

ESTUDIO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA CAJA SOLIDARIA DE AHORRO PARA MUJERES DEL CENTRO SHUAR ARATSIM

Diana Carolina Ramos Vásquez¹

Universidad Tecnológica Israel
carolina-ramosv@hotmail.com

Jessika Valeria Simbaña Muzo²

Universidad Tecnológica Israel
jessy.valeri1992@gmail.com

Rosa Elena Salazar Morales³

Universidad Tecnológica Israel
rouseelen@hotmail.com

Miguel Angel Aizaga Villate⁴

Universidad Tecnológica Israel
maizaga@uisrael.edu.ec

RESUMEN

Las mujeres del Centro Shuar Aratsim, de la Parroquia Santa Susana de Chiviaza (Ecuador), tienen desconocimiento en temas financieros que les permita desarrollar emprendimientos con recursos propios, puesto que no se involucran en las decisiones económicas por su entorno sociocultural. En la zona no tienen facilidades para acceder a créditos, por lo cual se realiza el presente estudio para implementar una caja de ahorro. La metodología empleada es la matriz del marco lógico, cuyo propósito es mostrar la estructura del proyecto. El resultado es la creación de una caja solidaria para promover la independencia financiera de las mujeres de esa comunidad.

PALABRAS CLAVE

Centro Shuar, emprendimientos, caja de ahorro, independencia financiera

ABSTRACT

The women of the Shuar Aratsim Center, of the Parish of Santa Susana de Chiviaza have disrecognisms in financial matters that allow them to develop ventures with their own resources, since they do not engage in economic decisions because of their sociocultural environment. In the area they have no facilities to access credits so the study is carried out to implement a savings bank. The methodology used is the matrix of the logical framework, whose purpose is to show the structure of the proyect. The result is the creation of a solidarity fund to promote the financial independence of the women of that community.

KEYWORDS

Shuar Center, entrepreneurship, credits, financial independence.

INTRODUCCIÓN

La Constitución de la República del Ecuador, en su Art. 311, reconoce a las cajas de ahorro como parte del sector financiero popular solidario, el cual es regulado bajo la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y su reglamento, lo cual contribuye al desarrollo social de los centros rurales, es por ello que se propone la creación de una caja solidaria de ahorro para el Centro Shuar Aratsim, del Cantón Limón Indanza, que cuenta con una población de 772 habitantes, de los cuales el 50% son mujeres, la creación de esto beneficiaría al menos a 200 mujeres.

El objetivo es gestionar por parte de las mujeres los recursos propios de la comunidad, permitiendo la creación de un fondo constituido por las captaciones (ahorros) para ser colocados (créditos) en el mercado financiero de la zona, a fin de obtener un crédito económico y facilitar el desarrollo de sus habitantes mediante la entrega de créditos oportunos y convenientes dirigidos a la ganadería, agricultura y artesanía.

“Es necesario señalar que las cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se forman con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros, sin que puedan captar fondos de terceros. Además, que su objetivo principal es el otorgamiento de créditos a sus miembros, bajo las regulaciones que emita la JPRMF y la supervisión que realice la SEPS”, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

La implementación del estudio considera la participación de la mujer shuar por su conocimiento y experiencia en la producción, el cuidado de la familia, su alto grado de responsabilidad y honestidad, que sumado a la capacitación en temas financieros y productivos asegurará una gestión efectiva de una caja solidaria, permitiendo con ello que sea una parte activa en el mejoramiento de la calidad de vida de sus familias y de la comunidad.

METODOLOGÍA

La metodología aplicada para este estudio es el enfoque del marco lógico que constituye una herramienta analítica de las causas y efectos de una problemática, permitiendo con ello el establecimiento de objetivos y actividades.

A lo que Sánchez (2007) sustenta: “cabe resaltar que la metodología del marco lógico es una “ayuda para pensar” y no un sustituto para el análisis creativo, es un instrumento que ayuda a dicho análisis y permite presentar sucintamente diferentes

aspectos del proyecto y acompaña como guía, toda la evaluación de un proyecto”.

En la matriz del marco lógico se desglosan el fin, el propósito, los componentes y las actividades a desarrollar para alcanzar los objetivos del proyecto, además se muestran los factores que permiten visualizar el alcance de cada uno de ellos, conforme los indicadores y los medios de verificación de donde se puede corroborar el cumplimiento y los supuestos que deben darse para lograr el proyecto.

Análisis de involucrados

De acuerdo a Betancourt (2017), cuando se está realizando la planificación del proyecto, el análisis de los involucrados es un paso crucial, “porque al tener identificados todos los actores del proyecto, sus intereses, expectativas y necesidades dotamos de congruencia y coherencia al proyecto, aumentamos la probabilidad de recibir apoyos y disminuir la oposición.

Los involucrados que intervienen directa e indirectamente en el desarrollo del proyecto se muestran en la Tabla 1, en ella se aprecia el interés de cada uno ellos y su grado de incidencia, calificándose del 1 a 5, con la cualidad de que 1 muestra poco y 5 mayor interés.

Tabla 1.
Tabla de posición, poder e interés de los Involucrados

Involucrado	Posición	Poder	Interés
Madres de familia	+	3	Apoyo y participación en la caja de ahorro
Padres de familia	-	3	Acceso a recursos financieros para la producción
Fundación Tuntiak	+	4	Apoyo económico con el proyecto e imagen como ONG
Vecinos del sector	-	2	Se oponen por rivalidades étnicas
Directorio del Centro Shuar Aratsim	+	4	Apoyo al crecimiento económico y capacitación educativa financiera a mujeres de familia

Fuente: elaboración propia

Determinado el interés de los involucrados, se ha procedido a definir las estrategias que permitirán la viabilidad del proyecto, mismas que se indican a continuación en la Tabla 2.

Tabla 2.
Involucrados y estrategias

Involucrado	Interés	Estrategias
Madres de familia	Apoyo y participación en la caja de ahorro	Capacitación en el ámbito económico y financiero
Padres de familia	Acceso a recursos financieros para la producción	Invitarles a conocer los beneficios extras que van a obtener ellos
Fundación Tuntiak	Apoyo económico con el proyecto e imagen como ONG	Informarles sobre las necesidades de las mujeres indígenas con respecto a lo económico para obtener el apoyo a través de la fundación.
Vecinos del sector	Se oponen por rivalidades étnicas	Darles charlas que les incentive y les dé una guía para realizar el proyecto.
Directorio del Centro Shuar Aratsim	Apoyo al crecimiento económico y capacitación educativa financiera a mujeres de familia.	Otorgar un papel protagónico para la toma de decisiones

Fuente: elaboración propia

Por otra parte, mediante la matriz del marco lógico (Tabla 3) se logra definir la planificación necesaria para implementar la creación de una caja de ahorro, misma que se sustenta en la concientización, capacitación y apoyo técnico (Leal, 2017).

Tabla 3.
Matriz de marco lógico

Resumen narrativo de objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Supuestos
FIN DEL PROYECTO Contribuir al bienestar y calidad de vida del Centro Shuar Aratsim	60% de la población beneficiada con créditos. Incremento de los ingresos de la población en un 40%.	Estadísticas del crédito entregado. Estadísticas INEC	Situación política estable. Colaboración de los habitantes del Centro Shuar
PROPÓSITO DEL PROYECTO Implementación de una caja de ahorro para mujeres del Centro Shuar Aratsim.	- El 20% de las mujeres interesadas en participar forman parte del proyecto como socias fundadoras.	- Catastro de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)	Financiación de un ente externo Apoyo de asociaciones de la nacionalidad shuar
COMPONENTES DEL PROYECTO Concientizar al hombre shuar sobre la importancia de la participación de la mujer en la economía familiar y de la comunidad. Capacitar a las mujeres sobre temas financieros y económicos. Brindar apoyo técnico y financiero para el desarrollo de emprendimientos	50 parejas concientizadas sobre el rol de la mujer en la economía. 50 mujeres capacitadas sobre finanzas economía básica. Recursos obtenidos vs recursos esperados.	Encuesta socio cultural. Informe de evaluación de la capacitación ejecutada. Informes financieros y metas planteadas.	Ingreso extra de mujeres para la aportación mensual. Capacitaciones gratuitas de entidades públicas y privadas relacionadas con las finanzas populares.
ACTIVIDADES DEL PROYECTO 1.1 Conferencias de igualdad de género. 2.1. Realización de un cronograma de capacitaciones en temas administrativos, financieros, de economía popular y solidaria y presupuesto. 3.1 Suscripción de alianzas estratégicas con entidades públicas y sin fines de lucro que brinden asesoramiento en el desarrollo de emprendimientos productivos relacionados a la ganadería, agricultura y artesanías.	PRESUPUESTO: 1.1 Charlas de equidad de género por parte de servidores públicos o integrantes de ONGs (alimentación de conferencistas 50,00 USD). 2.1. Capacitaciones en temas administrativos, financieros y de la economía popular y solidaria (100,00 USD) 3.1 Charlas en temas de emprendimientos productivos por parte de servidores públicos o integrantes de ONG (alimentación de conferencistas 50,00 USD).	1.1. Lista de participantes 2.1. Lista de asistencia y evaluaciones. 3.1 Lista de participantes.	Asesoría técnica por parte de entes gubernamentales y ONG Predisposición del Gobierno para promover las finanzas populares. Asistencia técnica del equipo que diseñó e implementa el proyecto.

Fuente: elaboración propia

Viabilidad y plan de sostenibilidad

La implementación del proyecto requiere de los siguientes insumos:

- **Tecnológico:** adquisición de 1 equipo de cómputo, 1 impresora, elaboración de una plantilla en Excel con macros para generar las tablas de amortización en el sistema alemán y francés, plantilla en Excel para el registro de los depósitos y retiros, y una base de datos en Access o Excel para el registro de las transacciones y conexión a internet.
- **Infraestructura:** espacio de la casa comunal del Centro Shuar Aratsim en calidad de préstamo.
- **Recurso Humano:** se trabajará con una directiva de 6 mujeres shuar de entre las socias fundadoras cuyas dignidades serán elegibles por la Asamblea de socias con los siguientes cargos: presidenta, vicepresidenta, secretaria, tesorera y 2 vocales encargadas de la comisión de seguridad; además de la cooperación de la Fundación Tuntiak mediante el acompañamiento de 2 asesores, uno encargado en temas jurídicos y otro en aspectos administrativos financieros.
- **Mobiliario y materiales:** 1 escritorio, 6 sillas, 1 archivado vertical de 4 gavetas, 100 carpetas de cartón con vincha, 1 resma de papel bon; papelería: block de comprobantes (original y copia) de ingreso y egreso, formatos de traspaso de bienes y solicitud de crédito, letras de cambio, calculadoras, marcadores de billetes falsos, útiles de oficina (resma de papel bon, esferos, lápices, borradores, etc.) y suministros de limpieza.

Para analizar la viabilidad de la creación de una caja de ahorro en el Centro Shuar Aratsim se procedió a realizar un análisis y evaluación de los datos generales obtenido mediante la aplicación de la metodología investigativa y descriptiva basada en encuestas y estadísticas realizadas a la población objetivo y sobre cuyos resultados se formuló el problema que tiene la comunidad para acceder a fuentes de financiamiento que les permita desarrollar actividades productivas, y sobre lo cual se establecieron objetivos y estrategias que resultaron viables para mejorar la calidad de vida de la habitantes del Centro Shuar Aratsim sin afectar el entorno ambiental y permitiendo el cumplimiento del Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) 5 sobre “Igualdad de género”.

RESULTADOS

Conforme los resultados de las encuestas realizadas, el 52% de las mujeres mostró interés en beneficiarse de los servicios que tendría la caja de ahorro entre las mujeres del Centro Shuar Aratsim, es decir, que de cada 2 mujeres, 1 estaría interesada en participar en las actividades propuestas en el presente proyecto y de las cuales solo se aceptará a 40 participantes para que se encarguen de implementar el presente proyecto hasta lograr la personería jurídica, luego de lo cual deberán dar apertura para la integración de más participantes.

Los problemas detectados en el estudio preliminar detectaron la falta de apoyo financiero para los emprendimientos de las mujeres, y como causas teníamos: el desconocimiento en temas financieros, la falta de financiamiento y la inexistencia de una caja de ahorro en la comunidad, lo que ocasionaba una pésima administración de los recursos económicos de la familia y la falta de inversión en micro proyectos o emprendimientos.

Los objetivos planteados, luego de analizar la problemática de la población, se centran en el propósito de implementar una caja de ahorro para mujeres del Centro Shuar Aratsim, cuyo fin es el de contribuir al bienestar y calidad de vida de la comunidad, expuestas en el marco lógico desarrollado.

Otro aspecto considerado con las mujeres es el valor del compromiso, puesto que la directiva elegida deberá realizar una gestión ad honorem por el corto plazo y las socias deberán realizar ahorros mensuales de un valor mínimo de 10,00 USD, todo ello enfocado en minimizar los costos hasta lograr una solvencia y liquidez que permitan un reconocimiento económico, es por ello que las actividades de la caja de ahorro serán desarrolladas en uno o dos días máximo y en un horario determinado, que será considerado y aprobado por la Asamblea de Socias.

La situación económica inicial del proyecto estará conformada por el aporte de 10,00 USD por parte de cada una de las 40 socias y la donación de la Fundación Tuntiak al proyecto de 2.000,00 USD, dando un total de 2.400,00 USD que serán destinados a la adquisición de insumos por un valor de 1.000,00 USD de acuerdo a la Tabla No. 4 y el desarrollo de capacitaciones y asistencia técnica por 4 meses por el valor de 400,00 USD mostrado en la Tabla No. 5; dando un sobrante de 1.000,00 USD que será el capital que dispondrán para otorgarlo en calidad de préstamo y del cual recibirán el rédito de una tasa activa del 16,00% anual, además las socias realizarán ahorros mensualmente de un valor mínimo de 10,00 USD y del cual percibirán una tasa pasiva del 2,00% anual.

Tabla 4.
Insumos a ser adquiridos

Cant	Detalle	Valor unitario	Valor total
1	Laptop con procesador I3, de 16.5 pulgadas, memoria Ram de 4 GB, con 500 GB de almacenamiento, incluya paquete office 2016	500,00	500,00
1	Impresora Epson Epson L3110	245,00	245,00
2	Block de 100 comprobantes de ingresos - original y copia en papel químico en ½ de hoja	11,00	22,00
1	Block de 100 comprobantes de ingresos - original y copia en papel químico en ½ de hoja	11,00	11,00
1	Recibera y letra de cambio	4,00	4,00
2	Calculadoras pequeñas	3,00	6,00
1	Escritorio pequeño	50,00	50,00
6	Sillas plásticas	4,00	24,00
1	Archivador vertical de 4 gavetas	100,00	100,00
1	Varios suministros de oficina	26,00	26,00
1	Varios suministros de limpieza	12,00	12,00

Fuente: elaboración propia

Tabla 5.
Costo de capacitaciones

Item	Detalle	Valor total
1	Capacitación en temas administrativos, financieros, además de economía y finanzas populares por parte del equipo responsable de diseñar e implementar el proyecto.	100,00
2	Alimentación a funcionarios del Ministerio de Agricultura y Ganadería que brindarán charlas de producción agrícola y ganadera	50,00
3	Alimentación a funcionarios de la Defensoría del Pueblo para brindar charlas de equidad de género	50,00
4	Asistencia técnica por cuatro meses a la directiva encargada de gestionar la caja de ahorro por parte del equipo responsable de diseñar e implementar el proyecto.	200,00

Fuente: elaboración propia

El éxito de la caja de ahorro dependerá de 2 factores: el primero relacionado a las captaciones mensuales que será de 400,00 USD y que al final de un año permitirán una recaudación de 4.800,00 USD; y la entrega de créditos por el total de las recaudaciones realizadas mes a mes, de tal manera que se asegura un rédito económico mediante el interés compuesto que es “el interés pagado no sólo sobre el depósito inicial sino también por los intereses acumulados desde un período hasta el siguiente” (Joehnk & Gitman, 2005, pág. 95).

Tabla 6.
Rendimiento financiero

	Tasa activa	16,00%				
	Tasa pasiva	2%				
	Tasa neta	14,00%				
Periodo (A)	Captaciones (B)	Capital inicial (C)	Activo (D=B+C)	Rendimiento sobre el activo (E=D*tasa neta)	Reinversión (F=D+E)	Interés compuesto (G=F*tasa neta)
Año 1	4.800,00	1.000,00	5.800,00	812,00	6.612,00	925,68
Año 2	9.600,00	1.000,00	10.600,00	1.484,00	12.084,00	1.691,76
Año 3	14.400,00	1.000,00	15.400,00	2.156,00	17.556,00	2.457,84
Año 4	19.200,00	1.000,00	20.200,00	2.828,00	23.028,00	3.223,92
Año 5	24.000,00	1.000,00	25.000,00	3.500,00	28.500,00	3.990,00
Total				10.780,00		12.289,20

Fuente: elaboración propia

La concesión de créditos estará concatenada con el desarrollo de actividades productivas que garanticen la recuperación de la cartera y la observación de directrices que minimicen el riesgo de incobrabilidad.

La situación financiera de la caja de ahorro estará estructurada por un patrimonio de 2.400,00 USD; el pasivo estará conformado por los depósitos recibidos y los intereses que se generan mes a mes en beneficio de los ahorristas, mismos que tendrán un crecimiento constante en el tiempo; por último, el activo estará conformado por los activos corrientes y activos no corrientes, el primero presentará un crecimiento constante en concordancia con el pasivo.

Los estados financieros serán reportados semestralmente a fin de evaluar el desempeño financiero y económico de la caja solidaria.

La implementación y acompañamiento que requiere la caja de ahorro es de 4 meses, pero para lograr sostenibilidad financiera requiere alcanzar en un año activos corrientes de 5.000,00 USD.

CONCLUSIONES

La formulación del proyecto se fundamentó en tres objetivos esenciales, el primero en concientizar al hombre shuar sobre la importancia del rol de la mujer en la generación de ingresos, beneficiando con ello a la economía familiar y de la comunidad; el segundo en capacitar a las mujeres sobre el manejo financiero para garantizar una gestión efectiva; y por último el brindar apoyo financiero para la realización de emprendimientos que permitan el desarrollo de la zona.

La factibilidad y sostenibilidad del proyecto se sustenta en la existencia de las condiciones jurídicas, técnicas, económicas, sociales y ambientales, además del grado de compromiso y responsabilidad que muestran las mujeres del Centro Shuar Aritsam para llevar a cabo el presente proyecto.

La implementación de la caja de ahorro para que sea gestionada por mujeres presenta una resistencia cultural que se ve disminuida por los beneficios que este tipo de entidades provee para el desarrollo socioeconómico de la Comunidad.

Las cajas de ahorros antes de la promulgación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria eran invisibilizadas, pero actualmente son un recurso e instrumento de desarrollo social y económico para los sectores más vulnerables porque promueven valores como la solidaridad y equidad, de igual manera son entes más accesibles para la obtención de dinero.

REFERENCIAS

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). (s.f.). *Inicia proceso de registro y constitución de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro*. <https://www.seps.gob.ec/noticia?inicia-proceso-de-registro-y-constitucion-de-que-las-cajas-y-bancos-comunales-y-cajas-de-ahorro>

Betancourt, D.F. (2017). Análisis de involucrados en el marco lógico. Ingenio Empresa. <https://bit.ly/3ID-joR7>

Constitución de la república del Ecuador. (2008). Art. 311. https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf

Diferenciador. (s.f.). Interés simple y compuesto. <https://bit.ly/3mM74j8>

Joehnk, M., & Gitman, L. (2005). Fundamentos de inversiones. Madrid: Pearson Educación. <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>

Leal, B.M. (2017). Metodología de marco lógico para la gestión de proyectos. IDAblog. <https://blog.ida.cl/estrategia-digital/metodologia-marco-logico-gestion-de-proyectos/>

Sánchez, N. (2007). El marco lógico. Metodología para la planificación, seguimiento y evaluación de proyectos. *Visión gerencial*, (2), 328-343. <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545876012.pdf>

Organización de las Naciones Unidas. Objetivo 5: Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y las niñas. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/gender-equality/>