

Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador
Departamento de Desarrollo, Ambiente y Territorio
Convocatoria 2021-2022 (Modalidad Virtual)

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

Inclusión financiera del grupo de mujeres comerciantes de los mercados y las plazas de la
ciudad de Portoviejo

María Verónica Mendoza Cevallos

Director: Hugo Jácome Estrella

Lectora: Paulina Garzón Alvear

Quito, Noviembre de 2022

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación va dedicado a: Dios, el dador de todo lo que existe.

A mis hijos, Luis Andrés, Fabricio Guillermo e Isabel Cristhina, quienes han sabido aceptar, con comprensión y amor, mi falta de tiempo por dedicarme a mi responsabilidad y con ello soy muestra de ejemplo y superación para que ellos, en un futuro, me imiten y superen.

A mi esposo, Fabricio, quien ha sabido comprender mis ausencias y ha acompañado en este viaje de crecimiento, siendo él mi guía. Con amor para ti.

A mis padres y hermanos, soportes en todo momento.

Y a cada uno de ustedes, queridos lectores, quienes tendrán un referente valioso en el contexto del sector cooperativo, muchas veces incomprensible pero valioso por sus bases y objetivos.

María Verónica Mendoza Cevallos

Índices de contenidos.

Resumen	III
Introducción	1
Capítulo 1 Revisión de la literatura	5
1.1. La economía social y solidaria.	5
1.2. El Cooperativismo	7
1.3. Género e inclusión financiera	9
Capítulo 2 Definición del Problema	14
2.1. Descripción situacional.....	14
2.1.1. Aspectos que caracterizan a la provincia de Manabí.....	14
2.1.2. Población Objetiva.....	15
2.1.3. Diagrama del diagnóstico situacional	18
2.2. Justificación de la investigación/proyecto y delimitación del problema.....	18
2.2.1. Causa y efectos del problema	18
2.2.2. Objetivos de la investigación/proyecto	21
2.2.3. Hipótesis (alternativas) de la investigación/proyecto	22
2.2.4. Estructura analítica del proyecto (EAP)	24
Capítulo 3	25
3.1. Desarrollo metodológico y resultados de la investigación/proyecto	25
3.1.1. Matriz de Marco Lógico	25
3.1.2. Matriz de Supuestos de objetivos.	26
3.1.3. Matriz de Marco Lógico	27
3.2. Plan Operativo	29
3.3. Presupuesto desagregado por componentes.....	30
3.4. Evaluación Ex ante	32
Conclusiones.....	36
Recomendaciones.....	37
Lista de referencias.....	39

Lista de Ilustraciones

Figuras

Figura 2.1. Árbol del problema	19
Figura 2.2. Árbol de Objetivos.....	20
Figura 2.3. Árbol de Soluciones ante la problemática detectada	22
Figura 2.4. Estructura analítica del proyecto	24

Tablas

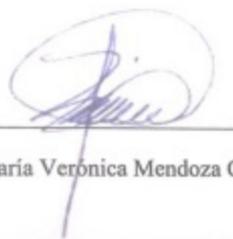
Tabla 3.1. Estructura de la Matriz de Marco Lógico	25
Tabla 3.2. Supuestos de objetivos.	26
Tabla 3.3. Marco lógico desarrollado.....	27
Tabla 3.4. Plan Operativo.....	29
Tabla 3.5. Presupuesto desagregado por componentes	30
Tabla 3.6. Presupuesto consolidado: ingresos, costos y gastos.....	31
Tabla 3.7. Presupuesto anual: ingresos, costos y gastos.....	31
Tabla 3.8. Matriz para la evaluación de la identificación y delimitación del problema que dio origen al proyecto.....	32
Tabla 3.9. Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto	33
Tabla 3.10. Evaluación de las actividades del proyecto.....	34
Tabla 3.11. Análisis de actores para el análisis de la viabilidad política	34

Declaración de cesión de derecho de publicación de la tesina

Yo, **María Verónica Mendoza Cevallos**, autora de la tesina titulada “Inclusión Financiera del grupo de mujeres comerciantes de los mercados y plazas de la ciudad de Portoviejo” declaro que la obra es de mi exclusiva autoría, que la he elaborado para obtener el título de especialista concedido por la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador.

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

Quito, noviembre de 2022



María Verónica Mendoza Cevallos

Resumen

El auge del sector social y solidario que hace hincapié a la economía de solidaridad es el fundamento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que propician la inclusión financiera y un mejor acceso a los productos y servicios que el sistema financiero en general ofrece. En este contexto, el objetivo de la investigación se centró en la: “Inclusión financiera del grupo de mujerescomerciantes de los mercados y las plazas de la ciudad de Portoviejo.”

La relevancia del estudio nace de la necesidad urgente de paridad a nivel social, que impulsa que tanto la mujer como el hombre puedan acceder a los servicios financieros que ofrecen las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y en sí, el sistema financiero nacional.

La metodología aplicada en la investigación, consistió en analizar la Cooperativa de Ahorro y Crédito “15 de Abril”, precisando los servicios y productos, a través de una revisión de la web dela institución y de entrevistas efectuadas al área de negocio, a fin de reconocer los productos y servicios financieros que ofertan a socios y clientes de todo Manabí, y cuál de estos productos de crédito es apropiado para el grupo mujeres comerciantes de la provincia. Despertando una cultura financiera que permita una genuina inclusión económica que se relacione con los valores del cooperativismo.

Los resultados revelan que, aunque las mujeres se desempeñan en ramas productivas de la provincia como la pesca, la agricultura, la cría de aves de corral para la venta, comercio de ropa informal de casa en casa, la elaboración de dulces y comida propia de la gastronomía manabita, encontrándose activa, laboralmente hablando, esta no se halla, en porcentajes mayores, bancarizadas o asociadas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Manabí.

Se pidió información a la Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, para determinar en qué grado la mujer tiene participación activa y se tiene que en el área de crédito de 10900 préstamos vigentes las mujeres tienen 3924 operaciones de crédito activas y los hombres 6941 y empresas jurídicas 35.

En cuanto al microcrédito existen 4745 operaciones de crédito vigente, siendo 1590 para las mujeres, es decir el 33.51%. La entidad tiene un producto destinado para los comerciantes de los mercados y plazas de la ciudad de Portoviejo, cuyo principal requisito es que estén catastrados al Municipio. De este producto de crédito llamado MICRO15 tienen 434 operaciones vigentes cuyo 39.63% han sido para las mujeres.

Se concluye, con los datos anteriores, que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “15 de Abril” no cuenta con un producto de crédito apropiado para el grupo de mujeres comerciantes de Manabí, deduciendo a partir de este hallazgo que no existe un estudio al interno que permita visibilizar la inclusión financiera real que pueda tener mayor alcance. Esta oferta es de vital importancia para reducir las brechas existentes de género que tanto mal hacen al desarrollo de un país, en especial a la economía de la sociedad.

Se recomienda entonces que, las cooperativas de ahorro y crédito desarrollen programas de capacitación o campañas internas de comunicación que se centre en la comprensión del valor de la igualdad material entre hombres y mujeres comerciantes de la región, lo que a su vez permitirá materializar una inclusión financiera genuina dentro del cooperativismo, creando espacios para estimular la participación activa de las mujeres en la economía.

La propuesta del estudio se dirige a la elaboración de un “Programa de educación para emprendimiento dirigido a las asociaciones que agrupan a las mujeres comerciantes”, buscando crear oportunidades económicas para que estas confíen en el sistema cooperativo a fin de que se puedan lograr los objetivos sobre una sociedad justa y equitativa.

Introducción

La economía tradicional, la de capital, está ligada a la banca. Sin embargo, existe un auge pronunciado dentro del sector social y solidario, que hace hincapié en la economía de solidaridad, de ayudar y tender una mano al que menos tiene. Esto únicamente lo logran las Cooperativas de Ahorro y Crédito, instituciones que deben hacer eco de sus principios cooperativistas, a través de sus productos y servicios financieros.

La inclusión financiera significa dar la oportunidad, tanto para el hombre como a la mujer, de tener un fácil acceso a los productos y servicios que el sistema financiero en general ofrece. El sector cooperativista debe trabajar de manera mancomunada a fin de que se eliminen barreras que no permiten hoy una inclusión genuina que abarque todos los sectores económicos del país. El organismo de control debe proteger al usuario financiero (socio, cliente) promulgando regulaciones que normen y que ahonden en una mejor inclusión. Esto se asocia a la concesión de crédito de tipo microcrédito creando estrategias de prácticas comunes para visibilizar el sentido de cooperación sin discriminación.

Pero en esta ocasión nos centraremos en el sistema financiero popular y solidario, analizando si las cooperativas de ahorro y crédito toman en cuenta a los sectores vulnerables y desprotegidos y originan con sus acciones la equidad de género, generando una economía más justa, tal y como lo ha planteado la Declaración y Plataforma de Acción de Beijing, destacando la relación entre “mujeres y la economía como una de las 12 principales esferas de preocupación ya que se deben realizar acciones específicas para alcanzar los objetivos concretos para mejorar el papel de las mujeres en la economía. (ONU-MUJERES 2014)

Es un hecho verdadero que las mujeres han sabido manejar de manera más efectiva la economía de los hogares, en virtud de los roles asignados en la cultura patriarcal de la familia, administrando y distribuyendo el dinero conforme a las necesidades del hogar. Y a pesar de que ella es quien maneja las finanzas del hogar es invisibilizada dentro del sistema financiero nacional. Según las estadísticas analizadas aún existen 1,700 millones de personas sin bancarizar en el mundo, de las cuales el 65% son mujeres. (ONU Mujeres América Latina y el Caribe 2020)

Lo anterior lleva a indicar a la Dra. Margarita Hernández, Superintendente de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) de Ecuador, en una entrevista en el año 2021 que “las mujeres de los países en desarrollo se quedan rezagadas con respecto a los hombres en un nueve por ciento a la hora de tener una cuenta financiera, y la cifra en América Latina se sitúa en dos por ciento menos” (SEPS 2021). Es decir, existe una marcada inclusión financiera a favor del hombre, que no permite la paridad de género.

En este contexto, nuestra atención estará fijada en la provincia de Manabí, la tercera más habitada del país, ya que cuenta con importantes actividades de comercio como la ganadería, la agricultura, la industria y la pesca, debido a que en este espacio geográfico se encuentra el segundo puerto más importante del país y las mayores fábricas de atún que se sitúan la ciudad de Manta, pero también, esta zona costera es un escenario propicio para el turismo, ya que:

las actividades productivas que generan más empleo en la zona son las del sector primario: agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, que representan el 26,30%; las actividades de comercio al por mayor y menor el 17,01%; la industria manufacturera el 7,56%; y la construcción el 5,70%. (Agenda Zonal Zona 4-Pacífico provincias de Manabí y Santo Domingo de los Tsáchilas 2013-2017 de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo 2018, 49)

Conforme a lo expuesto, la mujer es activa laboralmente hablando, pero no se halla, en porcentajes mayores, bancarizadas o asociadas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, de allí surge la relevancia de la investigación.

El estudio se lo hará desde la perspectiva del análisis de la necesidad de “Inclusión Financiera del grupo de mujeres comerciantes de los mercados y las plazas de la ciudad de Portoviejo”, sabiendo que, dentro de esta provincia impera aún conductas patriarcales, y esto no permite de una u otra forma la paridad de género y con ello el crecimiento económico de las mujeres, y el cumplimiento de los objetivos propuestos en la Agenda de la Organización de Naciones Unidas para el 2030 que se articula con el Plan de la Nación, en el cual se estipula la necesidad de consolidar:

...el sistema económico social y solidario, la garantía del trabajo digno en todas sus formas y el impulso a la transformación del cambio de matriz productiva. Estos objetivos incluyen políticas para desarrollar las relaciones entre las economías pública, popular y solidaria y privada, el fomento del pleno empleo y el trabajo digno, el cumplimiento de derechos laborales, la profundización de la formalidad económica, la sostenibilidad de actividades de autoconsumo,

autosustento y cuidado humano, así como de la formación ocupacional y la capacitación. El cambio de matriz productiva se vincula al objetivo nacional de erradicar la pobreza, mediante la generación de trabajo y empleo digno para todos y todas, y la generación de crecimiento económico sostenido, sustentable y equitativo, cambiando los patrones de distribución en cuanto al acceso a medios de producción, tecnología y conocimiento e inclusión económica. (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo 2018, 25).

Al crear una inclusión financiera genuina dentro del cooperativismo estamos dando esperanza a las mujeres de un progreso más justo desde un escenario de igualdad sustancial y no meramente formal. El fin de analizar esta problemática es de darle a la sociedad una economía más sana y justa en igualdad de género y de condiciones.

Ahora bien, nos centraremos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “15 de Abril”, misma que desde 1964 ha ofertado un sinnúmero de servicios y productos. A través de una revisión de la web de la institución y de entrevistas efectuadas al área de negocio, se ha conocido los productos y servicios financieros que ofertan a socios y clientes de toda la provincia, y cuál de estos productos de crédito es apropiado para el grupo mujeres comerciantes de Manabí.

Se espera que esta tesina sirva de apoyo y de referente para muchas Cooperativas de Ahorro y Crédito que están dejando de lado sectores muy vulnerables con los cuales puedan atender mediante la genuina inclusión económica despertando con ello todos los valores del cooperativismo y se espera que esto sea aplicado propiamente en la provincia de Manabí.

En este sentido, el problema de estudio en esta tesina es comprender por qué sí la mujer se encuentra activa, laboralmente hablando, no se halla en porcentajes mayores de bancarización o asociadas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Así, el objetivo general de este proyecto es la Inclusión financiera al grupo mujeres – comerciantes de los mercados y plazas de la ciudad de Portoviejo.

Como se desprende de lo expuesto por Jácome (2021), la economía tradicional está ligada a la banca, sin embargo, notamos un auge pronunciado en el sector social y solidario que hace hincapié a la economía de solidaridad, de ayudar y tender una mano al que menos tiene y esto se logra a través de las Cooperativas de Ahorro y Crédito haciendo eco de sus principios cooperativistas.

La inclusión financiera significa un mejor acceso a los productos y servicios que el sistema financiero en general ofrece, para eso el sector cooperativista debe trabajar de manera mancomunada a fin de que se eliminen las barreras de acceso que no permiten hoy una inclusión financiera genuina que abarque todos los sectores económicos del país, creando de acuerdo con (Mariño et al , 2014), estrategias de prácticas comunes a fin de visibilizar el sentido de cooperación sin discriminación.

Capítulo 1 Revisión de la literatura

1.1. La economía social y solidaria.

En la actualidad se discute la necesidad de fijar algunos elementos fundamentales que involucra la relación estado-economía, a partir de lo cual se propone que el Estado tenga un rol activo para evitar que amplios sectores sociales queden rezagados de algunas de las bondades del sistema económico, especialmente en lo concerniente a la generación de riqueza, a la distribución de esta, y como impacta en los objetivos declarados por la nación sobre la inclusión social y el desarrollo sostenible.

Todos estos temas se relacionan claramente con el modelo de Estado que adopta cada nación, especialmente, el Ecuador se perfila como un “Estado constitucional, de derechos y justicia”. (Constitución de la República del Ecuador, 2008, 1) definición que pone su acento en la formulación de las políticas públicas, donde la economía es un elemento central.

Lo expuesto concentra nuestra atención en el conocimiento de que la Constitución, como carta magna, reconoce al sector económico popular y solidario, el cual comprende a las cooperativas de ahorro y crédito, cajas centrales, mutualistas, etc. dentro de los grupos de poder hasta la consideración moderna de estructurar un nuevo pacto social que reconozca la intervención de los diversos sectores sociales y políticos de un país, en la formulación, diseño y ejecución de políticas públicas que materialicen uno de los ejes transversales del Ecuador, como lo es el “Buen Vivir”.

Es así como han existido distintos modelos económicos, y entre estos la concepción de la economía social y solidaria, que surge en América Latina a partir de la década de los ochenta, del siglo XX, donde ha recibido denominaciones como “economía solidaria, economía de la solidaridad, socioeconomía, economía popular y solidaria, entre otras” (Jácome 2021, 38), línea de pensamiento que se desmarca de la corriente del capitalismo y del estatismo. Este cambio se debe particularmente al modelo de Estado que se adopta en gran parte de Latinoamérica cuando asumen los postulados del Estado de justicia social.

Ilustra en este sentido el autor que, la economía social y solidaria básicamente se “orienta a la

solución de las necesidades y deseos legítimos de los pueblos, de las comunidades, de las personas” (Jácome 2021, 38), precisamente este es uno de los objetivos que caracteriza las acciones del Cooperativismo cuyos postulados se centran en crear condiciones para que todos puedan participaren igualdad de oportunidades en la economía.

La economía solidaria es un espacio donde todos caben, y en la cual se debe “valorar actividades que generan condiciones favorables para la asociación libre de individuos, unidades domésticas, comunidades, en la reconstrucción de un metabolismo socio-natural basado en relaciones de reciprocidad entre los seres humanos y con la naturaleza” (Coraggio 2008, 3). Esta es la estrategia para un cambio de visión sobre lo que es la economía y evitar con acciones puntuales los desequilibrios latentes en la sociedad que acrecientan la brecha entre los que tienen acceso a productos y servicios financieros y los que no lo tienen.

Pero esta estrategia debe estar incorporada en las políticas económicas que asuma la nación, la cual debe diseñarse sobre la base de consensos sociales emergentes de un respeto profundo a las particularidades de cada país, y no de la importación de modelos que no consideran elementos centrales que, hoy día, definen al Ecuador, como el plurinacionalismo e interculturalismo. Lo que obliga a repensar, en clave del modelo constitucional, las distintas recomendaciones de los organismos internacionales sobre inclusión y equidad en la economía, a fin de reducir las brechas de pobreza.

En este contexto, el Estado debe actuar apegado al modelo que impone la constitución, repensando el papel del capitalismo y de la economía social o solidaria sin descuidar aquellas intervenciones mínimas necesarias para evitar desigualdades que generan graves asimetrías e injusticias que se observan en la región, sobre todo bajo la visión de la equidad de género que hoy se impone para deslastrar la desigualdad entre el hombre y la mujer que aportan al desarrollo económico de la nación.

La economía social “rechaza el postulado de la economía clásica que asume la autonomía de los mercados y los beneficios sociales derivados de la libre interacción de los individuos en el mercado y plantea la necesidad de una intervención del Estado para asegurar los intereses

generales de la sociedad” (Henríquez Acosta 2020, 12). Claramente los postulados de esta nueva corriente del pensamiento invitan a reflexionar sobre los valores de solidaridad y reciprocidad entre las personas, antes que el individualismo propio del modelo del Estado Liberal.

Ante esto se propone articular el desarrollo territorial con la economía solidaria, ya que, en criterio de estos autores cuáles, el primero tiene una relación cercana con la idea de crecimiento económico. En consecuencia, para los autores “la economía solidaria es la mirada alternativa que se analiza para ofrecerle al desarrollo territorial otra aproximación distinta a la economía de mercado” (Llanez & Sacristán 2021, 255).

La relevancia de este estudio es que la puesta en práctica de cualquier acción exige “que los conocimientos, recursos locales y la participación de la población local sean fundamentales para el desarrollo a través de una serie de estrategias y requerimientos” (Llanez & Sacristán 2021, 256), esta reflexión nos lleva al reconocimiento de los actores y recursos necesarios para que la economía solidaria pueda materializarse.

1.2. El Cooperativismo

El cooperativismo “aparece como uno de los componentes más significativos de esta economía social, llamada de primera generación, que incluye también al mutualismo y a las asociaciones, es decir organizaciones que agrupan personas con objetivos que exceden los intereses individuales” (Henríquez Acosta 2020, 8). También ilustra este autor que, estas entidades surgen “en Europa hacia finales del siglo XVIII y principios del XIX, como reacción popular de defensa frente a las situaciones de explotación, injusticia y abuso derivadas del incipiente capitalismo industrial” (Henríquez Acosta 2020, 8).

Este sistema de la Economía Social busca extender las ventajas del sistema económico de mercado con los aportes de la solidaridad y cooperación, que se basan necesariamente en la equidad y la justicia en una sociedad dada las desigualdades o injusticias creadas.

En Ecuador, la historia se dibuja bajo las mismas líneas que anteceden, solo que de acuerdo con Herrera, (2018), las cooperativas “crecieron y fueron consolidándose en un marco caracterizado por un escaso activismo estatal, bajo sus propias lógicas y dinámicas, sin mayor control normativo” (p.48). A pesar de esta falta de regulación se mantienen los ideales de consolidar una alternativa solidaria e instrumento de transformación económica y social, todo lo cual se transforma con las Constituciones de 1998 y de 2008, debido a que estas contienen importantes normas como la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del año 2011, que viene a poner orden a estas dinámicas en pro de la colectividad.

A partir de esta afirmación se impone un modelo de desarrollo económico, que reconozca la experiencia ganada en estas últimas décadas y la evolución de una cultura humanista y solidaria que coadyuve a la generación de crecimiento económico sostenido, sustentable y equitativo, respecto de lo cual consideramos que se pueden crear alianzas con la sociedad civil que debe intervenir activamente en el diseño, formulación y ejecución de políticas públicas que consideren los aspectos antes anotados.

Ahora bien, la construcción de un modelo económico que reconozca factores asociados con nuestra cultura, costumbres y valores propios no puede descuidar el contexto global en el que han operado los sistemas económicos del mundo. Se deben asumir estrategias para garantizar el pleno empleo y el trabajo digno con sustento en el respeto de los Derechos Humanos Fundamentales, cuyo objetivo central es “erradicar la pobreza, mediante la generación de trabajo y empleo digno para todos y todas, y la generación de crecimiento económico sostenido, sustentable y equitativo” (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo del Ecuador 2018, 25).

La participación del Estado en la economía, y la adopción de un modelo como el de la economía solidaria no puede definirse fuera del marco constitucional y legal, lo que nos ubica nuevamente en el tema sobre el relacionamiento entre el Estado y el sistema legal, y el del Estado con las organizaciones sociales, las cuales tampoco pueden quedar al margen de la construcción de un modelo económico que permita satisfacer las necesidades de los grupos

vulnerables.

La economía solidaria integra bajo una misma identidad (centrados en lo social, la solidaridad, cooperación, democratización, asociatividad, usando tecnologías alternativas y planteando metas de bien vivir en armonía con el medio ambiente) con múltiples prácticas y experiencias transformadoras que se han realizado en América Latina y que se conocen con variadas denominaciones pero que coinciden en sus propósitos. (Llanez & Sacristán 2021, 276)

Particularmente la cooperación, democratización y solidaridad son parte del modelo de Economía Social y del cooperativismo, donde uno de los objetivos es la inclusión de todas las personas, pero particularmente de las mujeres, que por distintos motivos han quedado rezagadas de este progreso.

1.3. Género e inclusión financiera

Las regiones de América Latina y el Caribe, se caracterizan por presentar un acceso bajo y desigual al sistema financiero formal, según el (Banco Mundial, 2013) sólo el 49% de las mujeres tiene una cuenta bancaria, el 11% ahorra y el 10% dispone de crédito, por lo cual, se presentan brechas en cuanto a las capacidades financieras entre mujeres y hombre, existen evidencias de que las mujeres tienen menores conocimientos o entendimiento sobre información, conceptos o herramientas de utilidad para el acceso, elección y uso de los productos/servicios financieros comparadas con los hombres. Organización para la Cooperación Económica y Desarrollo, (OCDE, 2016) esta situación representa una desventaja con respecto a los hombres en conocimientos y comportamiento financiero.

Por su parte también encontramos el siguiente aporte:

señala que las mujeres enfrentan mayores desafíos para acceder a créditos debido a factores diversos, las solicitudes de créditos femeninas, suelen representar aplicaciones menos sólidas con respecto a las solicitudes realizadas por hombres, en vista que las mujeres empresarias suelen escoger sectores menos intensivos en capital, lo cual hace que sus requerimientos de deuda sean inferiores, existiendo la probabilidad de que también estén menos inclinadas a buscar financiamiento externo debido a sus propias percepciones en cuanto a que para las mujeres es más difícil obtener préstamos bancarios (Coleman, 2000)

En este sentido, debido a la invisibilización de la mujer dentro del sistema financiero, comienza a

hablarse de la inclusión financiera de género, siendo una prioridad suscrita por los gobiernos, dado que en la Asamblea General de la Organización de Naciones Unidas (ONU) adoptada en el 2015, en el marco de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, específicamente en el objetivo N° 5 insta a los países a emprender acciones o reformas que otorguen a las mujeres el derecho a los servicios financieros a fin de lograr la igualdad entre los géneros y el empoderamiento de las mujeres

De esta manera, “la inclusión laboral de la mujer ocupa un espacio importante en el cual se hace posible incentivar la igualdad de género brindándole un espacio para el desarrollo de habilidades y destrezas” (Guillen, Arma, & Formoso 2018, 129) es decir, constituyéndose un factor primordial y necesario para el empoderamiento y la autonomía económica de las mujeres, ya que le permitiría tener acceso a los productos e instrumentos financieros y de esta manera aumentar sus posibilidades en cuanto al desarrollo productivo, personal y familiar, además, de ampliar las oportunidades de financiamiento a sus emprendimientos y consolidaría la emancipación de la mujer.

A pesar de lo expuesto, (García ,2019), refiere que es común la discriminación en el mercado de trabajo de las mujeres, la cual se asienta en “las estructuras laborales que afectan de manera diferenciada a hombres y mujeres, estas últimas con frecuencia obligadas a realizar dobles o triples jornadas para aumentar sus ingresos (Plan Toda Una Vida 2017-2021, pág. 50)” hecho que como se observa se reconoce en toda su magnitud en el plan de la nación ecuatoriana, y ante lo cual hay que extremar toda medida para solventar esta vulneración del derecho esencial a la igualdad formal y material.

Bajo esta perspectiva, es necesario entender que la inclusión financiera de la mujer trabajadora es un imperativo ético-moral que deben atender con prioridad los Estados, y el modelo de economía social y solidaria es uno de los que pueden satisfacer de mejor modo estas demandas, de esta manera, la inclusión financiera, representa “el acceso a servicios financieros que suplen las necesidades de los usuarios en aspectos como la gestión de pagos, transferencias, ahorros y créditos” (Borjas & Campuzano 2018, 103), lo que lleva a considerar a los autores antes mencionados que estos instrumentos apuntan a la reducción de la pobreza y de la

desigualdad.

Por lo tanto, en la provincia de Manabí, la mujer representa dentro del sector pesquero el mayor número laboral como mano de obra de costos bajos, pero en la zona rural se dedica a la agricultura y a la cría de aves de corral para la venta. En otras zonas, se dedica al comercio de ropa informal de casa en casa como actividad económica de subsistencia frente a tasas altas de desempleo; también a la elaboración de dulces y comida propia de la gastronomía manabita. (Borjas & Campuzano 2018, 122) por su parte, (García 2019, 41) indica que las mujeres se encuentran ocupadas en primer lugar en servicios y comercio con el 24,6% de la PEA; en segundo lugar, con 23,3% en actividades no declaradas y, 19% en ocupaciones elementales (que involucra labores informales, de comercio, de limpieza y de apoyo en la pesca, el agro y la minería) que es la más alta para los hombres. (García 2019, 41).

Por todo lo antes expuesto, el objetivo de la investigación consiste en analizar la Inclusión Financiera del grupo de mujeres comerciantes de los mercados y las plazas de la ciudad de Portoviejo entendiendo que se deben elaborar políticas sociales que vayan encaminadas a la generación de oportunidades a todas las personas en igualdad de condiciones. Una de estas políticas estaría enmarcada en el otorgamiento de microcréditos el cual, se creó con la finalidad de financiar actividades productivas y de emprendimiento, de esta manera, “las personas y las empresas influirían directamente en la dinámica y en el crecimiento económico reduciendo los niveles de pobreza” (Marón ,2013) el cual se puede considerar como uno de los servicios financieros vitales para lograr el empoderamiento económico de las mujeres trabajadoras manabitas.

Desde este punto de vista, (Azar, Lara, & Mejía, 2018) señalan a nivel mundial, que el enfoque del microcrédito ha sido otorgar préstamos a quienes normalmente son excluidos por la banca tradicional, pues no son considerados como sujetos de crédito, convirtiendo a las mujeres en la principal audiencia de los mismos, pero, a pesar que el microcrédito representa un gran ventaja para el desarrollo del emprendimiento es necesario resaltar lo señalado por (Angelucci et al, 2013), “es importante acentuar la diferenciación entre recibir un crédito y utilizarlo, aun cuando las mujeres son receptoras de créditos, en algunos casos las interacciones de género en el núcleo familiar pueden afectar la forma en la cual los mismos son utilizados y el poder de

decisión de la mujer sobre el préstamo” la mayoría de las veces las mujeres son obligadas por sus cónyuges a solicitar un microcrédito, pero quien se lucra es el mismo cónyuge, empleándolo en otras cosas y dejando de lado el negocio, dejando vulnerable y desprotegida a la mujer.

Sin embargo, se reconoce que “las mujeres constituyen un grupo objetivo común en los programas de microcrédito, esto se debe, entre otras razones, a que las mujeres han demostrado mejores cualidades y actitudes empresariales y mejores tasas de repago que las registradas por los hombres” (Martínez 2008, 96) pero aún persiste, el nivel de inclusión en el sistema financiero, la inclusión de la mujer es menor en comparación del hombre, generando esto inequidad y falta de oportunidades para el desarrollo económico.

En relación con lo expuesto, el sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito deben redirigir sus recursos a sectores menos protegidos abarcando con ello espacios que son invisibles en la sociedad, por lo que el papel de estas instituciones en la economía es sumamente importante, ya que:

A través de ellas se lleva a cabo el proceso de asignación eficiente de recursos a los agentes económicos de un país y, con esto, se fomenta la inversión productiva y el desarrollo económico y social, permitiendo así una redistribución más justa y equitativa de uno de los factores de la producción, que es el capital. (Jácome 2006).

Es importante que los gobiernos cooperativos analicen dentro de su presupuesto anual líneas de crédito para el fortalecimiento de las mujeres comerciantes quienes en su mayoría son cabeza de hogar en las zonas rurales lo que permitirá potenciar el desarrollo económico de estos sectores, coadyuvando con la reducción de las brechas entre los hombres y mujeres respecto de la inclusión financiera.

La importancia de tocar esta problemática nace de la necesidad urgente de paridad a nivel social, que impulsa que tanto la mujer como el hombre puedan acceder a los servicios financieros que ofrecen las Cooperativas de Ahorro y Crédito y en sí el sistema financiero nacional. Pero en esta ocasión nos centraremos en el sistema financiero popular y solidario, analizando si estas Cooperativas toman en cuenta a los sectores vulnerables y desprotegidos

y promueve con sus acciones la equidad de género propiciando una economía más justa.

Capítulo 2 Definición del Problema

2.1. Descripción situacional

2.1.1. Aspectos que caracterizan a la provincia de Manabí

La provincia de Manabí forma parte de las provincias más grandes del Ecuador en número de habitantes y en extensión de tierra. Posee una de las mejores gastronomías del país que la hacen atractiva ante el turista interno y externo, consideradas como Patrimonio Inmaterial, ya que “en Manabí se elaboran variados platos a base de productos derivados de la ganadería, agricultura y la pesca (principalmente plátano, maní, maíz)” (Agenda Zonal Zona 4-Pacífico Provincias de: Manabí y Santo Domingo de los Tsáchilas 2013-2017 de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo 2018, 75).

Además, Manabí se sitúa en las faldas del litoral costero teniendo acceso a las playas que la hacen muy visitada por los turistas nacionales y extranjeros, además

El perfil marino costero de la Zona 4 es uno de sus recursos con gran potencial, turístico, pesquero industrial-artesanal, acuícola. Por esta razón se proyectan facilidades pesqueras en varios puntos de la Costa para complementar la infraestructura portuaria y muelles pesqueros; se fortalecerá el desarrollo de la maricultura en la costacental (Agenda Zonal Zona 4-Pacífico Provincias de: Manabí y Santo Domingo de los Tsáchilas 2013-2017 de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo 2018, 123-124)

También expresa este informe un dato de interés para el estudio cuando dispone que: “Las diferentes actividades vinculadas a los sectores: turísticos, estratégicos, agropecuario, agroindustrial, pesquero, etc., deben complementarse con los productos y servicios provenientes de la economía popular y solidaria, así como la Mipymes” (Agenda Zonal Zona 4-Pacífico Provincias de: Manabí y Santo Domingo de los Tsáchilas 2013-2017 de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo 2018, 124). Precisamente, dentro de esta provincia se tiene la presencia de bancos y cooperativas de ahorro y crédito que aportan con sus servicios bancarios y financieros a la economía de más de 1`562.079 habitantes los cuales se dedican mayormente a la agricultura y pesca como actividades primarias de la provincia (Mariño et al, 2014).

En el sector financiero, 19 entidades bancarias hacen presencia en la provincia de Manabí a través de sucursales, agencias, ventanillas de atención, canales electrónicos; y, 25 cooperativas de ahorro y crédito dan servicios financieros a todos sus asociados, todo esto en el marco de coadyuvar a los sectores vulnerables y de esta manera se está en concordancia con los objetivos números 3 y 8 del Buen Vivir, determinantes del comportamiento su dinámica y así poder identificar el impacto de la política pública, privada hacia este sector y formular recomendaciones para su mejoramiento. (Plan del Buen Vivir, 2013)

Y es justamente, dentro de este sector financiero popular y solidario que nos vamos a concentrar, a fin de reconocer por qué algunos sectores/grupos/personas, especialmente de mujerescomerciantes están excluidas financieramente de los productos y servicios que ofrecen estas instituciones, en este orden de ideas, en la provincia de Manabí existen Cooperativas de Ahorro y Crédito tales como: Cooperativa 15 de Abril, Cooperativa Comercio, Cooperativa Chone, Cooperativa Santa Ana, Cooperativa Calceta, Cooperativa CACPE Manabí, Cooperativa Magisterio, Cooperativa La Unión, CooperativaCOACMES, Cooperativa Abdón Calderón, Cooperativa La Benéfica, entre otras, que ofertan productos y servicios para todos los habitantes de la comunidad.

Como se puede observar, el abanico de instituciones financieras es amplio dentro de esta provincia, no obstante, la investigación se centrará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de abril Ltda., ya que a la fecha tiene la institución un gran número de asociados.

Cuya historia se remonta a más de 57 años cuando en una época de crisis económica, 22 jóvenes comerciantes del Mercado Central de Portoviejo, unieron sus capitales y decidieron con ello poder hacer frente a las necesidades del resto de los comerciantes, abriendo una cuenta de ahorros en el antiguo Banco Nacional de Fomento, con la cantidadde 4500 sucres, encontrándose dentro del segmento 1, con aproximadamente \$107 millones de activos, con más de 100 mil socios, con su matriz, dos agencias y una ventanilla de extensión y con ATM's en varios puntos de la provincia, así mismo está con presencia física a través de los corresponsales solidario” (Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril Ltda., octubre 2018)

2.1.2. Población Objetiva

Población de mujeres trabajadoras de la provincia de Manabí

En este contexto, la de la investigación atención estará fijada en la provincia de Manabí, siendo

una de las terceras provincias más habitadas del país, ya que cuenta con importantes actividades de comercio como la ganadería, la industria y la pesca, debido a que en este espacio geográfico se encuentra “el segundo puerto más importante del país y las mayores fábricas de atún” (Agenda Zonal Zona 4-Pacífico 2018) que se sitúan la ciudad de Manta, pero también, esta zona costera es un escenario propicio para el turismo.

Conforme a lo expuesto, una de las ramas productivas de la provincia es la pesca donde la mujer en mayor número labora dentro del sector pesquero como mano de obra de costos bajos. Dentro de la zona rural en mayor proporción la mujer se dedica a la agricultura y a la cría de aves de corral para la venta. En zonas pobres, la mujer se dedica al comercio de ropa informal de casa en casa como actividad económica de subsistencia frente a tasas altas de desempleo; también a la elaboración de dulces y comida propia de la gastronomía manabita. Y a pesar de que la mujer es activa, laboralmente hablando, no se halla, en porcentajes mayores, bancarizadas o asociadas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, de allí surge la relevancia de la investigación.

El estudio se realizará desde la perspectiva del análisis de la necesidad de Inclusión Financiera al grupo mujeres – comerciantes de los mercados y plazas de la ciudad de Portoviejo, sabiendo que, dentro de esta provincia impera aún conductas patriarcales, y esto no permite de una u otra forma la paridad de género y con ello el crecimiento económico de las mujeres.

Cooperativa de Ahorro y Crédito “15 de Abril”

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “15 de Abril”, desde 1964 ha tenido una serie de servicios y productos. A través de una revisión de la página web de la entidad y de entrevistas efectuadas al área de negocio se conocieron los productos y servicios financieros que ofertan a socios y clientes de toda la provincia de Manabí, tales como:

1. Ahorro
 - a. Cuentas de Ahorro tradicional
 - b. Cuentas de Ahorro Niño Feliz
 - c. Cuenta Básica

d. Cuentas AHORRO META

2. Inversiones DPF
3. Tarjeta de Débito VISA INTERNACIONAL
4. Servicios
 - a. Transferencias interbancarias
 - b. Seguro de vida
 - c. Dinero electrónico
5. Créditos
 - a. Microcrédito
 - i. Micro15
 - ii. Produ15
 - iii. Microonline
 - iv. Microagrícola
 - v. Microcrédito Corriente Normal

vi. A A+ AA AAA

- b. Consumo
 - i. Produ15
 - ii. Consumo Online
 - iii. Consumo Corriente Normal
 - iv. Crediconfianza
 - v. Preferencial 1
 - vi. Preferencial 2
 - vii. Preferencial 3
 - viii. Credi Empleado
- c. Vivienda
 - i. Compra De Terreno y Construcción de Vivienda
 - ii. Adquisición de Vivienda
 - iii. Mejoramiento de Vivienda
- d. Comercial

(Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, 2018)

2.1.3. Diagrama del diagnóstico situacional

De acuerdo con lo expuesto, el sujeto de estudio del presente proyecto son grupo mujerescomerciantes de los mercados y las plazas de la ciudad de Portoviejo y el porcentaje. El lugar en el cual se realizó este estudio es la Cooperativa de Ahorro y Crédito “15 de Abril” de la ciudad de Portoviejo provincia de Manabí. La temporalidad del estudio se adaptará a la realidad y coyuntura actual que presenta la ciudad. En este sentido, es vital reconocer los servicios y productos que ofrece esta institución a las mujeres trabajadoras de esta región. El problema es que la mujer a pesar de estar activa, laboralmente hablando, no se halla, en porcentajes mayores, bancarizadas o asociadas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

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

2.2.1. Causa y efectos del problema

Es una inquietud permanente de la autora el problema de la falta de inclusión de las mujeres comerciantes de los mercados y plazas de la ciudad de Portoviejo, en razón de esto, y reconociendolos principios del cooperativismo, en el mes de febrero del año 2021, he realizado una entrevista a 50 mujeres comerciantes de la ciudad de Portoviejo provincia de Manabí, quienes manifestaron que no cuentan con ningún tipo de crédito en instituciones financieras ni en cooperativas de ahorro y crédito, a la vez que informaron un porcentaje alto de estas que no conocían la forma de optar por un crédito o de conocer sobre ahorro, planificación financiera, endeudamiento responsable y emprendimiento, a pesar de estar activas en el campo laboral. Esta pequeña muestra de un conjunto de la población de mujeres comerciantes de Manabí reconoce que existe un problema para materializar la inclusión financiera o no dentro del sistema cooperativo nacional.

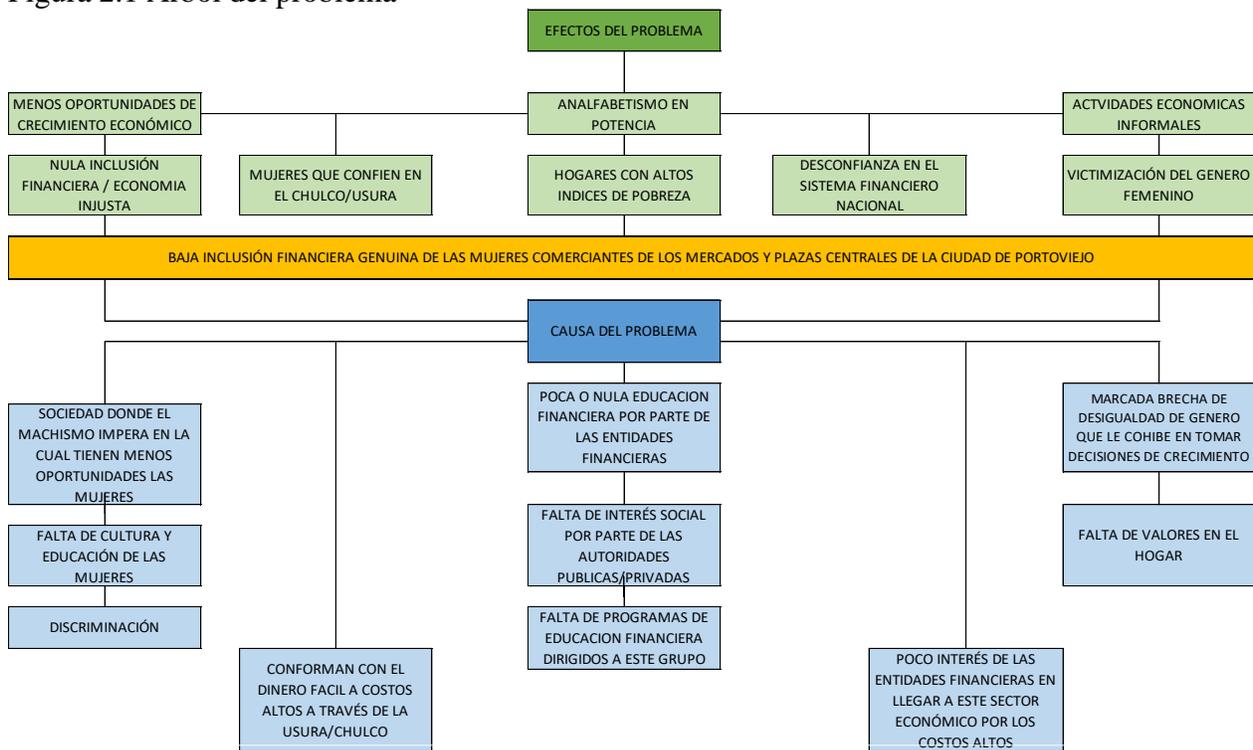
En este sentido, se sostuvo entrevista con la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “15 de Abril” a fin de analizar el porcentaje de mujeres que tuvieron acceso al sistema financiero cooperativo a través de reuniones de trabajo con funcionarios y directivos, exponiendo la falta de inclusión financiera de las mujeres comerciantes y las necesidades

económicas de éstas a la administración de la cooperativa.

El problema medular es la “baja inclusión financiera genuina de las mujeres comerciantes de los mercados y plazas centrales de la ciudad de Portoviejo” teniendo como causas principales:

1. El machismo imperante en la sociedad que por más de ciento de años no se puede erradicar del todo, sabiendo que esto viene desde los hogares, dando menos oportunidades a las mujeres, esto a consecuencia de la falta de cultura y educación dando como resultado una discriminación del género femenino.
2. Las mujeres comerciantes se conforman con el dinero fácil a costos altos, esto quiere decir, que se fían mucho de la usura o chulco.
3. Desinformación sobre la educación financiera, sabiendo que esta favorece el bienestar general de los hogares
4. Poco interés de las entidades financieras en llegar a sectores económicos vulnerables por los costos altos que estos representan centrando sus esfuerzos en una próspera rentabilidad en lugar de un sentido cooperativista como labor.
5. Marcada brecha de desigualdad de género que coarta el derecho a tomar decisiones en pro de su crecimiento como tal a las mujeres comerciantes.

Figura 2.1 Árbol del problema



Fuente. Mendoza, 2021

Todas estas causas principales tienen como efecto el que:

1. Existan menos oportunidades de crecimiento económico para la mujer comerciante y por ende una nula inclusión financiera desembocando en una economía injusta.
2. Mayor confianza de las mujeres en el chulco ya que de manera fácil y rápida son “sujetas crédito” lo que hará que no exista inclusión financiera ya que no confiarán en el sistema financiero creando con ello una economía injusta.
3. Aumente el analfabetismo ya que habrá hogares con altos índices de pobreza.
4. Mayor incremento de la desconfianza en el sistema financiero nacional.
5. Aumenten las actividades económicas informales.

Lo expuesto desembocará en una victimización del género femenino por cuanto se continuará en el círculo de “la baja inclusión financiera de la mujer”.

Figura 2.2 Árbol de Objetivos



Fuente. Mendoza, 2021

2.2.2 Objetivos de la investigación/proyecto

Árbol de objetivo

Lo que se quiere con este estudio es el de hacer que exista una alta inclusión financiera de las mujeres comerciantes dentro de la provincia de Manabí, para que mejore la economía de cada uno de sus hogares y con ello sus hijos accedan a una educación escolar para que tengan mejor futuro tomando en cuenta que todo radica en la educación. Con ello, se mejoraría los valores en el hogar haciendo que la mujer gane espacios dentro de la sociedad mostrándose como el eje principal de la sociedad.

Pero lo que se requiere es que exista una inclusión financiera genuina de las mujeres comerciantes de los mercados y las plazas centrales de la ciudad de Portoviejo logrando esto a través del desarrollo de un “Programa de educación para el emprendimiento dirigido a las asociaciones que agrupan a las mujeres comerciantes”, cuyo objetivo específico es la creación de oportunidades económicas para que las mujeres comerciantes confíen en el sistema cooperativo, a fin de que se pueda lograr los objetivos del plan nacional sobre una sociedad justa y equitativa.

Entendiendo, que la educación financiera, según, (Lusardi & Mitchell, 2013) coadyuva a mejorar las capacidades para elaborar presupuestos y controlar gastos, así como para enfrentar choques negativos y para disminuir los costos de la ignorancia financiera, que tienen que ver con el pago de altas tasas de interés, el uso de productos financieros inadecuados para las necesidades específicas y el sobreendeudamiento.

Por ello, se propone talleres que involucran el Programa de Educación Financiera, cuyos temas a ser impartidos sería de temas tributarios, contables y de cómo acceder a los créditos y microcréditos por parte de las instituciones financieras y Cooperativas de Ahorro y Crédito, de este modo, pueda existir una óptima organización en sus actividades económicas haciendo con ello que las mujeres brinden oportunidades de crecimiento a otros con sus negocios y actividades económicas, esto hará que exista una alta transaccionalidad de las mujeres en el sistema cooperativo nacional.

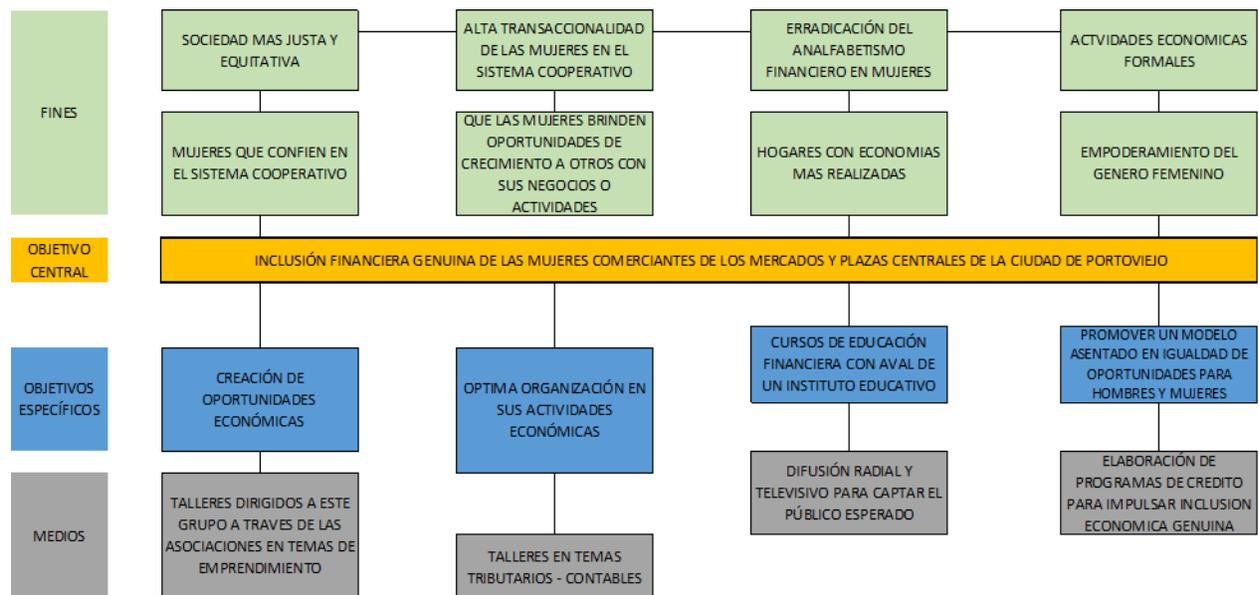
A más de los programas de educación financiera, se debe elaborar productos de crédito, con condiciones más flexibles, dando con ello un mayor impulso a la inclusión financiera promoviendo un modelo económico sustentado en igualdad de oportunidades para hombres y mujeres, creando un empoderamiento del género femenino haciendo que las actividades económicas de informales pasen a formalizarse.

2.2.3. Hipótesis (alternativas) de la investigación/proyecto

Árbol de objetivos y alternativas

Para llegar a cumplir el objetivo central, será necesario que los medios planteados para cumplir con los objetivos específicos reviertan una serie de acciones para poner en práctica lo desarrollado en este proyecto, lo cual se describe en el diagrama expuesto.

Figura 2.3 Árbol de Soluciones ante la problemática detectada



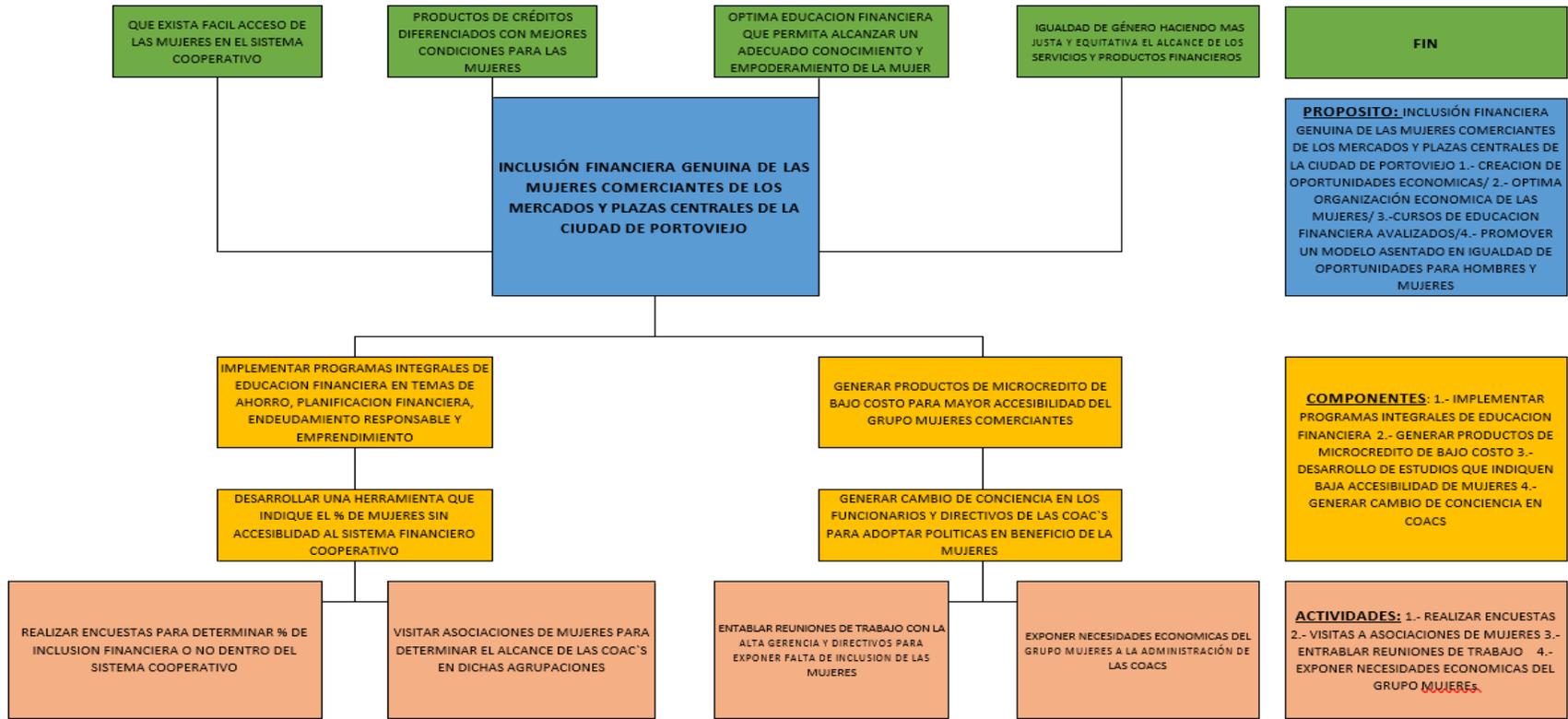
Fuente. Mendoza, 2021

La solución a estos problemas que se han detectado dentro de este estudio permite mirar hacia el cooperativismo como una forma de inclusión financiera al género femenino, debido a los principios de solidaridad que estos profesan, siendo necesario que las mujeres conozcan de los instrumentos, productos y servicios financieros que la Cooperativas de Ahorro y Crédito 15 de

Abril ofrece, en vista, que las entrevistadas realizadas afirman que no han realizado estas acciones por desconocimiento, esta información nos incentiva a realizar un Programa de Educación Financiera para el Emprendimiento (PEFE) dirigido a las asociaciones que agrupan a las mujeres comerciantes que permita una verdadera educación financiera para que estas puedan lograr créditos para mantener su actividad laboral o emprendimiento.

Así mismo, se deberían crear productos de microcrédito con tasas bajas y a corto/mediano plazo (según la actividad económica) y periodos de gracia, con el fin de proporcionarle herramientas para mejorar su negocio o de realizar un emprendimiento para con ello mejorar la economía de cada una de ellas. Pero para continuar con los productos de crédito se debería iniciar con apertura de cuentas con valores de \$0.00, sin ningún tipo de costo, sin trabas o trámites burocráticos en cuanto a garantías y que no sea necesario la firma de su cónyuge, todo con el fin de ayudar a financiar su emprendimiento y de esta manera, poder iniciar con la vinculación a la entidad financiera.

Figura 2.4 Estructura analítica del proyecto



Fuente. Mendoza, 2021

2.2.4. Estructura analítica del proyecto (EAP)

Las actividades a realizar para dar paso al cumplimiento del objetivo central es la de:

1. Realizar encuestas para determinar el porcentaje de inclusión financiera o no dentro del sistema cooperativo nacional de las mujeres comerciantes de la ciudad de Portoviejo Provincia de Manabí.
2. Visitar a las asociaciones de mujeres comerciantes de la ciudad de Portoviejo Provincia de Manabí para determinar el alcance de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en dichas agrupaciones, con estos resultados se podrá desarrollar una herramienta que indique el porcentaje de mujeres sin accesibilidad al sistema financiero cooperativo.
3. Implementar el PEFE a mujeres comerciantes de la ciudad de Portoviejo, Provincia de Manabí, en temas de ahorro, planificación financiera, endeudamiento responsable y emprendimiento.
4. Entablar reuniones de trabajo con la alta gerencia y directivos para exponer la falta de inclusión financiera de las mujeres comerciantes y de exponer las necesidades económicas de éstas a la administración de la cooperativa de ahorro y crédito “15 de Abril”. Con esto se espera generar cambio de conciencia en los funcionarios y directivos de la Cooperativa y del resto de cooperativas de Ahorro y Crédito para adoptar políticas en beneficio de las mujeres comerciantes lo que se traduce en generar productos de microcrédito con condiciones flexibles para dar una mayor accesibilidad a este importante grupo.

El propósito principal es que exista una alta inclusión financiera genuina del grupo mujeres comerciantes que se hallen en los mercados y plazas centrales de la ciudad de Portoviejo creando oportunidades económicas permitiendo que exista una óptima organización económica de las mujeres comerciantes a través de cursos o programas de educación financiera promoviendo con ello un modelo económico asentado en igualdad de condiciones tanto para hombres y mujeres.

Capítulo 3

3.1. Desarrollo metodológico y resultados de la investigación/proyecto

La metodología utilizada para la presentación de este proyecto es la matriz de marco lógico, la cual garantizará una estructura vertical y horizontal coherente, en la que se relacionarán entre sí tanto objetivos, indicadores, medios de verificación y supuestos, con fines, propósitos, componentes y actividades.

3.1.1 Matriz de Marco Lógico

A continuación, se presenta la matriz de marco lógico con su estructura y el resumen narrativo de los objetivos (primeracolumna)

Tabla 3.1. Estructura de la Matriz de Marco Lógico

	RESUMEN NARRATIVO DE OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
FIN	Que exista fácil acceso de las mujeres al sistema financiero cooperativo			
	Productos de créditos diferenciados con mejores condiciones para las mujeres			
	Optima educación financiera que permita alcanzar un adecuado conocimiento y empoderamiento de la mujer			
	Igualdad de género haciendo más justa y equitativo el alcance de los servicios y productos financieros			
PROPOSITO	ALTA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES, EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA PROVINCIA DE MANABI			
COMPONENTES	Desarrollar un estudio que indique el porcentaje de mujeres sin accesibilidad al sistema financiero cooperativo			
	Generar cambio de conciencia en los funcionarios y directivos de las COAC's para adoptar políticas en beneficio de las mujeres			
ACTIVIDADES	A1. Realizar encuestas para determinar % de inclusión o no dentro del sistema cooperativo			
	A2. Visitar a asociaciones de mujeres para determinar el alcance de las COAC'S en dichas agrupaciones.			

Fuente. Mendoza, 2021

3.1.2. Matriz de Supuestos de objetivos.

Tabla 3.2. Supuestos de objetivos.

	RESUMEN NARRATIVO DE OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
FIN	Que exista fácil acceso de las mujeres al sistema financiero cooperativo			Mejorará la economía del grupo mujeres y de los hogares de éstas con el acceso fácil e inmediato al sistema cooperativo
	Productos de créditos diferenciados con mejores condiciones para las mujeres			
	Óptima educación financiera que permita alcanzar un adecuado conocimiento y empoderamiento de la mujer			
	Igualdad de género haciendo más justa y equitativo el alcance de los servicios y productos financieros			
PROPOSITO	ALTA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES, EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA PROVINCIA DE MANABI			El grupo mujeres tendrá mayor acceso al sistema cooperativo habiendo mayor inclusión social y económica
COMPONENTES	Desarrollar un estudio que indique el porcentaje de mujeres sin accesibilidad al sistema financiero cooperativo			Existe información relevante que de soporte a este estudio
	Generar cambio de conciencia en los funcionarios y directivos de las COAC's para adoptar políticas en beneficio de las mujeres			Apoyo en innovación de políticas a favor del grupo mujeres
ACTIVIDADES	A1. Realizar encuestas para determinar % de inclusión o no dentro del sistema cooperativo			Encuestas evidenciarán la necesidad de mayor inclusión financiera de las mujeres
	A2. Visitar a asociaciones de mujeres para determinar el alcance de las COAC'S en dichas agrupaciones.			Existe la necesidad de mayor inclusión financiera de las mujeres que están asociadas

Fuente. Mendoza, 2021

3.1.3 Matriz de Marco Lógico

Tabla 3.3. Marco lógico desarrollado

	RESUMEN NARRATIVO DE OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
FIN	Que exista fácil acceso de las mujeres al sistema financiero cooperativo	No.de mujeres comerciantes/el No.total de asociados	Reportes de Número de nuevos socios	Mejorará la economía del grupo mujeres y de los hogares de éstas con el acceso fácil e inmediato al sistema cooperativo
	Productos de créditos diferenciados con mejores condiciones para las mujeres	No.de créditos concedidos a mujeres comerciantes/No.total de créditos vigentes	Reporte de créditos concedidos mensuales o bases de cartera mensual	
	Optima educación financiera que permita alcanzar un adecuado conocimiento y empoderamiento de la mujer	No. De mujeres a las cuales se les ha dado Programas de EEFF/total de personas que se han capacitado	Reporte de EEFF	
	Igualdad de género haciendo más justa y equitativo el alcance de los servicios y productos financieros		Bases de socios	
PROPOSITO	INCLUSIÓN FINANCIERA GENUINA DE LAS MUJERES COMERCIANTES DE LOS MERCADOS Y PLAZAS CENTRALES DE LA CIUDAD DE PORTOVIEJO	85%/100% DEL GRUPO MUJERES COMERCIANTES DE LAS ZONAS YA REFERIDAS	Bases de socios filtrando el domicilio de trabajo y las actividades económicas	El grupo mujeres tendrá mayor acceso al sistema cooperativo habiendo mayor inclusión social y económica
COMPONENTES	Implementar programas integrales de educación financiera	De 4 módulos	Revisión de los registros de asistencia y aprobación de los programas	Existe información relevante que de soporte a este estudio
	Generar productos de microcrédito a bajo costo	tasa de interés bajo destinando monto prudencial como un plan piloto	Productos de crédito para las mujeres comerciantes	Apoyo en innovación de políticas a favor del grupo mujeres
	Desarrollo de herramientas que indiquen baja accesibilidad a las mujeres	(15 días)	Herramientas operativas	Herramienta útil que servirá de modelo para otras instituciones financieras.
	Generar cambio de conciencia en los funcionarios y directivos de las Coacs para desarrollar políticas inclusivas	Se constituye en la I Fase (30 días)	Políticas y condiciones flexibles	Apoyo en innovación de políticas a favor del grupo mujeres
ACTIVIDADES	A1. Realizar encuestas para determinar % de inclusión o no dentro del sistema cooperativo	\$1.500,00	Resultados de las encuestas	Encuestas evidenciarán la necesidad de mayor inclusión financiera de las mujeres
	A2. Visitar a asociaciones de mujeres para determinar el alcance de las COACS en dichas agrupaciones.	\$100,00	Registro de visitas	Existe la necesidad de mayor inclusión financiera de las mujeres que están asociadas
	A3 Entablar reuniones de trabajo con los funcionarios y directivos de las Coacs	\$100,00	Acta de las reuniones y temas expuestos	Existe interés es conocer y dar apoyo e impulso a mejorar la situación económica de las mujeres comerciantes por parte de la administración de las COACS
	A4. Exponer necesidades económicas del grupo mujeres a la administración de las COACS para	\$100,00		

Fuente. Mendoza, 2021

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Portoviejo para dar una mayor inclusión financiera genuina al grupo mujeres comerciantes de los mercados y plazas centrales deberán tener como presupuesto el valor de \$1900.00 aproximadamente para cumplir con las actividades determinadas en la MML (Matriz de Marco Lógico) para evidenciar la necesidad de mayor inclusión financiera teniendo como medio de verificación el resultado de las encuestas realizadas, entablar reuniones de trabajo con los funcionarios y directivos de las COAC's, y reconocer las necesidades económicas del grupo mujeres a la administración de las COAC's siendo verificables las actas de reuniones con los temas expuestos siendo el fin el que exista interés en apoyar e impulsar a mejorar la situación económica de las mujeres comerciantes por parte de la administración de las COAC's.

Teniendo como componentes 4 ejes muy importantes el de implementar programas integrales de educación financiera, generar productos de microcrédito a bajo costo, desarrollar herramientas que indiquen la baja accesibilidad de las mujeres al sistema financiero y el de generar cambio de conciencia en los funcionarios y directivos de las COAC's para desarrollar políticas inclusivas.

Asumiendo como propósito principal el de realizar una inclusión financiera genuina alta de las mujeres en un 95% del total de mujeres agrupadas dentro de las plazas y mercados centrales de la ciudad de Portoviejo.

El fin de este proyecto es de que sirva de herramienta útil para las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Portoviejo con el fin de que brinden oportunidades a las mujeres comerciantes que se hallan en situaciones de analfabetismo financiero y que no poseen conocimientos que le permitan legalizar sus actividades económicas y tener una cultura de organización óptima para mejorar las economías de sus negocios o actividades promoviendo una economía justa para todos los géneros.

Se debe considerar a la inclusión financiera como un medio de oportunidades de acceso de desarrollo para todos en general. Se debe tomar en cuenta que el objetivo principal del cooperativismo es buscar el desarrollo o progreso de la persona en base a los principios de igualdad, respeto, equidad y justicia.

Es muy importante acotar que se debería realizar un análisis por sector demográfico, es decir, zonas rurales y urbanas, y que el resultado demuestre o evidencie lo que se es ya conocido, que muchas personas no tienen acceso a la banca o a las cooperativas dentro de la zona rural ya que las distancias son barreras y limitantes, sin embargo, ahí es que el sistema cooperativo debe invertir sus recursos y dar sentido de cooperación a estas personas a través de la asociación y en la posterioridad con educación financiera que permita un aporte íntegro.

La matriz de marco lógico tendrá un desarrollo de abajo hacia arriba de forma tanto horizontal como vertical. El cumplimiento de actividades, cada una se su propio programa, lo que conllevará al desarrollo de componentes. Los componentes a su vez permitirán el desarrollo de cada uno de sus propósitos, y del propósito central. El cumplimiento de propósitos coadyuvará al cumplimiento de los fines, tanto específicos como el fin mayor.

3.2. Plan Operativo

Se ha tomado en cuenta el siguiente plan operativo con el cual se conseguirá el objetivo del proyecto que es Inclusión Financiera al grupo mujeres – comerciantes de los mercados y plazas de la ciudad de Portoviejo:

Tabla 3.4. Plan Operativo

PLAN OPERATIVO							
CÓDIGO	NOMBRE DE LA ACTIVIDAD/TAREA	DURACIÓN/TIEMPO	PERSONA/UNIDAD RESPONSABLE	(A) FUENTE DE FINANCIAMIENTO	(B) APOORTE PROPIO	(A + B) COSTO TOTAL	INDICADOR
C1	Implementar programas integrales de educación financiera en temas de ahorro, planificación financiera, endeudamiento responsable y emprendimiento	4 trimestres	Comité de Educación Financiera	9.000,00	-	9.000,00	Se aplicará bajo la enseñanza de 4 módulos
C2	Generar productos de microcrédito a bajo costo	4 trimestres	Jefe de Negocio	1.000.000,00	-	1.000.000,00	Productos de crédito para las mujeres comerciantes
C3	Desarrollo de herramientas que indiquen baja accesibilidad a las mujeres	2 trimestres	Jefe de Negocio/Jefe de T.I.	45.000,00	-	45.000,00	Herramientas operativas de gran eficacia
C4	Generar cambio de conciencia en los funcionarios y directivos de las Coacs para desarrollar políticas inclusivas	Se constituye en la I Fase (30 días)	Comité de Educación Financiera	150,00	-	150,00	Herramientas operativas de gran eficacia
TOTAL						1.054.150,00	

Fuente. Mendoza, 2021

Es importante indicar que este Plan Operativo tiene una durabilidad de 12 meses, fecha en la cual debe de iniciar con estudios de diagnósticos a la entidad para determinar nuestro objetivo y de ahí se continúa con el desarrollo de herramientas que establezcan la existencia o no de la baja accesibilidad de la mujer comerciante a una inclusión financiera real.

La elaboración de planes y programas integrales de educación financiera tienen una duración de 4 trimestres (12 meses), periodo en el cual, el comité de Educación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito deberán diseñar los temas a impartir y ponerlo en ejecución.

3.3. Presupuesto desagregado por componentes

A continuación se detalla el presupuesto que genera este tema de tesina según los tiempos estipulados, para lo cual se evidencia que el rubro más importante es el de la generación de productos de microcrédito a bajo costo, para ello, la Cooperativa de Ahorro y Crédito deberá gestionar la obtención de una línea financiera de crédito a baja tasas de interés con organismos públicos que permitan que se destinen lo mismo a las mujeres comerciantes a baja tasa para incentivar la inclusión financiera en este grupo de personas que se encuentran alejadas del cooperativismo y bancarización, por tanto, con ello se permitiría mejorar muchas condiciones de vida.

Tabla 3.5. Presupuesto desagregado por componentes

PRESUPUESTO DESAGREGADO POR COMPONENTES					
CÓDIGO	NOMBRE DE LA ACTIVIDAD/TAREA	TRIMESTRE 1	TRIMESTRE 2	TRIMESTRE 3	TRIMESTRE 4
C1	Implementar programas integrales de educación financiera en temas de ahorro, planificación financiera, endeudamiento responsable y emprendimiento				
C1.1	Contratar empresas calificadas que provean programas integrales de EEFF.	2.250,00	2.250,00	2.250,00	2.250,00
C2	Generar productos de microcrédito a bajo costo				
C2.1	Crear línea crediticia microcrédito para mujeres comerciantes a baja tasa de interés		500.000,00		500.000,00
C3	Desarrollo de herramientas que indiquen baja accesibilidad de las mujeres				
C3.1	Herramientas tecnológicas	25.000,00			20.000,00
C4	Generar cambio de conciencia en los funcionarios y directivos de las Coacs para desarrollar políticas inclusivas				
C4.1	Realizar talleres para directos y funcionarios de las COAC's	150,00			
COSTO TOTAL DEL PROYECTO		27.400,00	502.250,00	2.250,00	522.250,00

Fuente. Mendoza, 2021

Tabla 3.6. Presupuesto consolidado: ingresos, costos y gastos

DESCRIPCIÓN	TOTAL
INGRESOS	-
COSTOS	1.045.000,00
GASTOS	-
Honorarios Profesionales	9.150,00
Publicidad	-
COSTOS+GASTOS:	1.054.150,00

Fuente. Mendoza, 2021

Tabla 3.7. Presupuesto anual: ingresos, costos y gastos

DESCRIPCIÓN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
INGRESOS	-		
COSTOS	1.045.000,00	1.500.000,00	1.500.000,00
GASTOS	-		
Honorarios Profesionales	9.150,00		
Publicidad	-		
COSTOS+GASTOS:	1.054.150,00	1.500.000,00	1.500.000,00

Fuente. Mendoza, 2021

3.4. Evaluación Ex ante

Tabla 3.8. Matriz para la evaluación de la identificación y delimitación del problema que dio origen al proyecto

Matriz para la evaluación de la identificación y delimitación del problema que dio origen al proyecto				
Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se ha identificado con claridad el problema que da origen al proyecto?	x		Si se tiene identificado el problema	Ninguna
¿El problema se ha delimitado geográfica y socialmente?	x		El problema se encuentra geográficamente delimitado	Ninguna
¿Existe información suficiente sobre el problema?		x	Se extraerá información a través del INEC, BCE	Existe en el BCE información más exacta, para realizar mejoras de resultados es necesario trabajar con las estadísticas del BEC
¿El problema es prioritario para la política social/económica?	x		Es prioritario ya que sin el cumplimiento del objetivo de la tesina las mujeres comerciantes continuarían relegadas en su economía con limitantes y en un círculo vicioso de chulquerismo siendo difícil salir de ello.	Ninguna
¿Se ha considerado la percepción de la población beneficiaria en la identificación del problema?	x		Una percepción favorable que permitirá cumplir objetivos	Ninguna
¿El equipo que gestiona el proyecto tiene la capacidad de intervenir en el problema?	x		Tienen la capacidad y experiencia	Deben ser miembros del Comité de Educación Financiera que tengan experiencia en áreas de negocio
¿Se han analizado los costos administrativos, psicosociales y políticos de la focalización del proyecto?		x	Se está en este análisis	Ninguna
¿Se han identificado los criterios de focalización del proyecto?	x		Si se ha realizado este estudio	Ninguna

Fuente. Mendoza, 2021

Tabla 3.9. Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto

Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto				
Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se han identificado los indicadores del problema que da origen al proyecto?	x		Si están identificados	Ninguna
¿Existe una línea de base del proyecto, es decir existen datos iniciales de los indicadores del problema antes de ejecutarse el proyecto?	x		Estudios determinan datos medianamente precisos de este problema	Ninguna
¿Se han identificado causas o factores explicativos del problema?	x		Si están identificados	Ninguna
¿El problema se ha graficado en un árbol que presenta indicadores y factores explicativos directos e indirectos?	x		Si se ha graficado	Ninguna
¿Se han identificado factores o causas críticas del problema analizado?	x		Si están identificados	Ninguna
Considerando las respuestas a las preguntas anteriores, ¿se concluye que la explicación de la situación inicial está sustentada en información suficiente?	x		Totalmente de acuerdo	Ninguna

Fuente. Mendoza, 2021

Tabla 3.10. Evaluación de las actividades del proyecto

Matriz para la evaluación de las actividades del proyecto				
Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿se han identificado actividades suficientes y necesarias para cada resultado del proyecto?	x		Si se han identificado	Ninguna
¿se estableció cuáles son los organismos responsables de ejecutar cada una de esas actividades?	x		Si se estableció	Ninguna
¿hay actividades que requieren un análisis de viabilidad económico financiera, política e institucional?	x		La actividad a la cual se hace referencia es la de generar productos de microcrédito a bajo costo, para ello se deberá gestionar una línea de crédito externa	Ninguna

Fuente. Mendoza, 2021

Tabla 3.11. Análisis de actores para el análisis de la viabilidad política

Matriz para el análisis de actores y para el análisis de la viabilidad política				
Componente o actividad	Actores sociales involucrados	Interés puesto en ejecución	Peso político del actor social	Nivel de viabilidad política
1. Implementar programas integrales de educación financiera en temas de ahorro, planificación financiera, endeudamiento responsable y emprendimiento	Asamblea	1	3	A
	Socios	1	2	
	Trabajadores	1	1	
	Comunidad	0	1	
2. Generar productos de microcrédito a bajo costo	Asamblea	1	3	A
	Socios	1	2	
	Trabajadores	1	2	
	Comunidad	1	1	
3. Desarrollo de herramientas que indiquen baja accesibilidad a las mujeres	Asamblea	1	2	A
	Socios	1	1	
	Trabajadores	1	2	
	Comunidad	1	2	
4. Generar cambio de conciencia en los funcionarios y directivos de las Coacs para desarrollar políticas inclusivas	Asamblea	1	3	A
	Socios	-1	3	
	Trabajadores	1	2	
	Comunidad	-1	2	

Fuente. Mendoza, 2021

De la investigación realizada se determina que existe una amplia brecha de desigualdad en acercar la inclusión financiera a los sectores más vulnerables y desprotegidos, en este caso a aquella mujer ecuatoriana comerciante, sin embargo, si existe interés de los actores involucrados dentro de las entidades del sector financiero popular y solidario, a excepción de la comunidad, pues la sociedad invisibiliza a la mujer al tener creencias propias de ser el “sexo débil” sin embargo, a través de la historia ha demostrado que puede ocupar cargos públicos, privados, y generar crecimiento económico.

Se necesita los controles prácticos del organismo de control que realice seguimiento de prácticas igualitarias que permiten equidad y por ende desarrollo en la sociedad con el fin de tener una economía más sana y justa en igualdad de género y de condiciones.

Los organismos de agrupación de las cooperativas de ahorro y crédito deben tener como obligación generar estrategias para que sus afiliadas/asociadas incrementen el cooperativismo no solo a las mujeres sino a más grupos excluidos, con ello se crearían oportunidades a todo nivel.

Conclusiones

Se concluye que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “15 de Abril” no cuenta con un producto de crédito apropiado para el grupo mujeres comerciantes de Manabí, deduciendo a partir de este hallazgo que no existe un estudio al interno que permita visibilizar la inclusión financiera del grupo mujeres – comerciantes de los mercados y plazas de la ciudad de Portoviejo.

La oferta de productos y servicios para las mujeres manabitas por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito es de vital importancia para reducir las brechas existentes de género que tanto mal hacen al desarrollo de un país, en especial a la economía de una sociedad o de un país.

Es un hecho que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “15 de Abril” es una entidad de referente para el resto de las cooperativas al ser segmento 1 y al tener más de 5 décadas de trayectoria dentro de la provincia y del país. Respecto de esta precisión resulta preocupante que esta entidad aún no tenga como política la igualdad de género de entre sus productos y servicios financieros debiendo ser un norte en la oferta de sus productos y servicios y parte de sumística el cumplir con ello.

Recomendaciones

A partir de las conclusiones que anteceden se recomienda que las cooperativas de ahorro y crédito desarrollen programas de capacitación o campañas internas de comunicación que se centre en la comprensión del valor de la igualdad material entre hombres y mujeres comerciantes de la región, ya que los principios que sustentan a estas instituciones permiten materializar una inclusión financiera genuina dentro del cooperativismo, con lo cual se abren espacios para que las mujeres ocupen un lugar en la economía del país en términos de igualdad.

Por ello se debe iniciar con talleres que se diseñaran mediante el PEFE para que se conviertan en espacios donde se escuche las necesidades de las mujeres abarcando temas indispensables que permitan elevar la autoconfianza en la mujer y que le brinde herramientas de crecimiento económico, finalizando con el acceso a productos de créditos dirigidos a las mujeres que desean emprender cualquier actividad económica con montos pequeños.

La propuesta del estudio se dirige al desarrollo de un “Programa de Educación Financiera para el Emprendimiento” dirigido a las asociaciones que agrupan a las mujeres comerciantes”, buscando crear oportunidades económicas para que estas confíen en el sistema cooperativo a fin de que se puedan lograr los objetivos del plan nacional sobre una sociedad justa y equitativa.

Una herramienta más que permite aterrizar la anhelada inclusión financiera es el acercamiento básico a las zonas alejadas de los centros más poblados de la provincia Manabita, en donde ni siquiera existen servicios básicos, pues muchas veces estas zonas quedan al olvido de las autoridades provinciales.

A más de lo expuesto se debe elaborar un producto de microcrédito con enfoque de género cuya tendencia sea la de equiparar esa brecha existente en el país tomando en cuenta que el microcrédito es justamente un instrumento como alivio de la pobreza en general, pero siempre y cuando se dé como plus la educación financiera para un correcto manejo de estos recursos, a sabiendas que el riesgo es mayor, pero aquí se analiza mucho más de la rentabilidad que una

institución financiera quiera percibir, aquí se observa el sentido de vocación de las cooperativas para equiparar estas desigualdades.

El fin de analizar esta problemática desde el espacio académico, pero también al interior de las dinámicas de estas entidades, es de darle a la sociedad una herramienta para lograr una economía más sana y justa en igualdad de género y de condiciones, lo cual puede coadyuvar en el cumplimiento de los objetivos dispuestos en el Plan de la Nación.

Referencias

- Angelucci, M., Karla, D., & Zinman, J. (2013). Impacto del Microcrédito para la Mujer en México. Obtenido de Disponible en: <https://www.povertyactionlab.org/evaluacion/impacto-microcredito-mujeres-mexico>. Consultado 30 de mayo de 2022
- Arregui, R., Guerrero, R.M. & Ponce, K. 2020. Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca. Universidad Espíritu Santo - Ecuador.
- Azar, K., Lara, E., & Mejía, D. (2018). Inclusión Financiera de las Mujeres en América Latina. Ecuador: Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva. Dirección de Desarrollo Productivo y Financiero de CAF.
- Banco Mundial. (2013). Asli Demirguc-Kunt, Leora Klapper, Dorothe Singer. Financial Inclusion and Legal Discrimination Against Women, Evidence from Developing Countries. Banco Mundial
- Borja, Yolanda y Campuzano Sotomayor, J. 2018. Inclusión financiera en el Ecuador: un análisis de la desigualdad de género. Cuestiones Económicas Vol. 28, N° 2:2, 2018. Disponible en: <https://estudioeconomicos.bce.fin.ec/index.php/RevistaCE/article/view/49/10>.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito “15 de Abril”. Disponible en: <http://www.coop15abril.fin.ec/>
- Coraggio, José. 2008. La Economía Social y Solidaria como estrategia de desarrollo en el contextode la integración regional Latinoamericana. Reconstrucción de una parte de la ponencia presentada en el 3er Encuentro Latinoamericano de Economía Solidaria y Comercio Justo organizado por RIPESS en Montevideo, 22-24 octubre 2008, pp. 1-6.
- García, Sonia. 2019. Trayectorias de mujeres: educación técnico-profesional y trabajo en el Ecuador. Serie Asuntos de Género N° 156 (LC/TS.2019/28), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2019.
- Guillen, Lisbet, Arma, Nelly & Formoso, Alleyne. 2018. La inclusión laboral de la mujer en el crecimiento empresarial. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(2), 128-138. Epub 02 de febrero de 2018. Recuperado en 07 de diciembre de 2021, De http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000200128&lng=es&tlng=es.

- Henríquez Acosta, María. 2020. La economía social y solidaria como estrategia de desarrollo territorial. El caso del Mercado Municipal Comunitario de San Carlos de Bariloche. (Tesis de maestría). Universidad Nacional de Quilmes, Bernal, Argentina. Disponible en RIDAA- UNQ Repositorio Institucional Digital de Acceso Abierto de la Universidad Nacional de Quilmes <http://ridaa.unq.edu.ar/handle/20.500.11807/2999>
- Herrera Taipicaña, Mario. 2018. La economía popular y solidaria: el caso ecuatoriano enfocado en el sector financiero cooperativista Universidad Andina Simón Bolívar Sede Ecuador. Área de Estudios Sociales y Globales. Maestría en Relaciones Internacionales Mención en Negociaciones Internacionales y Resolución de Conflictos.
- Jácome, Hugo. 2006. El sistema financiero y su papel en el desarrollo económico y social. *Revista La Tendencia* 98.
- Jácome, Hugo. 2021. Inclusión financiera en Ecuador: el cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa. Galicia: Universidade de Santiago de Compostela.
- Llanez Anaya, H. & Sacristán Rodríguez, C. 2021. Desarrollo territorial y economía solidaria: análisis desde el concepto de desarrollo, el medio ambiente y la incorporación de las comunidades en una estrategia de desarrollo territorial. *Tendencias*, 22(1), 254-278. <https://doi.org/10.22267/rtend.212201.163>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2013). La importancia económica de la educación financiera: teoría y Evidencia. . Oficina Nacional de Investigación Económica Documento de Trabajo No. 18952.
- Mariño, Manuel, Arregui, Ruth, Guerrero, Rosa, Mora, Alberto y Pérez Xavier. 2014. Ecuador: Cooperativas de Ahorro y Crédito e inclusión Financiera. 1 edición. San José, Cr. Coop- Cooperativas de las Américas.
- Marón, Miguel. 2013. «El Desarrollo del Sistema Financiero y su impacto en la Desigualdad Económica», abril, 33
- Martínez, Alberto. 2008. «El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: Ventajasy limitaciones», octubre, 96
- Organización para la Cooperación Económica y Desarrollo. (OCDE). (2016). Encuentro Internacional de Competencias de Alfabetización Financiera de Adulta. Organización para la Cooperación Económica y Desarrollo.

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. 2018. Agenda Zonal Zona 4-Pacífico Provinciasde: Manabí y Santo Domingo de los Tsáchilas 2013-2017 Senplades. 1a edición, 2015. Disponible en: <https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/11/Agenda-zona-4.pdf>

Superintendencia de Bancos. 2016. Memorias. Disponible en: http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2019/01/Memoria_2016.pdf

Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS). La inclusión financiera de las mujeres beneficia a todos. Noticias. 2021. Disponible en: <https://www.seps.gob.ec/noticia?la-inclusion-financiera-de-las-mujeres-beneficia-a-todos-dra-hernandez>.