

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

Diseño de un programa de educación financiera para la cooperativa CACVIL de la ciudad de
Loja parroquia Vilcabamba

Marcia Genoveva López Sánchez

Asesor: Andrea Bedoya
Lector: Javier Alvarez Gamboa

Quito, mayo de 2022

Dedicatoria

Este trabajo lo dedico primeramente a Dios, quien con su bendición ha hecho posible conseguir lo que me he propuesto y me ha acompañado en cada paso que he dado. A la institución financiera quien supo apoyarme para realizar este trabajo. A mi pequeña familia Diego, Ainoa y Aithana porque son el motor de todos mis logros y mi apoyo incondicional; a mi padre por sus sabios consejos y sus palabras de aliento.

Tabla de contenidos

Resumen.....	VII
Agradecimiento	VIII
Introducción.....	1
Capítulo 1.....	3
Revisión Literaria	3
1. Inclusión Financiera.....	3
1.1 Pilares de la inclusión financiera.....	4
1.2 Servicios financieros.....	4
2. Educación Financiera	5
2.1 Importancia de la Educación financiera.....	6
2.1.1 Beneficios de la educación financiera.....	6
2.2 Alcance de la educación financiera.....	6
2.3 Programa de educación financiera.....	7
2.3.1 Habilidad financiera.....	7
2.3.2 Actitud financiera.....	7
2.3.3 Conciencia financiera.....	8
Capítulo 2.....	9
Definición del problema	9
1. Diagnóstico situacional.....	9
1.1 Situación socioeconómica.....	9
1.2 Población objetivo	10
1.3 Diagrama del diagnóstico situacional.....	11
2. Justificación de la investigación/proyecto y delimitación del problema.....	11
2.1 Matriz de Involucrados.....	11
2.2 Árbol del problema	13
3. Objetivos de la investigación.....	15
3.1 Árbol objetivos	15
4. Hipótesis (alternativas) del /proyecto.....	18
4.1 Árbol de objetivos y alternativas.....	18

4.2 Estructura analítica del proyecto.....	18
Capítulo 3	20
Desarrollo metodológico y resultados del proyecto.....	20
1. Matriz de Marco Lógico.....	20
2. Plan operativo.....	23
3. Presupuesto del proyecto.....	25
4. Evaluación ex ante.....	26
Capítulo 4.....	34
Conclusiones y recomendaciones	34
Acrónimos y siglas.	35
Lista de referencias	36

Ilustraciones

Figuras

Figura 2.1 Diagrama de Involucrados.....	12
Figura 2.2 Árbol de problemas.....	14
Figura 2.3: Árbol de Objetivos	16
Figura 2.4: Diagrama de Alternativas.....	17
Figura 2.5: Diagrama Analítico del proyecto.....	19

Tablas

Tabla 2.1 Diagrama del diagnóstico institucional.....	21
Tabla 3.1 Matriz de Marco Lógico	23
Tabla 3.2 Plan Operativo	25
Tabla 3.3 Cronograma de actividades.....	25
Tabla 3.4 Presupuesto	26
Tabla 3.5 Evaluación ex ante	28
Tabla 3.6 Evaluación de análisis situacional.....	30
Tabla 3.7 Matriz de análisis de actores y viabilidad política.....	31
Tabla 3.8 Matriz de análisis de la viabilidad institucional.....	32

Declaración de cesión de derecho de publicación de la tesina

Yo, Marcia Genoveva López Sánchez, autora de la tesina titulada “Diseño de un programa de educación financiera para la cooperativa CACVIL de la ciudad de Loja parroquia Vilcabamba” 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



Marcia Genoveva López Sánchez

Resumen

La educación financiera es muy importante en las personas que han tenido la oportunidad de acceder a productos y servicios en el sistema financiero, es así como en el presente proyecto tiene como objetivo general diseñar un Plan de Educación Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito CAVCIL en la ciudad de Loja, siendo una institución que realiza intermediación financiera se acoge a la normativa de la Junta Monetaria y Financiera.

Se utilizó la metodología de marco lógico para proponer y diseñar el programa de educación financiera contribuirá a la educación de socios y clientes de la Cooperativa de ahorro y crédito para que manejen eficientemente los productos y servicios que ofrece la cooperativa. Además, mediante la aplicación de la evaluación ex ante el proyecto es pertinente para aplicarlo en la Cooperativa de ahorro y crédito.

Agradecimientos

Mi más sincero agradecimiento a la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO, a todos los docentes y compañeros por habernos compartido sus conocimientos e hicieron que esta especialización sea un éxito y a todos quienes organizaron la especialización por su paciencia y agradable atención en todo lo requerido

Introducción

El presente trabajo constituye un aporte referente a la problemática abordada por la falta de un programa a un programa de educación financiera para los socios y clientes de la cooperativa de ahorro y crédito Vilcabamba -CACVIL lo que actualmente es una temática importante para disminuir las brechas del conocimiento del uso de productos y servicios.

(...) La falta de educación financiera es considerada una de las razones claves en el desarrollo de las últimas crisis financieras generadas a nivel mundial. En esa línea, diversas organizaciones priorizan su análisis y promoción como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) a nivel mundial, la Corporación Andina de Fomento (CAF) a nivel regional y, a nivel nacional, la Superintendencia de Bancos del Ecuador (SB) que desde 2013 requiere a las instituciones financieras reguladas el desarrollo de programas de educación financiera (PEF) para sus usuarios. Respecto a Ecuador, en las I Jornadas de Educación Financiera organizadas por la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE) en 2016 se presentaron resultados del informe de CAF con 1.200 personas encuestadas, del que se destacó que 41% de la población no posee una cultura de ahorro o lo hace con métodos que no involucran entidades financieras (Prado y Quimis 2018, 1).

Este tema ha ido tomando importancia con el pasar de los años es así que:

La educación y la inclusión financiera han traído el interés de diferentes actores en diversos foros y ámbitos, tanto en el plano regional como mundial. Así, los gobiernos están considerando las políticas de educación e inclusión financiera como herramientas para promover el crecimiento y la equidad social (Roa, y otros 2014, 16).

Ahora bien, a pesar de que existe una resolución vigente SB-2015-665 de 17 de agosto de 2015 aplicada para la mayor parte de instituciones con la finalidad de fortalecer la educación financiera aún falta mucho por trabajar en formar a los usuarios que han accedido a productos y servicios financieros a manejarlos de una manera responsable, que logren tener las capacidades y competencias necesarias para manejar de manera eficiente sus recursos, por medio de programas de educación financiera enfocado a sus necesidades y con un idioma fácil y entendible.

En el trabajo investigativo está compuesto por los siguientes capítulos.

Capítulo 1: se establece el marco teórico donde se plasman definiciones que fundamentan el trabajo desarrollado continuando con el capítulo 2: Consta la definición del problema identificado junto con su diagnóstico situacional, realizando un análisis de las causas y efectos que han ocasionado este problema y finalmente se detallan objetivos del proyecto y además aquí se encuentra la población objetivo de estudio. Capítulo 3: Desarrollo metodológico y resultados de la investigación desarrollando, la técnica de la entrevista y la observación directa, además se utilizó la metodología de marco lógico donde consta el plan operativo con las actividades a realizar en el caso de ejecución del plan de educación financiera, el presupuesto del proyecto y la evaluación ex ante que contiene la propuesta que permitirá a la Cooperativa contar con un programa de educación financiera para sus socios y clientes.

Finalmente se encuentran las conclusiones y recomendaciones obtenidas después de los resultados obtenidos en el proyecto de investigación.

Capítulo 1

Revisión Literaria

1. Inclusión financiera

La inclusión financiera puede ser relacionada con el acceso de las personas a productos y servicios por parte de la banca. En otras palabras, la inclusión financiera según el (Consejo Nacional de Inclusión Financiera 2017 , 3).define como inclusión financiera significa tener: “el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades de todos los segmentos de la población”.

Además, la inclusión financiera cada vez se convierte en algo fundamental en una sociedad, apoyada por las políticas públicas de cada país.

(...) La inclusión financiera ha recibido una atención cada vez mayor por parte de formuladores de políticas públicas en las últimas dos décadas, ya que existe una creciente evidencia de su impacto positivo en diferentes variables económicas. El estudio de la inclusión financiera es en parte el siguiente paso lógico de la literatura que se originó a principios de la década de 1990, que descubrió impactos micro y macroeconómicos positivos de una prestación de servicios financieros más eficiente.” (CAF Banco de Desarrollo de America Latina 2021, 17).

Es así, que según Demirgüç-Kunt, y otros (2017, 5) afirman que:

(...) Decenas de gobiernos nacionales han adoptado políticas para ampliar la inclusión financiera. Estos y otros esfuerzos nacionales e internacionales están dando frutos. Los nuevos datos de Global Findex revelan que globalmente los adultos que poseen una cuenta suman el 69 %, un aumento de 7 puntos porcentuales desde el 2014. Esto se traduce en 515 millones de personas que obtuvieron acceso a herramientas financieras. Las cifras del 2017 con respecto a la titularidad general de cuentas siguen la trayectoria alcista desde que la base de datos Global Findex se lanzó por primera vez; la inclusión financiera subió 18 puntos porcentuales desde 2011, cuando la titularidad de cuentas alcanzaba el 51 %.

1.1. Pilares de la inclusión financiera

Dentro de la inclusión financiera existen 4 pilares fundamentales que son:

- el acceso y uso de productos y servicios financieros.
- La regularización apropiada por parte del gobierno para fomentar e insertar la inclusión financiera.
- La protección al consumidor en cuanto a los servicios y productos financieros y finalmente
- La educación financiera

Con respecto a los pilares de inclusión financiera la (RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO 2017, 18) detalla que:

(...) Con estos cinco pilares que deben ser trabajados de manera conjunta e integral, se busca la conformación de un ecosistema que promueva la inclusión financiera para que el impacto que produzca pueda ser más evidente, ya que no se basa solamente en el uso y acceso de servicios financieros, sino que, se apuntala en: una regulación apropiada que genere incentivos institucionales y pragmáticos que alienten su expansión; en la protección al usuario con pleno conocimiento de sus deberes, derechos y prácticas que le generen confianza; y en una educación financiera que permita mayor conocimiento y uso de herramientas para el manejo de sus recursos y toma de decisiones. Estos cinco pilares en su conjunto, permitirán una mayor probabilidad real de impacto en la población

1.2 Servicios financieros

Los servicios financieros son indispensables para la inclusión financiera y de acuerdo a la (Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica 2017, 2) establece lo siguiente:

(...) los servicios financieros son fundamentales para una adecuada inclusión financiera, es por esto que deben contar con los medios necesarios y suficientes para lograr abastecer de forma integral a sectores poblacionales considerados como vulnerables, para alcanzar un desarrollo económico sostenible. En el Ecuador, sólo el 55,3% de la población tiene una cuenta corriente o

de ahorro. La población adulta femenina muestra un menor nivel de acceso a servicios y productos financieros, con un 54,5% en comparación con el 55,6% de la población adulta masculino.

2. Educación financiera

Siendo uno de los pilares fundamentales la educación financiera a propósito de este tema el (Comite Económico y Social Europeo 2011, 2) menciona que “La educación financiera se muestra también como un instrumento útil para impulsar una mejor administración de los recursos al interior de los hogares, esperando que pueda, eventualmente, traducirse en un incremento de su propensión al ahorro”. También se hace referencia a que la:

(...) La educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, orientación y/o asesoramiento, desarrollan habilidades y confianza para estar más conscientes de los riesgos y oportunidades financieros (Ramos 2017, 78).

2.1. Importancia de la Educación financiera

De acuerdo a Rosado (2021, 1) se reconoce que:

(...) La educación financiera nos permite aprender a hacer un presupuesto para lograr estabilidad económica, cómo conseguir la meta de ahorrar, las ventajas y riesgos del sector financiero y la forma de protegernos de fraudes, En otras palabras, tener una mayor educación financiera significa que en un futuro cercano podremos tener más ahorro, que sabremos utilizar de forma estratégica el crédito, que ya no estaremos atados(as) a las deudas y podremos no solo subsistir, sino tener una vida mejor.

Tal como lo manifiesta (Carrera 2013, 16) hace énfasis en que:

La educación financiera contribuye a las diferentes expectativas de conocer y manejar eficientemente productos financieros por medio de nuevos canales que faciliten la intermediación financiera con las empresas que brindan estos servicios, disminuyendo así la brecha de desconocimiento y los diferentes tipos de riesgos como los del sobreendeudamiento.

2.1.1 Beneficios de la educación financiera

Los beneficios de la educación financiera son varios, pero Vasco (2020, 5) revela que:

(...) La educación financiera ha sido positiva para toda la sociedad y los beneficios de la EF son los siguientes: uso racional de los recursos financieros, priorizando sabiamente los bienes y servicios. Acceso a servicios financieros más complejos, mejores requerimientos de servicio, desarrollando la capacidad para enfrentar situaciones financieras, tomando diferentes decisiones de vida. Estimar las consecuencias financieras relevantes, equilibrar las inseguridades y el uso de seguros, cumplir con las obligaciones en un cronograma establecido, mantener lo impredecible y prever el futuro. Construir un escenario de tamaño mediano para la seguridad financiera.

Además, brinda una mayor satisfacción a nivel personal y colectivo, a través de la capacidad para generar riqueza. Incentivando el ahorro para poder enfrentar dificultades económicas es por esto que es indispensable desarrollar una habilidad básica para saber cómo funciona el dinero en la actualidad

2.2. Alcance de la educación financiera

El desarrollo y alcance que puede tener la educación financiera es grande mencionando diferentes situaciones positivas que este tipo de educación puede causar a los individuos es así que para (Rodrigo 2020, 20) indica que:

(...) la educación financiera tiene un alcance a nivel: Personal: porque contribuye a que el individuo sepa conllevar su dinero, y que usen los elementos relacionados con el mismo de manera adecuada y consciente. Familiar, ya que ayuda justamente a las familias a administrar su patrimonio de una manera más relevante con mayor confiabilidad A nivel País: La educación financiera crea clientes cada vez más educados y exigentes, mejora la diligencia entre instituciones y, a su vez, crea una ventaja inmediata en los mercados relacionados con divisas, lo que se traduce en una mayor mejora sustantiva para el país. A través de una educación financiera de calidad, se puede lograr metas que son esencialmente monetarias y socialmente alcanzables. Las variables relacionadas con el dinero, como por ejemplo, expansiones, gravámenes y ciclos financieros también pueden afectar de forma remota a la situación financiera.

2.3 Programa de educación financiera

Un programa de educación financiera es un documento que contempla varios talleres para el Citibank, N.A (2021, 1).

(...) El Programa de Educación Financiera (PEF) es el documento en el cual se establece la implementación del proceso de educación financiera, referente al conjunto de fases y/o actividades de capacitación a favor del público objetivo; comprende diferentes módulos, modalidades de capacitación, indicadores de evaluación, información o asesoría, entre otros, con el propósito de generar conocimientos sobre educación financiera, que conlleven a un cambio de actitud en el grupo objetivo de la población a la que está dirigida.

Los programas de educación financiera sirven para brindar conocimientos a los usuarios de productos y servicios del sistema financiero y además ayudan o promueven diferentes habilidades.

2.3.1 Habilidad financiera

Mientras que Alviz y Abarca (2017, 10) sostienen que:

(...) la habilidad financiera se evidencia en la competencia de las personas en el entorno en el que se presentan diversas condiciones a nivel económico-social, personal y familiar. Estas, se evalúan teniendo en cuenta el manejo de todas las finanzas personales y familiares. Como, por ejemplo, la competencia personal que presenta la capacidad de saber administrar las propias finanzas a nivel personal o actividades financieras en el día a día. Competencia social que se refiere a la capacidad de administrar las finanzas de un grupo, institución, cooperativa, es decir, asuntos financieros que incluyen administrar el dinero de otras personas.

2.3.2 Actitud financiera

Establece que las actitudes financieras determinan las expectativas y preferencias de las personas, así como sus motivos para usar el dinero. Por lo tanto, para evaluar este aspecto se consideran indicadores como la motivación para usar el dinero que está determinada por el sentimiento de una persona que está usando su dinero de manera efectiva.

2.3.3 Conciencia financiera

Es muy importante desarrollar la conciencia financiera y así lo señalan Brindis y Olivas (2020 , 13) que la conciencia financiera es parte de la cultura financiera de las personas, por lo que es necesario analizar las experiencias e interacciones de las mismas en el sistema económico, y así analizar la cantidad de información financiera con la que cuenta para tomar decisiones. Por lo tanto, la conciencia financiera se evalúa a través de indicadores como, experiencia personal que incluye conocimientos previos sobre el manejo del dinero, y a través de interacciones en el sistema económico que incluye la actividad financiera en varios sectores (comercial o financiero).

Capítulo 2

Definición Del Problema

1. Diagnostico situacional

1.1 Situación socioeconómica

Desde la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria las cooperativas de ahorro y crédito han sido entes fundamentales para el crecimiento y desarrollo económico por medio de la intermediación financiera a través del otorgamiento de créditos, que han contribuido a mejorar la calidad de vida de las personas del sector, en Vilcabamba “su principal actividad económica es la agricultura constituyéndose como base de alimento sus propios cultivos y la venta de los mismos que permiten generar ingresos, otra de las actividades que genera gran fluctuación de dinero es el turismo” (Municipio de Loja 2018, 1).

(...) El crecimiento de la población de esta parroquia es una de las características más importantes del país, tiene habitantes mayoritariamente jóvenes que representan el 53,9% de la población total, lo que genera mayores demandas por terrenos, servicios básicos, infraestructura educativa, en salud y recursos humanos, entre otros requerimientos. En la parroquia Vilcabamba, residían 4778 habitantes en el año 2010, según el 17 Censo del INEC, constituyéndose en la segunda parroquia rural del cantón Loja con mayor población y, en los últimos años, ha registrado también las más altas tasas de incremento poblacional como consecuencia de la inmigración extranjera de turistas, condiciones que ocasionan el continuo crecimiento de la población y la consiguiente demanda de servicios (Chamba 2014, 16).

Existen dos cooperativas de ahorro y crédito en Vilcabamba una sucursal que pertenece a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Loja y la Cooperativa de ahorro y crédito Vilcabamba “CACVIL” que hace años atrás “nace de la iniciativa de la agrupación de beneficiarios del Sistema de Riego Vilcabamba, conformándose como caja de Ahorro y Crédito en el año 2000, la cual permitió realizar pequeños préstamos a los agricultores para cubrir sus principales necesidades” (2012, pag 1).

Actualmente la Cooperativa en el 2020 paso del segmento 5 al 4 cumpliendo parametros indicados en la resolución N° JR-STE_2012_003 emitida por la Junta de Regulación Monetaria y

Financiera, que toma en cuenta los activos que tiene las cooperativas actualmente para ubicarla al segmento que corresponde, al incrementar sus activos, captaciones, monto de créditos, etc y es así que la Masa , Dolores; Jaramillo , Pamela; Travez, Carlos (2021, 20) detalla que “La mayor concentración de depósitos a plazo se encuentra en la Sierra, mientras que la Costa presenta una mayor participación con depósitos de ahorro”. La cooperativa cuenta con 2020 socios en estado activo y dentro de sus operaciones un número aproximado de 2347 operaciones crediticias.

El problema de investigación se centra en la inexistencia de un programa de educación financiera para Cooperativa de Ahorro y Crédito CACVIL, el cual se ha identificado por medio de la observación directa, la entrevista realizada a la gerente que revela que no cuentan con un programa de educación financiera para sus socios, además a ello se agregan las conversaciones mantenidas con varios socios y clientes que han accedido a los diferentes productos y servicios, los cuales manifiestan que la cooperativa nunca les ha ofrecido un taller de educación financiera a pesar de que llevan años siendo socios de la entidad.

La razón principal de esta situación en la Cooperativa es que al no haber un programa de educación financiera sus socios desconocen la utilización adecuada de los productos y servicios, es por ello que al tener desconocimiento no toman decisiones acertadas y responsables principalmente en cuanto al incentivo del ahorro y créditos recibidos.

La entidad financiera hasta el momento no ha realizado talleres de educación financiera, por poca organización interna, por lo tanto, es necesario proponer el diseño de un programa de educación financiera con el fin de ampliar los conocimientos, habilidades financieras para mejorar la estabilidad económica de los socios, familias, clientes, etc. A ello se suma la familiarización con herramientas necesarias para enfrentarse con capacidad y confianza a la utilización de productos y servicios financieros.

1.2 Población objetivo

La población objetivo de este proyecto son los habitantes de la parroquia Vilcabamba, en su mayoría socios y clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para quienes se propone este

programa de educación financiera para que sea realizado por la Cooperativa con la finalidad que adquieran y mejoren sus conocimientos en el uso de productos y servicios que ofrece la entidad.

1.3 Diagrama del diagnóstico situacional

En la tabla 2.1 se puede apreciar el problema principal detectado en la investigación:

Tabla 2.1 Diagrama del Diagnóstico institucional

Problema	Porque	¿Por qué? específico	Soluciones
	Escasa responsabilidad social en la Coac.	Poca importancia en capacitar a sus socios	Diseñar y aplicar el Programa de educación financiera.
Inexistencia de un programa de educación financiera	Poco uso o desarrollo de programas de EF	Costos elevados de implementación	Alianzas estratégicas con entidades que promueven la educación financiera
	Exclusión financiera Involuntaria	Restricción de financiamiento (garantías)	Educación financiera incentivar el ahorro e inversión

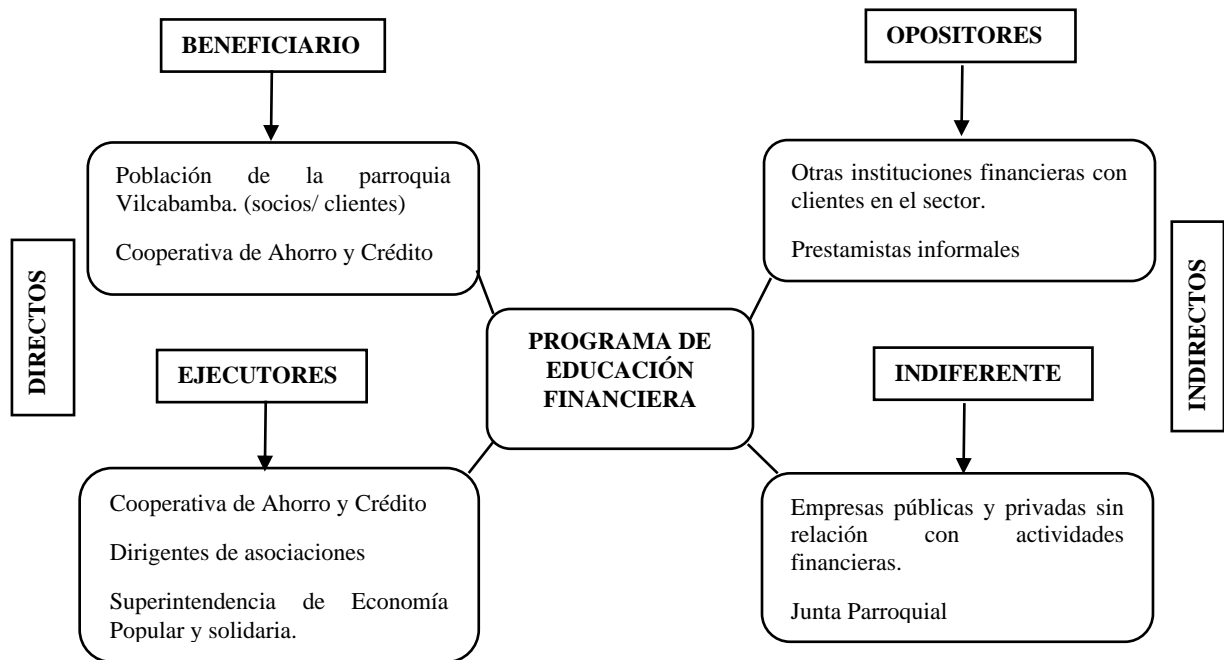
Fuente: Trabajo investigativo

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

2.1 Matriz de involucrados

A continuación, en la (figura 2.1), se detalla a los grupos e individuos que se relacionan con el proyecto donde se detallan opositores, beneficiarios ejecutores e indiferentes, etc.

Figura 2.1: Diagrama de Involucrados



Fuente: Diagrama de diagnóstico situacional.

En la figura 2.1 se mencionan los involucrados en el proyecto quienes pueden potenciar los intereses de este proyecto, en este caso vendría a ser Cooperativa de ahorro y crédito CAVIL ya que al implementar y apoyar el programa de educación financiera incentivará a los socios a mejorar su capacidad de ahorro e inversión y a hacer uso responsable de los productos y servicios financieros. Además, la cooperativa cumplirá con su responsabilidad social en inclusión y educación financiera impulsada por diferentes entidades gubernamentales y el organismo técnico de supervisión y control como lo es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que tiene el interés de alcanzar las estrategias nacionales en educación financiera por medio de talleres ya sean de forma presencial y virtual hacia los socios ejecutados por las instituciones financieras.

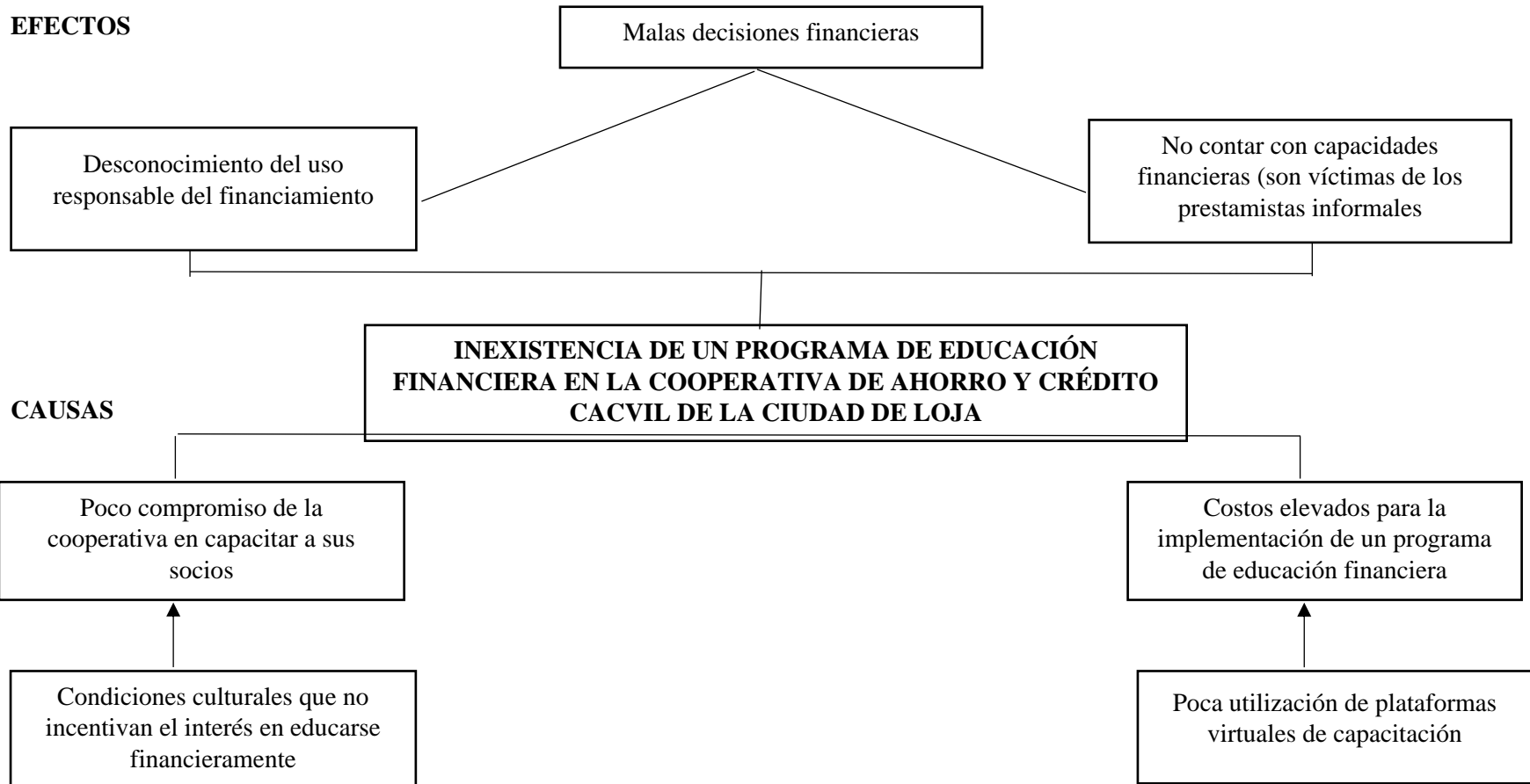
En cuanto a los opositores se encuentra aquellas instituciones que en este caso cuentan con clientes o socios en el sector como lo es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Loja y a esto se suman los prestamistas informales que prestan dinero a tasas muy altas comparadas con las que maneja la banca formal, así mismo encontramos aquellos que son indiferentes al proyecto como las empresas que tienen otras actividades económicas, etc.

2.2 Árbol de problemas

Una vez descrito el diagnóstico situacional, la población objetivo del proyecto y elaborado el análisis de los involucrados tenemos en la figura 2.2 se encuentra el árbol de problemas que se enfoca en las causas y efectos del problema central como se detalla a continuación.

Figura 2.2 Árbol de problemas

EFFECTOS



Fuente: Diagnóstico situacional, análisis causas y efectos.

3. Objetivos de la investigación

Los objetivos que persigue este proyecto se encuentran en función del análisis de causas y efectos del problema central del árbol de problemas, y las posibles soluciones que las determinan el árbol de objetivos.

Objetivo General

Implementar la educación financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACVIL de la ciudad de Loja, dirigido para sus socios y clientes por medio de un programa de educación financiera.

Objetivos Específicos

Promover la educación financiera en los socios y clientes de la Cooperativa, por medio de talleres virtuales para que utilicen responsablemente los productos y servicios financieros.

Incrementar las capacidades financieras de los socios, para incentivar el ahorro y la inversión.

Utilizar herramientas virtuales en el programa de educación financieras, de fácil acceso y manejo para optimizar costos.

3.1 Árbol de objetivos

Para Gutierrez (Silva 2021, 7) “El árbol de objetivos es un diagrama o gráfico que permite definir criterios para evaluar diferentes soluciones a un problema en particular” este se o realiza a partir del árbol de problemas planteando las situaciones deseables que se alcanzara al aplicar este proyecto y desarrollar este proyecto, y se exponen en la figura: 2.3.

Figura 2.3 Árbol de Objetivos

FINES

Adecuadas decisiones financieras

Conocimiento del uso responsable del financiamiento en la

Cuentan con capacidades financieras y no son víctimas de los prestamistas informales

OBJETIVO CENTRAL

DISEÑAR UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACVIL DE LA CIUDAD DE LOJA

MEDIOS

Generar mayor compromiso de la cooperativa en capacitar a sus socios

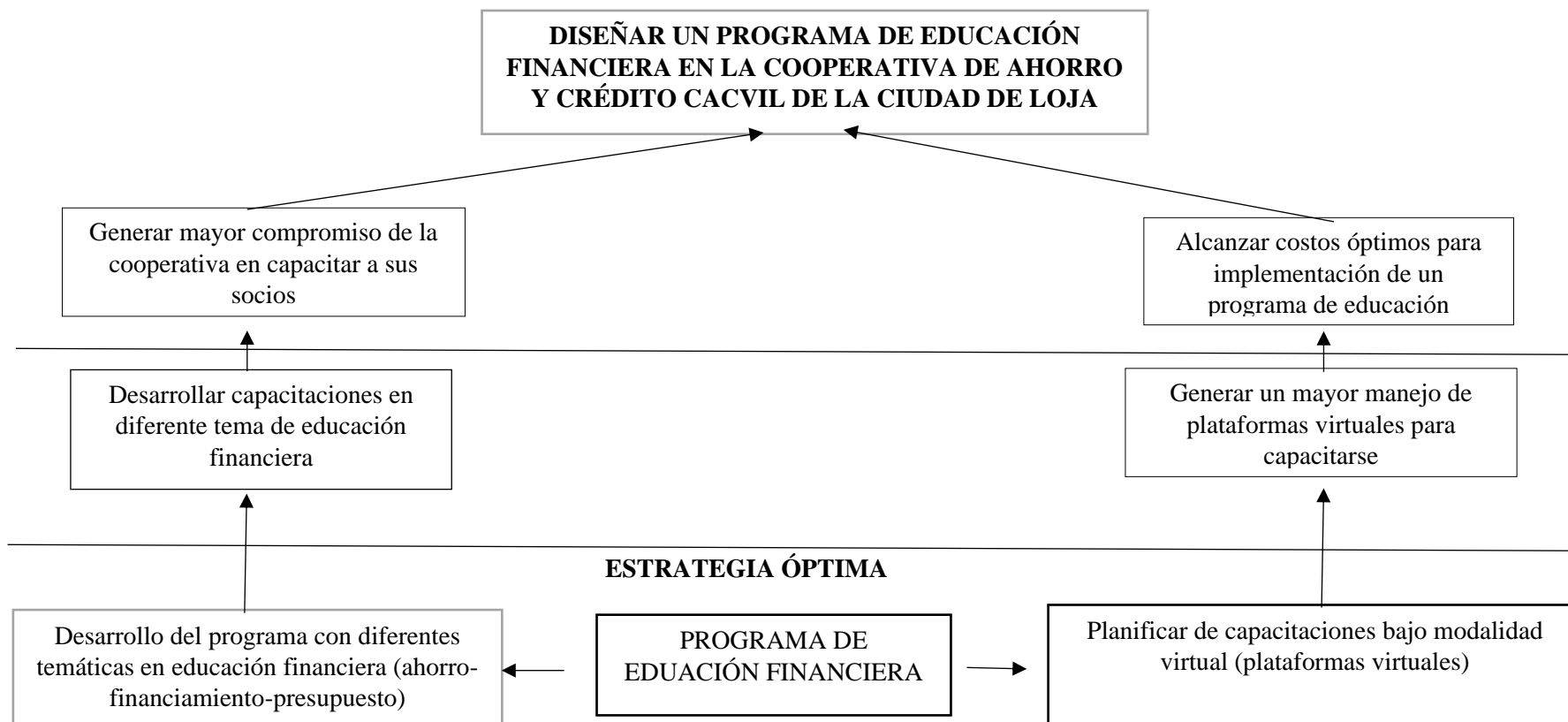
Alcanzar costos óptimos para implementación de un programa de educación financiera

Desarrollar instrumentos para capacitación en educación financiera

Generar un mayor manejo de plataformas virtuales para capacitarse

Fuente: Árbol de problemas y análisis de medios y fines

Figura 2.4 Diagrama de Alternativas



Fuente: Árbol de problemas y análisis de medios y fines

4. Hipótesis (Alternativas) del Proyecto

4.1 Árbol de objetivos y alternativas

Considerando el árbol de problemas se ha destaca la estrategia óptima es la creación de un programa de Educación Financiera para desarrollarlo tenemos las siguientes alternativas.

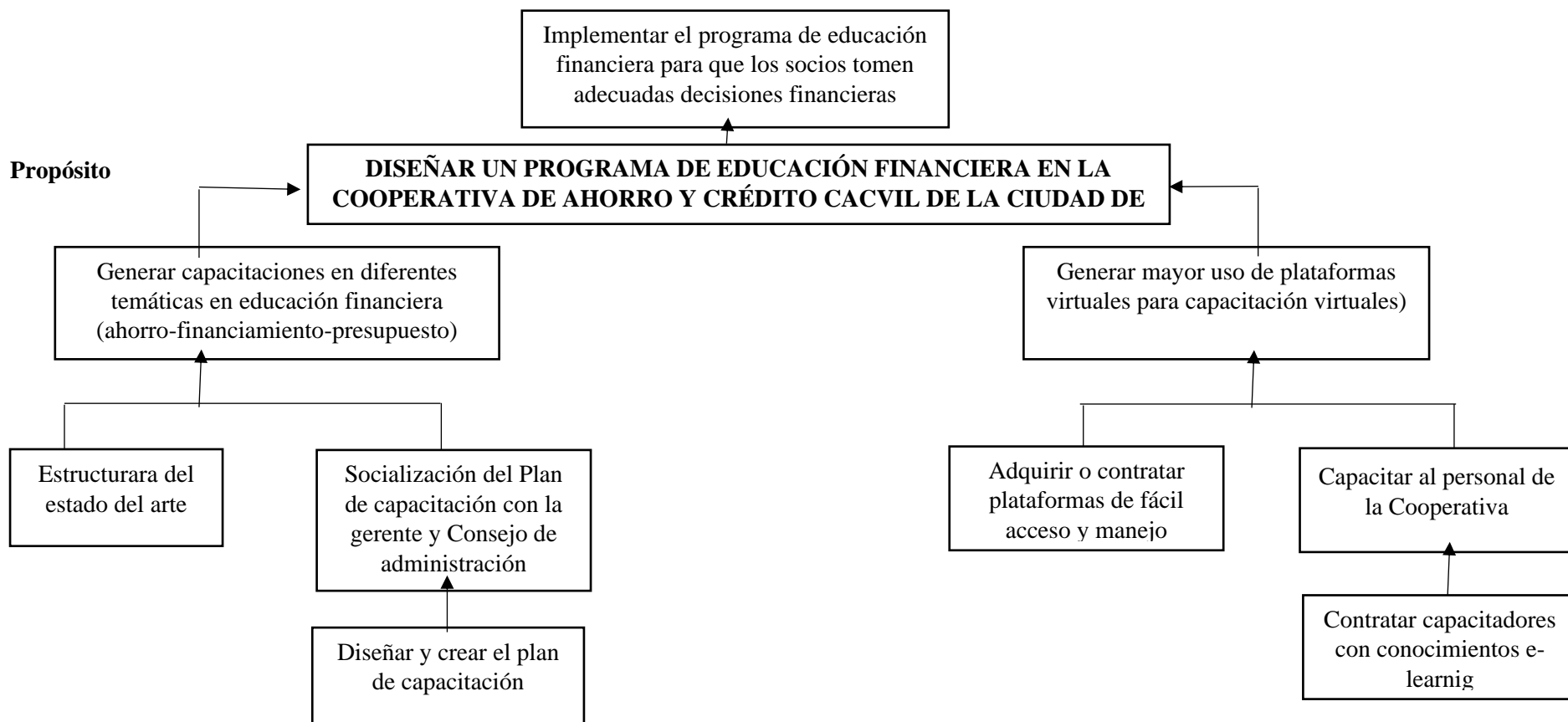
1. Desarrollo del programa con diferentes temáticas en educación financiera (ahorro-financiamiento-presupuesto) por medio de instrumentos de fácil comprensión, en tiempos cortos y con capacitaciones dinámicas impartiendo el conocimiento de forma amena y participativa, para que el socio se sienta motivado a seguir participando y aprendiendo de estos talleres
2. Desarrollo de capacitaciones bajo modalidad virtual (plataformas virtuales) utilizando un lenguaje claro y sencillo, con herramientas dinámicas de fácil manejo y material práctico. Esto beneficia en optimización de costos y logística para la Cooperativa.

Por medio de estas alternativas se promoverá el desarrollo de programas de educación financiera en la Cooperativa, incrementando en los socios su capacidad financiera, y el aprendizaje y posterior uso de herramientas virtuales, lo cual también genera bajos costos de capacitación logrando un impacto positivo en los socios y habitantes del sector.

4.2 Estructura Analítica del Proyecto

Luego del análisis de las diferentes alternativas para el proyecto se seleccionó la estrategia óptima que en este caso sería el diseño de un programa de educación financiera es así como a continuación se presenta la figura 2.5.

Figura 2.5 Diagrama Analítico del proyecto



Fuente: Árbol de objetivos, selección de la estrategia optima.

Capítulo 3

Desarrollo metodológico Y resultados de la Investigación/Proyecto

1. Matriz de Marco Lógico

El enfoque de Marco Lógico es una herramienta analítica para la planificación de gestión de proyectos orientada a procesos. Utilizado con frecuencia por Organismos de Cooperación Internacional. Se utiliza para evaluar si se han logrado los objetivos e identificar factores fuera del programa que puedan afectar su logro. (Rodriguez Rivero 2019).

Descripción del proyecto

El proyecto es un programa de Educación financiera que está conformado por más subproyectos relacionados entre sí en primera instancia tenemos el crear y diseñar el programa de educación financiera que contemplen los principios y lineamientos que se encuentran en la resolución SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153, principalmente destacando los temas que se deben capacitar a los socios, con definiciones claves. El segundo subproyecto comprende el contratar capacitadores (formador de formadores) especializada encargada de impartir los conocimientos a al equipo de la cooperativa que va a estar encargado de ejecutar el programa y brindar capacitación a los socios y clientes.

El horizonte de tiempo del proyecto es de un año realizado en el último semestre del año debido a que en el primer semestre se realizaran las actividades que contemplara el plan de educación financiera y en este lapso de tiempo estará listo para aplicarlo (realizando 1 capacitaciones en el año), sin embargo, estos podrán ser modificados de acuerdo a lo que estipula la norma anteriormente mencionada y a las necesidades de la Cooperativa una vez que ya tenga organizado y puesto en marcha el plan.

En la tabla 3.1 se encuentran los componentes de la matriz de marco lógico del proyecto.

Tabla 3.1 Matriz de Marco Lógico

NIVEL	RESUMEN NARRATIVO DE LOS OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
FINES	Implementar el programa de educación financiera para que los socios tomen adecuadas decisiones financieras	Para el año 2023 se cuenta con la primera capacitación en el primer semestre del año. El 40% de los socios están capacitados	Plan en ejecución Documentos de respaldo como firmas imágenes lista de asistencia.	Se aprueba el plan de capacitación junto con su presupuesto.
PROPÓSITO	Diseñar un programa de educación financiera en la cooperativa de ahorro y crédito CACVIL de la ciudad de Loja	Al culminar el año 2013 el 90% de los socios de la parroquia están capacitados.	Reporte de capacitaciones de la plataforma	Socios asisten al programa de capacitación
COMPONENTES	C1 Generar capacitaciones en diferentes temáticas en educación financiera (ahorro-financiamiento-presupuesto) C 2. Generar mayor uso de plataformas virtuales para capacitación virtuales)	Se realizarán dos capacitaciones al año (cada 6 meses). Al menos el 80% de los socios capacitados saben manejar la plataforma de capacitación.	Reporte de capacitaciones por parte del personal encargado de la Coac. Reporte de capacitaciones de la plataforma	Las temáticas abordadas están acorde a la resolución emitida por la SEPS La población objetivo utiliza plataformas virtuales
ACTIVIDADES	A.1.1 Estructurara del estado del arte.	200,00	Programa elaborado y socializado.	Existe información adecuada, fundamentada y suficiente.

	A.1.2 Diseñar y crear el programa de capacitación	500,00	Desarrollo de temarios de capacitación.	Programa listo con la estructura a abordar.
	A 2.1 Adquirir o contratar plataformas de fácil acceso y manejo.	400,00	Plataforma de educación operativa	La plataforma funciona óptimamente.
	A 2.2 Contratar capacitadores con conocimientos e-learnig.	200,00	Personal de la Coac capacitado.	Cumplimiento de la capacitación en manejo de plataforma.
	A 2.3 Capacitar al personal de la Cooperativa.	80,00	Programa de educación financiera ejecutado.	El equipo técnico encargado se mantiene a lo largo del proyecto

Fuente: Diagnostico situacional, árbol de problemas, objetivos y el EAP.

2. Plan operativo

Tabla 3.2 Plan Operativo

CÓDIGO	ACTIVIDAD/ TAREA	DURACIÓN	PERSONA RESPONSABLE	INDICADORES
C1	Generar capacitaciones en diferentes temáticas en educación financiera (ahorro-financiamiento-presupuesto)	1 año	Cooperativa y Equipo programa de educación financiera	Plan de educación financiera socializado y aprobado.
C.1.1	Estructurara el estado del arte.	2 meses	Equipo programa de educación financiera	Estado del arte estructurado.
C.1.2	Diseñar y crear el programa de capacitación	1 mes	Equipo programa de educación financiera	Programa estructurado.
C.1.2.1.	Buscar los temas de acuerdo a la resolución SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153	2 semanas	Equipo programa de educación financiera	Temáticas que constan en el Programa
C.1.2.2	Diseño de metodologías a utilizar en la capacitación.	1 mes	Equipo programa de educación financiera	Metodología lista para ser aplicada
C.1.2.3	Elaborar los sílabos de acuerdo a las temáticas	6 meses	Equipo programa de educación financiera	Elaborar sílabos de cada tema.
C.1.2.4	Elaboración de material físico y visual de capacitación.	3 meses	Equipo programa de educación financiera	Material elaborado y listo para la capacitación
C 2.	Generar mayor uso de plataformas virtuales para capacitación virtuales)	1 año	Equipo programa de educación financiera	Se realiza la capacitación 2 semestres.
C 2.1	Adquirir o contratar plataformas de fácil acceso y manejo.	1 mes	Gerente y Talento humano	La plataforma se adquiere e instala.
C 2.2	Contratar capacitadores con conocimientos e-learnig	1 mes	Gerente y Talento humano	Capacitador contratado
C 2.2	Subir sílabos de los contenidos del programa.	2 meses	Equipo contratado de la plataforma	Plataforma cargada con los sílabos y material
C 2.3	Capacitar al personal de la Cooperativa en el manejo de la plataforma virtual.	1 mes	Equipo contratado de la plataforma	Capacitador seleccionado y contratado

C2.3.1	Dictar el curso en educación financiera	2 semestres	Equipo programa educación financiera	de Cursos ejecutados.
---------------	---	-------------	--------------------------------------	-----------------------

Fuente: Análisis Económico

3.3.Cronograma

Tabla 3.3 Cronograma de actividades

Código	Nombre de la Actividad / Tarea	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12
C.1.2	Diseñar y crear el programa de capacitación												
C.1.2.1	Buscar los temas de acuerdo a la resolución SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153												
C.1.2.2	Diseño de metodologías a utilizar en la capacitación												
C.1.2.3	Elaborar los sílabos de acuerdo a las temáticas												
C 2	Generar mayor uso de plataformas virtuales para capacitaciones virtuales												
C 2.1	Adquirir o contratar plataformas de fácil acceso y manejo.												
C 2.2	Contratar capacitadores con conocimientos e-learnig												
C 2.3	Subir sílabos de los contenidos del programa												
C 2.4	Capacitar al personal de la Cooperativa en el manejo de la plataforma virtual												
C2.4.1	Dictar el curso en educación financiera												

Fuente: Plan operativo anual

3. Presupuesto del Proyecto

Presupuesto por componentes

Tabla 3.4 Presupuesto

DESCRIPCIÓN	AÑO 1
Generar capacitaciones en diferentes temáticas en educación financiera (ahorro-financiamiento-presupuesto)	700,00
Estructurara el estado del arte.	200,00
Buscar información relevante y confiable.	00,00
Diseñar y crear el programa de capacitación	500,00
Buscar los temas de acuerdo a la resolución SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153	00,00
Diseño de metodologías a utilizar en la capacitación.	00,00
Elaborar los sílabos de acuerdo a las temáticas	400,00
Elaboración de material físico y visual de capacitación.	100,00
Generar mayor uso de plataformas virtuales para capacitación virtuales)	680,00
Adquirir o contratar plataformas de fácil acceso y manejo.	400,00
Contratar capacitadores con conocimientos e-learnig	200,00
Subir sílabos de los contenidos del programa.	0,00
Capacitar al personal de la Cooperativa en el manejo de la plataforma virtual.	80,00
Dictar el curso en educación financiera	0,00
COSTO TOTAL POR AÑO	1380,00

Fuente: POA y análisis de costos

Los valores contemplados en el presupuesto corresponden al primer año de implementación del programa de educación financiera y se lo ha realizado de acuerdo la realidad de los recursos con

los que cuenta la cooperativa para poder poner en marcha este programa. ya que a misma actualmente pertenece a un segmento 4.

4. Evaluación Ex Ante

La Evaluación Ex ante está conceptualmente basada en la metodología de marco lógico, herramienta que permite al formulador presentar de manera sistemática y lógica, aspectos relevantes del diseño de un programa.

El resultado final de todo el proceso de investigación es el sistema de indicadores propuestos en la matriz de marco lógico que se expone a continuación. De manera resumida, las características principales de este sistema son las siguientes:

Se ha aplicado la evaluación ex ante de acuerdo a un análisis de viabilidad política debido a que se realiza un análisis de la capacidad de los actores involucrados para impedir o apoyar el diseño del programade educación financiera.

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

Tabla 3.5 Evaluación Ex ante

Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se ha identificado con claridad el problema que da origen al proyecto?	X		Los programas de educación financiera son relevantes para que la población mejore su calidad de vida.	Realizar varios programas de educación con temas actuales acorde a las necesidades de los socios.
¿El problema se ha delimitado geográfica y socialmente?	X		La falta de educación financiera esta delimitado a la población de Vilcabamba	Priorizar la zona geográfica del sector para desarrollar estos temas.
¿Existe información suficiente sobre el problema?		X	Existe información general, pero del sector en particular no se encuentra datos de educación financiera	Es importante ha que dentro de las estadísticas nacionales se incluyan estadísticas de las parroquias rurales sobre educación financiera.
¿El problema es prioritario para la política social/económica?	X		La educación financiera (inclusión financiera) es un tema de interés nacional y mundial, pues contribuye a mejorar las decisiones financieras.	El estado debe fortalecer la política de inclusión junto con la educación financiera fomentando la presentación de balance social de todas las COAC independientemente del segmento.
¿Se ha considerado la percepción de la población beneficiaria en la identificación del problema?	X		Los socios de la cooperativa y clientes manifiestan no han recibido educación financiera por parte de la entidad	Realizar el programa de educación financiera al menos dos semestres al año.
¿El equipo que gestiona el proyecto tiene la capacidad de intervenir en el problema?	X		Una vez capacitado el equipo estará apto para desarrollar el programa.	Es necesario analizar los resultados del primer resultado del programa para conocer opiniones y criterios de las personas capacitadas
¿Se han analizado los costos administrativos, psicosociales y políticos de la focalización del proyecto?		X	Se detallo los componentes del programa, sin embargo, no se han analizado costos psicosociales.	Se debe calcular y detallar los demás costos para una mejor estructura y sostenibilidad el proyecto.
¿se han identificado los criterios de focalización del proyecto?		X	Se ha focalizado en la parroquia Vilcabamba en el Centro y no se ha tomado en cuenta los sectores aledaños.	Sería conveniente tomar en cuenta los sectores aledaños.

Fuente: Diagnostico situacional, matriz de involucrados

La evaluación ex ante se realizó con la finalidad de reforzar todas la ideas e información recopilada de la propuesta del Plan de educación financiera, donde se toma en cuenta indicadores relevantes de las tablas, objetivos, matrices, etc. Contando así con información relevante que brindo un diagnóstico riguroso en la identificación del problema del proyecto.

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

Tabla 3.6 Evaluación de análisis situacional

Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se han identificado los indicadores del problema que da origen al proyecto?	X		Indicadores en si no, pero se conversó con la representante legal donde supo manifestar la falta de educación n financieras	Implementar programas de educación financiera para que la COAC fortalezca su responsabilidad social
¿Existe una línea de base del proyecto, es decir existen datos iniciales de los indicadores del problema antes de ejecutarse el proyecto?		X	La Cooperativa no ha realizado ningún taller de educación financiera	Es indispensable que la Cooperativa tenga información y estadísticas del tema para que valla llevando un control d estos indicadores.
¿Se han identificado causas o factores explicativos del problema?	X		No se ha desarrollado programas de educación financiera	Realizar estos programas de educación financiera debido a que la Cooperativa paso de segmento y el número de socios ha incrementado.
¿El problema se ha graficado en un árbol que presenta indicadores y factores explicativos directos e indirectos?		x	Se detallan causas y efecto del problema principal	
¿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: Diagnostico situacional, matriz de involucrados

El análisis de situacional del proyecto después de analizados los indicadores del problema se puede manifestar que el proyecto esta sustentado con información suficiente y relevante para ser desarrollado en su totalidad por los diferentes involucrados.

Análisis de Viabilidad Política

En este apartado consta el diagnóstico situacional que se identificó anteriormente con los distintos involucrados en este proyecto, en la siguiente tabla se cuantifica los intereses de cada uno de los participantes o actores.

Tabla 3.7 Matriz de análisis de actores y viabilidad política

Componente	Actores sociales involucrados	Intereses puestos en ejecución	Peso político del actor social.	Nivel de viabilidad política
Componentes C1.	Población e la parroquia (socios)	1	3	ALTO
	Cooperativa de ahorro y crédito	1	3	ALTO
	Dirigentes de asociaciones	1	2	
	Seps	1	3	ALTO
Componentes C2	Otras Instituciones financieras	0	1	
	Prestamistas informales	-1	1	
	Empresas Públicas	0	1	
	Junta Parroquial	1	2	

Fuente: Figura 2.1, matriz de involucrados.

Dentro de la importancia que se le da al proyecto de acuerdo a los involucrados tenemos que en este caso la Cooperativa como ejecutor principal del Plan de educación financiera, la cual mantiene un nivel alto siendo prioridad en sus estrategias con la finalidad de educar a sus socios para que manejen mejor sus finanzas, además cabe mencionar que el ente regulador que es la Superintendencia de Economía Popular y solidaria trabaja desde hace varios años atrás en materia de inclusión y educación financiera a través de los programas que realicen las Cooperativas de ahorro y crédito.

Análisis de viabilidad institucional

En el análisis de viabilidad institucional en el ente responsable de desarrollar y ejecutar el Plan de educación financiera es la Cooperativa de ahorro y crédito CACVIL con sus integrantes, es importante el trabajo en equipo ya que es un tema relevante para toda la institución y es la primera vez que lo pondrán en marcha.

Tabla 3.8 Matriz de análisis de la viabilidad institucional

Organismos o entidad responsable: Cooperativa de ahorro y crédito CACVIL

Componente actividad	Requisitos organizacionales	Requisitos existentes	Problemas internos de la entidad	Nivel de viabilidad institucional de la actividad.
Estructurara el estado del arte	Evidencia empírica disponible para la construcción, revisión y debate	si		A
Diseñar y crear el programa de capacitación		si		A
Buscar los temas de acuerdo a la resolución SEPS- IGT-IGS- INFMR-INGINT-IGJ- 2020-0153	Revisar la resolución con los temas principales en educación financiera	si		M
Elaboración de material para la capacitación físico y visual de capacitación.	Existen modelos y variedad de modelos de material	no		M
Dictar el curso en educación financiera		no		M
Organismos o entidad responsable: Equipo contratado de la plataforma				
Subir sílabos de los contenidos del programa.	Silabo listo para subir a la plataforma	no		B
Capacitar al personal de la Cooperativa en el manejo de la plataforma virtual.	Asistencia completa del equipo de educación financiera	no		M
Dictar el curso de educación financiera	Asistencia completa del equipo de educación financiera	no	Desinterés de algunos socios al no asistir al curso de educación financiera.	A

Fuente: Matriz de marco lógico.

La viabilidad institucional que se detalla en la tabla anterior hace referencia a que la Cooperativa se va a encargar de realizar las actividades fundamentales para el Plan de educación por medio de su equipo de educación financiero, el mismo que sera seleccionado por la gerente, para

desarrollar las actividades propuestas, además se menciona la contratación de la plataforma para desarrollar este plan de forma virtual.

Capítulo 4

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

- El sistema financiero de un país es un conjunto de instituciones, cuyo objetivo es dirigir los ahorros generados por las unidades de gasto excedentarias a las unidades deudoras o deficitarias. Una de las instituciones más importantes en el sector de Vilcabamba son las Cooperativas de ahorro y crédito que actualmente dos cooperativas brindan sus productos y servicios a la población, por lo que el presente trabajo se enfocó en una en particular como la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACVIL de la ciudad de Loja.
- La Cooperativa CACVIL ha tenido un desarrollo significativo pasando del segmento 5 al segmento 4, donde se han tomado diferentes lineamientos para un cambio de sector y uno de ellos es el crecimiento de sus activos y por ende el crecimiento de los socios.
- Mediante la entrevista con la Gerente y la conversación de socios y clientes de la Cooperativa de ahorro y crédito CACVIL, se logró identificar la problemática actual de esta institución financiera, que es la falta de educación financiera ya que la Cooperativa no ha realizado ningún programa de educación financiera.
- La de educación financiera en aquellas personas que han accedido a un producto o servicio financiero hace que las mismas no tomen buenas decisiones financieras, principalmente en el fomento de ahorro, inversión y financiamiento.
- El uso de herramientas de información digitales es fundamental en el trabajo de cualquier organización y para llegar con la capacitación a los socios. Por lo tanto, para tener mayor alcance hacia los socios existentes y potenciales, esta es una herramienta esencial.
- Finalmente, mediante la aplicación de la metodología de marco lógico se pudo realizar un diseño adecuado de la propuesta del plan de educación financiera para la Cooperativa. Y

mediante la aplicación de la evaluación ex ante ha permitido determinar que el proyecto es pertinente.

Recomendaciones

- El presente estudio recomienda no solamente diseñar un programa de educación financiera sino también sugiere implementarlo de acuerdo a la realidad de la Cooperativa para que cumpla con su responsabilidad social.
- Realizar evaluaciones periódicas (cada tres, seis y doce meses) del programa de educación financiera para determinar actualizaciones, mejoras y rectificaciones, que permitan que el programa sea sostenible en el tiempo.

Acrónimos y siglas

EF	Educación financiera
OCDE	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico
CAF	Corporación Andina de Fomento
SBS	Superintendencia de Bancos del Ecuador
PEF	Programas de Educación Financiera
ABPE	Asociación de Bancos Privados del Ecuador
SEPS	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Lista de referencias

- Alviz , Belen , y Rocio Abarca . «Unsa investiga.» *Unsa investiga*. 02 de 03 de 2017.
<http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/6147> (último acceso: 13 de 02 de 2022).
- Banco Central del Ecuador . *Banco Central del Ecuador* . lunes de Febrero de 2020.
<https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1411-en-cuatro-anos-aumento-el-acceso-al-sistema-financiero-en-3-7-millones-de-personas> (último acceso: domingo de julio de 2021).
- Brindis , Monica , y Carlos Olivas. «Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas de la Universidad de Montemorelos .» *Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas de la Universidad de Montemorelos*. 13 de 08 de 2020 .
<http://anuarioinvestigacion.um.edu.mx/index.php/a2020/article/view/28/19> (último acceso: 20 de 12 de 2022).
- CAF Banco de Desarrollo de America Latina. *CAF, Banco de Desarrollo de America Latina*. 26 de 08 de 2021. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/08/inclusion-financiera-que-hemos-aprendido-hasta-ahora/#:~:text=Tal%20como%20lo%20vemos%20en,como%20su%20calidad%20y%20costo>. (último acceso: 12 de 02 de 2022).
- Carrera, Susana. <http://www.bancode-educacionparalafinanzas.com.ec/educacion.htm>. 13 de 08 de 2013. <http://www.bancode-educacionparalafinanzas.com.ec/> (último acceso: 12 de 02 de 2022).
- Chamba , José. «Análisis econométrico de la valoración de los factores que influyen en la decisión de reciclar los residuos sólidos en la parroquia Vilcabamba.» Universidad Internacional del Ecuador. *Análisis econométrico de la valoración de los factores que influyen en la decisión de reciclar los residuos sólidos en la parroquia Vilcabamba*. Loja, 2014.
- Citibank, N.A. «<https://www.citi.com>.» *Programa de Educación Financiera 2021*. Quito, 14 de 01 de 2021. 1.
- Comisión Nacional de Mercado de Valores. *Plan de Educación Financiera*. Plan de educación financiera, Madris: ARTEGRAF S.A, 2008.

Comite Económico y Social Europeo. «Estrategias y buenas práctica.» *Educación Financiera para todos*, 2011: 10.

Consejo Nacional de Inclusión Financiera. *Gobierno de México* . 7 de 10 de 2017 .
<https://www.gob.mx/forodeinclusionfinanciera/es> (último acceso: 12 de febrero de 2022).

Demirgüç-Kunt, Asli, Dorothe Singer, Saniya Ansar, y Jake Hess. «La base de datos Global Findex 2017: Medición de la inclusión financiera y a tecnología finaciera.» En *La base de datos Global Findex 2017: Medición de la inclusión financiera y a tecnología finaciera*, de Asli Demirgüç-Kunt, Dorothe Singer, Saniya Ansar y Jake Hess, 5. Washington, DC: Banco Mundial: Banco Mundial, 2017.

El Comercio. «Los ahorros evitan créditos innecesarios .» *Los ahorros evitan créditos innecesarios* , 31 de octubre de 2021: 1.

Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial de Vilcabamba .
 «https://issuu.com/santiagosilva9/docs/pdot_vilcabamba.»
https://issuu.com/santiagosilva9/docs/pdot_vilcabamba. enero de 2001.
https://issuu.com/santiagosilva9/docs/pdot_vilcabamba (último acceso: domingo de Enero de 2022).

Gutierrez Silva, José. «Planificación Estratégicasituacional:un proceso metódico-práctico.» *Revista Venezolana de Gerencia* , 2021: 7.

Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica. «Análisis descriptivo de los servicios financieros autorizados para las entidades del.» 2017: 2.
 investigativo, Trabajo. *Formulación de programas con la metodología de marco lógico*. Chile, 2011.

Masa , Dolores; Jaramillo , Pamela; Travez, Carlos. «Análisis de captaciones y colocaciones.» 2021: 20.

Municipio de Loja . <https://www.loja.gob.ec/contenido/vilcabamba>. Martes de Octubre de 2018.
<https://www.loja.gob.ec/contenido/vilcabamba> (último acceso: domingo de noviembre de 2021).

Prado, Mariela, y Lady Quimis . «Gestión Digital.» *Gestión Digital*. 18 de 04 de 2018.
<https://revistagestion.ec/estrategia-analisis/41-de-la-poblacion-no-tiene-educacion-financiera-en-el-pais> (último acceso: 22 de 02 de 2022).

- Ramos , Josefina. «Eduación Financiera una aproximación teorica desde la persepción, conocimeinto, habilidad y uso y aplicación de instrumentos financieros.» *INFAD*, 2017: 78.
- RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO. «Propuesta para la construcción de una política Nacional de inclusión Financiera.» *www.rfd.org.ec*. 06 de 2017. (último acceso: 15 de martes).
- Roa, Maria, Gloria Alonso, Nidia Garcia, y Diego Rodriguez. «Educación e inclusión financiera e América Latina y el Caribe .» *CEMLA*, 2014: 16.
- Rodrigo, Estupiñana Gaitan. «Análisis Finaciero y de Gestión .» En *Análisis Finaciero y de Gestión* , de Estupiñana Gaitan Rodrigo, 20. 2020.
- Rodriguez Rivero, Rocio. *Metodología del Marco Lógico con Enfoque de Gestión de Riesgos para mejorar la eficacia de los Proyectos de Cooperación al Desarrollo*. Quito : Archivo digital UPM, 2019.
- Rosado, Oscar. «Forbes.» *¿Por qué es importante la educación financiera?* México, 29 de 11 de 2021. 1.
- Sánchez, Jorge. *Dinero en imagen*. 02 de 11 de 2020. <https://www.dineroenimagen.com/tu-dinero/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/128058> (último acceso: 12 de 02 de 2022).
- Vasco, Alex. «Sistema educativo básico y formación de la personalidad moral de estudiantes del distrito de Huancayo.» 2020.
https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/6842/T010_41883695_M.pdf?sequence=1&isAllowed=y.