, así como también para la implementación de estos valores económicos de una manera estratégica que le permita generar rentabilidad económica.

Es indispensable acotar que para cualquier cantón o parroquia el formar una cultura financiera resulta óptima e importante para el desarrollo y crecimiento del cantón como tal además para mejorar significativamente el nivel de vida de los pobladores ya que al existir un adecuado manejo e información pertinente y efectiva sobre los beneficios y aporte que genera la inclusión financiera permite que la población genere actividades rentables y productivas aportando a incrementar fuentes de trabajo e inclusión financiera del sector.

A razón de lo expuesto es necesario identificar los objetivos específicos y las actividades a llevar a cabo para mejorar la situación referente a la inclusión financiera en la parroquia Fátima esto con la finalidad de beneficiar a los pobladores y mejorar su nivel de conocimiento y participación en el sector financiero.

Datos sobre inclusión financiera a nivel nacional muestran que el 49% de los ecuatorianos no tienen cuentas en instituciones formales (Banco Central del Ecuador (BCE), 2021). La distribución por género muestra que el 43% de las mujeres tienen cuentas en el sistema financiero frente al 60% de los hombres (Banco central del Ecuador 2021).

Incluir estadísticas de las características socioeconómicas de Fátima debe existir información en el PDOT al incluir estas cifras no olvidarse poner la fuente sería importante de pobreza.

2.1.1. Situación económica

La parroquia Fátima es perteneciente al cantón Pastaza provincia de Pastaza esta parroquia está compuesta por 8 comunidades que son:

- Fátima
- Independiente
- Telegrafistas
- Libertad
- Murialdo
- Florida
- Rosaldo
- Simón Bolívar

La parroquia de Fátima está caracterizada por ser una población dedicada a la ganadería y agricultura, estas actividades son su principal fuente económica y laboral, aproximadamente el 75% de la población está dedicado a las actividades de la agricultura y ganadería lo que convierte a esta actividad en su principal fuente de ingreso económico.

En cuanto al nivel de educación que existe en la parroquia este es considerado como un niveles de alfabetismo bajo de que se evidencia en casos de en pobladores que no han podido tener acceso a una educación, la falta de educación es uno de los factores que inciden la pobreza de la parroquia y esto ha generado serias dificultades para los pobladores que debido a la falta de información y educación no cuentan con un óptimo sistema del manejo de recursos de sus fuentes económicas.

2.1.2. Población objetivo

La población que se tiene como objetivo en la presente investigación son los habitantes de la parroquia Fátima, pues con ello se pretende realizar la inclusión financiera necesaria para brindarles beneficios e incidió en su desarrollo económico y laboral creando así mayores fuentes de ingresos económicos e incrementando su tasa laboral.

Dentro de la población objetiva también se puede mencionar la incidencia o participación de las entidades financieras existentes la parroquia ya que tendrán un nivel de participación con la finalidad de generar mayores beneficios e inclusión financiera con los pobladores de la parroquia Fátima.

Habitantes de la parroquia Fátima al año 2022: 903

de pobladores masculinos: 466

de pobladores femeninos: 437

Los pobladores considerados como población objetiva para el proyecto serán aquellos que se establecen dentro del rango de edad de 16 a 69 años.

2.1.3. Diagrama diagnostico situacional

La parroquia Fátima con relación a la inclusión financiera y el impacto que ésta genera en la economía y calidad de vida de todos los pobladores del sector se establece con exactitud que el principal problema de la población es la falta de información y conocimientos referente a los productos financieros a los que pueden acceder para mejorar su estabilidad económica, así también dentro de los resultados se pudo apreciar que debido a la falta de inclusión financiera por parte de las entidades bancarias la población opta por otras fuentes no seguras de créditos.

Tabla 2.1 Diagrama situacional

	¿Por qué? (Problema 1)	¿Por qué? (Problema 2)	¿Hay solución?	¿Por qué? (Problema 3)	¿Hay solución? ¿Cuál?
Bajo nivel de acceso al crédito en la parroquia Fátima, cantón Pastaza año 2022	Incremento en nivel de marginalidad y pobreza en la población de la parroquia Fátima	Inefectiva participación de las instituciones gubernamentales del cantón	Si: generación de cursos de educación financiera, por parte de la empresa pública y privada	Mayor aporte e inclusión por parte de las empresas públicas y privadas	SI: acceso a créditos de la banca pública y sector cooperativo de la provincia
		Ausencia de integración de la comunidad	Si: talleres de emprendimiento y sostenibilidad familiar	Integración y reducción de nivel de marginalidad y pobreza	Realizar talleres de emprendimiento y sostenibilidad familiar gratuitos
	Escasas fuentes de empleo tanto público o privado	Escasa iniciativa de emprendimiento propio y generación de fuentes de trabajo.	Si	Incrementar fuentes de empleo a través de emprendimientos locales	Si: mejoramiento de canales de informativos de accesibilidad al crédito y fomentar el trabajo en zonas rurales
	Escasa educación financiera a la población de la parroquia	Inexistentes programas de capacitación o educación financiera en el cantón	Si: apertura e implementación de programas o capacitaciones educativas de inclusión financiera en el cantón	Escuelas de educación financieras	Crear escuelas de inclusión y educación financiera
		Desconocimiento por parte de la población sobre las ventajas de la inclusión financiera	Si: charlas comunales informativas	Presentación de ventajas y beneficios de la inclusión financiera	
	Inadecuado uso de recursos económico obtenidos de créditos	Ausencia de conocimientos y estrategias de inversión	Si: diseñar un plan de capacitación para los pobladores	Plan estratégico	Programas de financiamiento para microempresas
		Bajas fuentes empleo generan mayor endeudamiento	Si: promover e impulsar los emprendimientos	Capacitación e impulso de negocios	
	Oferta financiera inadecuada o inefectiva para las necesidades de la población de la parroquia	La entidades financieras priorizan sus intereses sobre las necesidades de los socios o pobladores.	Si: consulta a los pobladores	Encuestas de necesidades	Implementar estatutos de cumplimientos de Balances Social Cooperativo

Fuente: Realizado por el autor mediante datos obtenidos en el trabajo de campo

El problema central de la parroquia Fátima es el bajo nivel de acceso a créditos que tienen los pobladores del sector y como resultado de ello se ha evidenciado que existe un incremento de marginalidad y pobreza que son el resultado de la baja participación de las entidades gubernamentales frente a la situación económica del sector, esta situación afecta sin lugar a dudas la calidad de vida de toda la parroquia. Como parte de la problemática se tiene la escasez de fuentes de empleo que lleva a los pobladores a un nivel de vida económicamente inactiva por no contar con fuentes de ingresos económicos debido a las bajas oportunidades laborales que existen en la parroquia.

La escasa educación financiera también hace parte principal del problema existente en la parroquia ya que al no contar con toda la información y conocimientos necesarios sobre los recursos y productos financieros así como también los beneficios o ventajas que pueden obtener de ellos la población de la parroquia Fátima no accede a los productos financieros otorgados por las instituciones bancarias, la falta de interacción e incidencia por parte de las instituciones así como también el desconocimiento total de los productos financieros existentes genere un estancamiento económico y social en la parroquia.

2.2. Justificación de la investigación/proyecto y delimitación del problema

La presente investigación se justifica tomando en consideración los bajos niveles económicos y laborales existentes en la parroquia Fátima así como también su escaso nivel de educación financiera, estos factores constituyen de manera directa una oportunidad de mejorar e incidir en la educación financiera y estabilidad económica de la parroquia, mediante la implementación de escuelas o talleres de educación financiero y emprendimientos que aporten al incremento de fuentes de empleo y reduzcan el nivel de marginalidad y pobreza.

Dentro de la justificación de la investigación se debe mencionar que se ha tomado en consideración la problemática existente debido a que la población sujeta de estudio presenta niveles importantes de exclusión financiera los cuales orillan a esta población a acceder de servicios económicos informales es decir acuden a prestamistas informales que a más de poner en riesgo su noción financiera también aporta al incremento de la violencia y delincuencia en el sector de la parroquia Fátima.

Además, se ha tomado la baja aportación que generan las entidades financieras principales de la parroquia pues se ha evidenciado claramente que las entidades financieras tienen como principal gestión en el desarrollo de sus actividades en beneficio a las instituciones financieras sin considerar ni analizar las necesidades de los pobladores en cuanto a los productos y servicios financieros requeridos para sus actividades y gestiones económicas.

2.3. Causas y efectos del problema

Para analizar el árbol de problemas realizado referente a la situación que se presenta en la parroquia Fátima se menciona el problema central de esta situación que es el bajo nivel de acceso al crédito en la parroquia Fátima del cantón Pastaza en el año 2022, análisis correspondiente del problema central se han detectado causas y efectos que se dan a partir de la problemática antes mencionada y son las siguientes:

Problema central: bajo nivel de acceso al crédito en la parroquia Fátima, cantón Pastaza año 2022

2.3.1. Causa

- Escasas fuentes de empleo
- Escasa educación financiera a la población de la parroquia
- Oferta financiera inadecuada o inefectiva para las necesidades de la población
- Bajo nivel de financiamiento de las empresas de la parroquia
- Ausencia de capacitación e información financiera
- Prioridad de las instituciones financieras ante su rentabilidad y desatendiendo la responsabilidad social

Las causas antes mencionadas muestran sin lugar a dudas el total desinterés social y humano por parte de las entidades financieras de la parroquia quienes buscan principalmente su beneficio económico y dejan de lado el aporte y beneficios hacia los pobladores como tal esto genera total desinterés y participación de la población en su educación financiera, además de ello se puede apreciar que existe innegablemente una oferta financiera inadecuada por parte de estas instituciones hacia la población ya que éstas no cumplen ni cubren las necesidades de la población de la parroquia Fátima y como tal limitan a los pobladores al acceso de créditos.

Otra de las causas de evidenciadas es la escasez de fuentes de empleo ya que al existir bajos niveles de empleo en la parroquia la situación económica de la población es baja por lo tanto se considera que existe un alto índices de pobladores que son considerados como personas con bajos recursos y posibilidades para acceder a los productos y ofertas financieras por parte de las instituciones de este tipo, sumado a esto se debe mencionar que la inexistente educación financiera e información de la misma hacia los pobladores limita el conocimiento y acceso a las ofertas por parte de las instituciones financieras ya que al desconocer las ventajas beneficios que pueden llegar a obtener mediante estos servicios no generan interés al acceso de estos productos y servicios.

2.3.2. Efectos

El principal efecto que genera la problemática antes mencionada en la parroquia Fátima es el incremento en el nivel de marginalidad y pobreza en la población de dicha parroquia, lo que conlleva la reducción económica de este sector y por ende a la escasez productiva y económica de los recursos, entre otros efectos se pueden mencionar:

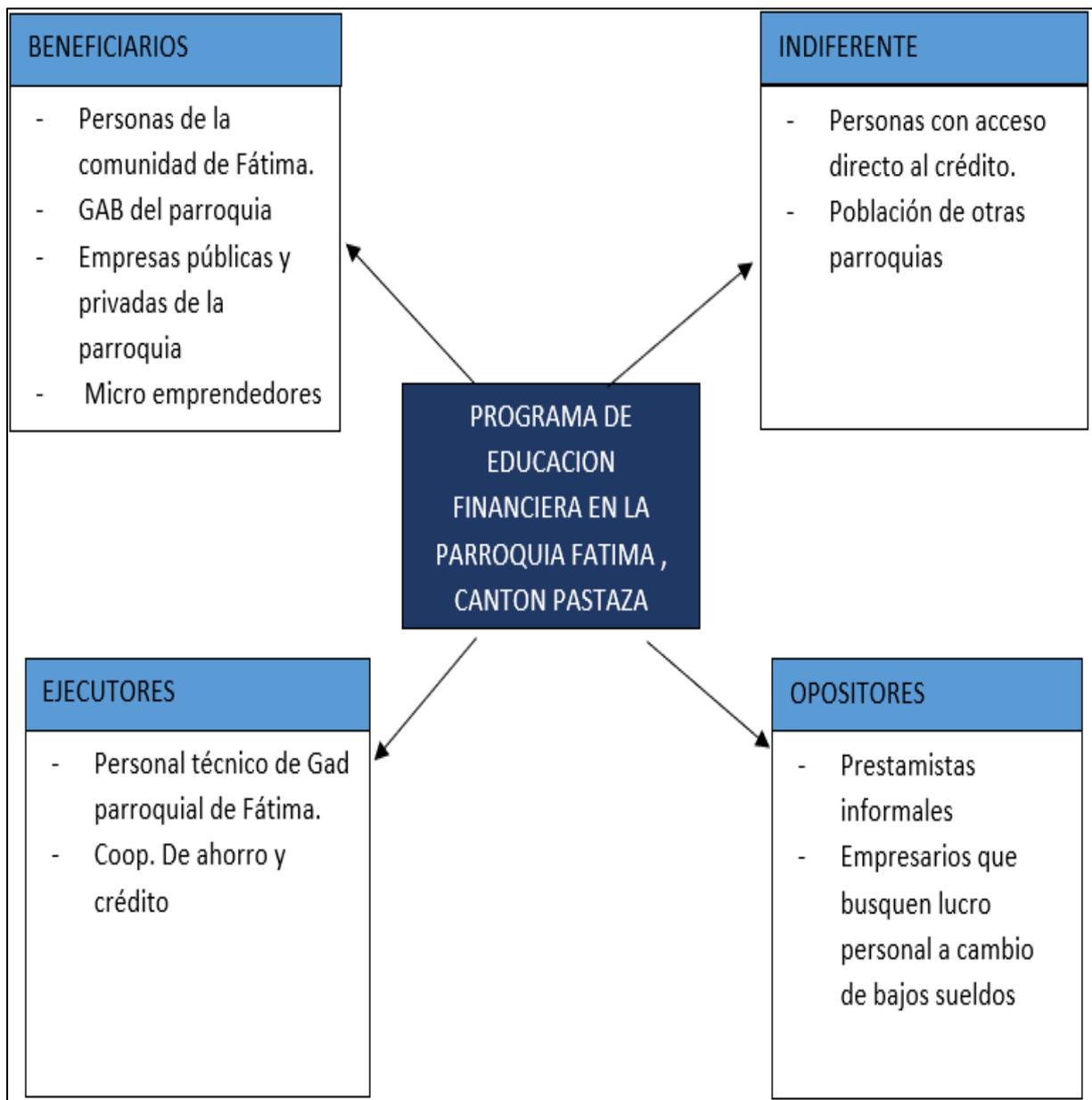
- Incremento de nivel de la población económicamente inactiva
- Inestabilidad social y emocional
- Insolvencia económica
- Exclusión financiera
- Dificultades familiares
- Sobreendeudamiento

A razón de lo expuesto se entiende que los efectos por la problemática como lo es el bajo nivel de acceso al crédito en la parroquia Fátima del cantón Pastaza en el año 2022, muestran un nivel de incremento en la población económicamente inactiva del sector es decir que existe cada vez más un alto grado de población o familias que no pueden cubrir sus necesidades debido a la falta de actividad económica y esto genera automáticamente una inestabilidad social y emocional en los pobladores lo que lleva a otro de los efectos que es la insolvencia económica que en muchos casos se presentan en los hogares de esta parroquia debido a la falta de recursos y fuentes de empleo para poder generar los ingresos económicos.

Como parte de los efectos que genera la problemática se tiene la exclusión financiera es decir que al existir un alto grado de población que se encuentra económicamente inactiva el nivel de inclusión financiera disminuye pues los sujetos no cuentan con la capacidad económica para cumplir con las obligaciones sujetas al acceso al acceder a los créditos presentados u ofertados por las instituciones financieras lo que lleva a esta población a tomar medidas drásticas como la prestación de dinero en chulcos, esto incrementa el sobreendeudamiento de la población además que genera mayor inseguridad y riesgo en el sector.

El análisis de los involucrados del proyecto el cual busca incrementar la inclusión financiera en la parroquia Fátima con el fin de mejorar los niveles de economía y calidad de vida del sector se ha definido que existen 4 involucrados indispensables para el desarrollo del proyecto, como se lo muestra la siguiente imagen.

Figura 2.1 Mapa de involucrados



Fuente: Realizado por el autor mediante datos obtenidos en el trabajo de campo

Como parte del grupo involucrado el beneficiario del proyecto el cual quiere lograr mejorar la inclusión financiera en la parroquia Fátima será la población de ésta, considerando los sectores urbanos y rurales se define que los principales beneficiarios que es la población de la parroquia.

El gobierno autónomo descentralizado de la parroquia incida en impulsar el y mejorar el desarrollo económico de la población de la parroquia juntamente con las empresas públicas y privadas del sector logrando incrementar la implementación de pequeñas y medianas empresas que puedan acceder a los programas de educación financiera y emprendimiento.

De igual manera la existencia de emprendedores serán el grupo que genere influencia en los habitantes de la parroquia para ser partícipes de las escuelas o programas de educación financiera y emprendimiento que aportará con charlas e impartición de conocimientos que faculte a los pobladores a desarrollar y ejecutar emprendimientos sostenibles y rentables.

Las cooperativas o entidades financieras del sector también forman parte de los involucrados puesto que en se requiere incidir en la oferta financiera que gestionan en el sector esto con la finalidad de crear productos financieros acorde a las necesidades y posibilidades de los pobladores.

Como parte de los opositores del proyecto se establecen a los prestamistas informales quienes son considerados un grupo de población que lucran de las necesidades mediante préstamos o informales con tasas de interés es sumamente elevados que generan un sobreendeudamiento en la población y además este tipo de prestamistas informales inciden en el incremento de inseguridad de la parroquia.

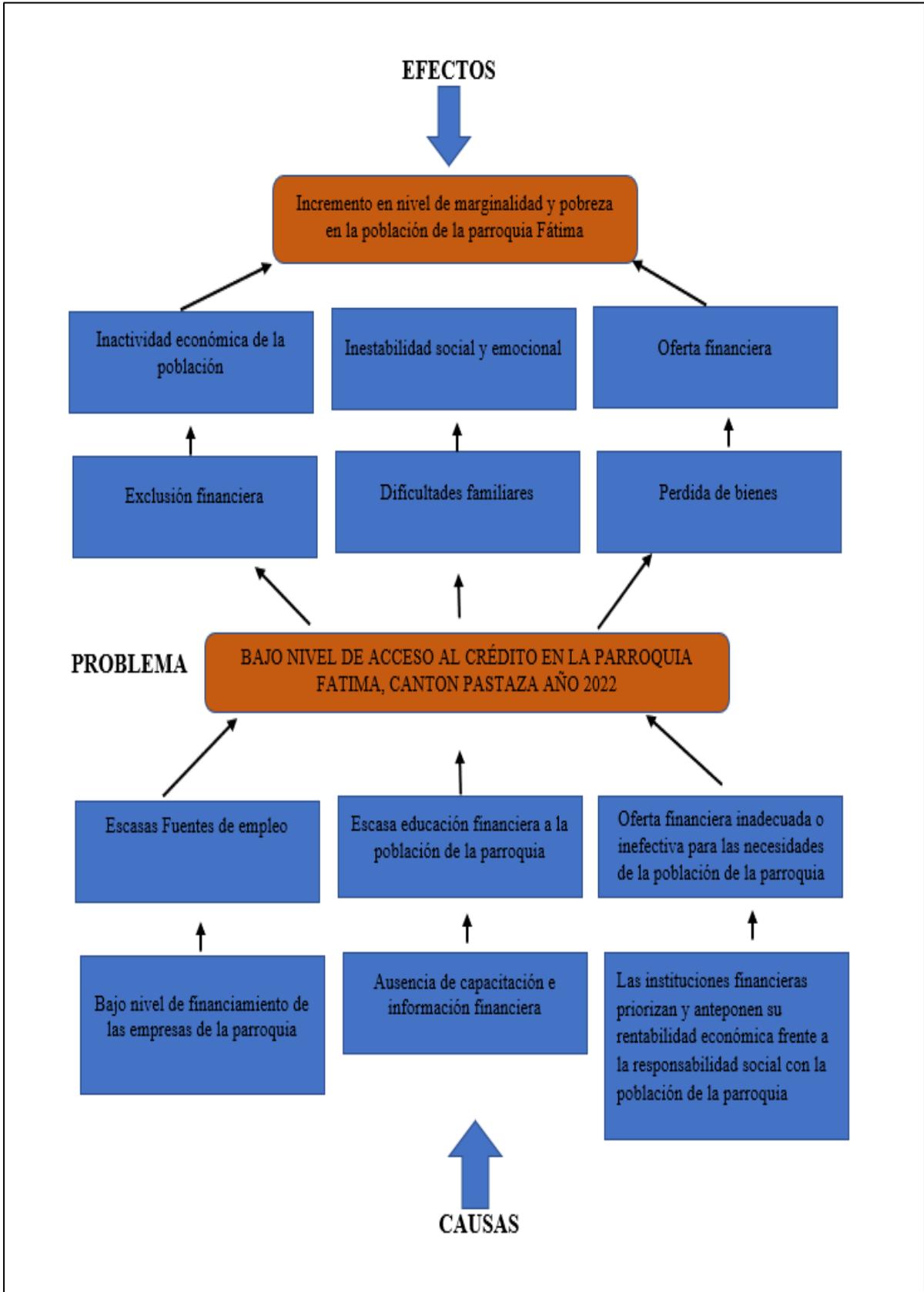
Como ejecutores del proyecto se tiene en al gobierno autónomo descentralizado de la parroquia Fátima las cooperativas o entidades financieras quienes a través de sus acciones se logrará al mejorar la inclusión financiera y participación de los pobladores con proyectos de emprendimiento.

2.4. Árbol de problemas

Dentro de los problemas que se viven en la parroquia Fátima sobresalen y los problemas de corrupción, la crisis sanitaria ocasionada por la COVID 19 y principalmente los problemas económicos que atraviesa el país en general que esto ha ocasionado un sinnúmero de pérdidas de fuentes de empleo aportando a la inestabilidad de las familias y los hogares del país.

Debido a la crisis económica y sanitaria que afronta el país en general no se ha obtenido un ayuda de ningún tipo en las provincias o parroquias que presentan niveles altos de marginalidad y pobreza y este tipo de ayudas tampoco se ha podido visualizar por parte de las empresas privadas del sector ya que dichas empresas buscan su rentabilidad económica como factor principal dejando un lado el cooperativismo social.

Figura 2.2 Árbol de problemas



Fuente: Realizado por el autor mediante datos obtenidos en el trabajo de campo

Como resultado del árbol de problemas se puede generalizar que el problema principal o central de la situación es el bajo nivel de accesos a créditos que existen en la parroquia Fátima del cantón Pastaza, y esto se debe a la falta de participación por parte de las entidades gubernamentales en relación a la implementación de programas que permitan el acceso o la inclusión financiera a los pobladores así como también el proporcionar herramientas que generen capacidades de emprendimiento en la población de la parroquia.

2.5. Objetivos de la investigación/proyecto

2.5.1. Objetivo central

- Alcanzar un adecuado nivel de acceso a crédito en la parroquia Fátima cantón Pastaza año 2022.

2.5.2. Objetivos específicos

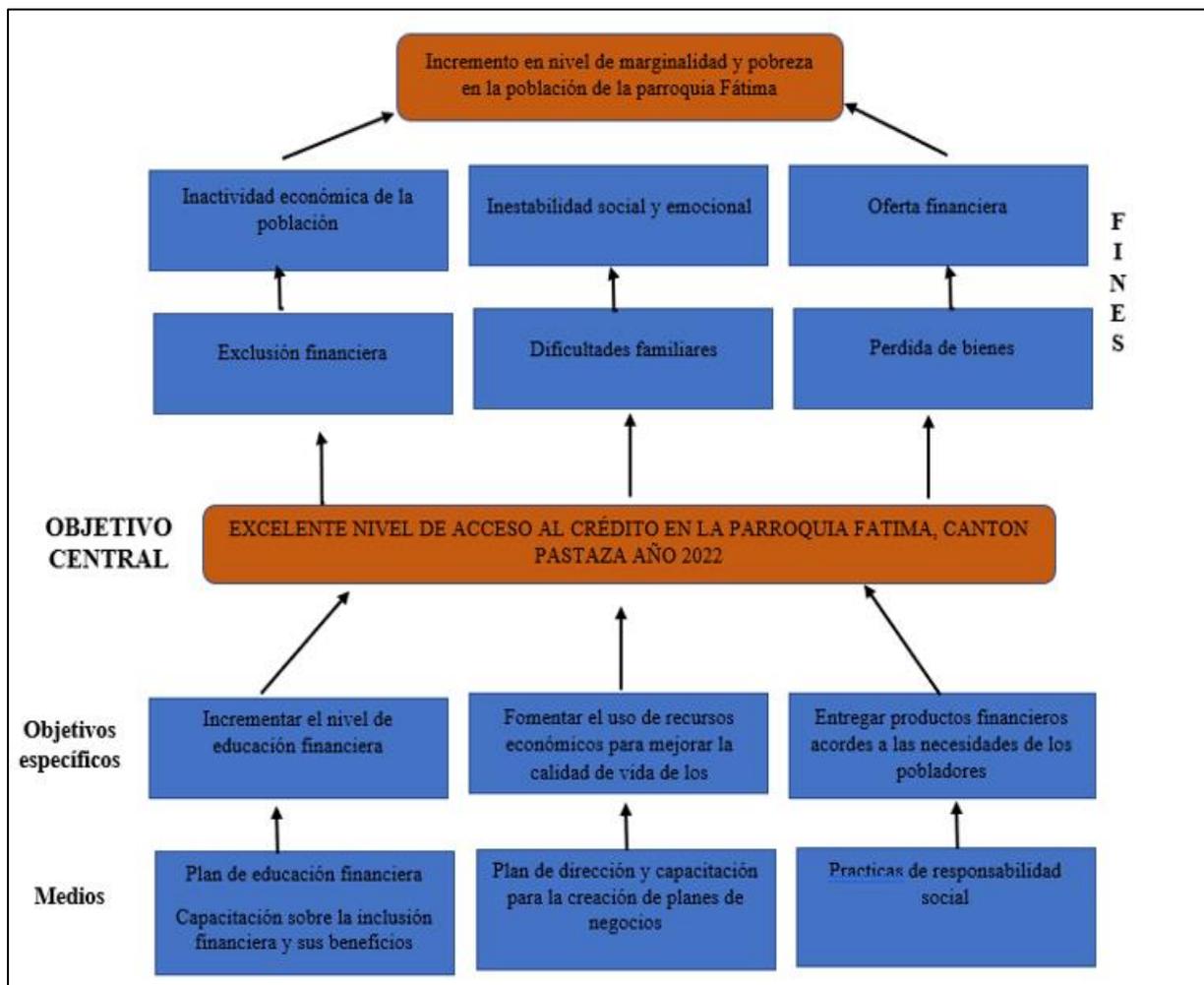
- Incrementar el nivel de fuentes de empleo
- Fomentar el nivel de educación financiera en la población de la parroquia
- Mejorar la oferta financiera efectiva y acorde a las necesidades de la población

El cumplimiento de los objetivos presentados tienen la finalidad de obtener como resultado un incremento en el nivel de inclusión financiera y social de la parroquia Fátima lo que permita disminuir de manera radical los problemas socioeconómicos que se presentan en la población y con ello se incremente el desarrollo y evolución de la parroquia en los temas sociales, económicos y laborales.

2.6. Árbol de objetivos

Dar cumplimiento a los objetivos o propósitos planteados en el proyecto va a permitir el alcance cumplimiento de estos en mediano y largo plazo, esto con la participación de los involucrados y el desarrollo de las actividades presentadas que lograrán fomentar un inclusión financiera y de emprendimiento en la población que permita generar mayores fuentes de empleo y como tal un crecimiento económico la parroquia.

Figura 2.3Árbol de objetivos



Fuente: Realizado por el autor mediante datos obtenidos en el trabajo de campo

El objetivo central del proyecto es alcanzar un adecuado nivel de acceso al crédito para la parroquia Fátima del cantón Pastaza en el año 2022.

Objetivos específicos

- Incrementar el nivel de educación financiera
- Fomentar el uso de recursos económicos para mejorar la calidad de vida de los pobladores
- Entregar productos financieros acorde a las necesidades de los pobladores

Una vez culminado el proyecto se pretenden alcanzar una mayor e inclusión financiera y social a los pobladores de la parroquia Fátima del cantón Pastaza, con lo cual se logre disminuir de manera importante las problemáticas familiares en cuanto a la situación económica y el margen de pobreza que se vive actualmente.

2.7. Hipótesis (alternativas) de la investigación/proyecto

Como hipótesis general se plantea que al tener conocimiento o información referente a la cultura financiera esto promueve la interacción y el uso de los productos financieros acotando que al tener el conocimiento necesario del uso y manejo de los productos financieros se lo realiza de manera responsable y productivo, la cultura financiera aportar agilizar y promocionar ideas de emprendimientos que se convierten en inversiones y fuentes de empleo e ingresos económicos para todo un sector generando negocios de manera sostenibles y rentables.

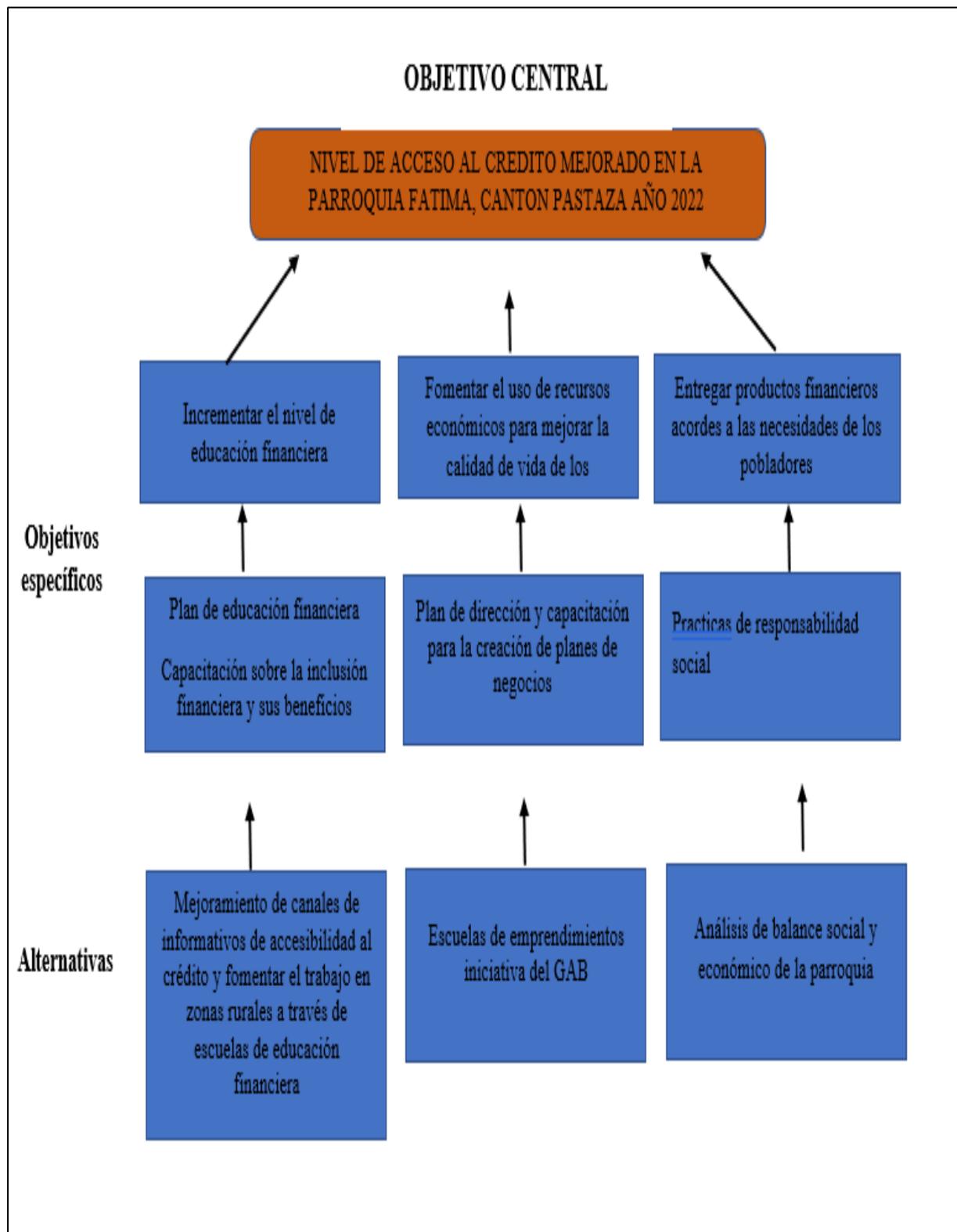
2.8. Árbol de objetivos y alternativas

Era el botón de objetivos y alternativas es un instrumento que permite reunir a identificar las alternativas que brindarán solución a la problemática presentada es por ello que dentro de este árbol se ha tomado desarrollado la presentación del objetivo central, objetivo específico y las alternativas mediante las cuales se realizarán las acciones correspondientes para subsanar y mitigar la problemática en cuanto a la exclusión financiera de la parroquia Fátima.

El árbol desarrollado de los objetivos y alternativas de la investigación permite lograr una visión positiva ante la situación existente en la parroquia ya que mediante este se puede resolver el problema identificando paso a paso las necesidades y acciones a implementar, este árbol transforma las causas y efectos en los problemas principales que se deben tratar y con ello se establecen las alternativas más viables que se acercan al cumplimiento y logro de objetivos planteados es decir que convierte las alternativas en estrategias para lograr el cumplimiento de la meta.

Dentro del árbol establecido se determinó la importancia de incrementar el nivel de educación financiera en los pobladores de la parroquia Fátima así como también el fomentar el uso de los recursos económicos con la finalidad de mejorar la calidad y estilo de vida de la población, el árbol correspondiente permitió también identificar la necesidad e importancia de la participación de las instituciones financieras mediante servicios y productos financieros acordes a las necesidades de los pobladores es decir que brinden un producto asesorado a sus necesidades y capacidades financieras que aporten al incremento y estabilidad económica tanto a nivel familiar como a nivel sectorial dentro de la parroquia.

Figura 2.4 Árbol de objetivos y alternativas



Fuente: Realizado por el autor mediante datos obtenidos en el trabajo de campo

El análisis correspondiente a las alternativas que se tomarán para poder mitigar la problemática y alcanzar los objetivos presentados anteriormente son las siguientes:

- Mejoramiento de los canales de informativos de accesibilidad al crédito y fomentar el trabajo en zonas rurales
- Crear escuelas de inclusión y educación financiera
- Implementar estatutos de cumplimiento de balances sociales cooperativo para las entidades financieras del cantón.

Con la finalidad de dar solución óptima y general al problema planteado se establece que es necesario la creación e implementación que un programa o escuela de educación financiera y emprendimientos para la población de la parroquia Fátima la misma que permita fomentar el desarrollo e implementación de emprendimientos y microempresas que contribuyan al incremento de fuentes de empleo y desarrollo económico en esta parroquia.

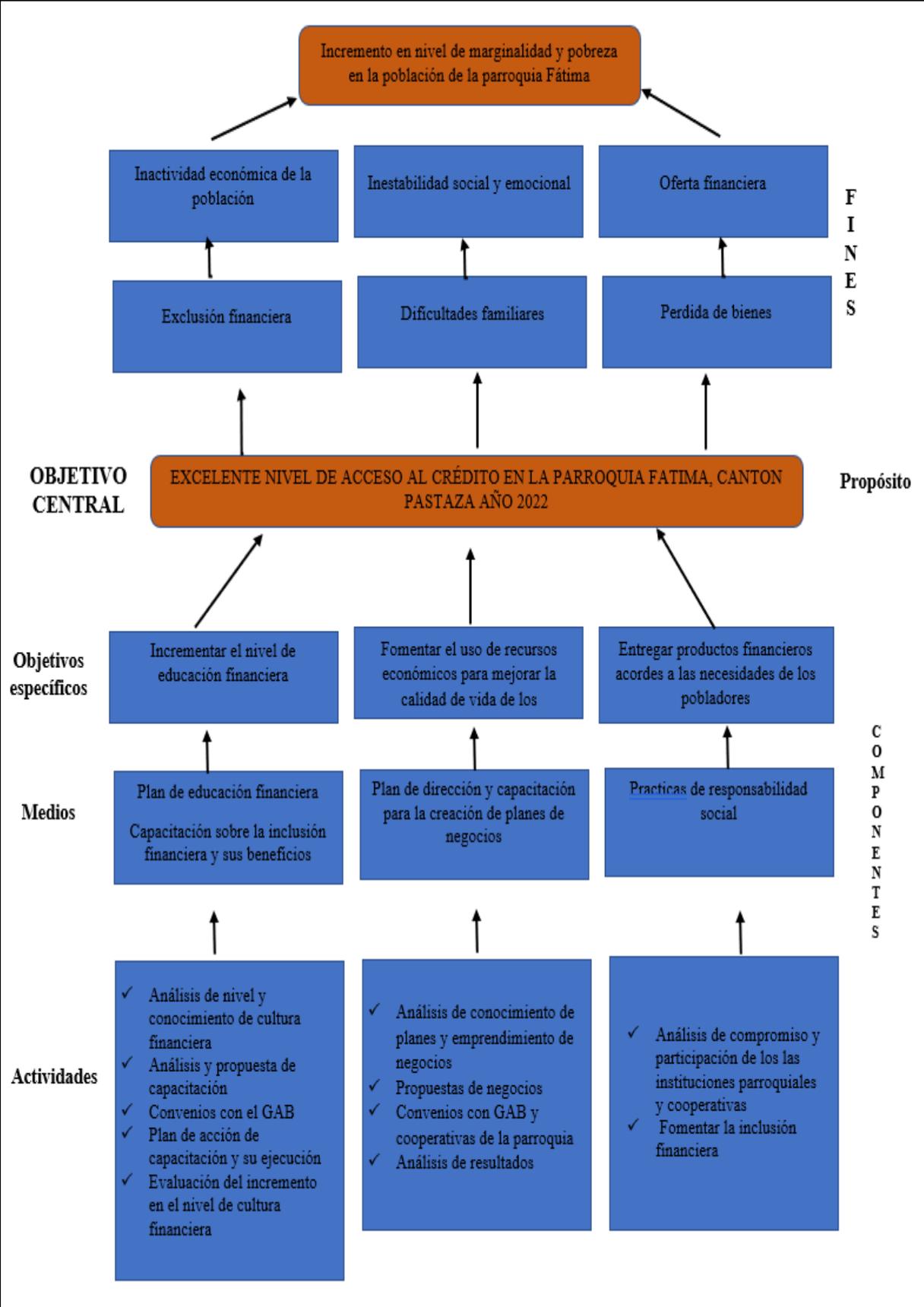
Desde el punto de vista de las entidades financieras es importante la implementación de estatutos de cumplimiento de balances sociales y cooperativo que sean desarrollados en estas instituciones a beneficio social y económico de los pobladores de la parroquia por lo que se puede indicar que al implementar dichos estatutos se conseguiría un balance social y aporte por parte de las entidades financieras de este sector.

2.9. Estructura analítica del proyecto

Como se estableció en los objetivos de la presente el alcance de la investigación es lograr reducir los niveles de pobreza y marginación financiera en la parroquia Fátima, lo cual se puede lograr mediante la creación e implementación de programas financieros que brinden capacitación a la población referente a los productos y servicios ofertados por las instituciones financieras así como también brindar información y métodos de emprendimiento que les permitan crear fuentes de empleo y generar mayor solvencia económica y responsabilidad social por parte de las cooperativas a través de servicios que generen un balance social entre las operaciones de las instituciones financieras y las necesidades de los pobladores

Dentro de la estructura analítica del proyecto es de vital importancia la participación y colaboración del GAD de la parroquia así como también la colaboración y participación efectiva de las instituciones financieras de esta manera se logrará el objetivo final que es brindar las capacitaciones e información correspondientes a la población generando mayor fuentes de recursos económicos que le permitan a los pobladores mantener una estabilidad económica y social y promuevan el incremento de nuevos emprendimientos.

Figura 2.5 Estructura analítica del proyecto



Fuente: Realizado por el autor mediante datos obtenidos en el trabajo de campo

La estructura analítica realizada en cuanto al proyecto de la investigación correspondiente al incremento en el nivel de la marginalidad y pobreza de la parroquia Fátima se estableció que el objetivo principal dentro de esta estructura es alcanzar un nivel adecuado de acceso al crédito en la parroquia para esto es importante considerar los factores negativos que inciden dentro de la problemática como es la inactividad económica de la población, la inestabilidad social y emocional y una inefectiva e inadecuada oferta financiera otorgada por parte de las instituciones financieras dentro de la parroquia todo esto conlleva a que esta población genere una exclusión financiera y participación económica del sector y del país genera también dificultades familiares debido a la escasez económica y en muchas ocasiones conlleva la pérdida de bienes.

Siendo el objetivo central de la estructura analítica el alcanzar un adecuado nivel de acceso al crédito dentro de la parroquia Fátima se establecen como objetivos específicos el alcanzar un incremento del nivel de educación financiera en los pobladores, fomentar el uso de recursos económicos para mejorar la calidad de la vida y entregar productos financieros acordes a las necesidades y requerimientos de los pobladores por lo tanto como medio principal para llevar a cabo cada uno de estas actividades y cumplimientos de objetivo se ha planteado el desarrollo de un plan de educación financiera como el plan de dirección y capacitación y la participación responsable de las entidades financieras del sector.

Es decir que para el cumplimiento de los objetivos específicos los medios es el desarrollar actividades donde se fomenta la educación financiera a través de programas y capacitaciones para la población con las cuales generen herramientas y conocimientos necesarios para la efectiva gestión económica y de sus finanzas además de concientizar a las instituciones financieras mediante la responsabilidad social que conlleva el desarrollo de sus actividades.

Por lo tanto dentro de la estructura analítica del proyecto también se establecieron las actividades correspondiente para cada plan y cumplimiento de los objetivos en donde como actividad principal para el plan de educación financiera se ha establecido el correspondiente análisis del nivel y conocimiento de cultura financiera que existen los pobladores del sector además de los convenios con el gobierno autónomo descentralizado para llevar a cabo el plan de acción de capacitaciones y formación financiera en la población de la parroquia Fátima, dentro del plan de dirección y capacitación se establece el análisis de conocimiento de planes y emprendimientos de negocios con oportunidades para los pobladores y finalmente para la práctica de responsabilidad social de las entidades financieras se implementa un compromiso de participación de dichas instituciones fomentando la inclusión financiera.

Capítulo 3. Desarrollo metodológico y resultados de la investigación

Para el desarrollo de la investigación cuyo objetivo central es alcanzar un adecuado nivel de acceso a crédito en la parroquia Fátima del cantón Pastaza se tomó en consideración las necesidades financieras y la participación de los pobladores en donde se identificó la falta de programas de educación financiera que bien y permitan realizar las actividades de este tipo de manera efectiva dentro de la población por lo tanto el desarrollo de la investigación y las acciones correspondientes a realizar para la subsanación de la problemática se lo implementará a través de la metodología de la matriz de marco lógico y se determinarán los resultados de la investigación el cumplimiento de los objetivos planteados.

3.1. Introducción metodológica Matriz de Marco Lógico (MML)

En el desarrollo del presente proyecto está aplicado la metodología del marco lógico que esta es una herramienta que permite realizar los procesos mediante la conceptualización, el diseño, ejecución y evaluación del proyecto.

El enfoque que genera el proyecto con la matriz de marco lógico es la relación entre los actores que intervienen en la problemática, por consiguiente una vez establecida cuál ha sido la problemática que se pretende tratar se identifica las causas es decir el por qué se da dicha problemática y se lo interpreta a manera de preguntas esto con la finalidad de entender la causa raíz que da origen a la problemática y con ello identificar si existen posibles soluciones, a partir de esto se puede dar un enfoque directo a la solución integral es decir al problema central que se dará solución mediante el proyecto.

Para lograr identificar el problema central y la forma de y resolverlo se hará uso de un árbol de problemas donde se identificarán las causas y son causas que dan apertura a la problemática teniendo en consideración como raíz principal al árbol de problemas, posterior a ello se hará la identificación de los efectos que genera la problemática central.

La metodología de la matriz de marco lógico permite establecer el árbol de problemas posterior a su resolución se convierte en un árbol de objetivos que a su vez determinar las causas transformadas en medios y con esto se establece que el problema central se convierte en el objetivo central u específico del proyecto, dando paso a que en los efectos logren convertirse en fines que se implementarán para conseguir la solución y cumplimientos de objetivos.

Cuando se ha logrado definir cuáles son los objetivos que se desea cumplir dentro del proyecto estos se establecen dentro del diagrama de alternativas y objetivos lo cual da respuesta a la pregunta de cómo se van a cumplir los objetivos, y con ello se obtendrán y las alternativas de solución que pasarán hacer los componentes del proyecto, una vez se logre la estructura analítica del proyecto esto permitirá elaborar la matriz de marco lógico definiendo en orden las actividades componentes y propósitos que se realizarán a favor de la inclusión financiera la parroquia Fátima.

Se presenta una posible matriz de marco lógico para un programa de emprendimientos en la parroquia para mejorar la situación económica y calidad de vida, con el objetivo de mejorar la situación económica y calidad de vida de las comunidades en las parroquias mediante el fomento del emprendimiento.

3.1.1. Resultados esperados:

- Aumento del número de emprendimientos en las parroquias.
- Incremento en los ingresos económicos de los emprendedores y sus familias.
- Creación de empleo en las parroquias.
- Mejora de la calidad de vida de los habitantes de las parroquias.

3.1.2. Indicadores:

- Número de emprendimientos creados.
- Incremento del ingreso económico promedio de los emprendedores y sus familias.
- Número de empleos generados.
- Porcentaje de la población de las parroquias que reporta una mejora en su calidad de vida.

3.1.3. Posibles actividades:

- Identificación y selección de emprendedores potenciales en las parroquias.
- Capacitación y asesoramiento empresarial para los emprendedores seleccionados.
- Establecimiento de redes de apoyo y colaboración entre los emprendedores y las empresas locales.
- Proporcionar acceso a recursos financieros, incluyendo préstamos y subvenciones, para ayudar a los emprendedores a iniciar y hacer crecer sus negocios.
- Promover el turismo y la inversión en la zona, lo que puede impulsar el crecimiento económico y generar nuevas oportunidades empresariales.
- Fomentar el espíritu emprendedor en la comunidad a través de campañas

3.2. Matriz de marco lógico

Tabla 3.1 Estructura de la matriz de marco lógico

<p>Descripción del proyecto: la presente tiene como objetivo central mejorar el nivel de acceso a créditos en la parroquia Fátima de la provincia Pastaza en el año 2022, para es necesario implementar estrategias como la creación de escuelas financiera que brinde información, conocimientos y herramientas a los pobladores para una correcto desarrollando y manejo financiero que les permita emprender y generar fuentes de ingresos económicos y empleos en la parroquia. hay que mencionar el horizonte de tiempo del proyecto es decir cuál será la duración de la ejecución.</p>				
	Resumen narrativo de objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
Fin	Mejora de la calidad de vida de los habitantes de la parroquia Fátima a través de la educación financiera y el emprendimiento.	Tasa de pobreza Reducción 3% Nivel de ingresos incremento 15%	Análisis y encuestas a la población información pública del gobierno autónomo descentralizado PDOT parroquial	La apertura de nuevos negocios genera mayor fuente de empleos para los pobladores en tal sentido se reduce el nivel de pobreza y se incide en la inclusión financiera de la parroquia
Propósito	Excelente nivel de acceso al crédito en la parroquia Fátima, cantón Pastaza año 2022	# de convenios establecidos #de convenios ejecutados	Control de niveles de créditos otorgados en la parroquia Fátima de las encuestas realizadas por el BCE o SEPS.	Los pobladores de la parroquia pueden aplicar los conocimientos impartidos sobre la educación financiera mediante emprendimientos y negocios estratégicamente creados y administrados.
Componentes	Incremento de las ofertas laborales en la parroquia	Tasa de empleos	Informe de resultados	Aprobación y apoyo económico por parte del GAD de la parroquia
	Plan de capacitación y educación financiera	Porcentaje de participación de la población	Registros de asistencia y aprobación	Acogida de la escala de educación financiera

	Interés y conocimiento de las necesidades de los pobladores de la parroquia, interés social	Porcentaje de participación de las instituciones financieras	Informe de resultados de interacción crediticia de los pobladores	Alto nivel de participación de las instituciones financieras
Actividades	Facilidades de acceso a créditos	Presupuesto por actividad.	Análisis de resultados de solvencia y participación económica de la parroquia Evaluación de niveles de acceso a créditos Resultados de usos de montos económicos otorgados en los créditos	Presupuesto económico accesible para el desarrollo del diagnósticos, diseño de actividades e implementación de escuelas y talleres de educación financiera
	Incentivos a las microempresas			
	Convenios con el GAD			
	Implementación del plan de capacitaciones			
	Evaluación de nivel de cultura financiera			
Implementación de normas y estatutos sociales para el sector financiero de la parroquia				

Fuente: Realizado por el autor mediante datos obtenidos en el trabajo de campo

La matriz de marco lógico es considerada una herramienta que permite conceptualizar, diseñar y ejecutar el desarrollo y evaluación de un proyecto, por consiguiente, el resumen narrativo del marco lógico se da gracias a la formulación del problema presentado y con la elaboración del árbol de problemas, árbol de objetivos alternativos e involucrados se puede definir los objetivos que se pretenden alcanzar. Posterior a la definición del problema se pudo identificar las causas es decir el por qué sucede y verificar si tiene solución lo cual se lo realizó mediante una secuencia de preguntas y con ello fue posible determinar varias soluciones al problema.

Como se mencionó anteriormente se identificó el problema principal que requiere solución las causas y los efectos mediante el uso del árbol de problema, al tener toda la información correspondiente del problema causas y efectos se pudo llevar a cabo el desarrollo del árbol de objetivos en donde las causas pasan a considerarse medios a posibles soluciones y el objetivo central se desglosa de tal manera que se establecen los objetivos específicos a realizar en el proyecto. Una vez definidos tanto los objetivos generales como específicos se pudo realizar el diagrama de alternativas y objetivos el mismo que responde a una interrogante que es ¿cómo se va a dar cumplimiento a los objetivos presentados? De aquí parte el análisis y verificación para dar solución a lo requerido en el proyecto. Finalmente se llevó a cabo la elaboración de la estructura analítica del proyecto la cual dio paso para la elaboración de la matriz de marco lógico en la cual se establece de manera ordenada las actividades componentes y propósitos que involucra el proyecto a fin de lograr el cumplimiento y solución de la problemática presentada en la parroquia Fátima.

3.3. Plan operativo

Para determinar el plan operativo es necesario considerar todas las actividades que se van a desarrollar con la finalidad de llevar a cabo el cumplimiento y la entrega de los componentes planteados en el proyecto tomando en consideración que esto se lo realiza de manera secuencial, dentro del plan se especifica cada una de las actividades la responsabilidad y el indicador de cada una de ellas, es importante considerar dentro de este plan los recursos humanos, materiales y económicos que intervienen en ejecución de las actividades con el cual se logre alcanzar los propósitos implementados en el proyecto que busca un inclusión financiera que reduzca los niveles de marginalidad y pobreza en la parroquia Fátima. La definición de los recursos necesarios para llevar a cabo el proyecto no determina la cantidad de aporte que dará cada ejecutor sin embargo es importante mencionar que para el desarrollo del presente proyecto se tendrá como aporte al propio y esto garantiza la disponibilidad de los recursos.

3.3.1. Matriz del plan operativo

Figura 3.6 Plan operativo

Código	Nombre de la Actividad/Tarea	Duración (Tiempo en semanas)	Persona/Unidad responsable	(B) Aporte propio	(A+B) Costo Total	Indicador
C1	3.1 Desarrollar la escuela con programas de educación financiera en la parroquia Fátima	16	Director de Proyecto/GAD	5.000	5.000	Porcentaje de asistencia de la población
C1A1	3.1.1 Diagnóstico del grado de la cultura financiera de los pobladores de la parroquia Fátima	4	--	500.00	500.00	Informe de resultados
C1A1B1	Socialización con los habitantes de la parroquia Fátima con relación al proyecto	1	GAD	50.00	50.00	Proyecto de comunicación
C1A1B2	Encuestas	1	Colaboradores técnicos	150.00	150.00	Participación de encuestas
C1A1B3	Recopilación y tabulación de información	1	Colaboradores técnicos	100.00	100.00	Respaldo de encuestas
C1A1B4	Presentación de resultados	1	Colaboradores técnicos	2.000	2.000	Plan y análisis de contenido del programa de capacitación
C1A2	3.1.2 Propuesta del contenido del programa de capacitación	4	--	200.00	200.00	Contratos
C1A2B1	Contratación de consultores profesionales	1	Director de Proyecto/GAD	1.700	1.700	Plan analítico
C1A2B2	Definición y desarrollo de contenido del programa de capacitaciones	1	Consultores	100.00	100.00	Informe de aprobación de materiales
C1A2B3	Definición y selección de materiales de apoyo para las capacitaciones	1	Director de Proyecto/GAD	200.00	200.00	Contratos
C1A3	3.1.3 convenios con el GAD	1	Director de Proyecto/GAD	1.800	1.800	Análisis de contenido y horarios
C1A4	3.1.4 Puesta en marcha del programa de capacitación	8	Director de Proyecto/GAD	100.00	100.00	Nivel de publicidad
C1A4B1	Invitación y convocatoria a la participación del programa de capacitación	1	GAD	300.00	300.00	Verificación de actividades
C1A4B2	Proceso logístico para el programa de capacitación	1	Colaboradores técnicos	1.200	1.200	Porcentaje de asistencia
C1A4B3	Desarrollo de temas y módulos con los pobladores participantes	4	Colaboradores técnicos	200.00	200.00	Porcentaje de fuentes de emprendimientos
C1A4B4	Evaluación de resultados	1	Colaboradores técnicos	500.00	500.00	Encuestas
C1A5	3.1.5 evaluación ex post del grado de cultura financiera	2	Director de Proyecto/GAD	6.000	6.000	Porcentaje de asistencia
C2	3.2 desarrollo del programa de emprendimiento en conjunto con el GAB parroquial	16	Director de Proyecto/GAD	500.00	500.00	Informe de resultados
C2A1	3.2.1 diagnóstico del grado de conocimiento sobre negocios e inversión	4	Director/consultor	50.00	50.00	Proyecto de comunicación
C2A1B1	Socialización con los habitantes de la parroquia Fátima con relación al proyecto	1	GAD	150.00	150.00	Encuestas realizada
C2A1B2	Encuestas	1	Colaboradores técnicos	100.00	100.00	Respaldo de encuestas
C2A1B3	Recopilación y tabulación de información	1	Colaboradores técnicos	200.00	200.00	Informe de resultados
C2A1B4	Presentación de resultados	1	Colaboradores técnicos	2.000	2.000	Plan analítico
C2A2	3.2.2 Propuesta del contenido del programa de capacitación	4		200.00	200.00	Contratos
C2A2B1	Contratación de consultores profesionales	1	Director de Proyecto/GAD	1.700	1.700	Plan analíticos
C2A2B2	Definición y desarrollo de contenido del programa de capacitaciones	1	Consultores	100.00	100.00	Aprobación de materiales
C2A2B3	Definición y selección de materiales de apoyo para las capacitaciones	1	Director de Proyecto/GAD	500.00	500.00	Contrato
C2A3	3.2.3 convenios con el GAD	1	Director de Proyecto/GAD	3.000	3.000	Planes de contenido
C2A4	3.2.4 Puesta en marcha del programa de capacitación	8	Director de Proyecto/GAD	100.00	100.00	Nivel publicitario
C2A4B1	Invitación y convocatoria a la participación del programa de capacitación	1	GAD	300.00	300.00	Actividades
C2A4B2	Proceso logístico para el programa de capacitación	1	Colaboradores técnicos	2.000	2.000	Porcentaje de asistencia
C2A4B3	Desarrollo de temas y módulos con los pobladores participantes	4	Colaboradores técnicos	600.00	600.00	informe de oportunidades
C2A4B4	Evaluación de resultados	1	Colaboradores técnicos	500.00	500.00	resultados de encuestas
C2A5	3.2.5 evaluación ex post para determinar el grado de conocimientos adquiridos	2	Director de Proyecto/GAD	7.000	7.000	Instrumento de medición
C3	3.3 Propuesta de verificación de nivel de Balance social	10	--	6.000	6.000	Análisis de objetivos sociales
C3A1	3.3.1 seguimiento y control de objetivos sociales	2	Colaboradores técnicos	500	500	
C3A2	3.3.2 Consolidar los compromisos de los involucrados con los objetivos sociales	1	Colaboradores técnicos	2.000	2.000	Actas de compromiso
C3A3	3.3.3 diseñar oportunidades de emprendimiento en función de las necesidades de los pobladores	4	Colaboradores técnicos	2.000	2.000	Nivel de nuevas oportunidades de emprendimiento
C3A4	3.3.4 mantener el equilibrio del desarrollo financiero y social	2	Colaboradores técnicos	1.500	1.500	Análisis de impacto

Fuente: Realizado por el autor mediante datos obtenidos en el trabajo de campo

3.4. Cronograma de actividades

El desarrollo de las actividades planteadas se ha estimado en semanas por consiguiente cada una de las actividades tiene un tiempo de duración y se la ha desarrollado de manera secuencial dando prioridad a las acciones o actividades consideradas críticas como es la implementación de la escuela con programas de educación financiera seguida de la escuela de emprendimientos y finalmente la medición del balance social.

Figura 3.7 Cronograma de actividades

Código	Nombre de la Actividad/Tarea	Duración (Tiempo en semanas)	S1	S2	S3	S4	S5	S6	S7	S8	S9	S10	S11	S12	S13	S14	S15	S16
C1	3.1 Desarrollar la escuela con programas de educación financiera en la parroquia Fátima	16	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
C1A1	3.1.1 Diagnostico del grado de la cultura financiera de los pobladores de la parroquia Fátima	4	■	■	■	■												
C1A1B1	Socialización con los habitantes de la parroquia Fátima con relación al proyecto	1	■															
C1A1B2	Encuestas	1		■														
C1A1B3	Recopilación y tabulación de información	1			■													
C1A1B4	Presentación de resultados	1				■												
C1A2	3.1.2 Propuesta del contenido del programa de capacitación	4					■	■	■	■								
C1A1B1	Contratación de consultores profesionales	1					■											
C1A1B2	Definición y desarrollo de contenido del programa de capacitaciones	1						■										
C1A1B3	Definición y selección de materiales de apoyo para las capacitaciones	1							■									
C1A3	3.1.3 convenios con el CAD	1								■								
C1A4	3.1.4 Puesta en marcha del programa de capacitación	8									■	■	■	■	■	■	■	■
C1A4B1	Invitación y convocatoria a la participación del programa de capacitación	1								■								
C1A4B2	Proceso logístico para el programa de capacitación	1									■							
C1A4B3	Desarrollo de temas y módulos con los pobladores participantes	4										■	■	■	■			
C1A4B4	Evaluación de resultados	1														■		
C1A5	3.1.5 evaluación ex post del grado de cultura financiera	2															■	■
C2	3.2 desarrollo del programa de emprendimiento en conjunto con el GAB parroquial	16	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
C2A1	3.2.1 diagnóstico del grado de conocimiento sobre negocios e inversión	4	■	■	■	■												
C2A1B1	Socialización con los habitantes de la parroquia Fátima con relación al proyecto	1	■															
C2A1B2	Encuestas	1		■														
C2A1B3	Recopilación y tabulación de información	1			■													
C2A1B4	Presentación de resultados	1				■												
C2A2	3.2.2 Propuesta del contenido del programa de capacitación	4					■	■	■	■								
C2A2B1	Contratación de consultores profesionales	1					■											
C2A2B2	Definición y desarrollo de contenido del programa de capacitaciones	1						■										
C2A2B3	Definición y selección de materiales de apoyo para las capacitaciones	1							■									
C2A3	3.2.3 convenios con el CAD	1								■								
C2A4	3.2.4 Puesta en marcha del programa de capacitación	8									■	■	■	■	■	■	■	■
C2A4B1	Invitación y convocatoria a la participación del programa de capacitación	1								■								
C2A4B2	Proceso logístico para el programa de capacitación	1									■							
C2A4B3	Desarrollo de temas y módulos con los pobladores participantes	4										■	■	■	■			
C2A4B4	Evaluación de resultados	1															■	
C2A5	3.2.5 evaluación ex post para determinar el grado de conocimientos adquiridos	2															■	■
C3	3.3 Propuesta de verificación de nivel de Balance social	10	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
C3A1	3.3.1 seguimiento y control de objetivos sociales	2	■	■														
C3A2	3.3.2 Consolidar los compromisos de los involucrados con los objetivos sociales	1			■													
C3A3	3.3.3 diseñar oportunidades de emprendimiento en función de las necesidades de los pobladores	4				■	■	■	■									
C3A4	3.3.4 mantener el equilibrio del desarrollo financiero y social	2								■	■							

Fuente: Realizado por el autor mediante datos obtenidos en el trabajo de campo

3.5. Presupuesto del proyecto

Para determinar el presupuesto económico del proyecto presentado se toma en consideración los tres componentes planteados anteriormente tomando en consideración la participación del gobierno autónomo descentralizado de la parroquia y las instituciones financieras del cantón, estableciendo que el desarrollo de las actividades hace referencia a acciones de capacitación que son destinadas a los pobladores de la parroquia Fátima que participe en dichos programas.

La estimación económica está destinada como punto de concentración a la contratación de especialistas en educación financiera y generación de planes de negocios o emprendimientos juntamente con las metodologías de medición del balance social, es decir que el presupuesto general se establecerá en función de los tres componentes y el desarrollo de las actividades que involucra cada uno de ellos.

3.5.1. Presupuesto desagregado

El desarrollo del presupuesto desagregado considera el valor económico que representa la puesta en acción de cada componente en este caso al ser tres componentes se desglosa que el presupuesto económico está considerado de la siguiente manera

- Escuela de educación financiera: 5,000.00
- Escuela de emprendimiento y planes de negocios: 5,000.00
- Balance social: 6,000.00

Estos corresponden cada uno de los valores que conlleva la realización de los componentes por consiguiente se presenta que el proyecto requiere un Valor de 16,000.00 para dar ejecución a todas las actividades planteadas y alcanzar los componentes que darán cumplimiento a los objetivos y propósito del proyecto.

3.5.2. Presupuesto consolidado por año

Tabla 3.2 Presupuesto consolidado

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	TOTAL
Costos	5,500.00	5,500.00
Costos directos	5,500.00	5,500.00
Gastos	11,500.00	11,500.00
Gastos administrativos	2.700	2.700
Viáticos	600.00	600.00

Materiales	100.00	100.00
Salarios	2.500	2.500
Honorarios profesionales	5.200	5.200
Publicidad	400	400
Total costos y gastos	16,000.00	16,000.00

La ejecución del proyecto será realizada en un año calendario puesto que se cuentan con los recursos necesarios que permiten el desarrollo de las actividades y la puesta en marcha del proyecto tener en consideración todas las actividades planteadas y el objetivo que se desea alcanzar mejorando la inclusión financiera de los pobladores en la parroquia Fátima.

3.6. Evaluación ex ante

Este tipo de evaluación en el proyecto permite evaluar la pertinencia de la matriz de marco lógico con la cual se determina la situación antes de la ejecución del proyecto y se verifica si éste cumple con los requisitos en cuanto la lógica vertical y horizontal que determinen la efectividad, eficiencia y calidad de los procesos implementados, así como también la verificación de los resultados e impactos que generan el proyecto en los pobladores de la parroquia Fátima.

3.7. El análisis de pertinencia del proyecto

Ha quedado en evidencia las diferencias económicas que existen en los sectores del país y con ello se incrementa el margen de inseguridad social que ponen en un estado vulnerable en a la población quienes afectada directamente por la crisis económica, juntamente con esto se suma las desigualdades sociales y económicas que se ha presentado a raíz de la pandemia, por consiguiente el presente proyecto ha determinado incidir en la disminución de marginalidad y pobreza en la parroquia Fátima, se pretende realizar mediante y en escuelas con programas de educación financiera y de emprendimientos los que se llevarán a cabo con la participación del gobierno autónomo descentralizado parroquial y las instituciones financieras de la parroquia ya que con ello se busca alinear el cumplimiento de los objetivos de desarrollo sostenible.

3.7.1. Análisis de la consistencia interna del proyecto

El mejorar la calidad de vida de los pobladores de la parroquia Fátima está enfocado en el progreso económico de la población generando mayores fuentes de empleos e ingresos económicos que permita cubrir las necesidades básicas, personales y familiares de toda la

población de esta parroquia. Las actividades planificadas para el presente proyecto son las acciones a realizar que permitirán dar cumplimiento a los componentes planificados y quienes permitirán alcanzar las metas establecidas gracias al trabajo compartido con los ejecutores del proyecto.

Determinando el principal problema que afecta de manera importante la parroquia de Fátima y la participación de los involucrados garantiza el éxito del proyecto además se complementa con la verificación de amenazas a través del uso de indicadores de ejecución y cumplimiento de las actividades y objetivos planteados para el logro del fin del proyecto.

3.7.2. Evaluación de viabilidad política del proyecto

Tabla 3.3 Viabilidad política del proyecto

Componente o actividad	Actores sociales involucrados	Interés puesto en ejecución	Peso político del actor social	Nivel de viabilidad política
3.1 Desarrollar la escuela con programas de educación financiera en la parroquia Fátima	GAD parroquial Fátima	1	3	Alto
	Director del proyecto	1	1	
	Instituciones financieras del cantón	1	3	
	Pobladores	1	3	
	Emprendedores	1	1	
	Prestamistas informales	-1	1	
3.2 desarrollo del programa de emprendimiento en conjunto con el GAD parroquial	GAD parroquial Fátima	1	3	Alto
	Director del proyecto	1	2	
	Instituciones financieras del cantón	0	1	
	Pobladores	1	1	
	Emprendedores	1	2	
	Prestamistas informales	-1	1	
3.3 Propuesta de verificación de nivel de Balance social	GAD parroquial Fátima	1	2	Medio
	Director del proyecto	1	3	
	Instituciones financieras del cantón	1	3	
	Pobladores	1	1	
	Emprendedores	1	1	
	Prestamistas informales	1	0	

Fuente: Realizado por el autor mediante datos obtenidos en el trabajo de campo

En cada uno de los componentes fue el realizado el análisis de viabilidad política tomando en consideración el interés de ejecución y el peso político de los involucrados en el proyecto, analizando en la tabla anterior se muestran que los componentes uno y tres tiene un alto nivel de viabilidad política, el componente dos tiene un nivel medio de viabilidad política.

Por esta razón se considera que la viabilidad política del proyecto tiene un alto nivel en cuanto al desarrollo de las escuelas con programas de educación financiera en la parroquia Fátima, la cual aporta significativamente a la inclusión financiera y desarrollo económico de esta parroquia, principalmente se debe contar con los actores sociales, involucrados del proyecto con el gobierno autónomo descentralizado de la parroquia Fátima, el director de proyectos de instituciones financieras de este cantón ni dentro de los involucrados se toma también a los pobladores emprendedores prestamistas formales e informales de la parroquia.

Por su parte el componente relacionado con el desarrollo del programa de emprendimientos en conjunto con el gobierno autónomo descentralizado de la parroquia cuenta con un alto nivel de viabilidad política es decir que la participación política de la parroquia tiene interés en el desarrollo de los programas de emprendimiento para la población, cabe destacar que este tipo de actividades mejorará significativamente la economía de la parroquia.

Finalmente la propuesta de verificación de nivel de balance social ha alcanzado un nivel de viabilidad política medio es decir que este componente o actividad no cuenta con un nivel necesario para la debilidad en el sentido político del proyecto cabe mencionar que al igual que los componentes anteriores los actores involucrados en este proyecto sería el gobierno autónomo descentralizado de la parroquia al igual que el director del proyecto instituciones financieras y pobladores, en este componente también es importante resaltar que como involucrados también se presentan los prestamistas informales que generan incremento en su la inseguridad de la parroquia y además contribuyen al sobreendeudamiento en la población.

3.7.3. Evaluación de la viabilidad organizativa e institucional del proyecto

La evaluación de la debilidad organizativa es aquella evaluación que es realizada mediante la organización correspondiente con la cual se determina si existen acciones correspondientes a la investigación y esto tiene sentido desde el punto de vista operativo y económico del proyecto es decir que está viabilidad determina la rentabilidad o positivismo del enfoque seleccionado de la investigación dentro de esta evaluación se incrementa o se toma en consideración criterios analíticos mediante los cuales se determina la correcta administración de los recursos con los que cuenta la institución y el proyecto en general.

Tabla 3.4 Viabilidad organizativa e institucional del proyecto

Gobierno autónomo descentralizado de la parroquia Fátima y director del proyecto				
Componente o actividades	Requisitos organizacionales	Requisitos existentes	Problemas internos del al entidad	Nivel de viabilidad institucional de la actividad en
3.1 Desarrollar la escuela con programas de educación financiera en la parroquia Fátima	Aceptación y asistencia de la escuela de educación financiera y emprendimiento apoyada por el gobierno autónomo descentralizado de la parroquia	Situación económica del país e iniciativas para la administración de recursos económicos	Limitación de personal calificado para las capacitaciones de temas financieros	Alto
3.2 desarrollo del programa de emprendimiento en conjunto con el GAD parroquial	Aceptación y asistencia de la escuela de educación financiera y emprendimiento apoyada por el gobierno autónomo descentralizado de la parroquia a	Situación económica del país e iniciativas para la administración de recursos económicos	Limitación de personal calificado para las capacitaciones de temas de emprendimiento	Alto
3.3 Propuesta de verificación de nivel de Balance social	Aprobación por parte de los participantes de las instituciones financieras tal aplicación del instrumento de balance social	Recuperación del impacto negativo social económico en el entorno	Desequilibrio en la gestión financiera y el balance social	Medio

Fuente: Realizado por el autor mediante datos obtenidos en el trabajo de campo

La viabilidad institucional de las actividades a desarrollar en el proyecto de implementación de escuelas con programas de educación financiera y de emprendimiento se encuentra en un nivel alto, por otra parte el nivel de viabilidad del balance social en se determinó con la viabilidad de nivel medio ya que se requiere de la participación de las instituciones financieras de la parroquia.

En ese sentido se puede determinar que la viabilidad organizativa e institucional del proyecto tiene un alto nivel de viabilidad en cuanto al componente o actividad de desarrollo de la escuelas con programas educación financiera en la parroquia Fátima, es decir que este componente en cuenta con los requisitos necesarios ni el aporte que generan la viabilidad de una manera organizada e institucional del proyecto para llevar a cabo todas las acciones que correspondan dentro de este componente.

Por su parte el componente de desarrollar programas de emprendimiento en conjunto con el gobierno autónomo descentralizado de la parroquia Fátima también alcanza un nivel alto de viabilidad organizativa e institucional cabe mencionar que para el desarrollo de sus actividades uno de los requisitos organizacionales es la aceptación y asistencia de la escuela de educación financiera y emprendimiento la cual será apoyada por parte del gobierno de la parroquia, finalmente se puede apreciar que el componente de la propuesta de verificación de nivel de balance social cuenta con un medio de nivel de viabilidad organizativa e institucional.

3.7.4. Evaluación de la sostenibilidad del proyecto

Este tipo de evaluación permite medir la sostenibilidad del proyecto es decir que es orienta a la efectiva toma de decisiones evaluando y seleccionando las opciones que mejores condiciones y resultados generen al proyecto dentro de las condiciones que se toman en consideración para la sostenibilidad del proyecto se toman en cuenta factores como ambientales sociales económicos entre otros todo esto se toma en consideración a lo largo del ciclo de vida del proyecto es decir del tiempo de duración que genere el desarrollo de las actividades planteadas y esto cerró la risa con la finalidad de generar un mayor impacto positivo para el alcance y cumplimiento de los objetivos del proyecto.

Tabla 3.5 Sostenibilidad del proyecto

Interrogantes	Calificación				
	1	2	3	4	5
Infraestructura y logística					
¿El resultado o bien o servicio tiene la infraestructura adecuada?				X	
¿Son adecuados la planta y el equipo físico para su producción o prestación?					X
¿Hay adecuación en los procesos de mantenimiento del equipo y de la infraestructura?			X		
¿Es adecuada la técnica escogida para el proceso productivo o prestación?					X
¿Existe una organización logística adecuada?					X
¿Existe capacidad institucional de largo plazo?					X

¿Hay interés en agencias locales y provinciales en que se genere el resultado o se genere el bien o servicio?				X	
¿Existe flexibilidad y capacidad para adaptar el proyecto a circunstancias cambiantes del entorno?					X
Existe apoyo de los actores clave?					X
¿el proyecto tiene un apoyo fuerte y estable de las organizaciones locales y provinciales?				X	
TOTAL	45				
PROMEDIO	4.5				

Fuente: realizado por el autor mediante datos obtenidos en el trabajo de campo

Para la evaluación de la sostenibilidad del proyecto se ha definido como escala indicar las condiciones requeridas para obtener el flujo de beneficios en el proyecto, de tal manera que el proyecto pueda continuar posterior a su ejecución sin requerir de apoyos externos, la escalada calificación implementada se lo muestra la siguiente tabla, la cual indica que el proyecto cuenta con muy alta contribución a la sostenibilidad.

Tabla 3.6 Escala de calificación

ESCALA	DESCRIPCIÓN DE CALIFICACIÓN
1	Baja contribución a la sostenibilidad
2	Escasa contribución a la sostenibilidad
3	Media contribución a la sostenibilidad
4	Alta contribución a la sostenibilidad
5	Muy alta contribución a la sostenibilidad

Fuente: realizado por el autor mediante datos obtenidos en el trabajo de campo

Mantener un nivel alto de conocimientos en cuanto la educación financiera y generación de emprendimientos en la parroquia de Fátima genera una ventaja competitiva y sostenible con el pasar del tiempo, teniendo en consideración que el capital humano dentro de un organización hoy la sociedad es el principal recurso y el más valioso de todos, se pretende que los habitantes de la parroquia Fátima alcancen una participación alta y efectiva en el manejo de los recursos económicos e implementación de emprendimientos que generen fuentes de empleo y con esto se logra mitigar el impacto negativo en la economía de la parroquia y su nivel de marginalidad que existe frente a la inclusión financiera.

Conclusiones

1. El proyecto permitirá incrementar las fuentes de empleo de la parroquia, gracias a que su principal propósito o fin es mejorar la calidad de vida de los habitantes por medio de la educación financiera y el emprendimiento lo que generarán mayores fuentes de empleo para los pobladores, logrando así mejorar la estabilidad económica y laboral de la parroquia gracias a la motivación y desarrollo de proyectos o emprendimientos por parte de toda la población.
2. Mediante la evaluación ex ante se puede concluir que con las actividades planteadas dentro del proyecto es viable alcanzar un excelente nivel de acceso a créditos en la parroquia Fátima del cantón Pastaza, esto gracias de la participación y colaboración de los involucrados como son el gobierno autónomo descentralizado del cantón y las entidades financieras con ello se manifiesta que se puede tener top un incremento considerable va hacer para los pobladores hacia los créditos económicos en función a sus necesidades y requerimientos logrando una mayor objetividad y manejo de sus ingresos económicos en beneficio personal y conjunto de la parroquia que busca mejorar se inclusión financiera.
3. Con el desarrollo del proyecto se logrará fomentar en los pobladores de la parroquia Fátima un mejor nivel de educación financiera, puesto que contarán con todos los conocimientos necesarios para su el manejo y correcto aprovechamiento de sus recursos económicos, además tendrán pleno conocimiento del acceso a crédito y la oferta adecuada que le permitirá implementar los proyectos de emprendimiento que se tengan.
4. Finalmente se puede indicar que el desarrollo del proyecto busca mejorar la oferta financiera efectiva de los pobladores y esto se logrará a través de la participación de las instituciones financieras quienes generarán ofertas efectivas y acordes a las necesidades de los pobladores, con esto se logrará que los pobladores tengas los recursos económicos necesarios para sus proyectos de emprendimiento o necesidades sin incurrir en sobreendeudamientos o excesivas tasas de interés en los créditos obtenidos, en tal sentido se logrará mantener una oferta financiera acorde y eficiente para todos los pobladores de la parroquia Fátima del cantón Pastaza.

Recomendaciones

1. Se recomienda como actividad principal a realizar por parte del gobierno autónomo descentralizado de la parroquia realizar continuos análisis que le permitan determinar las causas que generan una inadecuada administración e implementación de los créditos en los pobladores, pues es necesario identificar que el nivel de educación financiera en la población se haya incrementado a partir del de ubicación del proyecto.
2. Se recomienda también promover en las instituciones financieras el cumplimiento de los principios sociales hacia la población, de tal manera que sean partícipes para mejorar la educación financiera de sus socios o habitantes de la parroquia y con eso se logre una mejor integración entre las instituciones financieras y las actividades realizadas por el gobierno tonos descentralizado de la parroquia a beneficio de los pobladores.
3. Se recomienda establecer campañas de concientización continua en los pobladores de la parroquia Fátima, esto con la finalidad del fomentar sus iniciativas para mejorar la educación financiera y el desarrollo de los proyectos de emprendimientos, con ello se logrará integrar la participación y el conocimiento de las autoridades correspondientes hacia los pobladores quienes tendrán una guía continua para el manejo de sus recursos financieros y el desarrollo de sus emprendimientos laborales.
4. Finalmente, es necesario recomendar que, posterior al implementación del proyecto y las capacitaciones correspondientes a la educación financiera y el emprendimiento se realice una evaluación que permita identificar los resultados alcanzados mediante el proyecto, es decir que se logre el cumplimiento del propósito establecido, para lo cual es necesario que las autoridades correspondientes realicen las evaluaciones necesarias identificando el margen de educación financiera de los pobladores y el incremento existente de los emprendimientos laborales así como también el crecimiento de la tasa de empleo de la parroquia.

Referencias

- Aguirre, María, y Matthew Vallejo. «Análisis de la percepción de las marcas de zapatos deportivos.» 2020.
- Balarezo, Byron. *TEMA: “La comunicación organizacional interna y su incidencia en el desarrollo organizacional.”* 2014.
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/6696/1/132%20o.e..pdf>.
- Banco central del Ecuador. *Inclusion financiera en Ecuador* . 2021. <https://www.bce.fin.ec/>.
- Barrerros, Dayana. «Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación.» 2021.
- Camacho, Williams. *ESTRATEGIA DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL PARA UNA INSTITUCIÓN PRESTADORA DE SERVICIOS.* 2019.
https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/2085/2019_Tesis_Williams_Yahir_Camacho_Mendez.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Cely, Nataly. «ANÁLISIS DEL EMPRENDEDOR Y DEL EMPRENDIMIENTO DE ÉXITO EN EL ECUADOR PARA INCENTIVAR LA CREACIÓN DE UNA RED DE INVERSIONISTAS.» 2018.
- Cely, Nataly. «ANÁLISIS DEL EMPRENDEDOR Y DEL EMPRENDIMIENTO DE ÉXITO EN EL ECUADOR PARA INCENTIVAR LA CREACIÓN DE UNA RED DE INVERSIONISTAS.» 2018.
- Centre For Inclusion (CFI). «Inclusion y educacion financiera.» 2018.
- Cruz, Marcelo, y Helen Morales. «ANÁLISIS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO EN LA CIUDAD DE CAYAMBE”.» 2017.
- Díaz, Susana. “*COMUNICACIÓN ORGANIZACIONAL Y TRABAJO EN EQUIPO*”. 2014.
<http://biblio3.url.edu.gt/Tesario/2014/05/43/Diaz-Susana.pdf>.
- González, Roberto. *Funcionalización de nanomateriales Propiedades optoelectrónicas de nanotubos.* 2017.
<https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/11099/tesisUPV3557.pdf?sequence=1>.
- Herrera, Mario, y Marco Romero. «La economía popular y solidaria:el caso ecuatoriano enfocado en el sector financiero cooperativista.» 2018.
- La DGRV. «Análisis de productos y servicios financieros de cooperativas de ahorro y créditos.» 2021.
- Licoa, Sabrina. «Desarrollo tecnológico (TICS) en las cooperativas de ahorro y crédito y su incidencia en la inclusión Financiera del país.» 2020.
- Reyes, Carol, y Augusto Ayarza. *LA COMUNICACIÓN ORGANIZACIONAL Y SU*

INFLUENCIA EN EL CLIMA ORGANIZACIONAL . 2018.
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624207/AYARZA_RA.pdf?sequence=9.

Rios, Martha. «Inclusión financiera, remesas y desarrollo, un análisis regional.» 2020.

Rivera, Blanca, y Bernal Deyanira. «La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco”.» 2018.

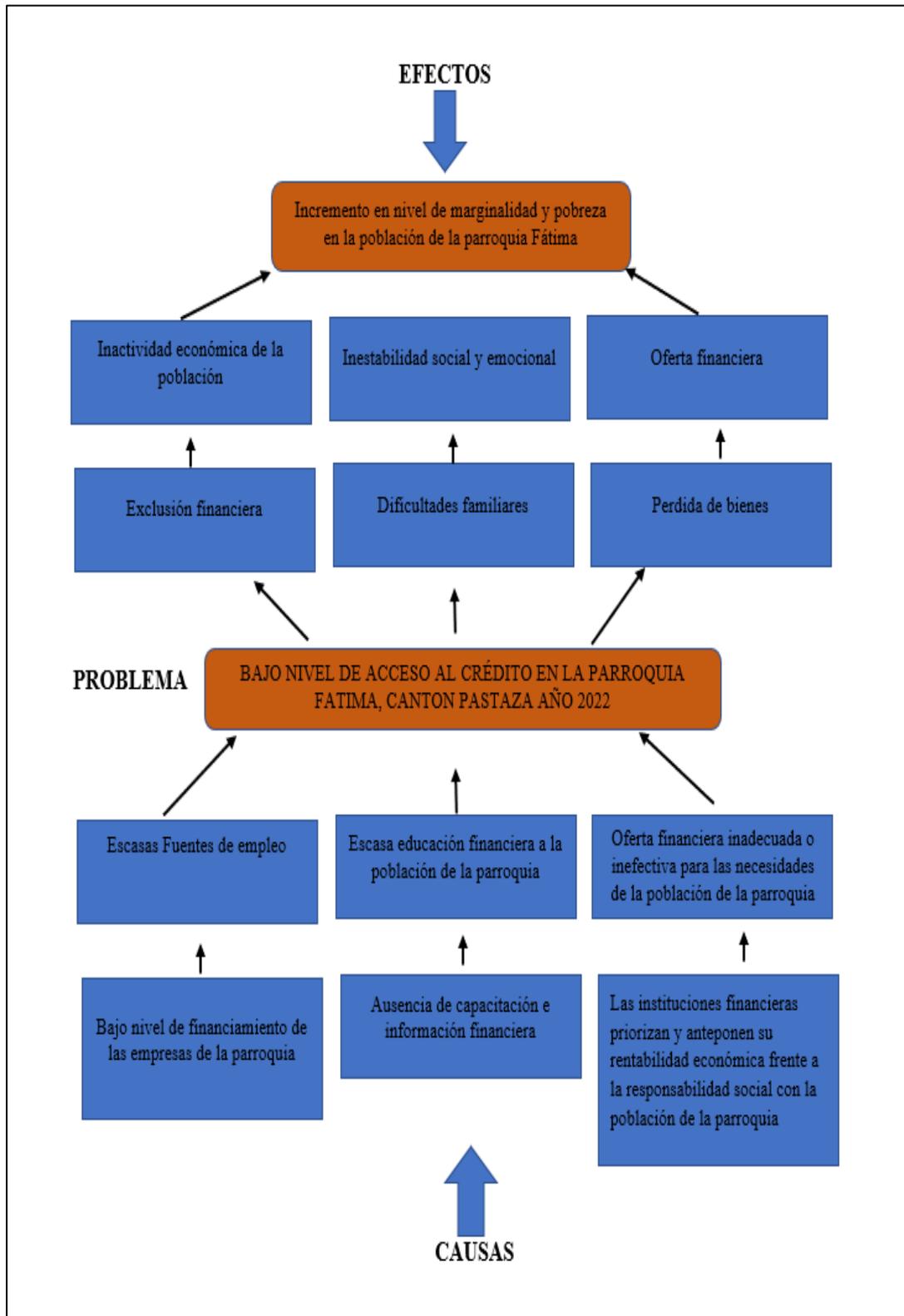
Romero, Mercy. *COMUNICACIÓN ORGANIZACIONAL: DESARROLLO DEL MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DEL DEPARTAMENTO DE RELACIONES PÚBLICAS*. 2015.
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/2525/1/T0320-MC-Romero-Comunicaci%20Organizacional%20Desarrollo.pdf>.

Sanchez, Maria. «“ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA COMO ALTERNATIVA DE DESARROLLO EN EL CANTÓN PATATE”.» 2014.

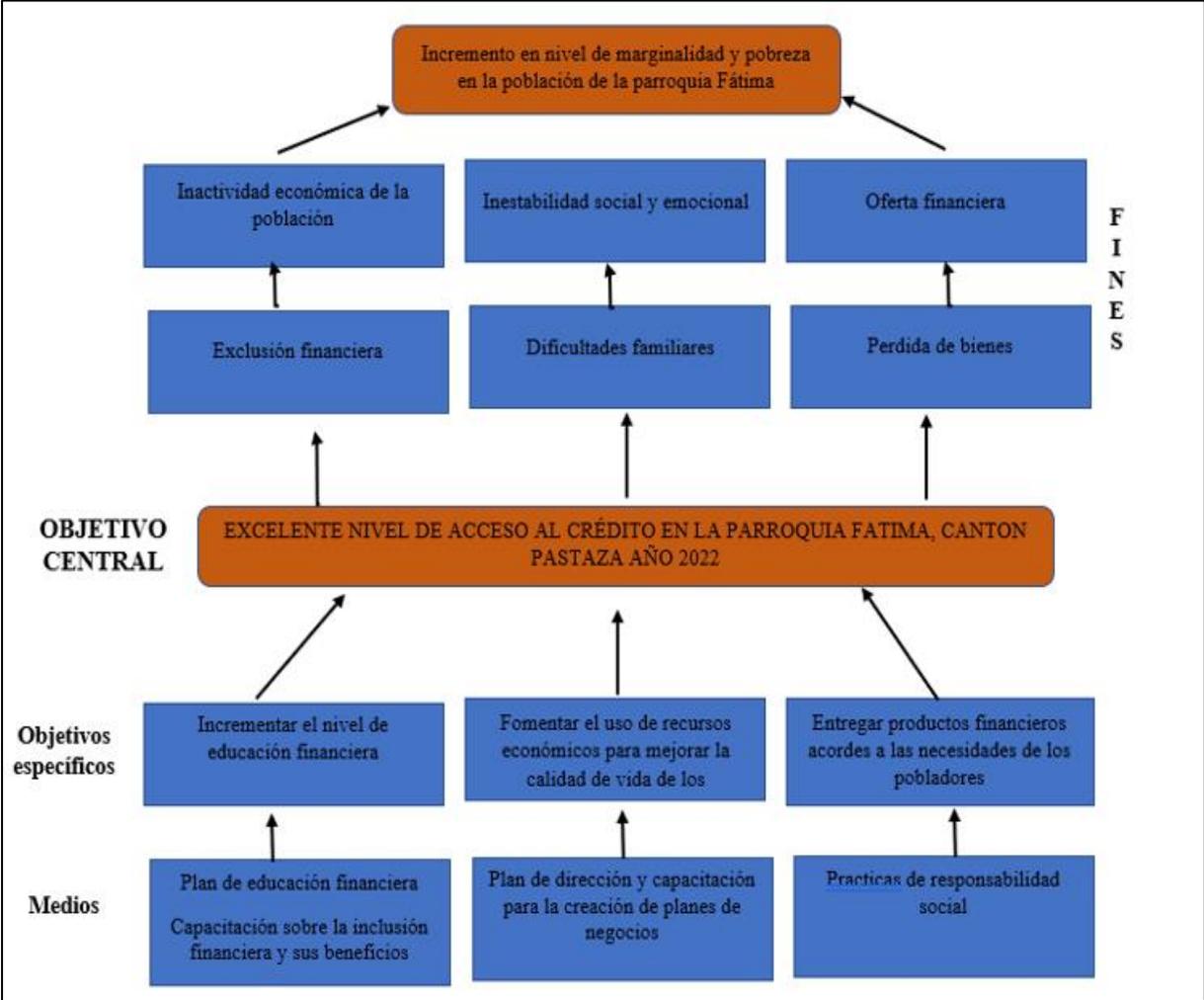
Santamaria, Eliana. «La Educación Financiera en Ecuador Su inserción en el Sistema de Educación Regular.» 2019.

Anexos

Anexo 1 Árbol de problemas causa efecto



Anexo 2 Árbol de objetivos



Anexo 3 Árbol de objetivos y alternativas

