

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

Caja de ahorro y crédito: una alternativa viable de solidaridad, autogestión y empoderamiento de  
los colaboradores de Imprexiones

Xavier Rolando Vásquez Hernandes

Asesor: Javier Álvarez Gamboa

Lector: Raúl Eduardo Torres

Quito, abril de 2022

## **Dedicatoria**

A Dios el dueño de todo, quien en su esencia es solidario y que dio muestras de la mayor generosidad dada al mundo, su Hijo Cristo Jesús.

A mi esposa que siempre está a mi lado en mis desafíos que Dios pone, ahora frente a implementar una caja de ahorro y crédito como parte de solidaridad, reciprocidad y cooperación con mi prójimo.

A los colaboradores de Impresiones con quienes hemos caminado 12 años, y soñamos con construir días mejores para nuestro entorno y familias.

## Tabla de contenidos

Resumen .....	VII
Agradecimientos.....	VIII
Introducción .....	1
Capítulo 1 .....	3
Revisión de literatura .....	3
1.1. Economía social y solidaria.....	3
1.2. Inclusión financiera .....	6
1.2.1. Acceso a crédito como herramienta de inclusión financiera .....	8
1.2.2. Microfinanzas y finanzas populares y solidarias .....	9
1.2.3. Cooperativas de ahorro y crédito .....	13
1.3. Cajas de ahorro.....	14
1.4. Educación financiera .....	18
1.5. Autogestión y empoderamiento.....	20
1.5.1. Autogestión .....	20
1.5.2. Empoderamiento .....	22
Capítulo 2 .....	24
Definición del problema .....	24
2.1 Diagnóstico situacional.....	24
2.1.1. Situación socioeconómica .....	24
2.1.2. Población objetivo .....	26
2.1.3. Diagrama del diagnóstico situacional.....	27
2.2 Justificación del proyecto y delimitación del problema .....	28
2.2.1. Causas y efectos del problema.....	28
2.2.2. Matriz de involucrados .....	30
2.2.3. Árbol del problema.....	31
2.3. Objetivos del proyecto.....	33
2.3.1. Árbol de objetivos.....	33
2.4. Hipótesis del proyecto .....	34
2.4.1. Árbol de objetivos y alternativas .....	35

2.4.2. Estructura analítica del proyecto .....	36
Capítulo 3. ....	37
Desarrollo metodológico y resultados del proyecto .....	37
3.1. Matriz de marco lógico.....	37
3.2. Plan operativo .....	40
3.3. Presupuesto del proyecto .....	42
3.4. Evaluación ex ante .....	45
3.4.1. Análisis de la pertinencia del proyecto .....	45
3.4.2. Análisis de la consistencia interna del proyecto.....	46
3.4.3. Análisis de la viabilidad política.....	49
3.4.4. Análisis de viabilidad organizativa e institucional .....	50
3.4.5. Análisis de sostenibilidad .....	51
3.4.6. Análisis de género .....	52
3.4.7. Análisis de viabilidad económica y financiera.....	52
Capítulo 4. ....	54
Conclusiones y recomendaciones.....	54
Anexos.....	56
Lista de referencias.....	60

## **Ilustraciones**

### **Figuras**

Figura 2.1. Matriz inicial de diagnóstico situacional del problema .....	27
Figura 2.2. Diagrama de causas del problema .....	28
Figura 2.3 Diagrama de efectos del problema .....	29
Figura 2.4. Matriz de involucrados .....	30
Figura 2.5. Árbol de problemas .....	31
Figura 2.6. Árbol de objetivos .....	33
Figura 2.7. Árbol de objetivos y alternativas .....	35
Figura 2.8. Estructura analítica del proyecto .....	36

### **Tablas**

Tabla 1.1. Instituciones de las finanzas populares y solidarias .....	11
Tabla 2.1. Hipótesis del proyecto.....	34
Tabla 2.2. Estructura de matriz de Marco Lógico.....	37
Tabla 2.3. Plan operativo de componentes .....	40
Tabla 2.4. Presupuesto desagregado por componentes .....	42
Tabla 2.5. Presupuesto consolidado .....	43
Tabla 2.6. Presupuesto anual de ingresos, costos y gastos.....	44
Tabla 2.7. Matriz de identificación y delimitación del problema .....	46
Tabla 2.8. Matriz de evaluación de la situación inicial del proyecto .....	47
Tabla 2.9. Matriz de evaluación de las actividades del proyecto .....	48
Tabla 2.10. Matriz de análisis de actores y viabilidad política .....	49
Tabla 2.11. Matriz de análisis de viabilidad organizativa e institucional .....	50
Tabla 2.12. Matriz de sostenibilidad .....	51

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

Yo, Xavier Rolando Vásquez Hernandes, autor de la tesina titulada “Caja de ahorro y crédito una alternativa viable de solidaridad, autogestión y empoderamiento de los colaboradores de Imprexiones” declaro que la obra es de mi exclusiva autoría, que la he elaborado para obtener el título de especialización en Inclusión Financiera y Gestión de Cooperativas de Ahorro y Crédito concedido por la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador.

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

Quito, abril de 2022



---

Xavier Rolando Vásquez Hernandes

## **Resumen**

Siempre hay alternativas para poder hacer economía y hay alternativas para organizarse, no hay una manera o único camino. La economía social y solidaria abarca conceptos cotidianos que permiten generar espacios o emprendimientos en distintas formas, tipos u objetivos. Las capacidades de emprendimientos en la economía real como asociaciones o cooperativas para producir bienes o servicios están enmarcadas en nociones como solidaridad, reciprocidad y cooperación, una manera de hacer el quehacer diario una realidad distinta que empuje no solo a conseguir utilidad sino atender necesidad del individuo y de los demás. Las cajas de ahorro y crédito son una alternativa viable de inclusión financiera, a través del acceso al crédito. Este último concepto es una de las mejores maneras por excelencia de saber el nivel de inclusión. Adicional permitirá generar una cultura de ahorro que permita fondear y a la vez tener recursos de largo plazo para solventar la resiliencia financiera, las necesidades de compra de activos y las de estudiar. La educación financiera es un factor para generar mayor inclusión financiera en los colaboradores de Impresiones, esto permitirá un mayor bienestar en este grupo, pues a través de esto permite mejorar su involucramiento en la economía a través de la toma de decisiones financieras.

En el presente trabajo se propone el diseño de una caja de ahorro y crédito que permitirá mayor acceso a crédito y, adicional se plantea desarrollar un programa de educación financiera que generará mayores capacidades financieras y una cultura de ahorro en el grupo, estas acciones mejorarán las condiciones de vida de los colaboradores de Impresiones. El diseño se lo realizó a través de la metodología de marco lógico que ayudado de una evaluación ex ante, permite concluir que es viable la implementación de esta.

## **Agradecimientos**

Agradezco a mi Dios por ser el dador de todo lo que tengo y puedo ofrecer a los demás.

Agradezco a los profesores pues cada uno experto en sus temas me permitió aprender algo que anhelaba, aunque no tenía experiencia previa. En especial a Javier por su apoyo “extra” a consultas.



## **Introducción**

La visión utilitarista de la economía solo mira desde la rentabilidad la priorización de proyectos, y a las personas como objetos y no sujetos de la misma; la máxima es obtener utilidad y no permite generar iniciativas enmarcadas en dicho utilitarismo.

La economía social y solidaria abre estos espacios donde el ser humano es visto como el fin de la economía (Polanyi 1976), y la ganancia no es la máxima para poder iniciar emprendimientos o realizar actividades económicas. La visión mercantilista de la economía se traspasa a todas las áreas del quehacer económico, incluido las actividades financieras, por ello es necesario concebir de distinta manera la intermediación financiera e incorporar varios conceptos vitales como la solidaridad, reciprocidad y cooperación. La inclusión financiera es vital y parte muy importante en el manejo de la intermediación financiera, pues ella incluye conceptos distintos y enfocados no exclusivamente en la utilidad sino en la capacidad de generar acceso a servicios financieros como un mecanismo de inclusión financiera. Las distintas opciones que se ofrecen van desde asociaciones voluntarias en familias o grupos hasta sistemas más complejos como cooperativas financieras que pueden manejar centenas de millones de dólares. Todos estos instrumentos tienen como centro las personas y se crean basados en intereses, necesidades comunes, y una gestión y participación democrática. Las cajas de ahorro y crédito son alternativas igualmente viables de autogestión que tienen ciertas particularidades que les permiten tener un manejo de menor escala sobre todo en nuestro país, donde grupos humanos deciden autogestionarse a través de su ahorro y poder prestar ese dinero con el fin específico de contribuir a sus necesidades específicas.

Este proyecto caja de ahorro y crédito Impresiones se enmarca en un grupo humano que está en la ciudad de Quito, a quienes les une un vínculo que es su trabajo. El grupo objetivo del proyecto es de clase media baja, según la clasificación que da el INEC, tienen bajas competencias y bajo nivel de escolaridad, más un alto nivel de endeudamiento pues todos ellos tienen créditos que superan su capacidad de pago en 200%. No tienen ahorros para enfrentar eventualidades y menos proyectarse a mejorar su situación económica. Esto ha generado que en momentos de eventualidades y emergencias no tengan la posibilidad de responder con recursos monetarios sino vía préstamos a la empresa. Los colaboradores de Impresiones tienen dificultades en acceder al

servicio de crédito ya que tienen baja autonomía para el manejo de servicios financieros, debido a una baja asociatividad e incentivos para agruparse y una escasa educación financiera. Adicional a ello sabemos que el no tener la capacidad de acceder a créditos genera tener opciones más caras sean formales o informales; menor capacidad de adquirir activos fijos o invertir en educación formal, todas estas razones expuestas generan exclusión financiera, vulnerabilidad financiera, social y económica, contribuyendo a un alto nivel de pobreza y desigualdad. Este grupo humano ha decidido tomar la opción de generar un espacio democrático, de autogestión y empoderamiento llamado caja de ahorro y crédito Impresiones, en el cual serán actores para paliar sus necesidades de crédito, y generar una cultura de ahorro que les permita generar resiliencia financiera ante emergencias y desarrollar las capacidades y conocimientos de educación financiera.

El proyecto realizado está estructurado de la siguiente manera: Introducción donde presentamos la relevancia del tema y una breve descripción del contenido. Capítulo 1, que recoge el marco teórico y la revisión de la literatura, como base teórica consultada para desarrollar los diferentes temas de este proyecto. Capítulo 2, se ha planteado el problema y describe la situación del grupo objetivo y se ha planteado los diferentes objetivos e hipótesis. Capítulo 3, Desarrollo metodológico a través de marco lógico y los resultados del proyecto que contiene el desarrollo del plan de implementación de la caja de ahorro, en base a los objetivos planteados. Capítulo 4, se registra las conclusiones y recomendaciones de acuerdo a los resultados más relevantes.

## Capítulo 1

### Revisión de la literatura

#### 1.1 Economía Social y Solidaria

Jácome y Oleas (2020,43) dicen que “las crisis del capitalismo obligan a imaginar y promover formas alternativas de organización social y económica”. Esta crisis que ha estado viviendo el capitalismo, una situación marcada por pobreza, desigualdad, acumulación de riqueza en pocas manos, personas subsistiendo, deterioro ambiental y cambio climático, entre otras. Esta creciente dinámica que beneficia a unos pocos y perjudica a las mayorías, hace que las sociedades entiendan su funcionamiento y al comprender, se busquen alternativas a una economía que sustancie al hombre, los últimos años el discurso o main stream aceptado es que la economía de mercado, el utilitarismo, la desigualdad son parte inherente al ser humano. Este discurso debe cambiar y generar caminos distintos.

La necesidad de un cambio es vital y los grandes pensadores, buscan siempre la oportunidad de realizar planteamientos distintos. Autores importantes dentro del pensamiento, social, económico, filosófico dan razón que las visiones de un pensamiento único como ha sido el capitalismo o su mayor expresión el neoliberalismo, no es viable, sino que explorar alternativas permitirá avanzar. Coraggio, resumiendo a Polanyi refiere que “no hay una realidad económica necesaria a la que hay que adaptarse o morir, más bien, a partir de cualquier economía empírica, otras economías son siempre posibles. En este contexto siempre es importante poder analizar alternativas” (2014, 18).

La Economía Social aborda el concepto de una *economía sustantiva* que mira la racionalidad sustantiva para sostener y reproducir vida, armonía con la naturaleza, cobertura con las necesidades de manera colectiva. “... Se refiere al intercambio con el medio ambiente natural y social, en la medida que este intercambio tiene como resultado proporcionarle medios para su necesaria satisfacción material” (Polanyi, 1976).

Es en este marco de crisis generalizada de un modelo exclusivista, entra lo que algunos llaman un “tercer sector” dentro de las i En América Latina también se la puede conocer como instituciones, que se sitúa entre el sector privado y el sector público, que lo denominan Economía Social.

Haciendo referencia a la cita de Polanyi anterior el término “*economías*” se ha ido plasmando en conceptos o alternativas de construcción social en diferentes terminologías, en “la economía social ha emergido una pluralidad de términos, nociones y paradigmas, como son las empresas sociales, la economía solidaria, la economía colaborativa, la economía circular, el cuarto sector, la innovación social y la responsabilidad social de las empresas” (Chaves, Rafael y José Luis Monzón 2018, 10). Los mencionados términos han surgido como opción al *modelo* sugerido del capitalismo, y como se puede notar van enmarcados en nociones más centradas al ser humano y lo social y no solamente al capital y su acumulación que ha representado.

La Economía Social es una alternativa viable y real. Chaves y Monzón (2018,13) definen a la Economía Social como un:

Conjunto de empresas privadas organizadas formalmente, con autonomía de decisión y libertad de adhesión, creadas para satisfacer las necesidades de sus socios a través del mercado, produciendo bienes y servicios, asegurando o financiando y en las que la eventual distribución entre los socios de beneficios o excedentes, así como la toma de decisiones no están ligados directamente con el capital o cotizaciones aportados por cada socio, correspondiendo un voto a cada uno de ellos. La economía social también agrupa a aquellas entidades privadas organizadas formalmente con autonomía de decisión y libertad de adhesión que producen servicios de no mercado a favor de las familias, cuyos excedentes, si los hubiera, no pueden ser apropiados por los agentes económicos que las crean, controlan o financian.

La Economía Social y Solidaria es una alternativa de construcción social o de grupos, que desean en sus distintas fases de proceso de la economía, tal como la producción, distribución, comercialización y consumo, cumplir con sus necesidades de cada sociedad o grupo de personas.

Esta construcción social de la economía debe estar fundamentada en relaciones horizontales, es decir relaciones de igual a igual, bajo el principio universal de igualdad, organizaciones que en l

diario vivir promuevan dichos comportamientos como parte y estructura de su quehacer. Por ello promover organizaciones que generen ese tipo de economía es vital y clave.

Coraggio (2016, 18-19) define a la economía social y solidaria como “el sistema histórico de instituciones, valores y prácticas (...) mediante el cual cada comunidad, conjunto de comunidades o sociedad, organiza y coordina el proceso económico” y define ciertos momentos en esa economía: la producción racional, la distribución y redistribución, el intercambio justo, el consumo responsable y la coordinación consciente y democrática. La sociedad integrada en la economía es lo que pretende este concepto de Economía Social, y actor indispensable de estos procesos.

La economía social tiene principios como la solidaridad, reciprocidad, y cooperación, siendo clave la expresión de estos mismos en todas sus interacciones como ejes transversales del mismo.

La solidaridad como el acto de dar algo pero no como un acto individualista y egocéntrico sino en doble vía el dar y volver a dar(devolver). Jácome (2021) refiere a la misma como un compromiso colectivo, que genera soporte mutuo de proyectos conjuntos.

Luis Razeto (1999, 2) considera importante a la solidaridad como un término que se introduzca en la teoría y práctica de la economía, refiere “que la solidaridad se introduzca en la economía misma, y que opere y actúe en las diversas fases del ciclo económico, o sea, en la producción, circulación, consumo y acumulación. Ello implica producir con solidaridad, distribuir con solidaridad, consumir con solidaridad, acumular y desarrollar con solidaridad”.

Reciprocidad es ese valor intrínseco que genera una correspondencia entre el recibir y a su vez devolver. Ese dar y recibir en un acto de dar y devolver lo recibido. En la economía el generar estos espacios de reciprocidad en el que se generan responsabilidades y derechos en cada acto entre personas con un objetivo común.

Cooperación viene de la acción de cooperar, es decir, la acción de ayudar o apoyarse con un fin común. Es un principio donde las personas se organizan y asocian de manera voluntaria en

organizaciones que son colectivas, para poder con ello solventar sus necesidades y anhelos económicos, sociales y culturales.

La solidaridad, reciprocidad y cooperación generan un flujo de ida y vuelta en los grupos o sociedad donde se practican, pues ellos conllevan el bien común, donde actores invisibilizados pueden ser actores principales pues son a la vez dueños y consumidores de su trabajo, productos o servicios. A través de ello se genera inclusión económica y financiera, sujetos antes rechazados son actualmente usuarios y beneficiarios. Este beneficio, marca que sea un motor en las sociedades donde se replican este tipo de modelo.

En Ecuador desde el 2008 se ha ido formalizando esta visión económica y se plasmó en la Constitución Política 2008 en el artículo 283, este dice:

El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

Esta otra opción es visible y adoptada por la carta magna del país, adicional en el 2011 entró en vigencia la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria LOEPS, permitiendo crear el marco legal para su funcionamiento.

## **1.2. Inclusión Financiera**

Los sistemas financieros ejercen un papel esencial en el proceso de asignar los recursos de la economía de un país, en esa línea un país con mejor desarrollo de sus sistemas financieros tiende a crecer más rápido, “Los mercados financieros están constituidos por el mercado de capitales y el sistema financiero. En el sistema financiero operan los intermediarios financieros: bancos, cooperativas de ahorro y crédito, cajas de ahorro, mutualistas, entre otros” (Jácome 2021, 5).

Un sistema financiero inclusivo tiene un efecto positivo en el crecimiento económico, ocasionando un círculo virtuoso en donde los agentes accedan y se favorezcan de las opciones que ofrece dicho sistema (Demirgüç-Kunt, y Levine 2007).

Dentro del sistema financiero está el factor de la inclusión financiera que juega un papel vital. Demirguc Kunt (2012) cuando refiere a la inclusión como un instrumento que asegura el acceso al sistema financiero, eludiendo cualquier tipo de barrera que se pueda generar en la oferta y la demanda que está enfocada en favorecer a los sectores más desprotegidos de la economía en una sociedad.

La inclusión financiera reduce la probabilidad de que las personas se empobrezcan, ya que ayuda a paliar las consecuencias de gastos imprevistos que se puedan generar. pues mitiga las consecuencias de gastos inesperados, que es uno de los temas que generan interés.

La inclusión financiera por lo general como contraparte tiene la exclusión financiera de personas por razones que vienen dadas por 2 lados, “uno por el lado de la Oferta y otro por el lado de la demanda” (Roa y Carvallo 2018, 4), dichos autores miran desde el lado del acceso y el uso.

Por el lado de la oferta se muestran barreras por 3 opciones: la elegibilidad que se propicia por los costos derivados en la asimetría de información entre quien presta y el prestador; la accesibilidad física también repercute ya que los costos de sostener una infraestructura física pueden evitar que se abran puntos de atención o mantenerlos igual y por último la accesibilidad económica, son todos aquellos costos de transacción ligados a la intermediación financiera.

Por el lado de la demanda, las distintas barreras son la baja o falta de educación financiera, la elevada desconfianza en las instituciones financieras, la presión que existe en las redes sociales, la autoexclusión que desanima total o parcialmente y por lo tanto decide aislarse de los productos y servicios financieros (Roa y Carvallo 2018). Debido a los diferentes sesgos de comportamiento y los factores culturales y religiosos, las personas podrían tomar la decisión de no acceder, o usar los productos financieros. Monsberger (2021) añade algunos conceptos en la demanda como es la falta de documentación o la propia percepción de no ser sujeto de un crédito, aunque podría serlo.

De acuerdo a la literatura la inclusión financiera se podría interpretar a través de varias ópticas, y está compuesta por 4 grandes dimensiones: el acceso, la calidad, el uso y el bienestar (AFI 2010) a través de estas dimensiones se puede saber el nivel de inclusión financiera de un territorio.

La AFI (2010, 4) describe que el Acceso “se refiere principalmente a las capacidades existentes para utilizar los servicios y productos financieros disponibles ofrecidos por instituciones formales” estas capacidades que tienen se enfrentan distintos niveles o barreras que deben poder superar.

La dimensión de uso en la inclusión se refiere a “la permanencia y profundidad” (AFI 2010, 4) con la que los agentes pueden emplear los instrumentos financieros, esta noción va enfocada al tiempo que la gente.

Bienestar es una variable difícil de medirla, pues saber el efecto que tiene en los agentes que acceden, usan servicios y productos de calidad, como este impacta y afecta, por ejemplo los hogares.

Calidad va enfocada en la significancia que tiene los productos y servicios financieros, y a través del uso que experiencia y reacción tienen los agentes en esa relación con los que prestan los servicios financieros.

La inclusión financiera a nivel formal por un lado es beneficiosa pues permite contar con acceso a distintos productos financieros como es el ahorro formal, y con ello acceder a productos de crédito para poder generar incrementos en los activos y bienestar en las familias. Pero también existe la inclusión financiera no formal, que en muchos casos se da a través de herramientas o emprendimientos como las instituciones solidarias que no tienen ningún registro de formalidad o legalidad, pero son útiles en la práctica que veremos.

### **1.2.1. Acceso a Crédito como herramienta de inclusión financiera**

Cuando hablamos de inclusión financiera es muy amplio, para varios autores esta noción de acceso al crédito es una de los más relevantes al identificar dicha inclusión (Demirgüç – Kunt, Beck y Honohan 2008; Jácome, Vaca, y López 2021).



Uno de los mayores problemas que tienen las familias con bajos niveles de ingreso, es la dificultad para acceder al crédito. Las barreras de entrada al sistema financiero generan una serie de efectos que intensifican los problemas de pobreza y desigualdad en la población.

El acceso al crédito es vital para generar bienestar, hay financiamiento para los hogares “compras a crédito, préstamos en dinero y crédito a negocios” (Mideros 2010,4), en esta tesina se enfocará más en los hogares no como productivos o de negocio, simplemente como agentes que requieren acceder a crédito para poder generar una espiral que permita generar bienestar con crédito para movilización, vivienda, estudios o emergencia.

Las imperfecciones financieras: como los costos de información y de transacción, son patrones determinantes para las personas pobres que carecen de garantías e historial crediticio. Por lo tanto, cualquier flexibilidad de estas restricciones crediticias beneficiará más a los pobres ya que no disponen de mucha información, se podría superar desde una manera formal o a través de mecanismos informales como son las cajas de ahorro y crédito.

### **1.2.2. Microfinanzas y finanzas populares y solidaria**

#### **Microfinanzas**

Este concepto microfinanzas nace en los años noventa, si bien es cierto que luego de las experiencias que sucedió en Bangladesh con el banco Grameen. Muhammad Yunus quien desarrolló metodologías y acceso al crédito a grupos tradicionalmente excluidos dio un giro a la visión de banca tradicional, donde grupos pobres y mujeres empezaban a ser atendidos.

Las microfinanzas tienen enfoque a pequeña escala, y por eso se trae el tema, es un tema relativamente nuevo y su mayor fuerza tuvo a raíz del ejemplo mencionado del profesor Yunus. El concepto de créditos a pequeña escala ha existido desde hace más de cien años sobre todo en Ecuador con intermediarios financieros alternativos a la banca tradicional, esto es el cooperativismo de ahorro y crédito (Jácome Hugo 2021).

Las microfinanzas son servicios financieros de pequeña escala, que principalmente se enfocan al ahorro y crédito. Robinson (2001, 9) define:

Las microfinanzas se refieren a servicios financieros de pequeña escala -principalmente ahorro y crédito- proporcionados a las personas que cultivan, pescan o cosechan;(…) a las personas que trabajan por un salario o por comisiones;(…) y otras personas de manera individual o en grupos a nivel local, urbano o rural, en los países en desarrollo.

Las microfinanzas son una alternativa viable para enfrentar el racionamiento del crédito, ya que a través de ellas se supera barreras y temas vinculados al *red lining* y acceso a grupos desatendidos por la banca tradicional.

### **Finanzas populares y solidarias**

Muñoz (2013a, 217) dice que las finanzas solidarias pueden ser diversas modalidades “las cuales consisten en un enfoque que se propone democratizar los recursos financieros encarando y problematizando las funciones financieras principales de manera sustantiva, para poner las finanzas al servicio de las necesidades de todos”, y surgen como contestación a las finanzas que ella describe como *hegemónicas*, que captan recursos de ingentes agentes para producir una creciente concentración y centralización entre pocos.

Las finanzas populares y solidarias generan un tipo de capital simbólico de manera más humana, no está enfocado a ese capital lucrativo, y tiene como objeto generar oportunidades de servicios financieros a personas que generalmente no son atractivas a la instituciones formales tradicionales y puestas como un grupo no objetivo (Cárdenas, Hirsch y Lara 2015)

Las finanzas populares tienen una atención por parte de las instituciones financieras pero lo que se denominan finanzas solidarias hay muy poca atención (Vásquez 2013). El define que las finanzas populares no necesariamente son finanzas solidarias, por lo que considera que se debe añadir el concepto de solidaridad a lo que denomina finanzas solidarias. Cardoso (2013) bajo la misma línea plantea que se debe pasar del modelo de microfinanzas como una ampliación de la bancarización y modelo de negocio *downscaling* a las finanzas populares y solidarias.

Muñoz (2013b, 120) define a las finanzas solidarias “como diversas modalidades que surgen en respuesta a las finanzas hegemónicas, que captan recursos de muchos para producir una creciente concentración y centralización entre pocos. Se basan en prácticas que se proponen democratizar

los recursos financieros, encarando y problematizándolos para ponerlos al servicio de las necesidades de todos” adicional da una descripción y esboza que existen algunas modalidades de finanzas populares y solidarias (tabla 1.1). Esta explicación como la divide no trata de dar a conocer sobre solo un país, sino las distintas experiencias que han tenido en América del norte y del sur dentro de la economía social y solidaria.

Tabla 1.1. Instituciones de las finanzas populares y solidarias

<b>Tipo de institución</b>	<b>Descripción</b>
Las finanzas populares	Instituciones muchas veces informales, tienen prácticas populares que satisfacen sus necesidades de autofinanciarse entre grupos familiares, amigos, vecinos, ahorro no monetario
Las finanzas comunitarias	Estas utilizan fondos monetarios, cajas, bancos comunales. Su delimitación va a la comunidad
Las finanzas cooperativas	Cooperativas que se dedican a actividades no financieras, cooperativas de ahorro y crédito, cajas cooperativas de ahorro y crédito, bancos cooperativos y los diversos organismos de integración con los que cuentan (pueden ser los propios bancos cooperativas, centrales cooperativas de nivel regional y/o nacional, federaciones, etc.).
Las microfinanzas	Es la que busca el alivio de la pobreza y abordar a la economía popular y solidaria reconociendo sus diversos agentes, actores y sujetos. Difiere de la práctica convencional microfinanciera como un “pequeño gueto donde se encuentra ubicada la economía popular cuando trabajamos con pequeños créditos dirigidos al capital circulante” (Días Coelho 2004, 273).
Los sistemas de intercambios de moneda	Tipo trueques o con monedas sociales que suelen operar con reglas claras de uso y emisión de las monedas, buscando priorizar la función de medio de intercambio.

Las políticas públicas	Aprovechan herramientas de las diversas modalidades anteriores, aunque en particular, predominan los de las microfinanzas del alivio de la pobreza y los instrumentos e instituciones propios de las denominadas finanzas del desarrollo (bancos públicos de desarrollo, bancos públicos de fomento).
Sistemas híbridos	Experiencias o modalidades como de instrumentos denominadas de hibridación de recursos, cuando combinan lógicas y recursos mercantiles, no mercantiles y/o no monetarios,

Fuente: Muñoz 2013b, 120-122.

Para el enfoque de este estudio nos involucraremos en lo que ella denomina las finanzas cooperativas pues las dos definiciones que las cita como cooperativas de ahorro y crédito y las cooperativas de cajas de ahorro y crédito son las que dan un acercamiento en cuanto a principios, organización y metodología. Muñoz (2013b) se enfoca en matizar que las finanzas populares y solidarias se enfocan en dos instrumentos financieros básicos, el ahorro y el crédito.

Coraggio (2015) Las finanzas solidarias o también podríamos decir populares, participan dentro de la economía social, o como más conocemos en Latinoamérica, economía popular y solidaria, y se debería dejar a un lado el pensamiento que son estructuras de gente pobre para gente pobre, más bien son las que sientan el fondo de las transformaciones trascendentes enquistadas en el sistema vigente capitalista.

Razeto (2007) y Muñoz (2013b) consideran que las finanzas populares surgen como necesidad y por su vinculación con los grupos más pobres y excluidos de la sociedad, y son quienes más usan estas herramientas a través de los servicios de finanzas populares y solidarias.

Las instituciones financieras populares y solidarias para el caso de Ecuador pueden tener diversas nominaciones, como: cooperativas de ahorro y crédito, bancos comunales, cajas solidarias, en las que podrían estar las cajas de ahorro y crédito, rondas o ruedas de crédito, fondos mortuorios. Dichas instituciones pueden gestionarse en cada sitio, no necesitan profundizar, ni cambiar su

escala por cuanto al ser grupos más pequeños y específicamente en espacios o localidades más reducidas, usan esta herramienta para lograr su desarrollo personal familiar y comunitario.

### **1.2.3. Cooperativas de ahorro y crédito**

El Cooperativismo ha sido una de las expresiones más claras y representativas de sus formas económicas en la economía social. Esta institución o actor principal “por el tamaño y amplitud de su movimiento, representa posiblemente la forma de organización socioeconómica de carácter universal más grande del mundo. Han sido más de 167 años de historia desde su nacimiento oficial” (Cohen et al. 2016, 135). A través de este actor y su primera y más reconocida Cooperativa de *los Probos Pioneros de Rochdale* han venido creciendo desde su nacimiento.

A finales del siglo XIX, en el año 1895 nace la ACI Alianza Cooperativa Internacional, que define a la cooperativa como “una asociación autónoma de personas que se agrupan voluntariamente para satisfacer sus necesidades y aspiraciones comunes de carácter económico, social y cultural mediante una empresa de propiedad conjunta y gestionada democráticamente” (Alianza Cooperativa Internacional, Cooperativa de la Américas 2018). Existen siete principios que rigen el cooperativismo: el primero, Afiliación voluntaria y abierta; segundo, la gestión democrática por parte de los miembros; tercero, participación económica de los miembros; cuarto, la autonomía e Independencia; quinto, la educación, formación e información; sexto, cooperación entre cooperativas y por último, la preocupación por la comunidad (Alianza Cooperativa Internacional, Cooperativa de la Américas 2018).

La importancia que tiene ahora este sector es vital, el 12% de la población mundial es cooperativista, en 156 países, las cooperativas mueven 19, 6 billones de dólares en activos, proporciona el 10% del total de población ocupada a nivel mundial (Alianza Cooperativa Internacional 2022). En los diferentes países incluido el Ecuador han crecido en su rol, que permite contribuir a un sistema Económico Social y Solidario, impulsar el desarrollo endógeno en los territorios, generar empleo y trabajo garantizar la soberanía alimentaria, distribuir y redistribuir la riqueza y redes económicas.

Las cooperativas de ahorro y crédito han existido mucho tiempo atrás, pues en Ecuador y tienen más de un siglo de tiempo, y tienen un papel primordial en el desarrollo de la inclusión financiera, su rol en las zonas rurales a través del crédito pequeño orientado a la producción a menor escala, en zonas de pobreza marcada en Ecuador y Latinoamérica. ( Jácome, Vaca, y López 2021).

Jácome (2021, 15) refiriéndose a las cooperativas de ahorro y crédito, y desde esa visión y estudio menciona que han “cambiado los paradigmas con los cuales se puede ver a las personas, con una diferente percepción del riesgo, buscar alternativas a las formas de garantía, los métodos de cobranza, el tipo de plazos y montos”; y que importante el rol que puede ejercer las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la economía Social y Solidaria.

El cooperativismo en Ecuador ha desempeñado un papel vital en el acceso a crédito y servicios financieros, combatiendo y superando esas barreras de oferta y demanda. Si bien no se ha superado todo, si se ha avanzado en ese proyecto, que tome en cuenta las condiciones socioeconómicas, territoriales, con una mayor perspectiva de profundidad de alcance, dando alcance a personas marginadas, excluidas, pobres, micro o pequeñas empresas. La mirada con ojos de una alternativa, ha permitido mejorar sustancialmente en relación a la banca ortodoxa o tradicional, ha permitido tener un proceso de profundidad de alcance que permite generar procesos de inclusión económica y financiera “genuinos” (Jácome Hugo 2021, 15).

### **1.3. Cajas de Ahorro**

Miño (2013) presenta como la primera caja de ahorro en Ecuador a la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso fundada en 1886, organizada bajo el modelo de sociedad de capitales. Sus socios provenían principalmente del sector artesanal de Guayaquil y, junto al auge de las exportaciones de cacao, se empezó a evidenciar un crecimiento del sector cooperativo.

En Ecuador, las cajas de ahorro y crédito, al igual que otros países de Latinoamérica, surgen como una respuesta a la permanente exclusión del Sistema Financiero comercial que tiene una visión utilitarista, y con ello se ha buscado contar y generar mecanismos propios de ahorro, crédito y servicios financieros, principalmente estos dos primeros.

Las cajas de ahorro y crédito frente a las cooperativas son organizaciones distintas; su escala y tamaño son más pequeñas, pues en realidad son organizaciones empresariales en esencia iguales a las cooperativas de ahorro y crédito en cuanto a principios y valores que las rigen, sobre todo en la experiencia en Ecuador.

Se rige por los mismo principios y valores y se acepta como parte de la economía social y solidaria. La diferencia está en su tamaño y quizás en parte en su formalidad y legalidad. Pues una cooperativa debe constituirse legalmente ante la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, mientras que una caja podría existir sin hacer esa formalidad.

Las cajas de ahorro como organización que se autogestiona se organizan y funcionan como respuestas a los intereses de sus socios, pueden tener intereses mínimos como familias que se organizan, ahorran y se prestan el dinero de una manera más formal y controlada.

Las cajas por normativa vigente deben ser cerradas, y pertenece a grupos que los una algún vínculo como puede ser la familia, un patrono, etc. Al ser organizaciones cerradas y su prohibición de poder realizar captaciones de personas ajenas a ese vínculo los recursos o captaciones que se generan en los grupos son limitados.

Guridi y Mendiguren (2014) describen a varios tipos de emprendimientos que se mezclan entre una forma de capitalista que también enmarca la solidaridad, pago remunerado y voluntario, mezclan la gestión de empresas mercantiles y de organizaciones solidarias, estas podría ser: cooperativas, mutuales, fianzas solidarias, banca ética, asociaciones de productores, entre otros diferentes emprendimientos del la Economía Social y Solidaria. Cabe destacar que este proyecto caja de ahorro y crédito es un emprendimiento enfocado en este marco, que es la economía social y solidaria, donde no hay un accionista, sino socio, donde cada uno tiene derecho a tomar la decisión que en conjunto con los demás socios vean por el objetivo de la caja.

Un análisis pertinente nos podría mostrar que el riesgo crediticio para las cajas son mínimo casi inexistente, y esto a enfocado por una parte por la simetría de la información que se tiene de los socios de las cajas de ahorro, pues existe un vínculo que da mayor certeza en la garantía de pago.

Una de las ventajas adicionales en las cajas de ahorro es que al ser autogestionada los socios participan de la administración de la misma, y los costos operativos y administrativos son mínimos. Pero podría existir algunos ejemplos de costos altos y para poder sostener la caja, la tasa de interés activa tendería a elevarse, pero el excedente obtenido siempre favorece a la misma caja de ahorro y por ende a los dueños de la misma que son los socios.

Si bien las cajas de ahorro tienen muy poca legislación que la enmarque para su funcionamiento, si hay algunos conceptos que den la cancha y marco legal en la que se pueden desenvolverse, estas son: la Constitución, el Código Orgánico Monetario y Financiero, la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su reglamento y las diferentes resoluciones de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, y por último la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.

Con Resolución No. 675-2021-F del 19 agosto de 2021, se normó algunos temas, en aquella normativa, define a las cajas de ahorro como “cajas integradas por personas naturales con capacidad legal para contratar y obligarse que sean miembros de un mismo gremio o institución; trabajadores con un empleador común; miembros de un mismo grupo familiar; miembros de un grupo barrial; o, por socios de asociaciones o cooperativas distintas de las de ahorro y crédito”.

La delimitación que tendrá la caja de ahorro y crédito estará demarcada por la normativa vigente en el Ecuador, no captará recursos de personas externas a la caja y al grupo que tiene un vínculo que es la empresa Imprexiones. Se cumplirán formalismos como la Asamblea de constitución y conformación de autoridades para poder seguir estableciendo el marco sobre el cual caminará este emprendimiento de la economía social y solidaria.

El funcionamiento de las cajas de ahorro se basa en el ahorro que tienen las personas. Beck, Demirgüç-Kunt, y Levine (2007) refieren que un grupo de agentes que tienen mejores posibilidades económicas, les permite ahorrar y este libre este dinero, para que a través del sistema financiero (en este caso no es así), las personas que no han tenido logrado tener suficientes recursos puedan acceder a ese financiamiento, y puedan lograr emprendimientos o adquirir bienes, esto genera una espiral de mejores ingresos y calidad de vida. Si bien es cierto



que este concepto entraña un concepto macro, es importante que esta misma lógica opera en el nivel micro, pues una caja de ahorro va a usar excedentes de ahorro de un grupo o subgrupo particular para poder ponerlo a disposición de personas que necesitan, y tienen menores capacidades y por ende pueden usar para sus necesidades.

Uno de los objetivos estratégicos del proyecto caja de ahorro y crédito está en fomentar una cultura del ahorro, que permita reconocer los beneficios del esfuerzo y adicional generar incentivos a través de la empresa Impresiones. Esta última generará bonificaciones a quienes tengan ahorros permanentes en la caja de ahorro.

La caja de ahorro tiene un doble propósito, la captación de recursos de sus socios para generar la cultura de ahorro, y el otro propósito, usarlo en sus necesidades de crédito vinculadas a su crecimiento y bienestar como compras de activos, vehículos, bienes muebles e inmuebles como propósito mayor, también créditos para capacitaciones y educación formal. Se busca lograr que esa inversión en recursos aporte a sus capacidades o estabilidad y generen beneficios para los colaboradores y sus familias.

Trivelli (1994) refiere que, a mayor nivel de ahorro, aumenta las posibilidades de que un hogar acceda a distintos productos financieros especialmente el de crédito en ese mismo mercado formal. Si bien es cierto que se se aplica al mercado formal, esto podría igualmente generar esa misma oportunidad en el acceso a crédito en la caja de ahorro propuesta, si bien es informal, pero con las capacidades de producir la misma dinámica de intermediación financiera, aunque en escala menor.

El Banco de Desarrollo de América Latina (2021) en la encuesta de medición de capacidades financieras en varios países de América Latina en relación a la resiliencia financiera, arrojó que el 57% de la población no es capaz de cubrir un gasto imprevisto equivalente a su ingreso mensual personal y en Ecuador el 58%. Por tanto, datos como ellos nos muestran la necesidad de generar ahorro para emergencias a través del proyecto planteado.

Mejía (2021) dice que el latinoamericano no tiene una cultura de ahorro, pues los estados al fomentar el ahorro desde el acceso, no ha generado de manera conductual que las personas logren ahorrar. Si bien es cierto que el ahorro se lo mira de manera formal, y no a través de las cajas de ahorro que en cierta manera podrían caer en la informalidad al no contar con controles directos y estadística apropiada. Ella refiere al ahorro como determinante fundamental, para generar vidas mas prosperas.

Roa y Carvallo (2018, 3) citando a varios autores dice que “la falta de confianza, la falta de educación financiera, la presión de las redes sociales, razones culturales y religiosas, y ciertos sesgos cognitivos o aspectos psicológicos pueden tener igual importancia a la hora de explicar los bajos o nulos niveles de ahorro en el sector formal”. Por ello a través de este instrumento llamado Caja de Ahorro y Crédito queremos superar algunas de esas limitantes que se han expuesto, pues ello contribuirá en generar disciplina y una cultura de ahorro

#### **1.4. Educación Financiera**

La OCDE (2005) considera a la educación financiera como un concepto y un proceso permanente por el cual, tanto actores que consumen y organizaciones financieras mejoran su comprensión de los productos financieros, las nociones y visualizan los riesgos y, con información o el asesoramiento objetivo, desarrollan los conocimientos, destreza y habilidades que les de confianza para ser más conscientes de los potenciales riesgos y oportunidades financieras, y ello les permita generar decisiones informadas, y conocer dónde ir para obtener ayuda y tomar acciones para mejorar su bienestar económico.

Mungaray, Gonzalez, Osorio (2021) consideran que la educación financiera es un proceso para que las personas puedan manejarse en el mercado de dinero, sobre servicios bancarios y opciones de inversión, este énfasis que va orientada a temas que solo tiene que ver con bancarización o conocimientos de hacer negocios financieros, no es el enfoque que queremos lograr con el planteamiento del problema, es parte de ello. Queremos llegar a un entendimiento más profundo sobre lo que implica la conciencia de principios, valores como ejes transversales en las decisiones financieras que atañe los diferentes ciclos de los individuos.

El Banco Central del Ecuador define que para “el Ecuador la educación financiera es el acceso y uso de los servicios financieros formales en el marco de una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor. Promover la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población, contemplando 4 dimensiones: Acceso, Uso, Educación Financiera y Protección al consumidor” (BCE 2018), y como una dimensión de importancia la educación financiera en cuanto el desarrollo de las personas.

(Lo Prete, 2013) refiere que en algunos países cuando la educación financiera es mayor, la desigualdad principalmente la social es más baja. Por ello implementar programas de educación financiera siempre beneficiará a los grupos a los que se dirige, principalmente a aquellos que mas sufren la desigualdad como son los grupos vulnerables y pobres.

Hay mayor inclusión financiera a través de la educación financiera, pues las personas conocerán alternativas o más opciones de dichas alternativas que permitan de manera informada tomar decisiones acertadas. Este estudio está orientado al acceso al crédito, a través de una caja de ahorro de crédito, el componente educación financiera es parte clave para desarrollar ese acceso al crédito.

Una escasa educación financiera y el desconocimiento en educación financiera por parte de las personas pueden generar un uso ineficiente o incluso la exclusión misma de los productos y servicios financieros, por lo que es necesario conocer las herramientas que brindan las instituciones del sistema financiero.

La educación financiera tiene como propósito ser un medio para comunicar a los individuos y dejar sembrados conocimientos, ideas, mensajes que permitan cambios de comportamiento a largo plazo en las personas que lo reciben.

Lusardi, Michaud, y Mitchell (2014) presentan al conocimiento financiero como una manera de invertir en capital humano, ya que implica que las personas tienen la capacidad para procesar información financiera y económica y buscar decisiones bien informadas sobre los distintos tópicos de planificación financiera, patrimonio, deuda y retiro.

Roa y Carvalho (2018) recomiendan estructurar programas de educación financiera para distintos grupos de población, de una manera segmentada. Ya que, de esta manera, la inclusión financiera generará un bienestar en las personas y grupos de acuerdo con sus necesidades. Las decisiones que se tomarán serán las óptimas respecto a las finanzas, pues administrar de forma más clara su patrimonio y dinero hará que tengan mayor bienestar, adicional que sepan priorizar el consumo que requieren como individuos.

### **1.5. Autogestión y empoderamiento**

El presentar estos términos del título y dar un tratamiento a dichas nociones de autogestión y empoderamiento, nos adentra en una idea de organización democrática que apoye la participación y proteja la democracia directa de quienes ejercen (Mothé 2013).

Cuando se imagina resolver problemas de individuos o grupos, las acciones que pueden tomar es claro que no solo se requiere dichas personas tomen el control y poder en la manera que producen sino también las decisiones que toman, es decir en última instancia el medio de poder. Aplicando el concepto de democracia como dueños del medio, en este caso la caja de ahorro y crédito, van a ejercer ese poder con las nociones enunciadas de autogestión y empoderamiento.

#### **1.5.1 Autogestión**

Francisco Iturraspe (1986, 31) define la autogestión de la siguiente manera:

Se entiende por autogestión el movimiento social, económico y político que tiene como método y objetivo que la empresa, la economía y la sociedad en general estén dirigidas por quienes producen y distribuyen los bienes y servicios generados socialmente. La autogestión propugna la gestión directa y democrática de los trabajadores, en las funciones empresariales de planificación, dirección y ejecución.

La autogestión debe verse como un proyecto, que tiene a sujetos vivos y que participan de manera activa en las diferentes resoluciones que le incumben en su quehacer diario y por otro lado, esta comunidad autogestora se ligue de manera directa con los diferentes modos del quehacer económico o las diferentes expresiones de las formas de un modo de producción que disponga de libertad o autonomía (Rosanvallon 1979).

La autogestión implica que las personas tomen directamente sin intermediarios ni personas que sean especialistas, el generar un proyecto y puedan tomar las decisiones en ese ambiente o lugar, pueda ser este un país, una ciudad, una comunidad, una fábrica, o un proyecto solidario como una caja de ahorro, este concepto va más allá de la sola administración de una empresa u organización. (Hudson 2010)

La autogestión se inició como una práctica social en ejercicio de su rol político y procedían de acciones colectivas sociales, en efecto, la autogestión da identidad y ha estado presente en la historia, ya que a través de ella permite reafirmar conceptos que amalgaman y acumulan ese poder social (Ortega 2008).

La autogestión tiene una relación directa con el empoderamiento de los individuos, a través de esto grupos generan competencias para decidir y tomar decisiones con la debida responsabilidad que conlleva, pues por medio de este círculo virtuoso se institucionaliza de manera propia. No es un mero trajín sino una sólida base para generar y replicar a la sociedad en su conjunto.

Las cajas de ahorro buscan lograr la inclusión financiera de sus socios, pero de una manera distinta, ya que se enfoca en construir y fortalecer a personas nuevas, como agentes económicos de cambio, y a través de su autogestión pueden desarrollar una manera distinta de hacer la economía, si bien es cierto que es a un nivel micro, la suma de estas individualidades generan un capital social invaluable, pues todo se hace de una manera más justa y solidaria.

La gestión de recursos de estas organizaciones surgen mediante la autogestión de los mismos, casi en su totalidad, esto da como resultado quizás no ser suficientes para cubrir todas las demandas del grupo que desea servir, por ello quizás sea importante considerar más adelante buscar integrarse con otras organizaciones, ya que su sostenibilidad al no contar con grandes recursos podría poner en riesgo su sostenibilidad en el pasó del tiempo y adicional la limitante del marco legal, esto podría generar economías de escala, pero no olvidando el concepto solidario y la naturaleza de las mismas.

La identificación de cómo gestionar una caja de ahorro y crédito, bajo el concepto de tener sostenibilidad en el largo plazo, son claves para que la misma se sostenga, conceptos que ya hemos enunciado anteriormente como la solidaridad, reciprocidad y cooperación hacen que la autogestión cobre interés sobre sostenibilidad a largo plazo.

Las finanzas solidarias de los bancos comunales o cajas de ahorro se focalizan en “emprendimientos basados en la libre asociación, en la autogestión y en el trabajo cooperativo” (Gaiger 2007, 79). Por ello aquí la significancia de la autogestión o lo que se conoce como gestión democrática de los recursos en las finanzas solidarias; este concepto se estructura en relación a las necesidades y proyectos que interesan a cada grupo que desea lograr objetivos comunes.

### **1.5.2 Empoderamiento**

El empoderamiento nace en la palabra *poder* como su marco para tratar, de ahí se desarrolla la misma como un concepto necesario que las personas o individuos deben tener desde la misma concepción de sus decisiones. El empoderamiento tiene distintos alcances y usos dependiendo el entorno donde se trate.

Naila Kabeer, considera “el empoderamiento como la capacidad de elegir la expansión de las habilidades de las personas para tomar decisiones estratégicas para sus vidas en condiciones en las cuales estas habilidades han sido rechazadas previamente” (Kabeer 1999, 437).

Kabeer (1999) conceptualiza el término en tres frentes: recursos, agencia y logros. Al aplicar estas tres nociones y como se interrelacionan tomando como ejemplo a las cajas de ahorro, el tener acceso a crédito puede obtener (recursos), y ello le permite al individuo tener una mayor capacidad de actuar y por tanto generar mayores decisiones estratégicas (agencia), lo que en un último término puede resultar en triunfos materiales o diríamos bienestar (logros).

El empoderamiento inicia en un concepto que los individuos puedan estar desempoderados, por lo tanto, tienen que cambiar su situación, y se juntan a personas en situaciones similares para

poder construir capacidades que permitan cambiar las situaciones que no les permite crecer y a la vez estar autoexcluidos,

Hoinle (2013, 122) dice:

La conciencia sobre el poder interno y la identificación con otras personas que comparten la misma situación forman la base para crear redes y construir capital social (en especial, frente a la carencia de capital físico), lo que puede resultar en formas de (poder con). En la dimensión estructural, el empoderamiento significa una alteración en la relación de los grupos excluidos con la sociedad. Los grupos juntan sus fuerzas para desarrollar un proyecto colectivo (poder para) que tiene como primer objetivo mejorar las condiciones de vida y –a largo plazo– iniciar una transformación estructural de las relaciones de opresión prevalecientes (poder sobre).

La máxima para alcanzar es cambiar las estructuras de poder conjuntamente como los desempoderados se apoderan del control de temas que les importa y es de objetivo común, y que ayudan a cambiar circunstancias que sobre su vida como individuos y comunidades están siendo afectados.

Las cajas de ahorro dentro de los conceptos de economía social y solidaria, bajo los principios del cooperativismo son un medio en sí mismo que permitirá generar estos conceptos de cambio a sus vidas, mejorar sus circunstancias como individuos y familias. Tomar la iniciativa de una caja de ahorro implica un primer paso para ejercer ese empoderamiento.

Las cajas de ahorro o cajas solidarias conforman aquellos espacios que pueden los individuos organizarse de manera comunitaria, estos procesos que demandan tiempo, esfuerzos de autogestión y empoderamiento tanto individual, social, económico, financiero (Ortega 2008).

## **Capítulo 2**

### **Definición del problema**

#### **2.1. Diagnóstico situacional**

##### **2.1.1. Situación socioeconómica**

En Ecuador a diciembre de 2018, 61 de cada 100 ecuatorianos adultos tenían acceso a productos y servicios financieros, es decir un total de 6.8 millones de adultos, de estos adultos 3,1 millones son mujeres y 3,7 millones son hombres. Adicional sólo el 16% de la población adulta accedió al crédito (BCE 2018).

La vulnerabilidad socio económica de los colaboradores de Imprexxiones se ve manifestada por su bajo nivel de escolaridad y la literatura manifiesta que una de las determinantes de acceso a crédito es el nivel de escolaridad “Un 61% de los colaboradores tienen 2do nivel de estudios es decir secundaria, pero de los cuales el 55% no han culminado ese nivel están cursando” (Imprexxiones 2021). Ha existido alta deserción escolar y bajo interés en retomar.

Los colaboradores en relación de dependencia y prestadores de servicios permanentes de la empresa Imprexxiones en un 95% viven exclusivamente de sus ingresos en relación de dependencia (Imprexxiones 2021). El nivel de ingresos de los colaboradores está situado en el percentil 50 en promedio haciendo un comparativo con las cifras publicadas en la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo- ENEMDU a diciembre de 2020 pues ellos son en su mayoría el sostén del hogar y no disponen de otras fuentes de ingreso.

El proceso de bancarización se ha acelerado en los últimos años en el Ecuador, en la encuesta realizada por el Banco Central del Ecuador sobre inclusión financiera a hogares y empresas el 55.3% de los encuestados dijo posee una cuenta de ahorro, cuenta corriente, depósito a plazo o tarjeta de débito o crédito capacitación (BCE 2018).. En el caso de los colaboradores de Imprexxiones el 100% dispone de ella pues los acreditamientos de rolos de pago mensual son vía ese medio.



En cuanto al tema de ahorro en la encuesta mencionada en el párrafo anterior, arrojo que el 62.8% de las personas encuestadas no ahorran (BCE 2018), contrastando con el grupo objetivo, el 82.35%, esto refleja una gran necesidad de generar conciencia y un programa de ahorro. Adicional a esto se preguntó si le gustaría poder ahorrar, y el 100% respondió afirmativamente, y se aumentó algo más a la pregunta que sucedería si a eso le añadiera un incentivo que permita crecer el ahorro con incentivo por ejemplo bonificación vinculada de acuerdo al ahorro con metas. Calificaron la opción de una manera positiva y altamente de acuerdo con esa afirmación.

Unas de las características que de alguna manera distingue al grupo es su escaso acceso al servicio de crédito, que tiene algunas barreras como los costos de accesibilidad dado por las altas tasa de interés que enuncian tienen las instituciones financieras y alto nivel de requerimientos formales para acceder a crédito dado tanto por la normativa legal y desconfianza de las instituciones financieras, esto ha generado un desencanto en el deseo de acceder a crédito a través del sistema formal.

El Banco Central del Ecuador respecto al tema de Educación Financiera preguntó: ¿Ha recibido charlas o material sobre educación financiera por parte de alguna entidad financiera o entidades de gobierno? El resultado fue que el 96.3% no han recibido ningún tipo de capacitación (BCE 2018). Los resultados del grupo objetivo igualmente arrojo que un 100% no ha tenido capacitación en temas relacionados a educación financiera, esto da como insumo para conocer la necesidad del grupo objetivo.

Según una encuesta realizada por la empresa Clima Social en octubre de este año la mayor preocupación que tienen los ecuatorianos es sus deudas, y esto se evidencia pues ha crecido el desempleo por la pandemia y no se ha recuperado la economía del país. Adicional se calcula que el chulco ha crecido en un 140% en los últimos cinco años.

Al analizar personas con deuda, en el sector financiero popular y solidario por tipo de crédito y niveles de pobreza, se evidencia que a medida que se incrementa el nivel de pobreza (anexo Nro.1), son más las personas con crédito de consumo que de vivienda, este hecho puede deberse a que “en el Ecuador, los ricos en activos tienen más probabilidades de obtener

préstamos de fuentes formales y de hacerlo con el fin de acumular activos. Por el contrario, los pobres en activos recurren más a las fuentes informales y tienen más probabilidades de pedir préstamos” (Deere y Catanzarite 2017, 117).

El grupo objetivo de la investigación provienen en su mayoría de barrios urbano-marginales y familias disfuncionales, personas con muy poca calificación profesional o técnica para trabajar en otras empresas. Cuentan con nulo o bajo historial crediticio que les permita acceder a fuentes de crédito en las instituciones financieras formales. Ellos disponen de cuentas de ahorro en el sistema financiero, ya que es un requerimiento para la acreditación de roles.

Debido a las definiciones antes mencionadas y ese deseo de autonomía en cuanto a toma de decisiones frente a la accesibilidad al crédito por parte de ellos, y buscar una opción que les permita contar con mayor flexibilidad al requerir acceder a servicio de crédito y su deseo de ser entes activos de la economía (Cepal 2018). Se plantea generar una Caja de Ahorro y Crédito que permita generar un programa de ahorro y alternativa de crédito primaria para los colaboradores internos y externos de la empresa Imprexiones.

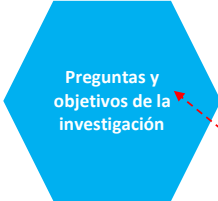

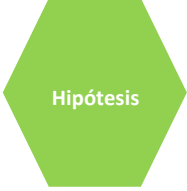
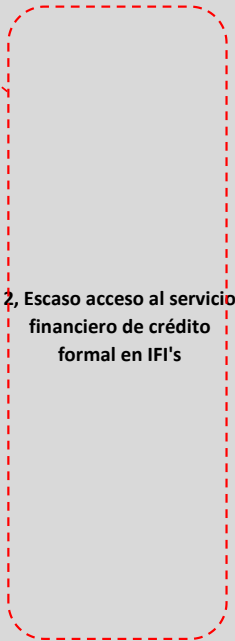
### **2.1.2. Población objetivo**

La unidad de análisis de este estudio son los colaboradores y personal de servicio permanente de Imprexiones. Imprexiones es una empresa dedicada al sector comercio y de servicios; está ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito, Provincia de Pichincha, tiene unidades de negocio, la una vinculada a importación y distribución de papeles y cartulinas para la industria gráfica. Y la otra unidad de negocio es servicios de publicidad gráfica para empresas e intermediarios. La empresa tiene en el medio 12 años, nació en el año 2009 como un emprendimiento vinculado a servicios gráficos, actualmente según la clasificación del Banco Central por ventas es una empresa mediana y por número de empleados es pequeña, es decir una empresa PYME.

### 2.1.3. Diagrama del diagnóstico situacional

Figura 2.1. Matriz inicial: Diagnóstico situacional e identificación del problema

**Matriz inicial: Diagnóstico situacional-identificación del problema**

PROBLEMA	¿Por qué?	¿Por qué? (específico)	¿Soluciones? / ¿Por qué?	Solución	
  Bajos niveles de inclusión socioeconómica de los colaboradores de la empresa Imprexiones	1. Bajos ingresos económicos mensuales	1.1 Escasas fuentes alternas de ingresos adicionales	Programas gubernamentales de emprendimiento	  	
	 2. Escaso acceso al servicio financiero de crédito formal en IFI's	2.2 Elevados costos financieros	2.2.1 Costos operativos altos 2.2.2 Alto riesgo		
		2.1. Baja autonomía para manejo de servicio financieros	2.1.1. Baja asociatividad e incentivos para agruparse		
			2.1.2. Escasa educación financiera		
		2.3 Alto nivel de requerimientos para acceder a créditos	2.3.1 Desconfianza por parte de las IFI 2.3.1 Elevado normativa legal para acceder		
		3. Bajo nivel de educación y escolaridad	3.1 Alta deserción escolar		Programas gubernamentales de acceso a la educación
	3.2 Poco interés por estudiar				
	3.3 Falta de tiempo y recursos				

Fuente: Trabajo investigativo

Para realizar el diagnóstico situacional inicial, se ha realizado reuniones con personal de la empresa, donde se ha podido revisar las diferentes necesidades que tienen los colaboradores de la empresa Imprexiones, pues los problemas son varios, desde una baja inclusión socioeconómica, y se determinó algunas razones por las cuales hay dicho problema, como es bajos ingresos económicos. También bajo nivel de educación y escolaridad, que está dada por una alta deserción escolar, poco interés en estudiar y falta de tiempo y recursos.

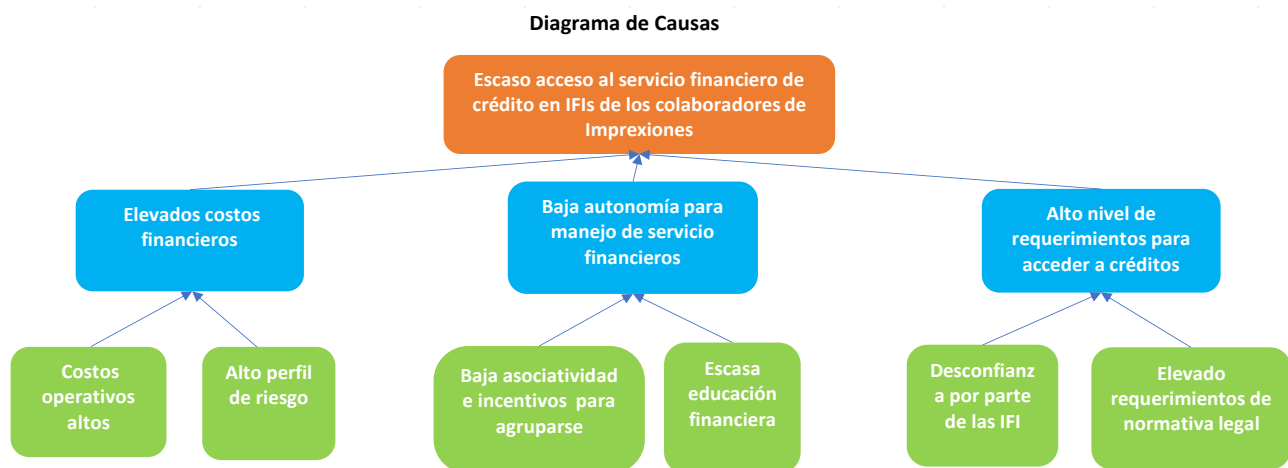
Otra razón por la que tienen bajo niveles de inclusión socioeconómica es escaso acceso al servicio financiero de crédito formal en Instituciones Financieras, y es justamente en esta variable y temática de problema que se va demarcar y situar el estudio.

## 2.2 Justificación del proyecto y delimitación del problema

### 2.2.1. Causa y efectos del problema

#### Causas

Figura 2.2. Diagrama de causas del problema



Fuente: Trabajo investigativo

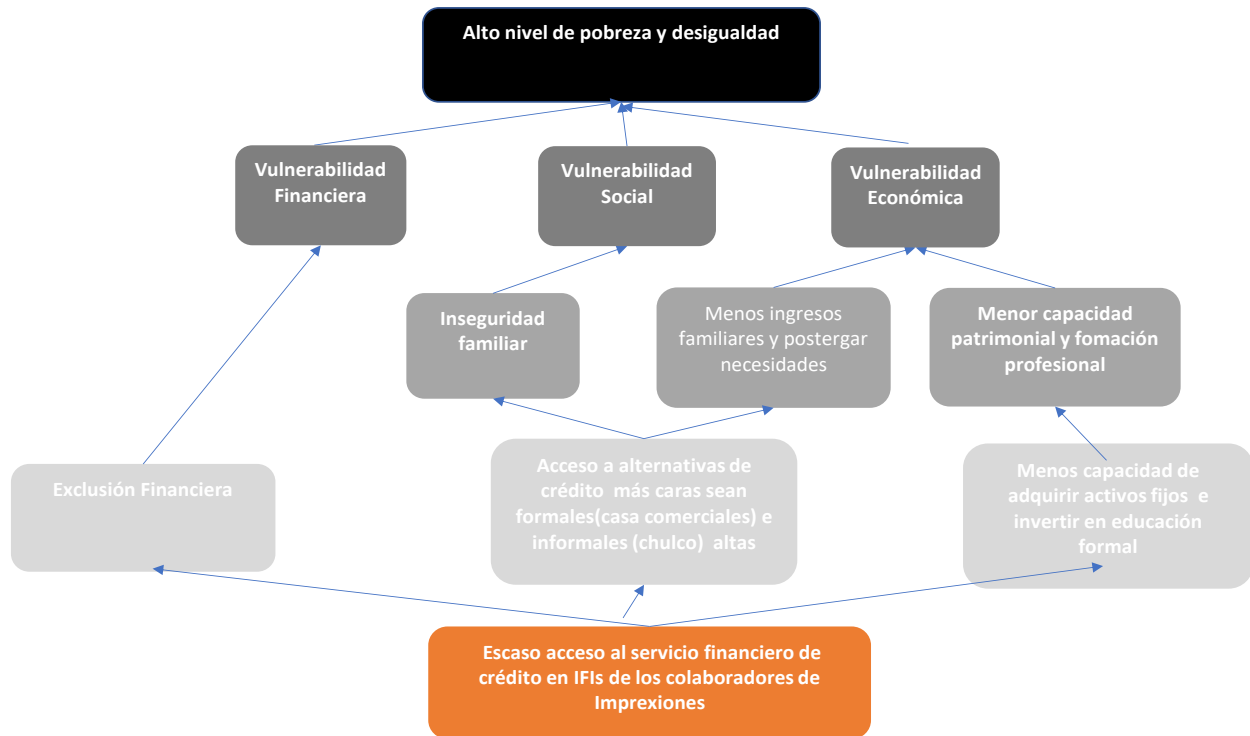
En este diagrama se observa que el problema de acceso al servicio financiero de crédito en las instituciones financieras está provocado por algunos factores, los costos elevados a pesar de que es una variable importante no es tema de este estudio pues el alcance al problema a estudiar no va enfocado a lo mencionado igual tratamiento encontramos en el alto nivel de requerimientos para acceder a crédito, que si bien es una barrera por el lado de la oferta la accesibilidad el estudio no abarca.

La causa principal del problema es que tienen baja autonomía del manejo de servicios financieros, especialmente crédito y ahorro. Esto está principalmente vinculado a la baja asociatividad que tienen e incentivos que tienen individualmente y como grupo y segundo, la escasa educación financiera. Cabe señalar que hay otras causas, pero para el objeto del proyecto

no nos adentraremos en dichas causas, aunque mencionarlas, estas son: elevados costos financieros, alto nivel de requerimientos formales, entre otros.

## Efectos

Figura 2.3. Diagrama de efectos del problema



Fuente: Trabajo investigativo

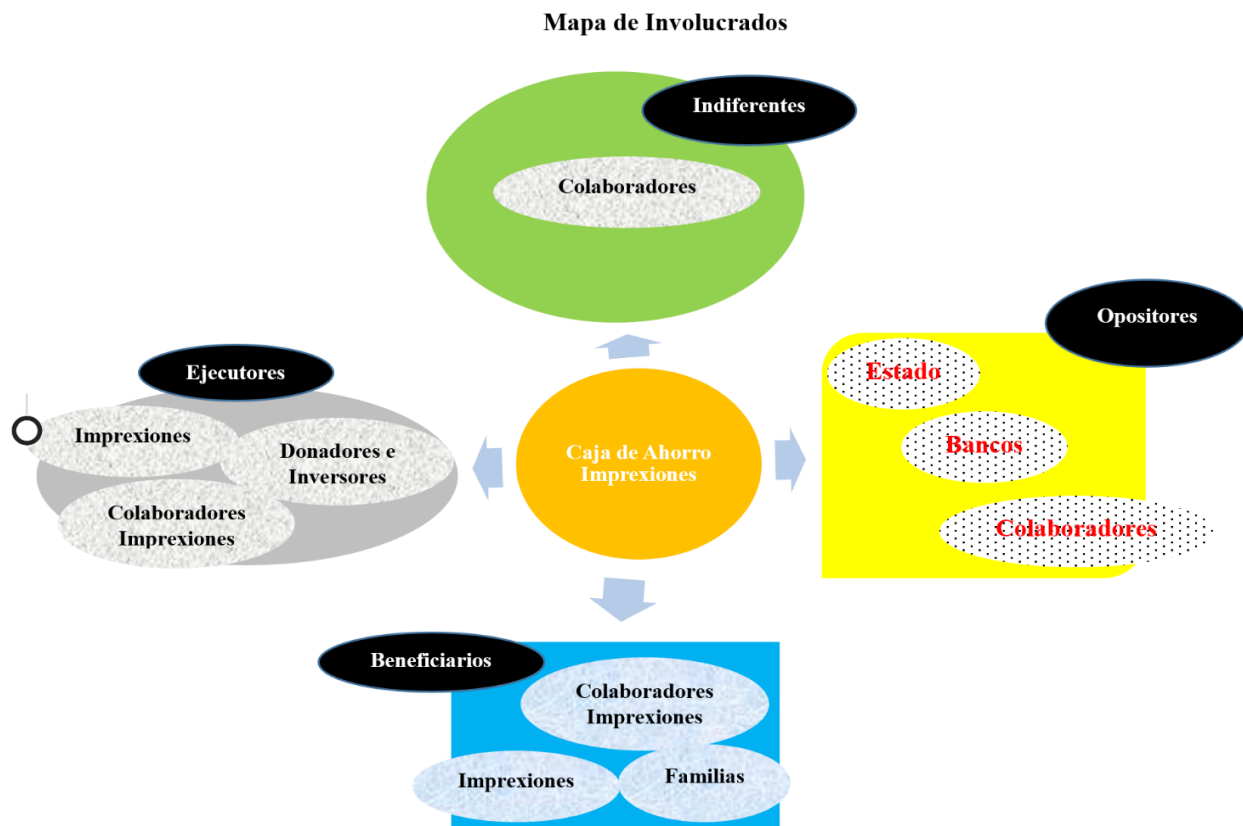
Los efectos que produce tener escaso acceso al servicio financiero de crédito, va en primero lugar la exclusión financiera, que provoca una vulnerabilidad financiera. Adicional a ello eso invoca que puedan buscar alternativas de crédito más altas sean a través de medios formales como casas comerciales o a través de medios informales como es el denominado “chulco”. Esto provoca inseguridad familiar por el peligro que atañe incumplir los pagos a la seguridad personal y familiar, costos altos produce menos ingresos para las familias y por ende postergar necesidades que tienen los individuos en el hogar, provocando vulnerabilidad social. Por último, el escaso acceso al servicio de crédito genera menos capacidad de invertir en activos fijos como transporte (vehículo o moto), y no poder invertir en educación personal y familiar, tiene como efecto menor

capacidad patrimonial y formación profesional, que permitiría mejorar el nivel de escolaridad. Estos factores antes mencionados provocan alto nivel de pobreza y desigualdad.

### 2.2.2. Matriz de involucrados

Los diferentes involucrados en el proyecto son: los colaboradores de Imprexiones, la empresa Imprexiones y las familias del entorno directo de los dos grupos; los ejecutores, son Imprexiones como alianza estratégica, los colaboradores de Imprexiones como socios activos y los donadores de recursos. Los indiferentes, podrían ser colaboradores que no tienen interés en el proyecto. Los opositores podrían ser las instituciones financieras que mantienen con los socios relaciones, el estado ecuatoriano al ser quien puede generar legislación que no permita seguir con la caja de ahorros y crédito y por último colaboradores molestos con esta opción para beneficio del grupo.

Figura 2.4. Matriz de involucrados

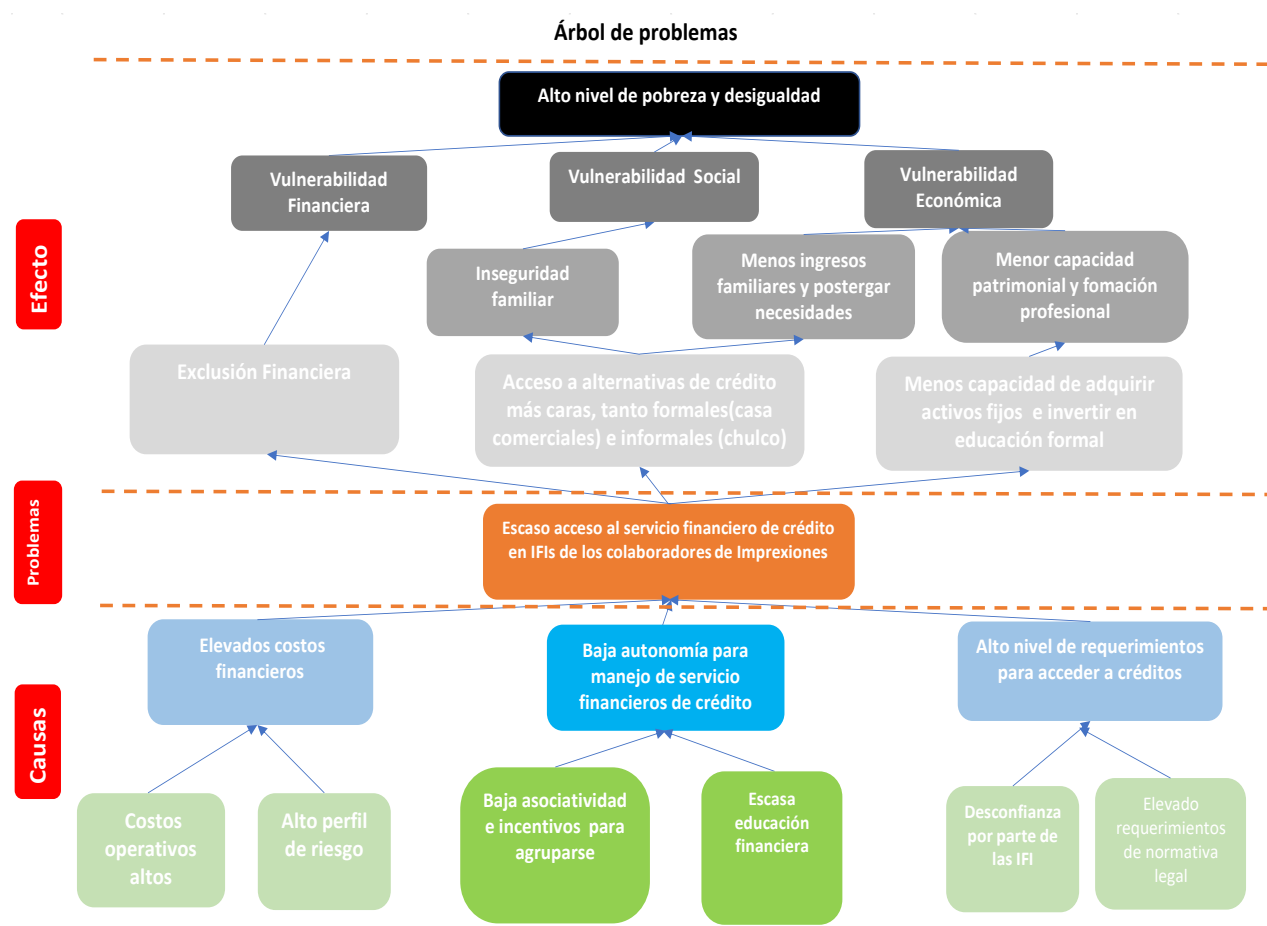


Fuente: Trabajo investigativo

La identificación de los actores claves para la implementación de la caja de ahorro nos facilita las definiciones y roles que podrían jugar, así encontrar inversores que deseen ser parte del proyecto con donaciones o préstamos sin costo financiero. El actor clave o socio estratégico para la ejecución del plan es Impresiones pues su participación permitirá tener las facilidades para la ejecución de la misma, facilitará recursos físicos, financieros y varios más que son claves para el diseño y ejecución.

### 2.2.3 Árbol del problema

Figura 2.5. Árbol de problemas



Fuente: Trabajo investigativo

El escaso acceso al servicio financiero de crédito formal a las Instituciones Financieras de los colaboradores de Imprexiones, tiene como causas principales elevados costos financieros, que a su vez esto se da por que los costos operativos de las instituciones son altos y los colaboradores tienen un alto perfil de riesgo. Se encontró que hay un alto nivel de requerimientos para acceder a créditos, las exigencias que tienen las instituciones formales con cumplir sus políticas internas, debido a la alta desconfianza por parte de ellas y también cumplir con la elevada normativa legal que hay vigente en la legislación y normativa ecuatoriana.

Se ha encontrado luego de las reuniones mantenidas con los colaboradores de Imprexiones, que hay una baja autonomía para el manejo del servicio financiero de crédito, el sujeto de estudio considera que no pueden tener control de esto y adicional una suerte de *hartazgo* debido a que no hay una asociatividad adecuada y incentivos para que la unión o asociatividad de los mismos permita generar espacios de decisión en temas de servicio financiero de crédito, adicional a una escasa educación financiera que conlleva desconocimiento sobre opciones de acceso o alternativas que les permita usar los servicios de crédito y la importancia que puede tener el ahorro en la vida y bienestar familiar.

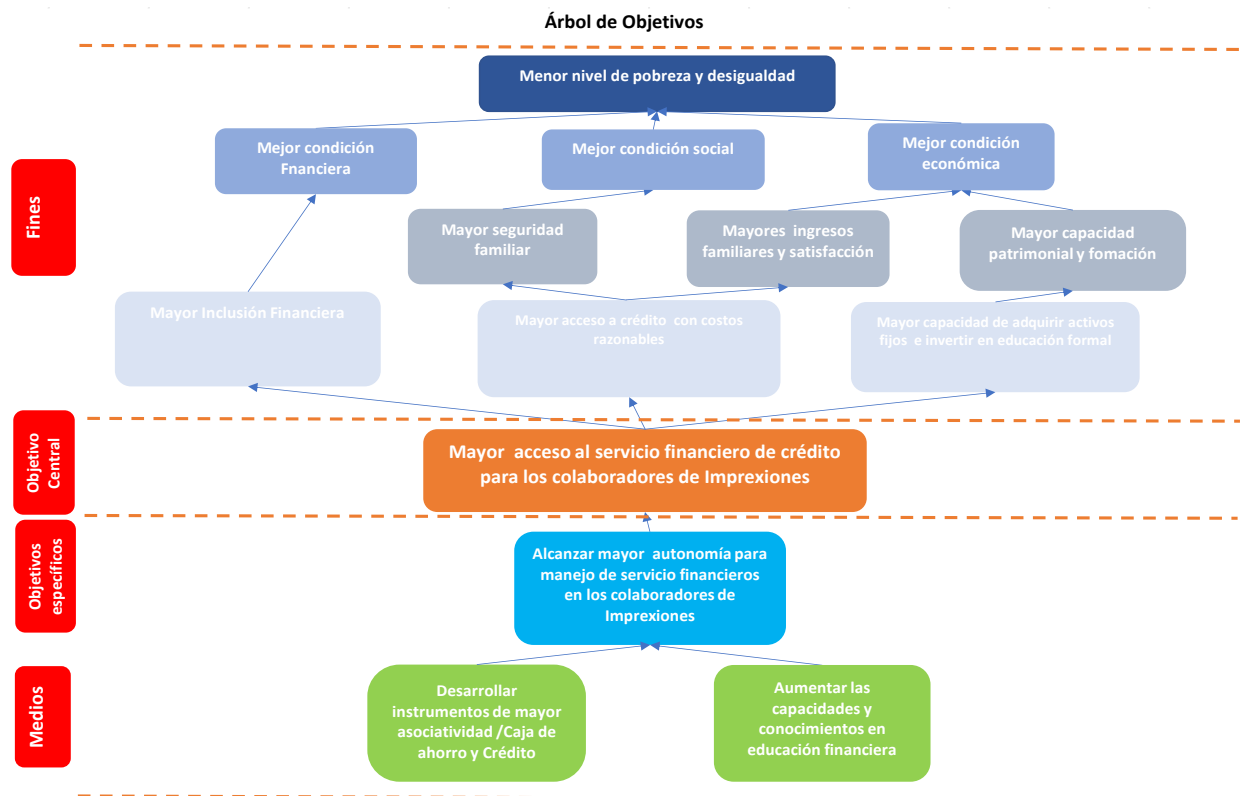
Esta problemática no tener acceso al crédito formal de las instituciones financieras conlleva algunos efectos en la vida de los colaboradores de Imprexiones, como es la Exclusión Financiera, acceso a alternativas de costos altos como casas comerciales que pueden generar costos de hasta un 300% más alto en el precio de un bien, o acceso a crédito informal como es el “chulco”. Esto también no les permite comprar activos fijos e invertir en educación formal, lo que en definitiva genera vulnerabilidad financiera, social y económica que en última instancia genera más pobreza y desigualdad en sus vidas. “Pobreza y exclusión se refieren a situaciones de carencia y a población que queda fuera de los circuitos de desarrollo, de los circuitos de integración social y económica y del disfrute de bienes y satisfactores” (López 2004, 4).



## 2.3. Objetivos del proyecto

### 2.3.1. Árbol de objetivos

Figura 2.6. Árbol de objetivos



Fuente: Trabajo investigativo

Los objetivos del trabajo de tesina son: generar mayor acceso al servicio financiero de crédito para los colaboradores de de Impresiones, pero para lograr ello debemos alcanzar un espacio de mayor autonomía para el manejo del servicio de crédito donde se considerará condiciones distintivas del grupo y sus realidades. Por lo cual es necesario desarrollar instrumentos de mayor asociatividad que podría ser una Caja de Ahorro y Crédito que tenga como fin el ahorro y el crédito. Como cumplimiento cabal aumentar sus capacidades y conocimientos sobre educación financiera que conlleve a conocer las distintas alternativas que tienen en el mercado referente a ahorro, crédito, seguros y demás relacionados.

Estos objetivos permitirán conseguir mayor inclusión financiera, mayor acceso a crédito y generar ahorro y crédito para proyectos de compra de activos y educación formal con incentivos.

### 2.3. Hipótesis (alternativas) del proyecto

Tabla 2.1. Hipótesis del proyecto

Planteamiento del problema					
	Preguntas	Objetivos	Hipótesis	Estrategias	
<b>General</b>	¿Por qué hay escaso acceso al servicio financiero de crédito formal en lo colaboradores de Imprexiones?	Implementar un Proyecto Caja de Ahorro y Crédito para colaboradores de Imprexiones	El proyecto de caja de ahorro y crédito solucionara el escaso acceso al servicio financiero de crédito y contribuirá a superar sus efectos: Exclusión Financiera, uso de alternativas más caras, menor capacidad de adquirir bienes y servicios duraderos a los colaboradores de Imprexiones	Estrategias óptimas	
<b>Específicas</b>	¿Por qué hay baja autonomía para manejo de servicio financieros de crédito?	Generar productos de crédito con requerimientos contextualizados y pertinentes para los colaboradores de Imprexiones	La implementación de la caja de ahorro y crédito con incentivos de ahorro permite mejorar la autonomía en el manejo de servicios de acceso crédito	Programa de crédito contextualizado a su realidad para los colaboradores	<b>PROGRAMA INTEGRAL</b>
	¿Por qué hay bajo nivel de ahorro en los colaboradores de Imprexiones	Aumentar el nivel de ahorro y una cultura de ahorro a mediano y largo plazo de los colaboradores	La implementación de un programa de ahorro con énfasis en la importancia y con incentivos permitirá subir el nivel de ahorro a largo plazo y generar recursos para crédito	Programa de ahorro con incentivos a mediano y largo plazo	
	¿Por qué hay escasa educación financiera en los colaboradores de Imprexiones	Aumentar las capacidades y conocimientos en educación financiera a los colaboradores de imprexiones	La implementación de un programa de educación financiera gratuito, permitirá aumentar las capacidades y conocimientos en educación financiera	Programa de capacitación en educación financiera para los colaboradores y sus familias	

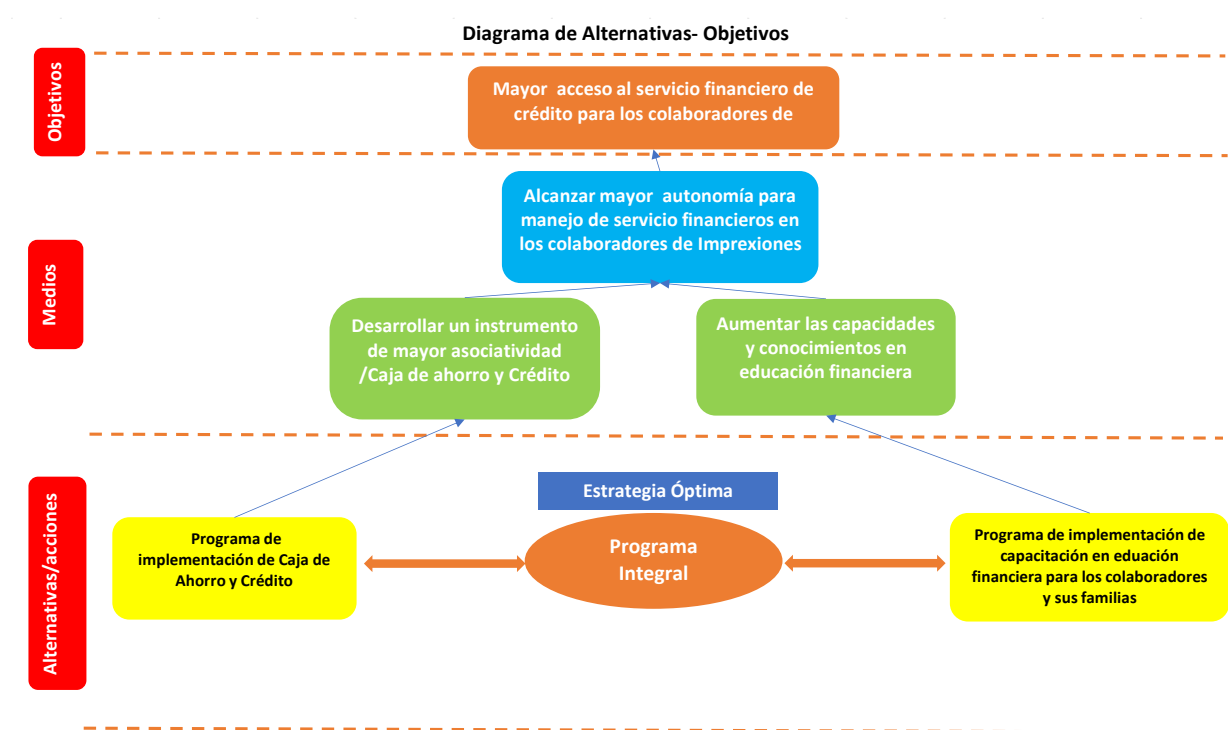
Fuente: Trabajo investigativo

La hipótesis general es que el proyecto de caja de ahorro y crédito solucionará el escaso acceso al servicio financiero de crédito y contribuirá a superar sus efectos: Exclusión Financiera, uso de alternativas más caras, menor capacidad de adquirir bienes y servicios duraderos a los colaboradores de Imprexiones.

La hipótesis específica uno es que la implementación de la caja de ahorro y crédito con incentivos de ahorro permite mejorar la autonomía en el manejo de servicios de acceso crédito. La hipótesis específica 2, La implementación de un programa de ahorro con énfasis en la importancia y con incentivos permitirá subir el nivel de ahorro a largo plazo y generar recursos para crédito. Como tercera hipótesis específica, es que la implementación de un programa de educación financiera gratuito, permitirá aumentar las capacidades y conocimientos en educación financiera.

### 2.3.1. Árbol de objetivos y alternativas

Figura 2.7. Árbol de objetivos y alternativas



Fuente: Trabajo investigativo

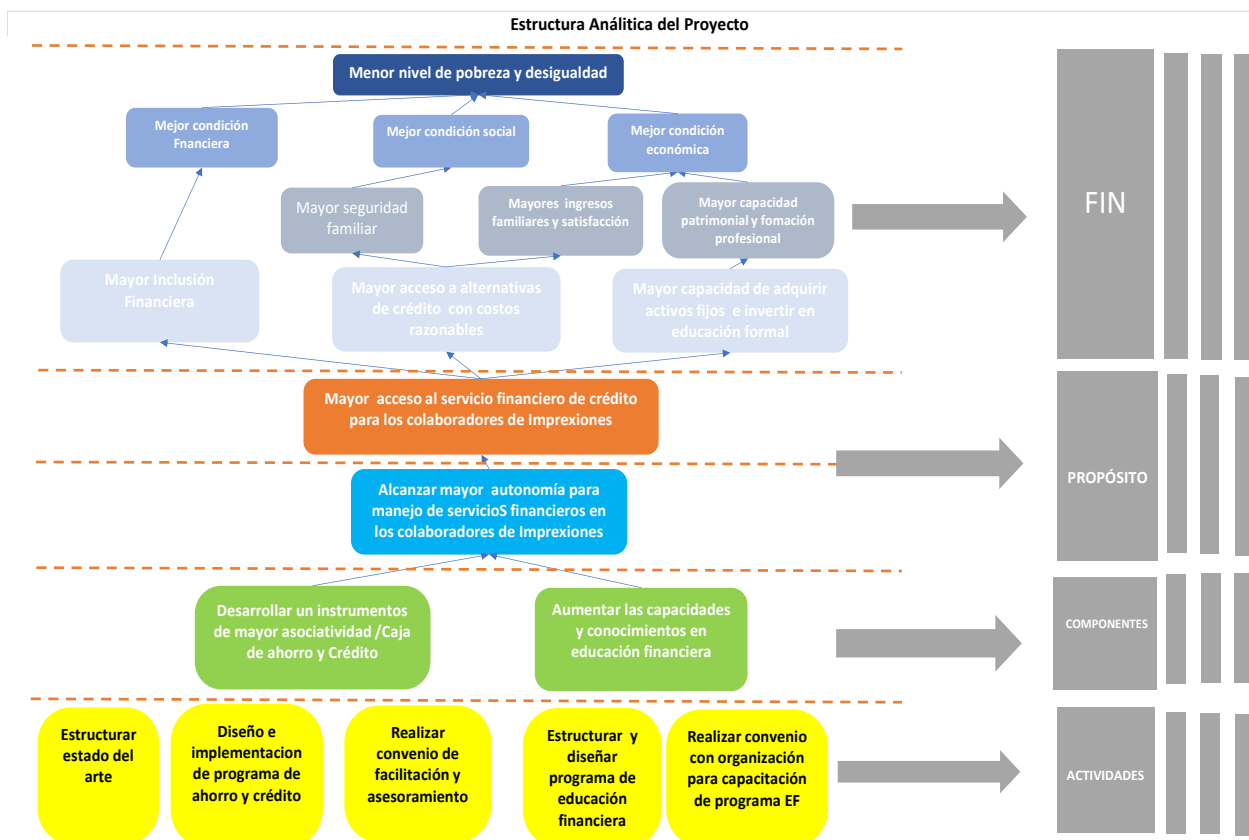
Al analizar los objetivos planteados, se verá que hay la opción de generar un programa de Educación Financiera y que pueda conocer el abanico de opciones que tendría para acceder a crédito y ahorro en el sistema financiera ecuatoriano en especial en Quito. La otra opción es generar una Caja de Ahorro y Crédito que desarrolle algunas necesidades e intereses de los colaboradores de imprexiones. La mejor alternativa es desarrollar un Programa de Ahorro y

Crédito personalizados, que tenga en cuenta las necesidades particulares de los colaboradores de Impresiones, incentivando al ahorro con propuestas novedosas y vinculadas a la empresa, y generando opciones de crédito en base a ese ahorro.

### 2.4.2. Estructura analítica del proyecto

La estructura analítica del proyecto desarrollado refleja cuáles serían las actividades generales del proyecto que estaría vinculadas a generar el estado del arte sobre cajas de ahorro y crédito, pasando por la legislación vigente y marco legal, hasta los distintos componentes sobre educación financiera. Diseño e implementación del programa de ahorro y crédito, adquirir o realizar un convenio de uso con una COAC en el país, también es vital un convenio de facilitación para asesoramiento y seguimiento al proyecto. Respecto a la educación financiera se debe estructurar un programa pertinente a los colaboradores y sujeto de estudio, y también realizar un convenio con una fundación o COAC respecto al programa de Educación Financiera.

Figura 2.8. Estructura analítica del proyecto



Fuente: Trabajo investigativo

## Capítulo 3

### Desarrollo metodológico y resultados del proyecto

#### 3.1. Matriz de Marco Lógico

Tabla 2.2. Estructura de matriz de Marco Lógico

NIVEL	Resumen de los Objetivos	Indicadores
FIN	F1.1. Contribuir a la inclusión financiera	Los colaboradores destina al ahorro el 8% de su sueldo
	F1.2. Contribuir al acceso de servicio crédito con costos razonables	El 70% de los créditos tienen costos menores al 4%
	F1.3 Contribuir a tener capacidad de adquirir activos fijos e invertir en educación formal	Un 30% de los colaboradores han adquirido un activo fijo o están estudiando formalmente
PROPÓSITO	P.C Mayor acceso al servicio financiero de crédito para los colaboradores de Imprexiones	Al término de 2 años del proyecto el 70 % de los colaboradores ha accedido a los servicio de crédito
	P.C.1. Alcanzar mayor autonomía para manejo de servicio financieros en los colaboradores de Imprexiones	A los 2 años del proyecto el 90% de los socios han recibido capacitación en el programa de educación financiera
COMPONENTES	C1. Desarrollar un instrumento de mayor asociatividad/Caja de Ahorro y Crédito	Balances Financieros cada 6 meses de la CAC
	C2. Aumentar las capacidades y conocimientos en Educación Financiera	Se realizan al menos 7 capacitaciones en dos años
ACTIVIDADES	A1.1. Estructurar el estado del arte	USD. 500
	A1.2. Realizar convenio de facilitación y asesoramiento en gestión con COAC	USD. 2,400
	A1.3. Diseño e implementación de programa de ahorro y crédito	USD. 1,750
	A2.1. Realizar convenio con Fundación para capacitación en educación financiera	USD. 300
	A2.2. Diseño e implementación programa de educación financiera	USD. 4,000

NIVEL	Medios de Verificación	Supuestos
FIN	Reporte de ahorro y crédito en CAC	Socios de la Caja utilizando servicios de crédito, ahorro, y aplicando lo aprendido en educación financiera
PROPÓSITO	Reporte de ahorro y crédito en CAC	Colaboradores de Impresiones son socios de la CAC y asisten a las capacitaciones
	Reporte de capacitaciones de la Fundación	
COMPONENTES	Reporte de ahorro y crédito en CAC	Suficientes recursos y capital en la Caja para prestar a los socios y Socios de la Caja destinan los valores de ahorro mensualmente
	Reporte de capacitaciones de la Fundación	Socios de la Caja y familia asisten a las capacitaciones
ACTIVIDADES	Documento de Constitución Caja de Ahorro y Crédito	Existe información suficiente y adecuada para estructurar el arte
	Documento de Convenio	COAC se mantiene en el convenio hasta 2 años de constituida la CAC
	Programa de Sistema de Ahorro y Crédito	Colaboradores participan y trabajan en la CAC
	Documento de Convenio	Existe Fundación con ofertas de programas de Educación Financiera para 2 años sin costo
	Programa de EF	Profesionales de Fundación asesoran y permanecen los 2 años del convenio

Fuente: Trabajo investigativo

La matriz debió dividirse en dos partes, la primera parte que explica el resumen de los objetivos en la primera columna y la segunda columna indicadores. En la siguiente tabla se muestra en la primera columna los medios de verificación y en la segunda los supuestos.

La matriz de marco lógico esta expresada con 5 actividades principales: Estructurar el arte; Realizar un convenio de facilitación y asesoramiento en gestión con una cooperativa de segmento

1 o 2; Diseñar e implementar un programa de ahorro y crédito; Realizar un convenio con una fundación para capacitación en educación financiera; y, diseñar e implementar programa de educación financiera.

Los componentes determinados son: Desarrollar un instrumento de mayor asociatividad que es la caja de ahorro y crédito; y aumentar las capacidades y conocimientos en educación financiera. Cada uno de estos en el mismo orden tienen un indicador, balances financieros cada seis meses de la caja de ahorro y crédito y se realizarán al menos 7 capacitaciones en dos años, para los socios de la caja y sus familiares.

EL propósito central es generar mayor acceso al servicio financiero de crédito y como propósito uno es lograr mayor autonomía en el manejo de los servicios financieros en los colaboradores de Imprexiones. Esto nos llega a los fines de contribuir con la inclusión financiera, a través del acceso al servicio de crédito con costos razonables y que tengan la capacidad de adquirir activos fijos y puedan invertir en educación formal, también en tener mayor resiliencia financiera. Esto podremos ver si los socios de la caja de ahorro pueden destinar al menos el 8% de sus sueldos como ahorro, el 70% tienen costos menores a 4% y al menos un 30% de los colaboradores han adquirido activos fijos o usado en estudios formales de ellos o familiares cercanos de primer grado de consanguinidad. Todo esto lo podremos analizar con los reportes de la caja de ahorro y crédito y los datos que puede arrojar la empresa Imprexiones y nos permita comparar y contrastar.

### 3.2. Plan operativo

Tabla 2.3. Plan operativo de componentes

Plan Operativo componentes							
Código	Nombre de la Actividad	Duración (tiempo)	Persona/Unidad responsable	(A) Fuente de financiamiento	(B) Aporte propio	(A+B) Costo total	Indicadores
C1	C1. Desarrollar un instrumento de mayor asociatividad y gestión/Caja de Ahorro y Crédito	12 bimestres	Gerencia y Equipo CAC	\$ 3,900.00		\$ 4,650.00	Balances Financieros cada 6 meses de la CAC
C1.A1.1	A1.1. Estructurar el estado del arte	2 bimestres (año 1)	Gerente	\$ 500.00		\$ 500.00	Estado del arte estructurado
C1.A1.2	A1.2. Realizar convenio de facilitación y asesoramiento en gestión con COAC	2 bimestres (año 1)	Gerente y Equipo CAC	\$ 2,400.00		\$ 2,400.00	Convenio firmado
C1.A1.3	A1.3. Diseño e implementación de programa de ahorro y crédito	6 bimestres (año 1)	Gerente y Equipo CAC	\$ 1,500.00		\$ 1,750.00	Programa de ahorro y crédito creado e implementado
C1.A1.2T1.1	Definir los términos del convenio y su alcance	1 bimestre (año 1)	Gerente y Equipo CAC	\$ 300.00		\$ 300.00	Terminos del convenio definidos
C1.A1.2T1.2	Definir temas sobre gestión y capacitar al personal de la caja de ahorro	1 bimestre (año 1)	Gerente y Equipo CAC	\$ 2,100.00		\$ 2,100.00	Programa de capacitación definido por temas
C1.A1.3T1.1	Constituir la Caja de ahorro y crédito	1 bimestre (año 1)	Gerente y Equipo CAC	\$ 500.00		\$ 500.00	Acta constitutiva firmada por socios
C1.A1.3T1.2	Definir, estructurar e implementar los productos, procesos y requerimientos de ahorro y crédito	2 bimestres (año 1)	Gerente y Equipo CAC	\$ 1,250.00		\$ 1,250.00	Manual de procesos de ahorro y crédito
Código	Nombre de la Actividad	Duración (tiempo)	Persona/Unidad responsable	(A) Fuente de financiamiento	(B) Aporte propio	(A+B) Costo total	Indicadores
C2	C2. Aumentar las capacidades y conocimientos en Educación Financiera	10 bimestres (año 1 y 2)	Gerencia y Equipo CAC	\$ 4,000.00		\$ 4,000.00	Se realizan al menos 7 capacitaciones durante los 2 años
C2.A1.1	A2.1. Realizar convenio con Fundación para capacitación en educación financiera	1 bimestre (año 1)	Gerente y Equipo CAC	\$ 500.00		\$ 300.00	Convenio firmado
C2.A2.1	A2.2. Diseño e implementación programa de educación financiera	12 bimestres (año 1 y 2)	Gerente y Equipo CAC	\$ 3,700.00		\$ 3,700.00	Programa de educación financiera creado e implementado
C2.A1.1T1.1	Definir los términos del convenio y su alcance	1 bimestre (año 1)	Gerente y Equipo CAC	\$ 300.00		\$ 300.00	Convenio firmado
C2.A2.1T1.1	Definir temas para abordar en educación financiera	1 bimestre (año 1)	Gerente y Equipo CAC	\$ 300.00		\$ 300.00	Temas definidos para cada área
C2.A2.1T1.2	Desarrollar indicadores para evaluar el programa de educación financiera	1 bimestre (año 1)	Gerente y Equipo CAC	\$ 400.00		\$ 400.00	Indicadores de EF elaborados para cada tema
C2.A2.1T1.3	Dictar los cursos del programa de educación financiera	9 bimestres (año 1 y 2)	Gerente y Equipo CAC	\$ 3,300.00		\$ 3,300.00	Cursos ejecutados

Fuente: Trabajo investigativo



El plan operativo contempla las cinco actividades y se desglosa en algunas tareas, el cronograma está desglosado para dos años por períodos bimestrales considerando a este y su desglose se encuentra en el Anexo 1. El componente uno que es desarrollar un instrumento de mayor asociatividad, es decir la caja de ahorro y crédito.

### 3.3. Presupuesto del proyecto

Tabla 2.4. Presupuesto desagregado por componentes

Presupuesto desagregado por componente				
Código	Nombre de la Actividad	Año 1	Año 2	Total
C1	C1. Desarrollar un instrumento de mayor asociatividad y gestión/Caja de Ahorro y Crédito	\$ 4,150.00	\$ 500.00	\$ 4,650.00
C1.A1.1	A1.1. Estructurar el estado del arte	\$ 500.00	\$ 250.00	\$ 750.00
C1.A1.2	A1.2. Realizar convenio de facilitación y asesoramiento en gestión con COAC	\$ 2,400.00	\$ -	\$ 2,400.00
C1.A1.3	A1.3. Diseño e implementación de programa de ahorro y crédito	\$ 1,250.00	\$ 500.00	\$ 1,750.00
C1.A1.2T1.1	Definir los términos del convenio y su alcance	\$ 300.00	\$ -	\$ 300.00
C1.A1.2T1.2	Definir temas sobre gestión y capacitar al personal de la caja de ahorro	\$ 2,100.00	\$ -	\$ 2,100.00
C1.A1.3T1.1	Constituir la Caja de ahorro y crédito	\$ 500.00	\$ -	\$ 500.00
C1.A1.3T1.2	Definir, estructurar e implementar los productos, procesos y requerimientos de ahorro y crédito	\$ 750.00	\$ 500.00	\$ 1,250.00
C2	C2. Aumentar las capacidades y conocimientos en Educación Financiera	\$ 1,400.00	\$ 2,900.00	\$ 4,300.00
C2.A1.1	A2.1. Realizar convenio con Fundación para capacitación en educación financiera	\$ 300.00	\$ -	\$ 300.00
C2.A2.1	A2.2. Diseño e implementación programa de educación financiera	\$ 1,100.00	\$ 2,900.00	\$ 4,000.00
C2.A1.1T1.1	Definir los términos del convenio y su alcance	\$ 300.00	\$ -	\$ 300.00
C2.A2.1T1.1	Definir temas para abordar en educación financiera	\$ 300.00	\$ -	\$ 300.00
C2.A2.1T1.2	Desarrollar indicadores para evaluar el programa de educación financiera	\$ 400.00	\$ -	\$ 400.00
C2.A2.1T1.3	Dictar los cursos del programa de educación financiera	\$ 400.00	\$ 2,900.00	\$ 3,300.00
<b>Costo total del proyecto</b>		<b>\$ 5,550.00</b>	<b>\$ 3,400.00</b>	<b>\$ 8,950.00</b>

Tabla 2.5. Presupuesto consolidado

<b>Presupuesto Consolidado de Ingresos, Costos y Gastos</b>	
<b>Concepto</b>	<b>total</b>
<b>Ingresos</b>	\$ -
<b>Costos</b>	\$ -
<b>Gastos</b>	\$ 8,950.00
Viáticos y subsistencia	\$ 4,350.00
Suministros y otros	\$ 300.00
Asesorías y consultoría	\$ 1,900.00
Honorarios profesionales	\$ 2,400.00
<b>Total costos + gastos</b>	\$ 8,950.00

Fuente: Trabajo investigativo

Tabla 2.6. Presupuesto anual de ingresos, costos y gastos

Presupuesto Anual de Ingresos, Costos y Gastos			
Concepto	Año 1	Año 2	Total
Ingresos	\$ -	\$ -	\$ -
Costos	\$ -	\$ -	\$ -
Gastos	\$ 5,550.00	\$ 3,400.00	\$ 8,950.00
Viáticos y subsistencia	\$ 2,650.00	\$ 1,700.00	\$ 4,350.00
Suministros y otros	\$ 300.00	\$ -	\$ 300.00
Asesorías y consultoría	\$ 1,900.00	\$ -	\$ 1,900.00
Honorarios profesionales	\$ 700.00	\$ 1,700.00	\$ 2,400.00
<b>Total costos + gastos</b>	<b>\$ 5,550.00</b>	<b>\$ 3,400.00</b>	<b>\$ 8,950.00</b>

Fuente: Trabajo investigativo

Los ingresos no se consideran para el presente proyecto, solo se analiza desde el punto de vista de costos y gastos, ya que en el presente proyecto el alcance es hasta la implementación del proyecto. Se analiza los dos componentes como implementados a través del proyecto y ninguno de los dos requiere generar ingresos para su análisis.

No hay costos en el proyecto, inicialmente se había considerado la necesidad de un software que permita integrar todas las necesidades para la gestión, principalmente el tema relacionado a créditos, cuentas de ahorro, etc. Al revisar si era una actividad necesaria, se la eliminó debido al costo inicial y segundo el costo de mantener el software y sus actualizaciones, por lo que se optó por no tenerlo y manejar con un software financiero no bancario, que no tienen costo pero permite tener la contabilidad y registro de toda la caja de ahorro

Los gastos tienen 3 rubros principales para implementar el proyecto de acuerdo con el monto de importancia: viáticos y subsistencias, honorarios profesionales y asesorías y consultorías. El 62.01% se ejecutará en el primer año del proyecto, la diferencia en el segundo año

### **3.4. Evaluación ex ante**

#### **3.4.1. Análisis de la pertinencia del proyecto**

El proyecto es pertinente pues considera temática como la inclusión financiera, vinculada al acceso al crédito, este último como la capacidad que tiene un individuo de acceder al crédito cuando lo requiera; utilizando el instrumento caja solidarias, llamadas caja de ahorro y crédito. Este mecanismo logrará que los socios de la misma serán quienes autogestionen sean los participantes activos para lograr en última instancia, a través de generar una cultura de ahorro permanente, accesibilidad al crédito cuando lo requiera y aumentar sus capacidades en educación financiera, logrando con todo ello menor nivel de pobreza y desigualdad.

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) como una agenda mundial buscan erradicar la pobreza y desigualdad, adicional la meta 1.4, del objetivo 1, sostiene que “para 2030, garantizar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y los más vulnerables, tengan los mismos derechos a los recursos económicos, así como acceso a los servicios básicos, la propiedad y el control de las tierras y otros bienes, la herencia, los recursos naturales, las nuevas

tecnologías y los servicios económicos, incluida la microfinanciación”. Una alternativa que pueda seguir apoyando los mencionados postulados son las cajas de ahorro y crédito.

### 3.4.2. Análisis de la consistencia interna del proyecto

El proyecto es consistente, pues al realizar las matrices referentes a la identificación y delimitación del problema, la situación inicial del proyecto, y por último las actividades del proyecto se puede sostener que existe coherencia entre sí, tanto su situación inicial, visión, actividades y diseño final del mismo, para ello se presenta las siguientes matrices.

#### Matriz para la evaluación de la identificación y delimitación del problema que dio origen al proyecto

La baja autonomía que tienen los colaboradores de Impresiones para gestionar sus necesidades de acceso a crédito, esta claro que el problema va enfocado en las capacidades que desean tener el grupo objetivo. Tener autogestión de sus propias necesidades de ahorro y crédito.

Tabla 2.7. Matriz de identificación y delimitación del problema

Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se ha identificado con claridad el problema que da origen al proyecto?	x		Baja autonomía en la toma de decisiones.	
¿El problema se ha delimitado geográfica y socialmente?	x		Si claramente el sujeto es colaboradores de Impresiones	
¿Existe información suficiente sobre el problema?	x			
¿El problema es prioritario para la política social/económica?	x		Es prioritaria no como grupo objetivo directo, si como variable de acceso a crédito e indirectamente a través de reducir la pobreza y Desigualdad	

¿Se ha considerado la percepción de la población beneficiaria en la identificación del problema?	x		Vía reuniones y encuesta	
¿El equipo que gestiona el proyecto tiene la capacidad de intervenir en el problema?	x		Va realizar capacitaciones en convenio con una Cooperativa del segmento 2	
¿Se han analizado los costos administrativos, psicosociales y políticos de la focalización del proyecto?	x		Se encuentra financiado en su totalidad los ctos administrativos, los psicosociales y políticos no son necesarios	
¿Se han identificado los criterios de focalización del proyecto?	x		Está directamente delimitado principalmente por la normativa que genera las autoridades competentes a las cajas de ahorro y crédito	

Fuente: Trabajo investigativo

### Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto

Tabla 2.8. Matriz de evaluación de la situación inicial del proyecto

Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se han identificado los indicadores del problema que da origen al proyecto?	x		No requiere generar indicadores. Se tiene datos de reuniones previas sobre necesidades y deseo de generar un proceso de autogestión	
¿Existe una línea de base del proyecto, es decir existen datos iniciales de los indicadores del problema antes de ejecutarse el proyecto?	x		Existe reuniones previas, datos que la empresa tiene como el género, bienes, edad, etc.	

¿Se han identificado causas o factores explicativos del problema?	x		Un deseo claro de la autogestión	
¿El problema se ha graficado en un árbol que presenta indicadores y factores explicativos directos e indirectos?	x		Existe una matriz de diagnóstico situacional	
¿Se han identificado factores o causas críticas del problema analizado?		x		
Considerando las respuestas a las preguntas anteriores, ¿se concluye que la explicación de la situación inicial está sustentada en información suficiente?	x			

Fuente: Trabajo investigativo

No se generaron indicadores de inicio, pues no estamos comparando una situación inicial de la que debamos partir, entonces se debe ir levantando la información pertinente al iniciar el proyecto.

### Matriz para la evaluación de las actividades del proyecto

Tabla 2.9. Matriz de evaluación de las actividades del proyecto

Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿se han identificado actividades suficientes y necesarias para cada resultado del proyecto?	x		Las necesarias para implementar	
¿se estableció cuáles son los organismos responsables de ejecutar cada una de esas actividades?	x			
¿hay actividades que requieren un análisis de viabilidad económico-financiera, política e institucional?	x		Viabilidad económica financiera, no se requiere	

Fuente: Trabajo investigativo



Si se han generado cinco actividades principales para poder desarrollar los componentes de la matriz de marco lógico lo que permite cumplir con el diseño del proyecto planteado y su ejecución inicial. Esta determinado quienes son los organismos que van ejecutar como es Imprexiones, los socios claves para la capacitación y a su vez instituciones mentoras que permitirán construir la caja de ahorro y crédito. Se definió que no hay necesidad de realizar un análisis de viabilidad económico y financiero.

### 3.4.3. Análisis de viabilidad política

Los dos actores claves para implementar el proyecto es los colaboradores de Imprexiones y la empresa Imprexiones, los dos podrían tener un peso sumamente importante para iniciar y tienen todo el interés puesto en el proyecto, adicional que tienen todo el peso político para que el proyecto sea factible.

Un factor a analizar es que el estado tiene interés expresó por el marco jurídico a través de la constitución, la Ley Orgánica de la Economía Social, y las diferentes regulaciones, e igualmente tiene un alto peso pues en caso de existir o cambiar regulaciones podría verse afectado fuertemente el proyecto. Es el mismo caso para los dos componentes

Tabla 2.10. Matriz de análisis de actores y 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
C1 Desarrollar un instrumento de mayor	Colaboradores	1	3	A
	Imprexiones	1	3	
	Instituciones financieras	0	0	
Componente o actividad	Actores sociales involucrados	Interés puesto en ejecución	Peso político del actor social	Nivel de viabilidad política
C2. Aumentar las capacidades y conocimientos en Educación Financiera	Colaboradores	1	3	A
	Imprexiones	1	3	
	Instituciones financieras	0	0	
	Familias de colaboradores	1	2	
	Estado	1	3	
	Donadores	1	3	

Fuente: Trabajo investigativo

Por tanto al revisar los actores involucrados, la viabilidad política tienen una alta probabilidad de que se pueda realizar el proyecto caja de ahorro y crédito, ya que el interés de ejecución es elevado de los actores que tienen peso político decisivo. Adicional los colaboradores tienen todo el interés de aumentar sus destrezas, conocimientos y habilidades financieras

### 3.4.4. Análisis de viabilidad organizativa e institucional

La viabilidad organizativa es el mayor desafío que va ser afianzado a través del convenio con una Cooperativa del segmento 2 que facilitará capacitaciones y ayudará a formular el modelo de negocio, adicional contaremos con asesorías puntuales para la determinación de los temas que se enmarquen en la legalidad vigente.

Tabla 2.11. Matriz de análisis de viabilidad organizativa e institucional

**Matriz de análisis de la viabilidad institucional**

Organismo o entidad responsable:				
Componente o actividad	Requisitos organizacionales	Requisitos existentes	Problemas internos de la entidad	Nivel de viabilidad institucional de la actividad
C1 Desarrollar un instrumento de mayor asociatividad/Caja de Ahorro y Crédito	Suficientes recursos y capital en la Caja para prestar a los socios y Socios de la Caja destinan los valores de ahorro mensualmente	Si	Al ser la entidad ejecutora nueva en el proceso, podría generar procesos lentos	Alto

Fuente: Trabajo investigativo

Componente o actividad	Requisitos organizacionales	Requisitos existentes	Problemas internos de la entidad	Nivel de viabilidad institucional de la actividad
C2. Aumentar las capacidades y conocimientos en Educación Financiera	Socios de la Caja y familia asistan a las capacitaciones	Si	Se ha realizado encuestas donde se prevé una aceptación de los socios, y sus familiares. - Segundo no depende de los funcionarios sino de terceros que es la fundación quien dará las capacitaciones	Alta

Fuente: Trabajo investigativo

El componente uno, muestra que la instrumentación de la caja de ahorro, si es posible considerando todo lo analizado, los recursos que los socios depositen va ser importante para contar con los recursos para prestar y generar créditos.

En el caso del segundo componente, se puede ver que también tienen alta capacidad de ser realizado en base a la institución, ya que no depende directamente de su gestión, ya que quien realizará el diseño de metodología de evaluación, diseño de programa de educación financiera será la institución con quien se realizará el convenio para el período definido de dos años. En este sentido, la viabilidad organizativa e institucional es viable de acuerdo al análisis de los componentes.

### 3.4.5. Análisis de sostenibilidad

El proyecto inicia con buenas capacidades de ser logrado, pues la implementación está financiada totalmente por donación de la empresa donde se va desarrollar principalmente el proyecto. La viabilidad política y organizacional nos da muestras que el proyecto tiene las capacidades para poder ser exitoso.

Tabla 2.12. Matriz de sostenibilidad

Matriz para la evaluación de sostenibilidad					
Interrogantes	Calificación				
Infraestructura y logística	1	2	3	4	5
¿El resultado o bien o servicio tiene la infraestructura adecuada?					x
¿son adecuados la planta y el equipo físico para su producción o prestación?				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
¿ha <i>Fuente: Trabajo investigativo</i> nciales en que se genere el resultado o se genere el bien o servicio?					x
¿existe flexibilidad y capacidad para adaptar el proyecto a circunstancias cambiantes del entorno?					x
Existe apoyo de los actores clave?					x
¿el proyecto tiene un apoyo fuerte y estable de las organizaciones locales y provinciales?					x

Fuente: Trabajo investigativo

El proyecto es sostenible en el tiempo pues la relación vinculante con la empresa Impresiones con quien se generará un convenio vinculante, y adicional al ser la empresa la interesada directa para formar la caja de ahorro y crédito da seguridad para sostener el proyecto en el tiempo y el espacio. La empresa facilitará todos los recursos físicos necesarios y recursos de tiempo dentro del horario para poder funcionar la caja de ahorro y crédito.

Los recursos que se requiere para operar y sostener están asegurados razonablemente a través del tiempo al menos 4 años, de acuerdo a ello la organización podría funcionar sin ningún inconveniente.

#### **3.4.6. Análisis de género**

En base a las circunstancias específicas se tienen que en el proyecto participaran 6 mujeres y 13 hombres para empezar, es decir representa el 31.58%. Se debe aclarar que el tema de participación no involucra decisiones o discriminación, pues son las personas que trabajan en la organización actualmente.

Podría motivarse a que las mujeres puedan alcanzar los mismos niveles de ahorro que los hombres, pues en América Latina, según Demirgüç-Kunt et al. (2018) el 11% de las mujeres y el 16% de los hombres ahorran; este indicador se introduciría como parte de la mejora.

Se propiciará que las mujeres sean parte del liderazgo de la caja de ahorro y crédito, donde su participación sea paritaria al número de socios que están en la institución.

#### **3.4.7. Análisis de viabilidad económica – financiera**

Esta viabilidad no se analizará por cuanto debido al alcance del proyecto que es la implementación, no generará ingresos. Es importante mencionar que parte de las condiciones del proyecto es que todo costo o gasto del proyecto es asumido por la organización proponente a través de un compromiso escrito de convenio entre Impresiones y la caja de ahorro.

Los ingresos futuros luego de la implementación del proyecto serán destinados a incrementar el patrimonio de la caja de ahorro y todo gasto asumido por la empresa, pues los gastos que se

generen en instalaciones, servicios básicos, tiempo del personal será dentro de horario pagado por la empresa y adicional aplicar parte de los principios de cooperativismo,

## Capítulo 4

### Conclusiones y recomendaciones

La economía social y solidaria es una alternativa viable que se la debe vivir en la praxis del día a día con instrumentos y métodos, emprendimientos como las cajas de ahorro y crédito, estas permiten generar procesos de cooperación y solidarios entre personas con necesidades comunes para aportar en el alivio de la pobreza y la desigualdad.

La metodología de marco lógico utilizada en el diseño para la implementación de la caja de ahorros y crédito Imprexiones muestra consistencia y sostenibilidad, principalmente se evidencia por la evaluación ex ante realizada. Un mayor acceso a servicios financieros y una mayor educación financiera busca mejorar las condiciones de vida de los colaboradores.

La importancia que tienen emprendimientos de la economía social y solidaria como las cajas solidarias, es clave en el crecimiento y autogestión de las personas que están involucradas en vulnerabilidad económica, social y financiera.

Tener ahorro por parte de los participantes dará fondos para poder entregar créditos, pues la caja se sustenta principalmente en la capacidad que tienen los socios de la misma en aportar mensualmente a ese fondo y adicional generará capacidad de tener recursos para eventualidades que la literatura académica llama resiliencia financiera, tanto como esa capacidad de absorber choques inesperados como el covid-19, que no son frecuentes, pero podrían aparecer en cualquier momento. El ahorro como es una determinante de la inclusión financiera, por lo tanto generar una cultura de ahorro en los socios de la caja de ahorro y crédito permitirá contribuir al bienestar ya que podrán acceder a activos fijos como vehículos y vivienda, estudios de ellos o sus familias.

El programa de educación financiera en el grupo objetivo garantizará cambios en sus conocimientos, actitudes y comportamientos financieros en el largo plazo. Aumentar los niveles de educación financiera puede mejorar a su vez los niveles de inclusión social y bienestar familiar, esto no depende del nivel de ingreso de los socios de la caja de ahorro y crédito, pues una población bien informada y educada puede discernir y tomar mejores decisiones.

La educación financiera permite mejorar las condiciones de vida, pero debe ir acompañada de un nivel de inclusión financiera, que para el proyecto propuesto en esta tesina, es a través del acceso al crédito. Esta relación cercana entre socio que accede a crédito y educación financiera, y que incrementa el bienestar, esta asociación de círculo virtuoso a través de la caja de ahorro y crédito y el programa de educación financiera, permitirá ir creciendo en bienestar para los socios de esta.

El involucramiento en actividades o empresas de la economía social y solidaria debería ser tan común entre todo tipo de persona, sin importar su estrato económico, pues no es un tema de pobres para pobres, más bien es una alternativa de solidaridad, reciprocidad y cooperación entre individuos que tienen todas las capacidades.

El gobierno debe mantener esa diferenciación que está consagrada en la Constitución del Estado a través de sus leyes, pues la diferenciación que se tiene para la gestión de estas es muy distinta a la lógica de un concepto exclusivamente mercantilista.

Se recomienda promocionar este tipo de emprendimientos de la Economía Social y Solidaria entre empresas privadas. La sumatoria de decisiones individuales potencia las posibilidades de ser actores directos del desarrollo y bienestar personal.

## Anexos

### Anexo 1. Cronograma de actividades y tareas

**Cronograma de actividades de los componentes**

Código	Nombre de la Actividad	Duración (tiempo)	Bimestre												
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
C1	C1. Desarrollar un instrumento de mayor asociatividad y gestión/Caja de	12 bimestres													
C1.A1.1	A1.1. Estructurar el estado del arte	2 bimestres (año 1)													
C1.A1.2	A1.2. Realizar convenio de facilitación y asesoramiento con COAC	2 bimestres (año 1)													
C1.A1.3	A1.3. Diseño e implementación de programa de ahorro y crédito	6 bimestres (año 1)													
C1.A1.2T1.1	Definir los términos del convenio y su alcance	1 bimestre (año 1)													
C1.A1.2T1.2	Definir temas sobre gestión y capacitar al personal de la caja de ahorro	1 bimestre (año 1)													
C1.A1.3T1.1	Constituir la Caja de ahorro y crédito	1 bimestre (año 1)													
C1.A1.3T1.2	Definir, estructurar e implementar los productos, procesos y requerimientos de ahorro y crédito	2 bimestres (año 1)													
Código	Nombre de la Actividad	Duración (tiempo)	Bimestre												
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
C2	C2. Aumentar las capacidades y conocimientos en Educación Financiera	24 meses (año 1 y 2)													
C2.A1.1	A2.1. Realizar convenio con Fundación para capacitación en educación financiera	2 bimestres (año 1)													
C2.A2.1	A2.2. Diseño e implementación programa de educación financiera	10 bimestres (año 1 y 2)													
C2.A1.1T1.1	Definir los términos del convenio y su alcance	1 bimestre (año 1)													
C2.A2.1T1.1	Definir temas para abordar en educación financiera	1 bimestre (año 1)													
C2.A2.1T1.2	Desarrollar indicadores para evaluar el programa de educación financiera	1 bimestre (año 1)													
C2.A2.1T1.3	Dictar los cursos del programa de educación financiera	9 bimestres (año 1 y 2)													

Fuente: Trabajo investigativo



## Anexo 2. Tareas y subtareas y estimación de costos

### Estimación de costos por tarea

Código	Rubro	Unidad de medida	Cantidad	Precio unitario	Costo total
C1.A1.3T1.1	Constituir la Caja de ahorro y crédito				\$ -
	Honorarios de abogado especialista	factura *	1	\$ 200.00	\$ 200.00
	Refrigerios y suministros	Facturas	1	\$ 100.00	\$ 100.00
	Traslado de Gerente de COAC asesora	# viajes **	1	\$ 200.00	\$ 200.00
			<b>Total</b>		<b>\$ 500.00</b>

\* Contratar un especialista que revise, acta constitutiva y reglamento interno CAC

\*\* Gastos que se incurrirá por traslado de Gerente de COAC

### Estimación de costos por tarea

Código	Rubro	Unidad de medida	Cantidad	Precio unitario	Costo total
C1.A1.2T1.1	Definir los términos del convenio y su alcance				
	Viaje ala COAC para la firma de convenio	# viajes	1	\$ 300.00	\$ 300.00
			<b>Total</b>		<b>\$ 300.00</b>

Código	Rubro	Unidad de medida	Cantidad	Precio unitario	Costo total
C1.A1.2T1.2	Definir temas sobre gestión y capacitar al personal de la caja de ahorro				\$ -
	Taller sobre Economía Social, Cooperativismo e Inclusión financiera	# talleres *	1	\$ 300.00	\$ 300.00
	Viaje a la COAC para capacitación de colaboradores de CAC	# viajes **	2	\$ 650.00	\$ 1,300.00
	Viaje de personal de COAC para capacitación en oficinas de CAC	# viajes ***	2	\$ 250.00	\$ 500.00
			<b>Total</b>		<b>\$ 2,100.00</b>

\* Contratar un especialista en el tema y gastos de material y refrigerios

\*\* Se requerirá trasladarse a la COAC que dará las capacitaciones en las distintas áreas, gastos de viáticos de 3 personas

\*\*\* Dos personas del COAC vendrán a las instalaciones de la CAC

**Estimación de costos por tarea**

<b>Código</b>	<b>Rubro</b>	<b>Unidad de medida</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Precio unitario</b>	<b>Costo total</b>
C1.A1.3.T1.2	Definir, estructurar e implementar los productos, procesos y requerimientos de ahorro y crédito				\$ -
	Honorarios de consultor especialista para revisión de productos y procesos	factura *	1	\$ 500.00	\$ 500.00
	Viaje a COAC para desarrollo de procesos y productos	# viajes **	3	\$ 250.00	\$ 750.00
			<b>Total</b>		<b>\$ 1,250.00</b>

\* Contratar un especialista que revise, acta constitutiva y reglamento interno CAC

\*\* Se requerirá trasladarse para reuniones definitivas, viáticos

**Estimación de costos por tarea**

<b>Código</b>	<b>Rubro</b>	<b>Unidad de medida</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Precio unitario</b>	<b>Costo total</b>
C2.A1.1T1.1	Definir los términos del convenio y su alcance				
	Viaje ala COAC para la firma de convenio	# viajes	1	\$ 300.00	\$ 300.00
			<b>Total</b>		<b>\$ 300.00</b>

**Estimación de costos por tarea**

<b>Código</b>	<b>Rubro</b>	<b>Unidad de medida</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Precio unitario</b>	<b>Costo total</b>
C2.A2.1T1.1	Definir temas para abordar en educación financiera				\$ -
	Viaje de personal de COAC para capacitación en oficinas de CAC	# viajes	1	\$ 300.00	\$ 300.00
			<b>Total</b>		<b>\$ 300.00</b>

**Estimación de costos por tarea**

<b>Código</b>	<b>Rubro</b>	<b>Unidad de medida</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Precio unitario</b>	<b>Costo total</b>
C2.A2.1T1.2	Desarrollar indicadores para evaluar el programa de educación financiera				\$ -
	Viaje de personal de COAC para capacitación en oficinas de CAC	# viajes*	2	\$ 200.00	\$ 400.00
			<b>Total</b>		<b>\$ 400.00</b>

\* Persona de la organización que va dar capacitación

**Estimación de costos por tarea**

<b>Código</b>	<b>Rubro</b>	<b>Unidad de medida</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Precio unitario</b>	<b>Costo total</b>
C2.A2.1T1.3	Dictar los cursos del programa de educación financiera				\$ -
	Honorarios de profesores	cursos *	7	\$ 200.00	\$ 1,400.00
	Taller capacitación presencial	taller**	1	\$ 1,700.00	\$ 1,700.00
	Materiales impresos	carpeta e impresos ***	20	\$ 10.00	\$ 200.00
			<b>Total</b>		<b>\$ 3,300.00</b>

\* se realizará 7 cursos en el tiempo que dure el proyecto de inicio

\*\* Un taller presencial final de 2 días y 1 noche para 20 personas, con graduación y conferencista especial m[as tema final de programa EF

\*\*\* 20 carpetas con material de todos los cursos y capacitaciones

Fuente: Trabajo investigativo

## Lista de referencias

- Alianza Cooperativa Internacional, Cooperativa de la Américas. 2018. Principios y Valores Cooperativos, <https://www.aciamericas.coop/Principios-y-Valores-Cooperativos-4456>.
- Alianza Cooperativa Internacional. 2022. Datos y cifras, <https://www.ica.coop/es/cooperativas/datos-y-cifras>.
- Alliance for Financial Inclusion-AFI. 2010. «La medición de la inclusión financiera para entes reguladores.» Bankable Frontier Associates. [https://www.afi-global.org/sites/default/files/pdfimages/afi%20policy%20paper-SP%20\(2\).pdf](https://www.afi-global.org/sites/default/files/pdfimages/afi%20policy%20paper-SP%20(2).pdf).
- Banco de Desarrollo de América Latina. 2022. ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina? 7 mayo de 2021, último acceso 9 de enero 2021. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>.
- BCE. 2016. “Estadísticas de Inclusión Financiera”. 1. Quito: Banco Central del Ecuador.
2018. «Cifras de inclusión financiera están ahora en la plataforma BI del Banco Central».2018 .<https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensaarchivo/item/1340-cifras-de-inclusion-financiera-estan-ahora-en-la-plataforma-bi-delbanco-central>.Cepal. 2018. “Panorama Social de América Latina 2018”. Naciones Unidas, 233.
- Beck, Thorsten, Asli Demirgüç-Kunt, y Ross Levine. 2007. “Finance, Inequality and the Poor”. *Journal of Economic Growth* 12 (1), 27-49. [https://www.researchgate.net/publication/5149820\\_Finance\\_Inequality\\_and\\_the\\_Poor](https://www.researchgate.net/publication/5149820_Finance_Inequality_and_the_Poor)
- Cárdenas, Cenobio Javier. Hirsch, Julia. y Lara, Graciela. 2015. Estructuras contractuales en el sector de las finanzas populares en el municipio de Querétaro en México. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (84), 133-62. Redalyc, <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=17442313005>.
- Cardoso, Geovanny. 2013. “Atributos y trayectorias deseables de los instrumentos, instituciones y modalidades de finanzas solidarias en la transformación de la matriz productiva del Ecuador” en el libro organizado por Coraggio, J.L., que sintetiza los resultados del Seminario Internacional “Rol de la economía popular y solidaria y su aporte en el sistema económico social y solidario”, organizado por el Instituto de Economía Popular Solidaria

- (IEPS), 24 a 26 de Julio de 2013, 90-115, Quito.  
<https://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/La%20economia%20Popular%20y%20Solidaria%20El%20Ser%20Humano%20Sobre%20el%20Capital.pdf>
- Coraggio, José Luis. 2011. *Economía social y Solidaria: El trabajo antes que el capital*. Quito: Ediciones Abya Ayala
- 2014. "Una lectura de Polanyi desde la economía social y solidaria en América Latina". *Revista Cadernos Metrópole* 16 (31): 17-35.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=402833927001>.
- 2015. *Economía Social y Economía Popular en América Latina*. Ponencia presentada en el *I Congreso de Pensamiento Económico Latinoamericano*, Asociación del Pensamiento Latinoamericano. Buenos Aires, 25 septiembre.  
<https://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/exposicion%20pa nel%20coraggio%20bis.pdf>
- 2016. *Economía Social y Solidaria: conceptos, prácticas y políticas públicas* 15-38,  
[http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/Libro\\_ESS.pdf](http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/Libro_ESS.pdf)
- Demirgüç-Kunt, Asli, Thorsten Beck, y Patrick Honohan. 2008. "Finance for all? Policies and pitfalls in expanding Access". World Bank Policy Research Report. Washington, DC. World Bank. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/6905>
- Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar y Jake Hess. 2018. *La base de datos Global Findex 2017: Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera*. Cuadernillo de reseña. Washington, DC: Banco Mundial.  
<https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29510/211259ovSP.pdf>
- Deere , Carmen, y Zachary Catanzarite. 2017. "¿Quién obtiene préstamos para acumular activos? Clase, género y endeudamiento en el mercado crediticio del Ecuador". *Revista de la CEPAL* 122: 115-137. Agosto de 2017  
[https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/42034/RVE122\\_Deere.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/42034/RVE122_Deere.pdf)
- Gaiger, Luiz. 2007. *La economía solidaria y el capitalismo en la perspectiva de las transiciones históricas*. En: Coraggio, J.L. (comp.), *La economía social desde la periferia: Contribuciones Latinoamericanas*, 79-109. Buenos Aires: Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Editorial Altamira.

- Guridi, Luis y Mendiguren, Juan Carlos. 2014. *La dimensión económica del Desarrollo Humano Local: La economía social y solidaria*. Bilbao: Hegoa.
- Hoinle, Birgit, Rothfuss, Rainer, y Gotto, Damaris. 2013 "Empoderamiento espacial de las mujeres mediante la Economía Solidaria." *Cuadernos de Desarrollo Rural* 10. 72:117-139. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=11729823005>
- Hopenhayn, Martín. 2008. *Inclusión y exclusión social en la juventud latinoamericana*. Pensamiento Iberoamericano, 3, 49-71.
- Hudson, Juan Pablo. 2010. "Formulaciones teórico-conceptuales de la autogestión." *Revista Mexicana de Sociología* 72(4):571-597. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32116017003>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. 2018. "Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo –ENEMDU–". Quito: Estadísticas, INEC. Recuperado de: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/empleo-diciembre-2020/>
- Iturraspe, Francisco. 1986. *Participación, cogestión y autogestión en América Latina*, vol. 1. Caracas: Nueva Sociedad.
- Jácome, Hugo Vaca, Diego y López, María Fernanda. 2021. *Inclusión Financiera en Ecuador: determinantes del acceso al crédito en las cooperativas de ahorro y crédito y localización en la ruralidad*. Artículo en proceso de publicación en el libro: *América Latina. Repercusiones espaciales de la crisis política*, Asociación Española de Geografía (AGE).
- Kabeer, Naila. 1999. Resources, Agency, Achievements: Reflections on the Measurement of Women's Empowerment. *Development and Change*, 30(3), 435-464.
- Kumar, Anjali. 2005. *Access to Financial Services in Brazil*. Directions in development; Washington, DC:World Bank. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/13821>
- López, Arellano Oliva. 2004. *Desigualdad, pobreza, inequidad y exclusión. Diferencias conceptuales implicaciones para las políticas públicas*. Presentación realizada en el XI Curso-Taller OPS/OMS-CIESS *Legislación de Salud: Marco Regulatorio para la Extensión de la Protección Social en Salud*. Organización Panamericana de la Salud
- Lo Prete, Anna. 2013. Economic literacy, inequality, and financial development. *Economics Letters*, 118 (1). [doi.org/10.1016/j.econlet.2012.09.029](https://doi.org/10.1016/j.econlet.2012.09.029)

- Lusardi, Annamaria, Pierre-Carl Michaud y Olivia S. Mitchell. 2014. "Optimal Financial Knowledge and Wealth Inequality". Global Financial Literacy Excellence Center Working Paper 2014(3). doi.org/10.2139/ssrn.2585222
- Martínez-Carrasco Pleite, Federico, Ana M. Muñoz Soriano, Maged Eid y José Colino Sueiras. 2016. "Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México". *Perfiles latinoamericanos* 24 (48): 185-211. doi.org/10.18504/pl2448-008-2016.
- Mejía, Diana. 2021. ¿Cuánto tiempo pueden vivir los latinoamericanos sin ingresos? Corporación Andina de Fomento. Video de YouTube, 2:44. Publicado 13 de mayo. [https://www.youtube.com/watch?v=\\_lqpxvh9fRo&t=142s](https://www.youtube.com/watch?v=_lqpxvh9fRo&t=142s)
- Mideros, Andrés. 2010. Crédito y desigualdad. Efecto del acceso a créditos en la brecha de ingreso de los hogares. Quito: Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, Serie Tesis.
- Miño, Wilson. 2013. *Historia del cooperativismo en el Ecuador*. Quito: Ministerio de Coordinación de Política Económica.
- Mothé, Daniel. 2013. Autogestión. En Coraggio J.L. (ed.), *Diccionario de la otra Economía* (42-49). Buenos Aires: Universidad Nacional de General Sarmiento.
- Mungaray, Alejandro, Nidia, Gonzalez, y Germán Osorio. 2021. Educación financiera y su efecto en el ingreso en México *Problemas del desarrollo*, 52(205), Abril-Junio, 55-78 Universidad Nacional Autónoma de México, Instituto de Investigaciones Económicas. doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2021.205.69709
- Muñoz, Ruth. 2013a. "Finanzas solidarias". *Diccionario La Otra Economía*. Colección Lecturas de Economía Social. 217-223. Buenos Aires: Universidad Nacional General Sarmiento UNGS, Editorial Altamira. <https://ediciones.ungs.edu.ar/wp-content/uploads/2020/04/9789876301534-completo.pdf>.
- 2013b. Finanzas convencionales y finanzas solidarias. en estudios sobre la economía popular y solidaria, compilado por Intendencia de Estadísticas, Estudios y Normas de la EPS y SFPS, 41-82. Quito: SEPS
- 2013c. "Atributos y trayectorias deseables de los instrumentos, instituciones y modalidades de finanzas solidarias en la transformación de la matriz productiva del Ecuador" en el libro organizado por Coraggio, J.L., que sintetiza los resultados del

- Seminario Internacional “Rol de la economía popular y solidaria y su aporte en el sistema económico social y solidario”, organizado por el Instituto de Economía Popular Solidaria (IEPS), 24 a 26 de Julio de 2013, 116-139, Quito.
- <https://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/La%20economia%20Popular%20y%20Solidaria%20El%20Ser%20Humano%20Sobre%20el%20Capital.pdf>
- OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos). 2005. Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies, Financial Market Trends, vol. 2. París: OCDE
- OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos). 2018. OECD/INFE Toolkit for measuring Financial Literacy and Financial Inclusion. Paris, France: OECD Publishing. <https://www.oecd.org/financial/education/2018-INFE-FinLit-Measurement-Toolkit.pdf>.
- Ortega, Carlos. 2008. Finanzas Populares y Migración: tejiendo la red para el desarrollo local. Quito: Red de estructuras financieras locales alternativas (REFLA), Fundación Codespa, Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP)
- Ramírez-Díaz, Luis Francisco; José de Jesús Herrera, y Luis Fernando Londoño Franco. 2016. El cooperativismo y la economía solidaria : génesis e historia. Cooperativismo & Desarrollo, 24(109), 133-141. doi.org/10.16925/co.v24i109.1507.
- Razeto, Luis. 1999. “La Economía Solidaria: concepto, realidad y proyecto”. *Revista Persona y Sociedad*, XIII (2).
- Razeto, Luis. 2007. “La economía de solidaridad: concepto, realidad y proyecto”. En la Economía Social desde la periferia. Contribuciones Latinoamericanas, editado por José Luis Coraggio, 317-338. Buenos Aires: Altamira.
- Razeto, Luis. 2016. “El Factor C como elemento de cohesión, unión y fuerza presente en las organizaciones de Economía Solidaria Cali”. Conferencia presentada en la Universidad Cooperativa de Colombia, Cali, 5 de abril.
- Robinson, Marguerite. 2004. "La revolución Microfinanciera: Finanzas Sostenibles para los Pobres". Banco Mundial y Open Society Institute, Washington, D.C
- Registro Oficial. 2011. “Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario”. Registro Oficial 444, 10 de mayo de 2011. Quito



- Registro Oficial. 2014. "Código Orgánico Monetario y Financiero". Registro Oficial, 332, 12 de septiembre de 2014. Quito.
- Registro Oficial. 2021. "Resoluciones: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera". Resolución No. 675-2021-F del 19 agosto de 2021. Registro Oficial, cuarto suplemento, 525, 27 agosto de 2021, 24-29. Quito
- Rodríguez, Santiago, y Riaño Rodríguez, Félix Francisco. 2016. "Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos." Estudios Gerenciales 32, 138:14-24. Redalyc, <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21244782001>
- Roa, María José, y Oscar Alfonso Carvallo. 2018. Inclusión financiera y el costo del uso de instrumentos financieros formales: Las experiencias de América Latina y el Caribe. Inter-American Development Bank.
- Rosanvallon, Pierre. 1979. La Autogestión. Madrid: Editorial Fundamentos.
- Vásquez, Paciente. 2013. Retos del sistema de regulación, control y promoción del sector financiero popular y solidario en el Ecuador. El Ser Humano Sobre el Capital 2007 – 2013. Tercer Seminario Internacional: "Rol de la Economía Popular y Solidaria y su aporte en el Sistema Económico Social y Solidario" 81-90. Quito. IEPS. <https://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/La%20economia%20Popular%20y%20Solidaria%20El%20Ser%20Humano%20Sobre%20el%20Capital.pdf>.