

Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador

Departamento de Desarrollo, Ambiente y Territorio

Convocatoria 2022-2023

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

Diseño de un programa adecuado de Educación Financiera en la Cooperativa de Ahorro y
Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio PAIS Ltd.

Alexandra Paulina Arias Gonzalez

Asesor: Hugo Jácome Estrella

Lector: Paulina Garzón

Quito, junio de 2023

Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado principalmente a mi familia, a mi madre, quien me ha motivado a seguir creciendo personalmente y profesionalmente.

Índice de contenidos

Resumen	7
Agradecimiento	8
Introducción.....	9
Capítulo 1. Revisión Literaria	10
1.1. Cultura Financiera	10
1.1.1. Cultura financiera en Latinoamérica	10
1.1.2 La cultura financiera en el Ecuador	11
1.2. Productos y servicios financieros	12
1.2.1 Productos y servicios actuales	12
1.2.2 Productos y servicios que brindan las Cooperativas de Ahorro y Crédito	13
1.3. Educación financiera	15
1.3.1 Normativa de educación financiera	15
1.3. Inclusión Financiera	16
1.3.1 Datos importantes de la Inclusión financiera	16
1.3.2 Inclusión Financiera a través del tiempo	18
Capítulo 2. Definición del Problema	20
2.1 Diagnostico situacional.....	20
2.1.1 Situación socioeconómica	20
2.2 Población objetivo	21
2.3 Diagrama del diagnóstico situacional.....	22
2.4 Justificación de la investigación/proyecto y delimitación del problema.....	25
2.4.1 Matriz de involucrados.....	25
2.4.2 Árbol del Problema.....	26
2.5 Objetivos del a investigación/proyecto.....	28

2.5.1	Árbol de objetivos	28
2.6	Objetivos del a investigación/proyecto.....	30
2.6.1	Árbol de objetivos y alternativas	30
2.6.3	Estructura analítica del proyecto	33
Capítulo 3. Desarrollo metodológico y resultados de la investigación/proyecto		35
3.1	Matriz de Marco Lógico	35
3.2	Plan operativo	37
3.3	Cronograma	38
3.4	Presupuesto del Proyecto.....	41
3.5.	Evaluación ex ante.....	42
3.5.1	Análisis de viabilidad política.	43
3.5.2.	Análisis de viabilidad organizativa e institucional	43
3.5.3.	Matriz de alternativas	44
3.5.4.	Análisis de consistencia interna del proyecto.....	45
3.5.5	Análisis de género	46
3.5.6.	Evaluación de viabilidad económica financiera.	47
Capítulo 4. Conclusiones y Recomendaciones.....		48
4.1	Conclusiones.....	48
4.2	Recomendaciones	48
Bibliografía.....		49

Lista de ilustraciones

Ilustraciones

Ilustración 1. 1 Índice de Inclusión Financiera.....	16
Ilustración 1. 2 Crecimiento anual.....	18

Gráficos

Gráfico 2.1 Árbol de Problemas	27
Gráfico 2.2 Árbol de Objetivos	29
Gráfico 2.3 Alternativas	30
Gráfico 2.4 Estrategias de Proyecto	32
Gráfico 2.5 Estructura Analítica.....	34

Tablas

Tabla 2.1 Datos de capitaciones de Educación Financiera.....	23
Tabla 2.2 Matriz de Información Inicial.....	25
Tabla 2.3 Matriz de Involucrados.....	25
Tabla 2.4 Matriz de ponderación de Alternativas.....	31
Tabla 3.1 Matriz de Marco Lógico.....	36
Tabla 3.2 Plan Operativo	37
Tabla 3.3 Cronograma	39
Tabla 3.4 Presupuesto.....	41
Tabla 3.5 Presupuesto de ingresos, costos y gastos por mes y consolidado	42
Tabla 3.6 Viabilidad Política.....	43
Tabla 3.7 Matriz de análisis de la viabilidad institucional	44
Tabla 3.8 Matriz de Alternativas	44

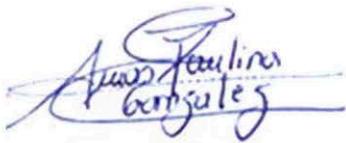
Tabla 3.9 Matriz para la evaluación de la identificación y delimitación del problema que dio origen al proyecto	45
Tabla 3.10 Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto .	46
Tabla 3.11 Matriz para la evaluación de las actividades del proyecto	46
Tabla 3.12 Matriz de Costos.....	47

Declaración de cesión de derecho de publicación de la tesina.

Yo, **Alexandra Paulina Arias Gonzalez**, autora de la tesina titulada “**Diseño de un programa adecuado de Educación Financiera en la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio PAIS Ltda”** declaro que la obra es de mi exclusiva autoría, que la he elaborado para obtener el título de especialista concedido por la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador.

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

Quito, junio de 2023.

A handwritten signature in blue ink, reading 'Alexandra Paulina Arias Gonzalez'. The signature is written in a cursive style with a large initial 'A' and 'P'.

Alexandra Paulina Arias Gonzalez

Resumen

La cultura financiera dentro de toda institución financiera de la “Economía Popular y Solidaria” es importante, para tener una adecuada cultura financiera se debe primero impartir conocimientos de educación financiera, a socios/as, personal operativo, directivos, representantes, entre otros, así estos actores pueden desarrollar sus habilidades y actitudes financieras en su diario vivir.

La educación financiera no solo es conocer, las partes importantes del ahorro, crédito e inversión, sino también saber cómo está conformado el sistema financiero del país, conocer qué productos y servicios financieros existen y como deben ser utilizados de una manera adecuada, saber cuáles son los riesgos de un sobreendeudamiento entre otros, es así que el actual proyecto promueve diseñar un programa adecuado de educación financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio País Ltda.

Con el objetivo de cubrir todo lo mencionado, actualmente esta cooperativa no cuenta con un programa de educación financiera, como otro objetivo se plantea dar cumplimiento a lo dispuesto en la RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153, emitida el mayo del 2020.

Para su desarrollo se utilizó la “Metodología de Marco Lógico” la cual fue de gran ayuda, esta metodología es flexible y me permitió obtener un diagnóstico de la situación actual de la cooperativa, a través de entrevista se pudo detectar diferentes causas que conllevaron a que dentro de la entidad existe falta de cultura financiera por parte de los socios/as.

Agradecimiento

Quiero agradecer especialmente a las autoridades de la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO, que me permitieron a través de este programa de estudios virtual, poder adquirir mayor conocimiento para mi desarrollo profesional y personal, a cada uno del cuerpo de docentes que con su gran experiencia y excelente metodología impartieron no solo su materia, sino también su diario vivir.

A mis compañeros, que fueron un excelente grupo de profesionales y personas que de igual manera compartieron sus conocimientos he, hicieron más enriquecedora cada clase que se compartió juntos.

Introducción

A través de algunos estudios realizados en el Ecuador y de datos de relevancia de entidades que se han dedicado en el desarrollo de temas de educación financiera, y de acuerdo a datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se puede mencionar que en el Ecuador solo el 59% de adultos tienen abierta una cuenta en una entidad financiera y que solo 4 de cada 100 ecuatorianos han recibido en la actualidad educación financiera, esto siendo los datos solo de adultos quienes son los principales involucrados.

Pero también se debe tomar en cuenta que existe futuros socios/as que son los niños, adolescentes y jóvenes del país que, de una u otra manera, también formarán parte del sistema financiero y, a los cuales desde la iniciativa de entidades privadas y públicas también se ha ido instruyendo en estos temas de educación financiera.

La presente tesina se encuentra desarrollada con el objetivo de brindar un aporte a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito, Producción Ahorro Inversión Servicio País Ltda.”, a través del diseño de un programa adecuado de educación financiera que cumpla con los objetivos de la entidad y de la normativa vigente.

Para lo cual se estableció un diagnóstico a través de un proceso de levantamiento de información, el cual reveló que la entidad principalmente no cuenta con un programa de educación financiera y es la principal razón de no haber podido brindar temas de educación financiera de una manera dinámica y adecuada a sus socios/as los mismos que presentaron falencias al momento de relacionar los temas financieros como (ahorro, crédito, presupuesto familiar, seguros).

Capítulo 1. Revisión Literaria

1.1. Cultura Financiera

1.1.1. Cultura financiera en Latinoamérica

La falta de cultura financiera y de educación financiera en Latinoamérica es uno de los temas que siempre ha sido de importancia, pero en los últimos años, ha tomado mayor fuerza, ha ido de la mano de la inclusión financiera, y cada vez está siendo una parte tendencial en la sociedad.

A pesar de varios esfuerzos de diferentes organismos tanto públicos como privados en querer erradicar desde raíz este problema, aún existen varias asimetrías, en el artículo **“Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina”**, expuesto por él (Banco de Desarrollo de Latinoamérica 2021), se explica que, en promedio de los cuatro países investigados (Colombia, Perú, Ecuador y Brasil) el 61% de las personas no tienen la cultura del ahorro y las personas que si ahorran lo realizan de manera informal guardando efectivo en su casa debajo del colchón o en alcancías, y de todo el grupo de investigación se menciona que apenas el 40% de la población ecuatoriana ahorra.

En la misma investigación se resalta luego que el 57% de la población investigada no podía cubrir un gasto imprevisto equivalente a su ingreso mensual personal, y en Ecuador su cifra no es favorecedora, ya que el 60% de su población no puede cubrir un gasto imprevisto, estos datos solo por nombrar algunos de mayor relevancia.

Puedo mencionar también como dato importante, haciendo alusión a la investigación realizada por (Red Financiera de Desarrollo 2022), en el que se utilizó una metodología de calificación basada en puntuación máxima de 21 puntos, su resultado del índice de educación financiera solo supera los 12 puntos y esto considerando que la población tiene conocimientos básicos de educación financiera y para el 2020 solo el 45% conocían el concepto de valor del dinero en el tiempo, el 95% reconocen el interés asociado del préstamo, solo el 19% saben realizar el cálculo de interés simple, el 47% del interés compuesto.

En esta misma investigación, los resultados por género demuestran que las mujeres son el grupo con menor calificación según su puntaje, sus puntajes en conocimiento de educación financiera se mantienen en el rango. Esta información demuestra lo que se expone en el principio y se toma en consideración que esa misma problemática mantienen actualmente los socios/as de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito, Producción Ahorro Inversión Servicio PAIS Ltda”

1.1.2 La cultura financiera en el Ecuador

En el Ecuador actualmente, según datos del (INEC 2023) somos 17'283.338. Ecuatorianos, una población que cada día crece más, se hace alusión a este dato para poder tener una idea de la dimensión que se mencionara más adelante

Las fundaciones como Crisfe y Sparkassenstiftung Alemana, según estudios realizados por ellas, mencionan que Ecuador aún carece de una cultura financiera, aunque se ha intentado realizar todo lo que está al alcance para bajar estas brechas de falta de cultura financiera en la sociedad aún se puede ver una resistencia de misma.

Es así que (Crisfe 2023) en su página oficial promueve el fomento de la cultura financiera y nos brinda datos de su trabajo realizado en el periodo 2020-2021, en un resumen de sus memorias da a notar que durante este periodo los resultados obtenidos son.

- Durante 2020 y 2021, se beneficiaron a 73.576 personas, a través de 478.111 horas de capacitación, entre presenciales y virtuales.
- Los principales beneficiarios, de las capacitaciones en Educación Financiera, han sido personas de hogares desplazados por la fuerza y que se encuentran en una situación de vulnerabilidad extrema.
- En capacitaciones presenciales en el programa de “Educación financiera FF.AA” se capacitó a 640 beneficiarios
- En capacitaciones virtuales en el Curso “Cultura Financiera” se capacitó a 15.024 beneficiarios

De esta misma forma se resalta el trabajo de la Fundación Sparkassenstiftung Alemana, quien promueve la cultura financiera a través de los diferentes programas de educación financiera que se encuentra desarrollando en el país desde el año 2011 con

diferentes organismos de integración, cooperativas y de entidades públicas referentes de la Economía Popular y Solidaria y la academia.

Sus alcances para seguir esta línea de crecimiento y fomento de una cultura financiera adecuada han llevado a formar diferentes proyectos, los cuales se encuentra en su página oficial (Sparkassenstiftung¹ Alemana 2023).

En 2019 dio inicio en el Instituto Superior Tecnológico del Azuay la carrera bajo el modelo dual de Tecnología en Asesoría Financiera (TAF).

Firma de un convenio de dos años con el Ministerio de Educación para el uso de la plataforma digital "Yo y mi futuro". Docentes de bachillerato técnico utilizan las 40 horas de aprendizaje digital de contenido de educación financiera, con el fin de replicar estos conocimientos con sus estudiantes en el aula.

Con ello se puede mencionar que la cultura financiera puede cubrir las necesidades o puntos de dolor de las personas, y que eso a su vez facilita a las entidades tener empleados con más conocimiento, habilidades y destrezas para que puedan llevar de una manera adecuada sus finanzas y así poder diferenciar entre necesidades y deseos, combatiendo la problemática del mal uso de sus recursos. (Valdez 2019) cita lo referente de (Montoya 2014, p.23)

Con estas referencias, y al hacer una comparativa del total de la población mencionada en el principio, puedo mencionar que actualmente se sigue evidenciado que un gran porcentaje de la población ecuatoriana, aún carece de una cultura financiera adecuada.

1.2. Productos y servicios financieros

1.2.1 Productos y servicios actuales

Los productos financieros en la actualidad han tomado un giro importante dentro de cada una de las entidades que forman el sistema financiero del Ecuador y del mundo, cada vez existe mayor variedad de acuerdo a los puntos de dolor de cada socio/a o cliente, esto quiere decir, en otras palabras que se han ido creando productos basados en

¹ Fundación Sparkassenstiftung Alemana : <https://sparkassenstiftung-latinoamerica.org/nuestro-trabajo/paises/ecuador>

las necesidades, con el objetivo de cubrir estas necesidades de una manera rápida y segura.

Muchos de estos productos son digitales y están a un solo clic de poder obtenerlos de una forma fácil, que cualquier usuario con acceso al internet puede hacerlo con tanta facilidad de acceder a todo esto, se debe tomar en consideración que una persona debería tener un criterio de uso y manejo y conocer cuáles productos realmente necesita y cuáles pueden provocar algún riesgo financiero lo que recae nuevamente en que es muy importante contar con una cultura financiera adecuada.

De acuerdo a lo expuesto por la (Deloitte 2021) en su investigación sobre la “Disrupción para la inclusión Tendencias”, explica que la tecnología financiera digital ha aumentado en los últimos años por el uso de los teléfonos móviles, lo cual ha facilitado el acceso a varios servicios y productos financieros a un menor costo y riesgo explicando los siguientes puntos principales.

Los documentos de identidad digitales hacen más fácil abrir una cuenta en cualquier entidad financiera, sea nacional o asta internacionalmente. La digitalización de los pagos en efectivo ha permitido que más personas empiecen a usar cuentas transaccionales y menos efectivo. Los servicios financieros por telefonía móvil permiten que haya un acceso conveniente aún en las zonas remotas. La mayor disponibilidad de datos sobre los clientes permite a los proveedores diseñar productos financieros digitales que se adaptan mejor a las necesidades de las personas (Deloitte 2021, 3).

1.2.2 Productos y servicios que brindan las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Los productos y servicios que las cooperativas brindan son tan variados y cada uno se ha caracterizado de acuerdo a la zona y población que se encuentra a su alrededor

Con el tiempo cada uno de ellos han ido innovándose y también adaptándose a las nuevas tecnologías, en la actualidad ya no es necesario acercarse a una cooperativa para conocer de su catálogo, es mucho más sencillo ingresando a su página web o red social o llamando directamente al call center.

Entre algunos productos y servicios que las cooperativas brindan son los siguientes:

Ahorro

- Cuentas de ahorro: Cuenta en la que los fondos depositados pueden ser retirados en cualquier momento y generan ciertos intereses.

- Cuentas de ahorro programado: Es una cuenta que tiene un compromiso que se adquiere a través de un acuerdo con la entidad financiera, durante un determinado tiempo esta cuenta adquiere beneficios de porcentajes de interés.

Inversión.

- Certificados de depósito a Plazo: En este producto el socio/a entregará una cantidad de dinero a la entidad por un tiempo determinado, y al término de este tiempo la entidad entrega el dinero, más un porcentaje de interés

Crédito.

Es considerado una operación financiera que se realiza entre una persona natural en este caso puede ser un socio/a o cliente y una entidad financiera en donde se procede al préstamo de una cantidad de dinero a cambio de ser devuelta en un plazo determinado con un porcentaje de interés, estos créditos son.

- Crédito de consumo
- Crédito productivo
- Crédito microcrédito
- Crédito de vivienda
- Crédito verde

Cajeros Automáticos

Las cooperativas de acuerdo a su segmentación tienen mayor posibilidad que poder brindar esta clase de servicio que son de los cajeros automáticos, que son máquinas dispensadoras de dinero que se activan mediante una tarjeta o un **token** que puede llegar como mensaje a través del celular.

Tarjetas de debito

En la actualidad es algo muy útil que sirve para el retiro automático de dinero de cajeros y también para pagos inmediatos por la compra o consumo de algunos productos, las cooperativas brindan también este beneficio a sus socios/as. Como dato adicional a nivel nacional según el BCE² en un informe de medios de pagos electrónicos emitido en el 2020.

“Los montos canalizados por tarjetas de débito se incrementaron en un 64% del 2015 al 2018, pasando de USD 999.18 millones a USD 1,618.86 millones en el 2018” (BCE 2020).

² Banco Central del Ecuador- <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/snp-estadistica-1.pdf>

1.3. Educación financiera

1.3.1 Normativa de educación financiera

La educación financiera se ha convertido en un desafío para todo el sistema financiero de la economía popular y solidaria, por normativa de acuerdo a las la “RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153” emitida por la (SEPS 2020) se establece que como entidad del sistema de economía popular y solidaria deben cumplir con una iniciativa o un programa de educación financiera que debe tener lineamientos como.

- Un lenguaje sencillo, completo, pedagógico de acuerdo al público objetivo
- La educación financiera impartida debe es equitativa, considerando los segmentos de la población
- Los formadores que impartan este conocimiento deben tener o contar con el conocimiento para el desarrollo de la temática

Sus contenidos deben enfocarse en temas como “principios cooperativos, ahorro, inversión, planificación y presupuesto familiar, endeudamiento responsable, productos y servicios financieros”, establecida en la (Resolución 0153, 2020).

La superintendencia de economía popular y solidaria, SEPS, ha sido un organismo que ha expuesto a la educación financiera, ya no solo como algo que se debe cumplir por normativa, sino que debe ser parte de la cultura de las entidades financieras de la EPS,

En el año 2021, según sus cifras publicadas en su página oficial, 21717 personas en el fueron capacitadas en temas de educación financiera a través de varios programas, uno de ellos el “Global Money Week”.

Para el año 2022, a través de la misma iniciativa, la SEPS³ se capacitó, de forma virtual, y presencial, a 73.773 entre niños y jóvenes, de 7 y 29 años de edad, en 319 unidades educativas y 78 universidades, institutos y otros centros a nivel nacional.

Es por ello que en la actualidad existe gran variedad de programas de educación financiera y muchas entidades como son las cooperativas de ahorro y crédito brindan

³ SEPS- Lanzamiento de la Campaña Global Money Week o Semana Mundial del Dinero 2022 <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Panorama-SEPS-mar-2022.pdf>

este servicio, sea por su página web, alguna plataforma digital, de forma presencial o por otro medio que sea accesible para sus socios/as.

1.3. Inclusión Financiera

1.3.1 Datos importantes de la Inclusión financiera

La inclusión financiera en los últimos años ha permitido que muchos grupos excluidos, puedan de una u otra manera tener mayor acceso a los productos y servicios financieros.

A pesar de los avances tecnológicos de proyectos y otros progresos, aún sigue habiendo grupos vulnerables que no han podido acceder a estos beneficios. “La inclusión financiera es considerada un derecho de la población en general, para acceder y relacionarse con las instituciones financieras que conforman los sistemas financieros de los países” (Carvajal, 2018).

Según (Carvajal, 2018), la inclusión financiera, además del acceso y uso de servicios financieros, debe incluir:

- Una regulación apropiada que fomente la inclusión financiera
- La protección al consumidor
- Educación financiera

De acuerdo a un estudio realizado por la (RFD 2022) en el cual se mide indicadores de **Bolivia, Colombia, Chile, Ecuador, México, Panamá y Perú**, con un índice en una escala de 0 a 100, en donde un mayor puntaje implica una mayor inclusión se observa la siguiente gráfica.

Ilustración 0-1 Índice de Inclusión Financiera



Fuente: Red de Instituciones Financieras- RFD

Se puede observar que el nivel de inclusión financiera de la región alcanza apenas los 38.3 puntos sobre 100, si observamos la percepción respecto al uso de productos y servicios financieros, se evidencia que esta es una dimensión que requiere de mayor trabajo, ya que el puntaje alcanza apenas 24.6 puntos de los 100.

A través de la educación financiera se ha promovido más la cultura financiera en el país, las SEPS ha desarrollado varias capacitaciones y programas de educación financiera para seguir en la consecución de objetivos y un dato de relevancia es que para el año 2020 el 99% de participación en eventos de capacitación y programas de educación financiera fueron mujeres y en el 2021 llegó al 100%.

Es por eso que la inclusión financiera debe ser eficiente y eficaz y se debe considerar puntos relevantes como los mencionados en el artículo desarrollado por la (ONU MUJERES 2021).

1. Acceso: se refiere, principalmente, a las capacidades existentes para utilizar los productos y servicios disponibles ofrecidos por instituciones financieras formales.
2. Uso: hace referencia en la permanencia y profundidad del uso de los productos y servicios financieros, es decir, lo que debemos determinar es la regularidad y frecuencia de la utilización.
3. Calidad: esta nos muestra la relevancia del producto o servicio financiero en la vida de las personas esto a través de la experiencia que ha tenido el usuario (ONU MUJERES 2021).

En este mismo apartado de artículo, luego de unas mesas de trabajo con la participación de varios actores enfocados a la inclusión financiera de los jóvenes, exponen que los problemas más comunes que para los y las jóvenes, en situación de informalidad son:

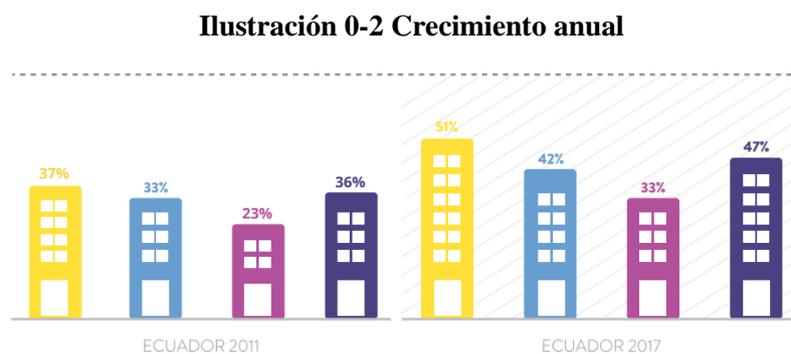
1. Restricciones para el acceso (falta de garantías físicas para acceder a créditos y falta de justificativos de ingresos laborales fijos).
2. Estereotipos sobre las y los jóvenes en el no cumplimiento de sus responsabilidades.
3. Escasa educación financiera dirigida a población joven.
4. Falta de una oferta de los servicios financieros adecuados a las necesidades de las y los jóvenes.
5. Dificultad para cumplir con requisitos mínimos para acceder a productos y servicios financieros (ONU MUJERES 2021).

Enfocándose en el tercer punto que va de la mano de este proyecto de tesina se resalta que una adecuada educación financiera puede ayudar que exista mayor inclusión financiera.

1.3.2 Inclusión Financiera a través del tiempo

La inclusión financiera a través de los años se ha ido desarrollando de mejor manera y enfocándose en grupos vulnerables más visibles como son las mujeres, jóvenes de zonas rurales y de bajos recursos del país.

En un estudio realizado por (Carvajal 2018) se visualiza el acceso a instituciones financieras desde el 2011 al 2017, donde se evidencia un alto grado de acceso demostrado en la siguiente gráfica.



Fuente: Carvajal 2018

Los datos de relevancia de esta gráfica son.

- Personas con una cuenta en una entidad financiera del 37% en el año 2011 al año 2017 subió al 51%.
- Personas con cuenta de una institución financiera del sector rural del 36% den el 2011 al año 2017 subió al 47%.

Adicional a esto de acuerdo a lo mencionado por el BCE⁴ en su página oficial, a diciembre de 2018, “61 de cada cien ecuatorianos de edad adulta han tenido acceso a

⁴ Banco central del Ecuador (BCE)- <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1340-cifras-de-inclusion-financiera-estan-ahora-en-la-plataforma-bi-del-banco-central>

productos y servicios financieros, esto quiere decir que 6,8 millones de adultos incluidos en el sistema financiero nacional, de los cuales 3,7 millones son hombres y 3,1 millones son mujeres”.

Capítulo 2. Definición Del Problema

2.1 Diagnostico situacional

2.1.1 Situación socioeconómica

Los datos más relevantes de la situación socioeconómica se enfocan en las entidades del sistema financiero popular y solidario.

Según datos de la SEPS⁵, de su portal estadístico a noviembre de 2022, la Economía Popular y Solidaria se encuentra conformada por 15.859 asociaciones, cooperativas y organizaciones comunitarias activas, de las cuales 49,6% se dedican a actividades productivas, 48,8% a servicios y el restante 1,6% a actividades de consumo y construcción o adquisición de vivienda. En su conjunto, el sector mantiene 525.629 socios (SEPS 2022)

El Sector Financiero Popular y Solidario, está constituido por (43) cooperativas del segmento 1; (48) del segmento 2; (92) del segmento 3; (157) del segmento 4; (109) del segmento 5 y (4) Mutualistas.

A corte septiembre 2022,

el Sector Financiero Popular y Solidario cuenta con un total de 5.346.989 socios/as del cual el 51.45% son hombres y el 48.55% son mujeres de un rango de edad de 18 a mayores de 65 años.

A nivel nacional, con corte octubre 2022 existen 5.249 puntos de atención distribuidos de la siguiente manera, considerando a las cooperativas y mutualistas.

En lo que respecta a la cifra del activo Sector Financiero Popular y Solidario, a noviembre del 2022 alcanza los USD 24.119,33 MM (segmentos 1 al 3 y mutualistas).

El pasivo del Sector Financiero Popular y Solidario presenta una cifra de USD 21.068,36 MM, y su patrimonio llega al USD 2.930,07 MM (segmentos 1 al 3 y mutualistas).

Finalmente, es necesario conocer y analizar los siguientes datos, acorte noviembre 2022, el indicador de liquidez corriente presenta un 21,71% con una variación mensual de -0,90pp y una variación anual de -4,35pp, la morosidad ampliada presenta un 4,43% con una variación mensual de -0,3pp y una variación anual de -0.26pp. en lo que respecta a intermediación financiera se refleja un indicador del 93,45% con una variación mensual del 1,33pp y una variación anual del 4,05pp. Se considera también relevante el indicador del ROA con un 0.58% y del ROE con un 4.71%.

⁵ SEPS- Portal Estadístico (<https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-eps/>)

A noviembre de 2022, se reflejan los siguientes datos según lo publicado por la SEPS⁶, el sector financiero popular y solidario presenta un total de 457 entidades, con 9,246.156 certificados de aportación, el 73% de estos se encuentran en el segmento 1, presentando una tasa de variación del 10.1%, respecto al año 2021. La cantidad de activos totales de las cooperativas de ahorro y crédito es de USD 24,437.000, con una variación de 20.21%, respecto al año 2021.

La cartera de crédito bruta de los segmentos 1, 2 y 3 representa el 70% de los activos del sector y en su totalidad representa USD 17,680.000, con una variación del 23.63% respecto al año anterior.

Los depósitos de acuerdo a cada segmento son: USD 17,024.000 del segmento 1; USD 1,521.000 del segmento 2; USD 807.000 del segmento 3; USD 302.000 del segmento 4; y, USD 40.000 del segmento 5, con un total de USD 19,694.000 depósitos y una variación del 21.07% respecto al año 2021.

2.2 Población objetivo

La población objetivo está enfocada al número total de socios/as de la cooperativa, que a corte octubre 2022 cuenta con, **4177 socios**, que se encuentran en edades de (18 a los 65 años). En la actualidad se encuentra en el segmento 4 y constituida ante la “Superintendencia de Economía Popular y Solidaria” con Ruc: 1891739113001, cuenta con oficina matriz en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo y una agencia en la Amazonia.

Como datos adicionales la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorró Inversión Servicio PAIS Ltda., nace en enero del 2010 con el propósito de juntar a todas las personas migrantes de la provincia de Chimborazo que se encuentran en todas las ciudades del país y que en su mayoría se encuentran con negocios informales, en sus inicios se constituye con el nombre de CHIMBORAZO, haciendo alusión al objetivo que esta tenía luego de un tiempo de funcionamiento se le otorga la personería jurídica el 22 de Octubre del 2010 de najo el acuerdo ministerial 0081.

⁶ SEPS - la información de la economía popular y solidaria más completa del país a tu disposición (<https://www.seps.gob.ec/actualidad-y-cifras/>) (<https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Actualidad-y-Cifras-EPS-reducido-sep2022.pdf>)

2.3 Diagrama del diagnóstico situacional

La información que se levantó fue con el apoyo de la compañera contadora, quien fue designada por gerencia para este proceso, se entrevistó primero a los colaboradores de la entidad, quienes, manifestaron a través de unas encuestas realizadas lo siguiente.

- Actualmente, no cuentan con un programa de Educación Financiera (E.F)
- El personal de la entidad si ha recibido capacitaciones en relación a temas de Educación Financiera, con entidades aliadas, pero no han sido constantes
- Los medios más comunes que utilizan para brindar información de (E.F)son las redes sociales, afiches y reuniones
- No cuentan con un profesional interno que tenga el perfil de Facilitador o Multiplicador de E.F
- Si existe interés de los miembros del consejo para poder brindar temas de E.F, pero no se ha visto mucha gestión de su parte.

Al conocer esta línea base se procedió a realizar unas pocas entrevistas a las socias/os, y se pudo identificar que, presentaban un problema en común que es la falta de **Cultura Financiera**, que a pesar de cumplir con sus pagos a tiempo de los créditos obtenidos, y de aceptar que el ahorro es muy importante su falta de conocimiento en otros temas de importancia como son los siguientes pueden provocar a largo plazo problemas financieros:

- Ahorro
- Ahorro programado
- Tipos de crédito
- Componentes de crédito
- Tipos de interés
- Endeudamiento responsable
- Presupuesto familiar y personal
- Métodos de pagos financieros
- Inversiones

Esto conlleva a que la **falta de cultura financiera** se pueda identificar como el problema central que a través de la metodología de marco lógico pude identificar

que su causa primordial de este escenario, es que la entidad no cuenta con un **programa adecuado de educación financiera** formal, a pesar de que han venido trabajando con aliados estratégicos en esos temas no han llegado a cubrir el propósito inicial que es que sus socias/os tengan mayores conocimientos en temas financieros y que los usen constantemente en su diario vivir, el esfuerzo de la entidad se ve reflejado 2 veces por año al brindar capacitaciones en temas de Educación Financiera, pero los porcentajes de socias/os capacitados no son tan favorables y no cubren aún la mayor parte de socios, en estos últimos años se ha tenido los siguientes resultados.

Tabla 0.1 Datos de capacitaciones de Educación Financiera

AÑO	NUMERO DE SOCIOS/AS CAPACITADAS	MUJERES	HOMBRES
2020	430	250	180
2021	495	303	192
2022	221	189	32

Fuente: Datos de la Investigación.

De esta información se puede resaltar que en su mayoría han sido socias mujeres que han recibido este servicio y que el último año se ha tenido ese número de capacitados porque los datos fueron a corte octubre del 2022, se ve un incremento, pero se cree que no es lo suficiente

La cooperativa PAÍS tiene el objetivo de poder llegar a más socios de forma virtual y presencial, por lo cual se mantiene trabajando en ello para que no exista problemas futuros al saber que un gran porcentaje de sus socias/os desconocen la utilización adecuada de los productos y servicios financieros que las entidades del sector financiero ofrece.

Esto puede conllevar en un futuro que al tomar decisiones financieras no siempre sean las más adecuadas y lleguen a tener problemas financieros que muchas veces desencadena en sobreendeudamiento, como se menciona en párrafos anteriores, la

cooperativa bajo la guía y el trabajo del compañero Gerente y de su equipo técnico, han trabajado en estos, temas pero quieren actualmente fortalecer mucho más a través de un programa de educación financiera adecuado.

Para conocer más sobre esta situación se ha desarrollado las posibles causas del porqué, no existe un programa adecuado de Educación Financiera.

- No cuentan con un plan integral de capacitación enfocado específicamente en temas de educación financiera.
- No tienen plataforma formal para brindar educación financiera de una manera constante.
- Falta de mayor articulación con aliados estratégicos para el desarrollo de un programa de educación financiera.
- Poco interés de los directivos de la entidad para el desarrollo e involucramiento de un programa de educación financiera propio.

Cada causa tienen más raíces y todo ello provocaría una serie de consecuencias para los socios, siendo las de mayor consideración las siguientes.

1. Mal uso del recurso económico de la familia, esto provocaría un escaso crecimiento económico, personal y familiar.
2. No podrían cubrir posibles emergencias o imprevistos futuros si no cuentan con ahorro y esto incitaría que pidan dinero prestado a prestamistas informales conocidos como chulqueros.
3. Decisiones financieras con mayor riesgo de fracaso que sin una cultura financiera adecuada se puede hacer cada vez más grandes y con el tiempo las socias/os podrían enfermar al acumular estrés financiero.

Esta es la problemática inicial encontrada en la cooperativa, a la cual a través de la metodología adecuada procederé a dar una posible solución que se adapte a las necesidades de la entidad y que cumpla con la normativa vigente.

Tabla 0.2 Matriz de Información Inicial

¿Por qué? (Principal)	¿Por qué? (problemas 1)	¿Por qué? (problemas 2)	¿Hay solución? ¿cuál?	¿Por qué?	¿Hay solución? ¿cuál?	
PROBLEMA GENERAL Poca cultura financiera en las socias y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PAIS	Causa Central : Falta de un programa adecuado de Educación Financiera	Causa 1: No cuentan con un plan integral de capacitación enfocado específicamente en temas de educación financiera.	Causa 1.1: No cuentan con personal que realice contenido de educación financiera para su difusión Causa 1.2: Costos muy altos en contratación de capacitadores en temas de educación financiera	SI: Solucion 1 NO	Causa: El personal de la cooperativa tiene capacitación constante en el año en temas de Educación Financiera	Solución: Plan de capacitación para el personal en temas de Educación Financiera
		Causa 2: No tienen plataforma formal para brindar educación financiera de una manera constante.	Causa 2.1: Costos muy altos en implementar una plataforma digital para difusión de contenido de educación financiera	Solución: Capacitación a 2 colaboradores de la entidad, para que sean Facilitadores de Educación Financiera NO		
		Causa 3: Falta de mayor articulación con aliados estratégicos para el desarrollo de un programa de educación financiera.	Causa 2.1: Costos muy altos en implementar una plataforma digital para difusión de contenido de educación financiera	Solución: Alianzas con entidades académicas de estudios superiores que puedan colaborar en el desarrollo de plataformas digitales a través de sus programas de vinculación. NO		
		Causa 3: Falta de mayor articulación con aliados estratégicos para el desarrollo de un programa de educación financiera.	Causa 3.1: Falta de asignación del personal que se haga cargo de esas funciones	Solución: Designación de un colaborador para dar seguimiento a temas de importancia sobre educación financiera NO		
		Causa 3: Falta de mayor articulación con aliados estratégicos para el desarrollo de un programa de educación financiera.	Causa 3.3: Falta de información sobre los beneficios de lo que pueden ofrecer sus aliados	Solución: Reuniones periódicas para conocer los beneficios que estas entidades pueden ofrecer en lo relacionado en educación NO		
		Causa 4: Poco interés de los directivos de la entidad para el desarrollo e involucramiento de un programa de educación financiera propio.	Causa 3.2: Poco interés en capacitar a sus socios en temas de educación financiera	Solución: Diseño e implementación de un programa de educación financiera. NO		

Fuente: Datos de la Investigación.

2.4 Justificación de la investigación/proyecto y delimitación del problema

2.4.1 Matriz de involucrados.

En esta matriz se puede observar los 4 grupos de involucrados que son tantos directos e indirectos.

Tabla 0.3 Matriz de Involucrados

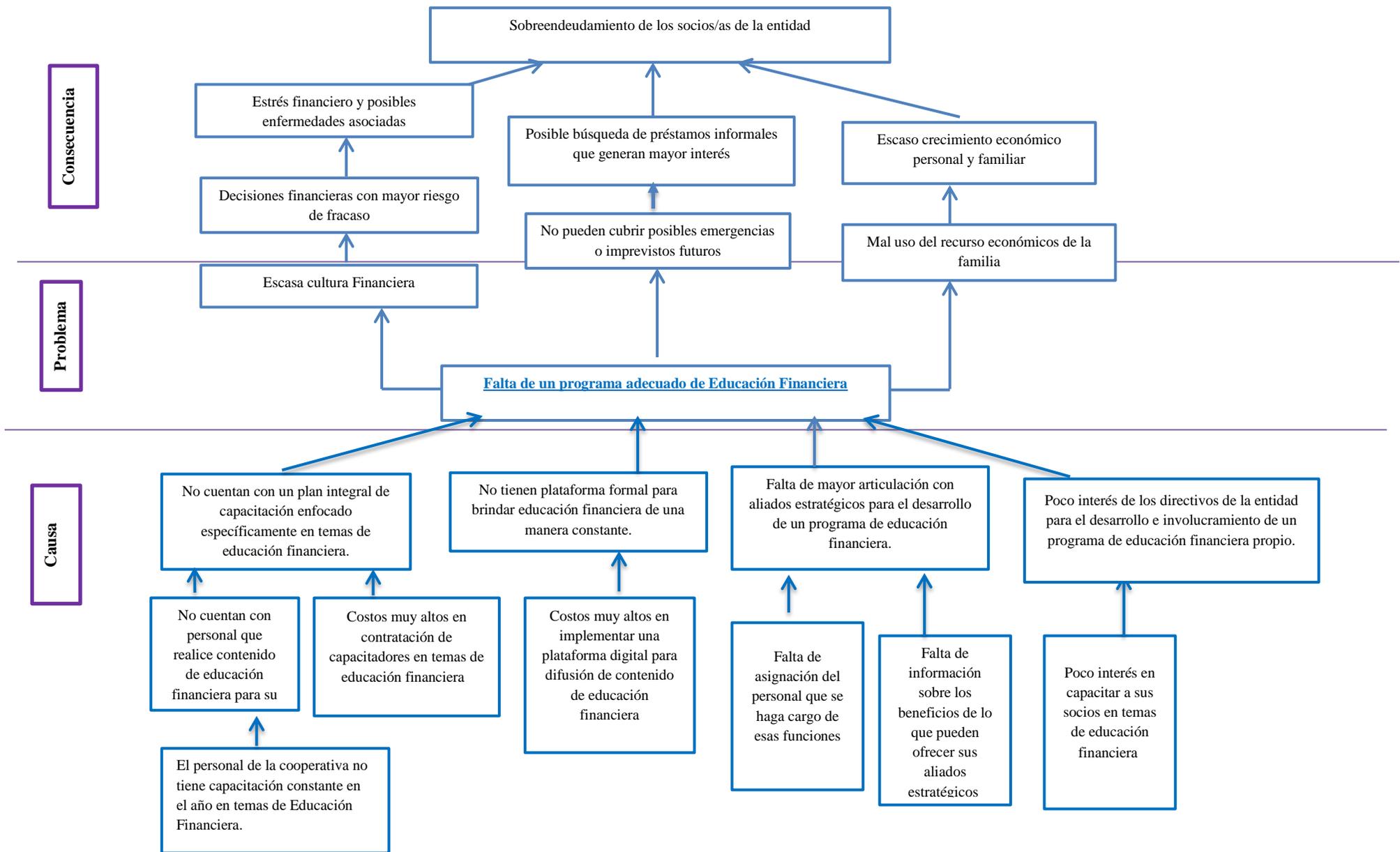
BENEFICIARIOS	EJECUTORES	OPOCITORES	INDIFERENTES
Socios/as de la Cooperativa de ahorro y Crédito País Ltda.	Entidad Financiera	Directivos de la entidad,	Clientes o socios de otras entidades
Familias	Equipo operativo designado de la entidad	Entidades competidoras del mismo segmento	Sociedad , otras entidades que no pertenezcan al sector

Fuente: Datos del trabajo investigativo.

2.4.2 Árbol del Problema.

El árbol de problemas es utilizado dentro de la metodología de marco lógico y se desarrolla las diferentes causas y consecuencias que tendría el problema central de la investigación, su lectura es de abajo hacia arriba, su desarrollo se muestra en él (Gráfico).

Gráfico 0.1 Árbol de Problemas

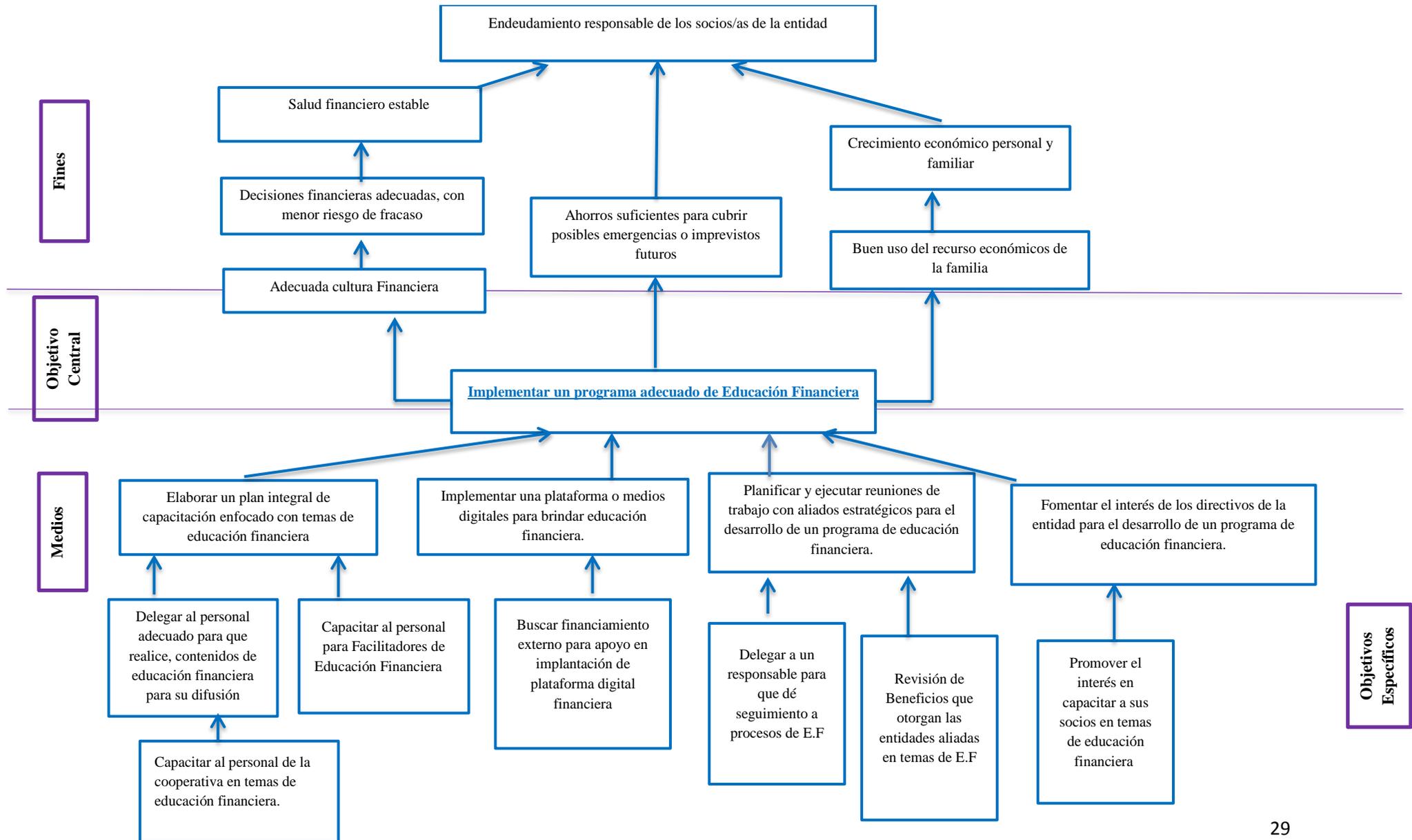


2.5 Objetivos del a investigación/proyecto

2.5.1 Árbol de objetivos

El árbol de objetivos del presente proyecto representa la parte de mejora y cuáles sería los medios y fines que se plantea obtener luego del cumplimiento del objetivo central, que se puede ver en él (Gráfico)

Gráfico 0.2 Árbol de Objetivos

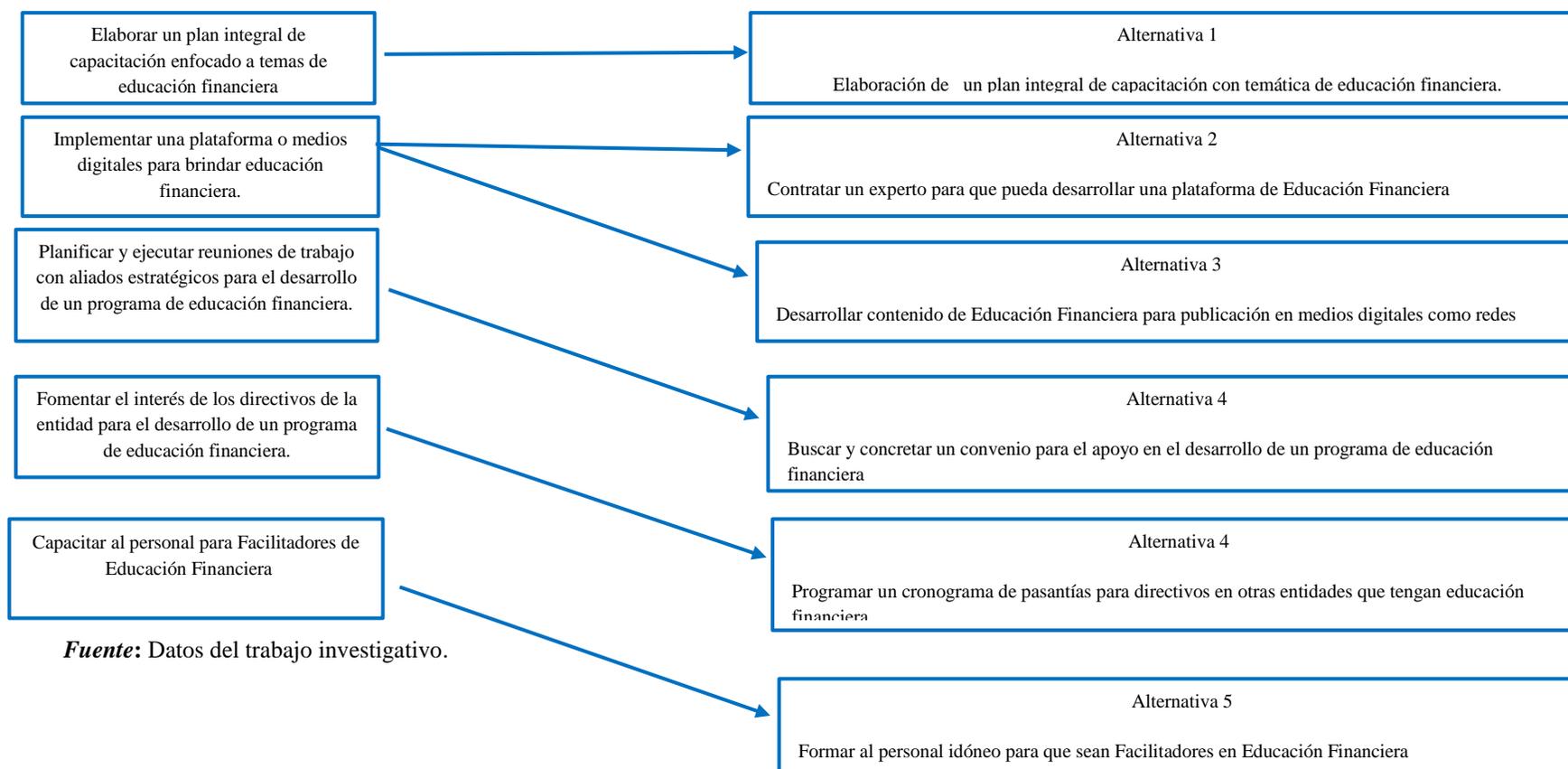


2.6 Objetivos del a investigación/proyecto

2.6.1 Árbol de objetivos y alternativas

El árbol de objetivos del presente proyecto se ha considerado los medios del árbol de objetivos de cuáles se ha desarrollado una, a dos alternativas para a través de una calificación ponderada, escoger los más óptimos, ver (Gráfico)

Gráfico 0.3 Alternativas



Fuente: Datos del trabajo investigativo.

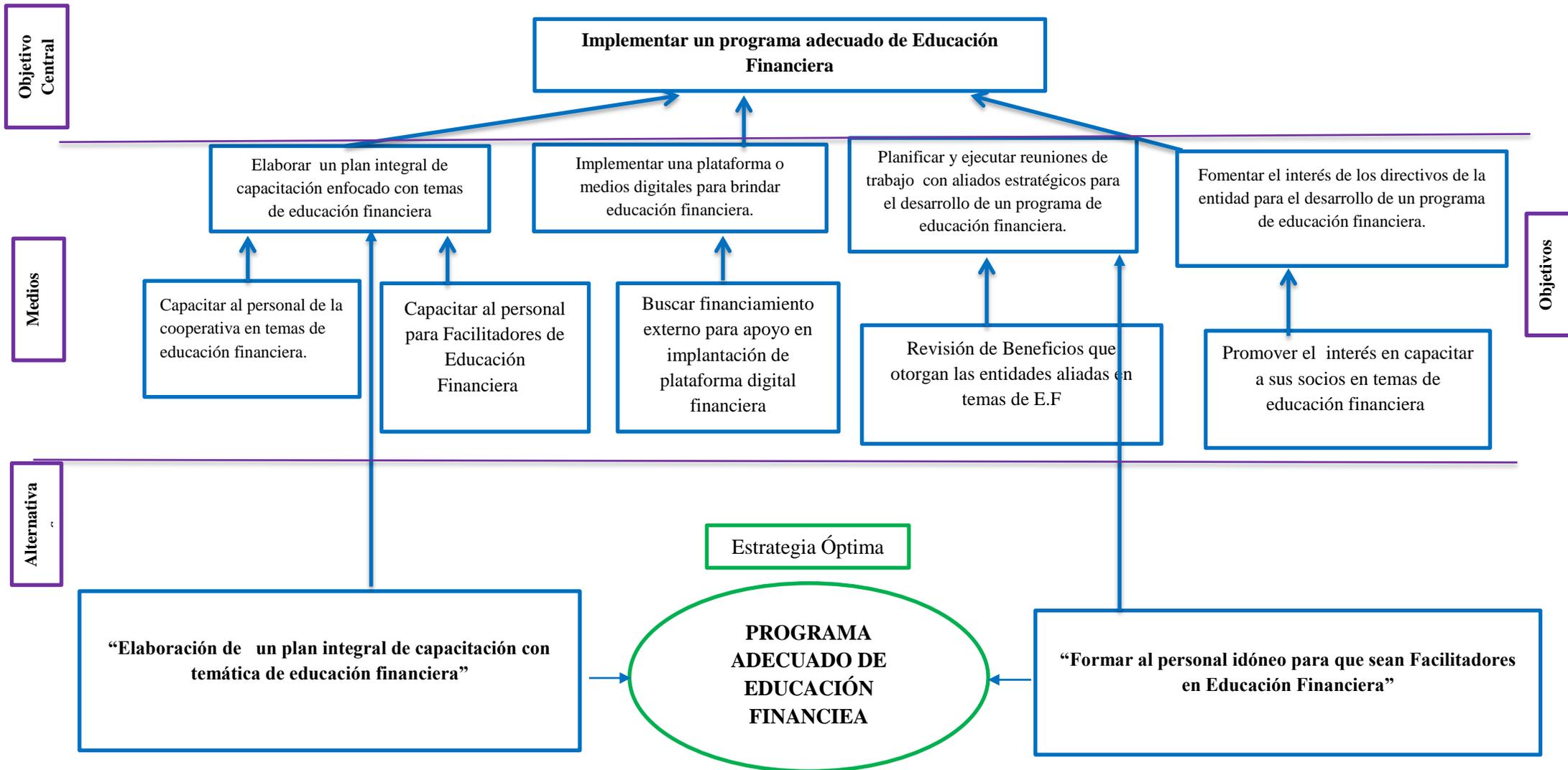
Las estrategias más óptimas según la calificación son tres, la primera con una puntuación de 79 es la **“Elaboración de un plan integral de capacitación con temática de educación financiera”**, la segunda con 78 puntos **“Formar al personal idóneo para que sean Facilitadores en Educación Financiera”** y por último con 74 puntos **“Buscar y concretar un convenio para el apoyo en el desarrollo de un programa de educación financiera”**. Pero para el desarrollo del árbol de alternativas tomaré en cuentas la primera y segunda estrategia

Tabla 0.4 Matriz de ponderación de Alternativas

Criterio	Coeeficiente	Elaboración de un plan integral de capacitación con temática de educación financiera.			Contratar un experto para que pueda desarrollar una plataforma de Educación Financiera			Educación Financiera para publicación en medios digitales como redes sociales			convenio para el apoyo en el desarrollo de un programa de educación financiera			de pasantías para directivos en otras entidades que tengan educación financiera.			Formar al personal idóneo para que sean Facilitadores en Educación Financiera		
A.- Pertencia	5	Alto	5	25	Alto	5	25	Medio	5	25	Alto	5	25	Alto	5	25	Alto	5	25
B.- Accesibilidad	4	Medio	4	16	Medio	3	12	Medio	4	16	Medio	3	12	Medio	2	8	Medio	4	16
C.- Tiempo	5	Alto	5	25	Medio Alto	3	15	Medio Alto	4	20	Medio Alto	4	20	Medio Alto	4	20	Medio Alto	4	20
D.- Viabilidad Social	4	Medio	3	12	Medio Alto	4	16	Medio Bajo	2	8	Medio Alto	4	16	Medio Alto	2	8	Medio Alto	4	16
E.- Impacto ambiental	1	Bajo	1	1	Bajo	1	1	Bajo	1	1	Bajo	1	1	Bajo	1	1	Bajo	1	1
TOTAL	19			79			69			70			74			62			78

Fuente: Datos del trabajo investigativo.

Gráfico 0.4 Estrategias de Proyecto



Fuente: Datos de trabajo de investigación

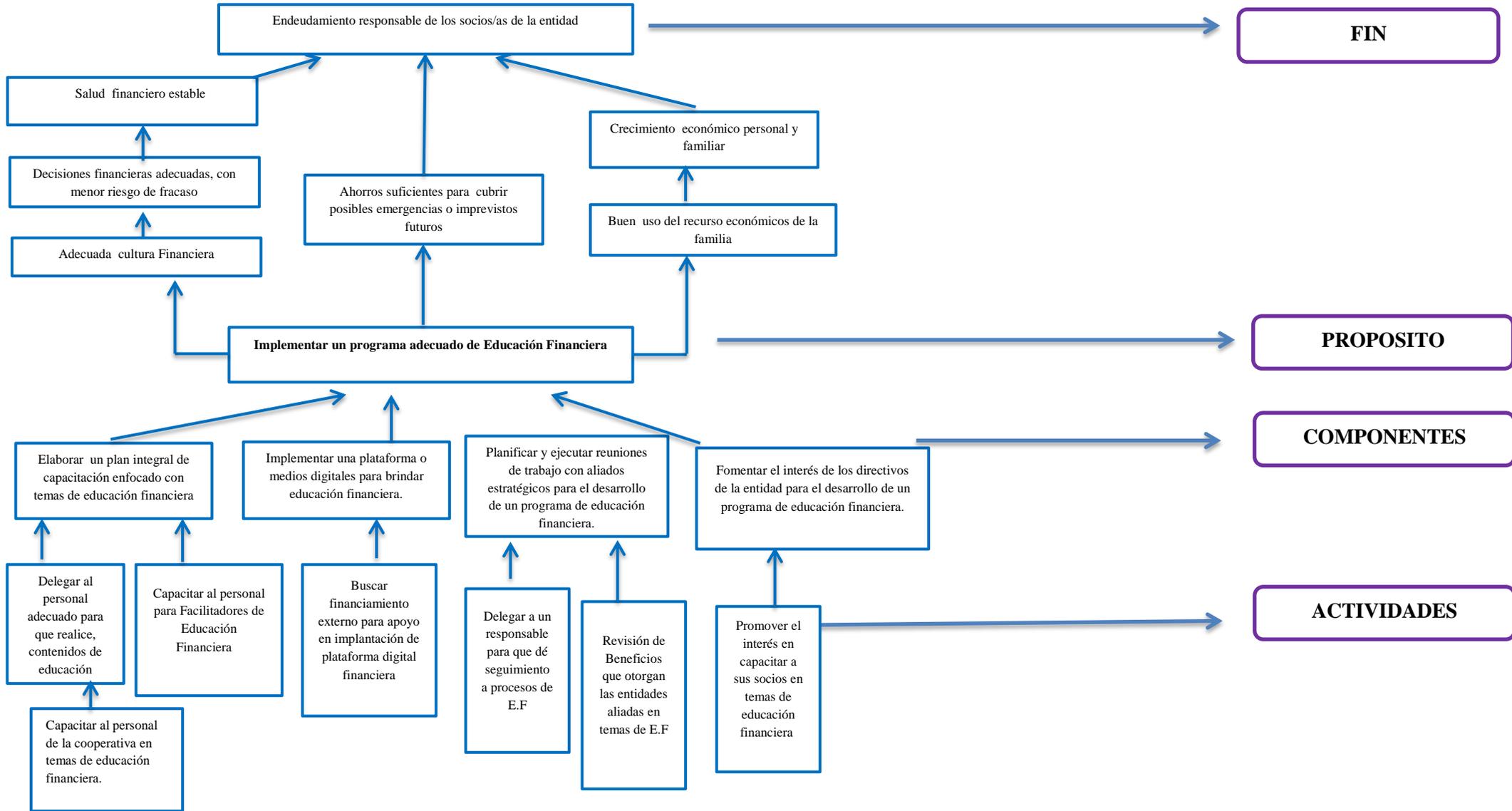
2.6.3 Estructura analítica del proyecto

La estructura analítica del proyecto, se exponen los 4 niveles determinados para el desarrollo del marco lógico, como primer nivel se encuentra el fin del proyecto, en este caso al finalizar se pretende tener un **“Endeudamiento responsable de los socios/as de la entidad”**.

A través de la implementación de un programa adecuado de Educación Financiera, para lo cual se deberá realizar algunas actividades que sustenten lo planteado en cada uno de los componentes detallados a continuación.

- Elaboración de un plan integral de capacitación enfocado con temas de educación financiera
- Implementación de una plataforma o medios digitales para brindar educación financiera.
- Planificar y ejecutar reuniones de trabajo con aliados estratégicos para el desarrollo de un programa de educación financiera.
- Fomentar el interés de los directivos de la entidad para el desarrollo de un programa de educación financiera.

Gráfico 0.5 Estructura Analítica



Fuente: Datos de trabajo de investigación

Capítulo 3. Desarrollo metodológico y resultados de la investigación/proyecto

3.1 Matriz de Marco Lógico

En la matriz de marco lógico se encuentra totalmente la estructura del proyecto definido por la primera columna que se establece:

- ✓ **Fin:** Endeudamiento responsable de los socios/as de la entidad.
- ✓ **Propósito:** Implementar un programa adecuado de Educación Financiera.
- ✓ **Componentes:** 7 en total
- ✓ **Actividades:** Que darán cumplimiento a cada uno de los componentes

Cada uno de los niveles están interrelacionados porque cumplen una secuencia de abajo hacia arriba para concluir con el Fin.

Los indicadores se realizaron, conforme la realidad que puede tener la entidad tomando en cuenta los tiempos y presupuesto que se llegará a proyectar, cada uno de los indicadores cumplen con un medio de verificación que ayudarán a la cooperativa a dar seguimiento de cada uno de los niveles que se encuentran establecidos en el marco lógico.

En la columna de los supuestos se observa que existen varios de ellos por cada nivel, estos son los siguientes:

- Los socios no aplican contenidos de educación financiera dentro de sus movimientos financieros dentro de la cooperativa.
- El presupuesto designado para temas de Educación Financiera no son tan altos.
- Poco interés de socios a las capacitaciones virtualmente o manejo de tecnología por falta de conocimiento.
- Falta de interés de socios en temas de E.F por poca información y motivación por parte de la cooperativa.
- El costo de programa de Formadores es demasiado alto.

Tabla 0.1 Matriz de Marco Lógico

NIVEL	RESUMEN NARRATIVO DE OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTO
FIN	F 1: Endeudamiento responsable de los socios/as de la entidad	Al segundo trimestre del 2024 el 40% del total de los socios capacitados y con un Plan de Ahorro	Lista de participantes y fotocopia de los planes de ahorro	Las socias y socios aplican lo aprendido sobre educación financiera en su vida personal y familiar
PROPOSITO	PC: Implementar un programa adecuado de Educación Financiera	Para el mes de Marzo del 2023 Contar con 1 propuesta viable de programa de E.F. para aprobación de Consejos y de Gerencia de la cooperativa PAIS	Programa con firmas de responsabilidad, revisión y aprobación.	
	PC1: Elaborar un plan integral de capacitación enfocado con temas de educación financiera	A finales del 2023 el 40 % de socios de la Coac Pais están capacitados en 3 temas (Ahorro, Crédito, Inversión) de educación financiera	Lista de participantes , fotos , y evaluaciones de los temas impartidos	Se cuenta con el apoyo de los directivos para la creación de un programa de E.F
	PC2: Implementar una plataforma o medios digitales para brindar educación financiera.	A finales del 2023 se ejecutó 2 mini campañas computacionales de E.F. en redes sociales de la Coac PAIS	Incidencia en redes sociales , informe de número de visitas.	Cuentan con presupuesto adecuado para implementación de medios digitales
	PC3: Planificar y ejecutar reuniones de trabajo con aliados estratégicos para el desarrollo de un programa de educación financiera.	En el año 2023 se ejecutan 4 reuniones con aliados estratégicos a fines de la Coac PAIS	Informe , hoja de rutas de cada una de las reuniones.	Se mantiene firmas de convenios con aliados estratégicos
	PC4: Fomentar el interés de los directivos de la entidad para el desarrollo de un programa de educación financiera.	Para los meses de abril y junio del 2023 se realizará 2 talleres y 2 pasantías para los miembros de los consejos en relación con lo de Educación Financiera	Lista de participantes, fotos, y evaluaciones de cada evento, informe de ejecución	Existe un plan de capacitación para directivos y un plan de pasantías.
COMPONENTES	C1: Delegar al personal adecuado para que realice, contenidos de educación financiera para su difusión	Para el mes de abril del 2023 se tendrá una persona de la Cooperativa PAIS para la ejecución de todos los contenidos de E.F	Perfil de puesto, y asignación de parte de gerencia a través de oficio.	Cuentan con los insumos necesarios para difusión de contenidos de E.F.
	C2: Capacitar al personal para Facilitadores de Educación Financiera	A finales del primer trimestre del año 2023 se habrá capacitado a 2 colaboradores de la cooperativa PAIS como Facilitadores de E.F	Certificados de aprobación de los colaboradores	En el presupuesto existe un rubro designado para capacitación a personal
	C3: Capacitar al personal de la cooperativa en temas de educación financiera.	A finales del 2023 se habrá impartido 4 taller de E.F para todo el personal de la Cooperativa PAIS	Lista de participantes, fotos, informes de cada evento	Socios de la entidad interesados en capacitarse en temas de E.F, presencialmente
	C4: Buscar financiamiento externo para apoyo en implantación de plataforma digital financiera	A principios del segundo semestre del 2023 se tendrá 1 propuesta para presentar a 2 entidades aliadas para la obtención de financiamiento.	Propuesta presentada	Se tiene convenios con entidades que brindan apoyo económico.
	C5: Delegar a un responsable para que dé seguimiento a procesos de E.F	Para el mes de abril del 2023, se tendrá un responsable del seguimiento del los proceso de E. F de la cooperativa PAIS	Responsable designando a través de proceso de Talento Humano	Cooperativa cuenta con la metodología adecuada para el desarrollo de contenidos de E.F
	C6: Revisión de Beneficios que otorgan las entidades aliadas en temas de E.F	No tiene indicador		
	C7: Promover el interés en capacitar a sus socios en temas de educación financiera	En todo el año 2023 se realizara 6 contenidos de motivación en temas de E.F para socios y socios de la cooperativa PAIS	Respaldo de afiches , vídeos de difusión y contenido, que se ha impartido, fotos e informe.	Socios involucrados en programa de E.F.
ACTIVIDADES	A.1 : Realizar pruebas de conocimiento para ver el nivel de E.F de cada colaborador	(\$300 por trimestre)	Calificaciones de las evaluaciones	
	A.2 : Escoger al personal idóneo para ser Facilitador en E.F	(\$200)	Calificaciones de las evaluaciones.	
	A.2.1: Buscar una entidad que brinden programas de Formador de Formadores en E.F	(\$ 500 por persona)	Personal, escogido a través de proceso de evaluaciones y de capacitación	
	A.3: Realizar un cronograma de capacitaciones en temas de E.F	(\$400 por cada capacitación)	cronograma ejecutado	
	A.3.1 Contratar al capacitador	(\$200 por evento)	Contrato físico con el capacitador por cada evento	*Se realiza convenio a través de organismos de integración para formar al personal en Formadores de E. F
	A.4. Hacer un barrido de las posibles entidades que puedan dar el apoyo	(\$200)	Informe emitido a consejos	*El personal, luego de ser capacitado y designado según las mejores actitudes, son capacitadores de la propia entidad y ejecutan Programa de Educación Financiera
	A.4.1. Organizar una agenda de reuniones para visitar a las entidades seleccionadas	(\$100)	Hoja de ruta	
	A.4.2: Hacer una propuesta en donde se refleje la importancia de hacer un programa de E.F. y firma de convenio.	(\$200)	Propuestas física	
	A.5: Definir funciones y responsabilidades a un colaborador de la entidad para dar seguimiento de los procesos de E.F	No tiene indicador	Manual de funciones	*Directivos acceden a realizar pasantías y capacitarse en E.F para también brindar apoyo a la cooperativa
	A.6: Realizar una matriz en donde se exponga los beneficios de cada una de las entidades aliadas	(\$100)	Informe y presentación de matriz a consejos	
	A.6.1. Organizar reuniones con entidades aliadas para exponer la necesidad que se tiene y conocer cual sería su propuesta	(\$500)	Hoja de ruta, informe de cada reunión	
	A.7. Organizar charlas motivacionales	(\$300 por evento)	Lista de participantes, fotos , videos	
	A.7.1 Realizar pasantías a otras entidades que tengan programas de Educación financiera	(\$700 por visita)	Carta compromiso con entidades en la cuales se realizara el evento, fotos.	

Fuente: Datos de trabajo de investigación

3.2 Plan operativo

Para el desarrollo del proyecto de investigación se ha realizado las siguientes actividades, teniendo en cuenta los indicadores a cumplir en el marco lógico, y los tiempos establecidos que se han desglosado de una manera más detallada y proponiendo también valores que pueden ser una proyección para el presupuesto.

Tabla 0.2 Plan Operativo

Código	Nombre de la Actividad/Tarea	Duración (Tiempo)	Persona/Unidad responsable	Costo Total	Indicador Técnico
1	C1: Delegar al personal adecuado para que realice contenidos de educación financiera para su difusión	45 días	Gerencia	750	Para el mes del abril del 2023 se tendrá una persona de la Cooperativa PAIS para la ejecución de todos los contenidos de EF
1.1	A.1 : Realizar pruebas de conocimiento para ver el nivel de EF de cada colaborador	45 días	Talento Humano	750.00	Pruebas calificadas y clasificadas según la mejor nota
1.1.1	T.1 Elaboración de contenidos de pruebas	43 días	Talento Humano	716.67	Pruebas con contenido adecuado elaborado por una persona con conocimiento y firmado por Gerencia
1.1.2	T.2 Definir que modalidad de prueba será virtual o presencial	1 días	Talento Humano	16.67	Documento con las dos propuestas (virtual y presencial) aprobado con firma de gerencia
1.1.3	T.3 Definir cuándo se llevara a cabo la prueba	1 días	Talento Humano	16.66	Documento con el tiempo establecido revisado y aprobado por gerencia
2	C2: Capacitar al personal para Facilitadores de Educación Financiera	50 días	Talento Humano/ Empresa Capacitadora	1334	A finales del primer trimestre del año 2023 se habrá capacitado a 2 colaboradores de la cooperativa PAIS como Facilitadores de EF
2.1	A.2 .1: Seleccionar al personal idóneo para ser Facilitador en EF	10 días	Talento Humano	167	Colaborador designado a través de notificación de T.H
2.1.1	T.1 Calificación de pruebas de conocimiento de los colaboradores	10 días	Talento Humano	167	Pruebas calificadas
2.2	A.2.2: Buscar una entidad que brinden programas de preparación como Formador de Formadores en EF	10 días	Talento Humano	167	Matriz de seguimiento con las entidades
2.2.1	T.1 Armar una base de datos de las entidades que brindan esta clase de formación	10 días	Talento Humano	167	Base de datos Excel
2.3	A.2.3 Capacitación para los colaboradores en Formador de Formadores de EF	30 días	Empresa Capacitadora	1000	Oferta de capacitación

5	C5: Delegar a un responsable para que dé seguimiento a procesos de EF	10 días	Gerencia	333	Para el mes de abril del 2023, se tendrá un responsable del seguimiento del los proceso de E. F de la cooperativa PAIS
5.1	A.5: Definir funciones y responsabilidades a un colaborador de la entidad para dar seguimiento de los procesos de EF	10 días	Gerencia	333	Documento con el perfil, funciones y responsabilidades de la nueva dignidad
6	C6: Revisión de Beneficios que otorgan las entidades aliadas en temas de EF	30 días	Responsable de EF	500	Documentos de programas de educación financiera
6.1	A.6.1. Organizar reuniones con entidades aliadas para exponer la necesidad que se tiene y conocer cual sería su propuesta	15 días	Responsable de E.F	250	Hoja de ruta de reuniones
6.2	A.6: Realizar una matriz en donde se exponga los beneficios de cada una de las entidades aliadas	15 días	Responsable de E.F	250	Matriz de seguimiento con información de entidades.
7	C7: Promover el interés a los directivos en capacitar a sus socios en temas de educación financiera		Responsable de EF	2500	En todo el año 2023 se realizara 6 contenidos de motivación en temas de E.F para socias y socios de la cooperativa PAIS
7.1	A.7. Organizar charlas motivacionales	Un año	Responsable de E.F	500	Lista de participantes, fotos.
7.2	A.7.1 Realizar visitas otras entidades que tengan programas de Educación financiera	(trimestrales en un año)	Responsable de E.F	1000	Informe de ejecución de visitas, hoja de ruta
7.3	A.7.2 Reuniones de trabajo o mesas técnicas que puedan desarrollar nuevos incentivos a los directivos	(mensual durante un año)	Responsable de E.F	1000	Informe, fotos, lista de participación
3	C3: Capacitar al personal de la cooperativa en temas de educación financiera.	24 días	Técnico Externo	1467	A finales del 2023 se habrá impartido 4 taller de EF para todo el personal de la Cooperativa PAIS
3.1	A.3: Realizar un cronograma de capacitaciones en temas de EF	14 días	Técnico Externo	800	Cronograma revisado y aprobado por gerencia
3.1.1	T.1 Elaborar una capacitación con temática de Educación Financiera	7 días	Técnico Externo	300	Plan de temática de capacitación
3.1.2	T.2 Elaboración de material acorde a la temática	7 días	Técnico Externo	500	Material revisado y aprobado por gerencia
3.2	A.3.1 Contratar al capacitador	11 días	Talento Humano	667	Contrato del Capacitador
3.2.1	T.1 Contrato del capacitador	1días		500	
3.2.2	T.2 Realizar Proceso de selección de capacitadores	10 días	Talento Humano	167	Proceso de selección de carpetas e informe de T.H
4	C4: Buscar financiamiento externo para apoyo en implantación de plataforma digital financiera	13 días	Gerencia	867	A principios del segundo semestre del 2023 se tendrá 1 propuesta para presentar a 2 entidades aliadas para la obtención de financiamiento.
4.1	A.4. Hacer un barrido de las posibles entidades que puedan dar el apoyo	8 días	Secretaría	134	Matriz de seguimiento con información de entidades visitadas
4.1.1	T.1 Armar una base de datos de las entidades que brindan apoyo económico a proyectos de la EPS	8 días	Secretaría	134	Base de datos Excel
4.2	A.4.1. Organizar una agenda de reuniones para visitar a las entidades seleccionadas	7 días	Secretaría	233	Cronograma de reuniones revisada y aprobada por gerencia
4.2.1	T.1 Seleccionar a las entidades que se visitara	7 días	Gerencia	233	Documento con selección y aprobación de entidades que se visitara
4.3	A.4.2: Hacer una propuesta en donde se refleje la importancia de hacer un programa de E.F. y firma de convenio.	15 días	Técnico Externo	500	Propuesta física revisada y aprobada por gerencia

Fuente: Datos de trabajo de investigación

3.3 Cronograma

El cronograma de trabajo refleja el tiempo en el cual se ha establecido desarrollar todo el proyecto, y el cual deberá ser cumplido según la disposición de la cooperativa.

Tabla 0.3 Cronograma

Código	Nombre de la Actividad/Tarea	CRONOGRAMA MESES											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	
1	C1: Delegar al personal adecuado para que realice, contenidos de educación financiera para su difusión	X	X										
1.1	A.1 : Realizar pruebas de conocimiento para ver el nivel de E.F de cada colaborador		X										
1.1.1	T.1 Elaboración de contenidos de pruebas	X											
1.1.2	T.2 Definir que modalidad de prueba será virtual o presencial	X											
1.1.3	T.3 Definir cuándo se llevara a cabo la prueba	X											
2	C2: Capacitar al personal para Facilitadores de Educación Financiera				X								
2.1	A.2.1: Seleccionar al personal idóneo para ser Facilitador en E.F				X								
2.1.1	T.1 Calificación de pruebas de conocimiento de los colaboradores				X								
2.2	A.2.2: Buscar una entidad que brinden programas de preparación como Formador de Formadores en E.F				X								
2.2.1	T.1 Armar una base de datos de las entidades que brindan esta clase de formación			X									
2.3	A.2.3 Capacitación para los colaboradores en Formador de Formadores de E.F			X									
3	C3: Capacitar al personal de la cooperativa en temas de educación financiera.			X									
3.1	A.3: Realizar un cronograma de capacitaciones en temas de E.F			X									
3.1.1	T.1 Elaborar una capacitación con temática de Educación Financiera		X										
3.1.2	T.2 Elaboración de material acorde a la temática												
3.2	A.3.1 Contratar al capacitador		X										
3.2.1	T.1 Contrato del capacitador		X										
3.2.2	T.2 Realizar Proceso de selección de capacitadores		X										
4	C4: Buscar financiamiento externo para apoyo en implantación de plataforma digital financiera					X							
4.1	A.4. Hacer un barrido de las posibles entidades que puedan dar el apoyo				X								
4.1.1	T.1 Armar una base de datos de las entidades que brindan apoyo económico a proyectos de la EPS				X								
4.2	A.4.1. Organizar una agenda de reuniones para visitar a las entidades seleccionadas				X								
4.2.1	T.1 Seleccionar a las entidades que se visitara				X								
4.3	A.4.2: Hacer una propuesta en donde se refleje la importancia de hacer un programa de E.F. y firma de convenio.				X								

5	C5: Delegar a un responsable para que dé seguimiento a procesos de E.F					X												
5.1	A.5: Definir funciones y responsabilidades a un colaborador de la entidad para dar seguimiento de los procesos de E.F					X												
6	C6: Revisión de Beneficios que otorgan las entidades aliadas en temas de E.F					X												
6.1	A.6.1. Organizar reuniones con entidades aliadas para exponer la necesidad que se tiene y conocer cual sería su propuesta					X												
6.2	A.6: Realizar una matriz en donde se exponga los beneficios de cada una de las entidades aliadas					X												
7	C7: Promover el interés a los directivos en capacitar a sus socios en temas de educación financiera							X										
7.1	A.7. Organizar charlas motivacionales									X		X						
7.2	A.7.1 Realizar visitas otras entidades que tengan programas de Educación financiera								X	X	X							
7.3	A.7.2 Reuniones de trabajo o mesas técnicas que puedan desarrollar nuevos incentivos a los directivos							X	X	X	X							

Fuente: Datos de trabajo de investigación

3.4 Presupuesto del Proyecto

Se ha establecido un presupuesto el cual ha sido designado de acuerdo a cada componente y actividad, en total se ha proyectado un valor de **\$7751** dólares.

Tabla 0.4 Presupuesto

Código	Nombre de la Actividad/Tarea	CRONOGRAMA MESES												Costo Total
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12		
1	C1: Delegar al personal adecuado para que realice, contenidos de educación financiera para su difusión	300	450											750
1.1	A.1: Realizar pruebas de conocimiento para ver el nivel de EF de cada colaborador		750											750
2	C2: Capacitar al personal para Facilitadores de Educación Financiera				1334									1334
2.1	A.2.1: Seleccionar al personal idóneo para ser Facilitador en EF				167									167
2.2	A.2.2: Buscar una entidad que brinden programas de preparación como Formador de Formadores en EF				167									167
2.3	A.2.3 Capacitación para los colaboradores en Formador de Formadores de EF			1000										1000
3	C3: Capacitar al personal de la cooperativa en temas de educación financiera.			1467										1467
3.1	A.3: Realizar un cronograma de capacitaciones en temas de EF			800										800
3.2	A.3.1 Contratar al capacitador		667											667
4	C4: Buscar financiamiento externo para apoyo en implantación de plataforma digital financiera					867								867
4.1	A.4. Hacer un barrido de las posibles entidades que puedan dar el apoyo				134									134
4.2	A.4.1. Organizar una agenda de reuniones para visitar a las entidades seleccionadas				233									233
4.3	A.4.2: Hacer una propuesta en donde se refleje la importancia de hacer un programa de EF. y firma de convenio.				500									500
5	C5: Delegar a un responsable para que dé seguimiento a procesos de EF				333									333
5.1	A.5: Definir funciones y responsabilidades a un colaborador de la entidad para dar seguimiento de los procesos de EF				333									333
6	C6: Revisión de Beneficios que otorgan las entidades aliadas en temas de EF				500									500
6.1	A.6.1. Organizar reuniones con entidades aliadas para exponer la necesidad que se tiene y conocer cual sería su propuesta				250									250
6.2	A.6: Realizar una matriz en donde se exponga los beneficios de cada una de las entidades aliadas				250									250
7	C7: Promover el interés a los directivos en capacitar a sus socios en temas de educación financiera								2500					2500
7.1	A.7. Organizar charlas motivacionales							250	250					500
7.2	A.7.1 Realizar visitas otras entidades que tengan programas de Educación financiera						500	300	200					1000
7.3	A.7.2 Reuniones de trabajo o mesas técnicas que puedan desarrollar nuevos incentivos a los directivos					300	200	300	200					1000
Costo total			750	1467	2167	867				2500				7751

Fuente: Datos de trabajo de investigación

Tabla 0.5 Presupuesto de ingresos, costos y gastos por mes y consolidado

Descripción	CRONOGRAMA MESES												Consolidado
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12		
Ingresos operativos													
Otros ingresos													
Total ingresos													
Honorarios		750	1467		867				2500				
Consultoría e investigación				2167									
Total Gastos		750	1467	2167	867				2500				7751

Fuente: Datos del trabajo investigativo.

3.5. Evaluación ex ante

Para el análisis se aplican varias herramientas que permitan identificar si el proyecto de investigación es viable, para lo cual se ha establecido varias tablas según la realidad actual de la entidad.

3.5.1 Análisis de viabilidad política.

En la matriz de viabilidad política se estableció 4 actores principales para conocer el nivel de aceptación que tiene el proyecto según lo analizado la viabilidad es alta en todos los aspectos de las ponderaciones de los componentes establecidos desde un inicio, lo que muestra como resultado final que no habría ningún problema.

Tabla 0.6 Viabilidad Política

Código	Componente o actividad	Actores sociales involucrados	Interés puesto en ejecución	Peso político del actor social	Nivel de viabilidad política
C1:	Delegar al personal adecuado para que realice, contenidos de educación financiera para su difusión	Cooperativas de Ahorro y Crédito	1	1	Alto (6)
		Socios/as	1	1	
		Asamblea de Socios	1	2	
		SEPS	1	2	
C2:	Capacitar al personal para Facilitadores de Educación Financiera	Cooperativas de Ahorro y Crédito	1	1	Alto (7)
		Socios/as	2	1	
		Asamblea de Socios	3	1	
		SEPS	1	1	
C3:	Capacitar al personal de la cooperativa en temas de educación financiera.	Cooperativas de Ahorro y Crédito	1	1	Alto (10)
		Socios/as	2	2	
		Asamblea de Socios	2	2	
		SEPS	1	1	
C4:	Buscar financiamiento externo para apoyo en implantación de plataforma digital financiera	Cooperativas de Ahorro y Crédito	1	1	Alto (8)
		Socios/as	1	1	
		Asamblea de Socios	2	1	
		SEPS	1	1	
C5:	Delegar a un responsable para que dé seguimiento a procesos de E.F	Cooperativas de Ahorro y Crédito	1	1	Alto (10)
		Socios/as	2	2	
		Asamblea de Socios	2	2	
		SEPS	1	1	
C6:	Revisión de Beneficios que otorgan las entidades aliadas en temas de E.F	Cooperativas de Ahorro y Crédito	1	1	Alto (7)
		Socios/as	1	1	
		Asamblea de Socios	2	2	
		SEPS	1	1	
C7:	Promover el interés a los directivos en capacitar a sus socios en temas de educación financiera	Cooperativas de Ahorro y Crédito	1	1	Alto (8)
		Socios/as	2	1	
		Asamblea de Socios	2	2	
		SEPS	1	1	

Fuente: Datos de trabajo de investigación

3.5.2. Análisis de viabilidad organizativa e institucional

En la matriz de viabilidad institucional se realizó un análisis de cada componente y nuevamente verificar su aceptación, para que se pueda desarrollar el proyecto, se puede decir que en su gran mayoría la viabilidad es alta, a excepción de dos que tienen una ponderación media las cuales deberán tener otras alternativas para poder respaldar el proyecto.

Tabla 0.7 Matriz de análisis de la viabilidad institucional

Código	Componente o actividad	Requisitos organizacionales	Requisitos existentes SI / NO	Problemas internos de la entidad	Nivel de viabilidad institucional de la actividad
C1:	Delegar al personal adecuado para que realice, contenidos de educación financiera para su difusión	La entidad dispone de personal para poder delegar un responsable	SI	El personal designado sea promovido a otro puesto o a otra entidad	Alto
C2:	Capacitar al personal para Facilitadores de Educación Financiera	La entidad cuenta con un rubro para capacitaciones del personal	SI	La constancia del personal capacitado no sea larga	Alto
C3:	Capacitar al personal de la cooperativa en temas de educación financiera.	La entidad cuenta con un rubro para capacitaciones del personal	SI	El personal capacitado sea removido de sus funciones	Alto
		Los empleados de la entidad tienen interés en ser capacitados en temas de E.F	SI		
C4:	Buscar financiamiento externo para apoyo en implantación de plataforma digital financiera	La entidad cuenta con convenios vigentes con entidades externas	SI	No exista líneas de financiamiento	Medio
C5:	Delegar a un responsable para que dé seguimiento a procesos de E.F	La entidad puede designar a un responsable dentro de los colaboradores que actualmente trabajan	SI	No cumpla con las funciones designadas	Alto
C6:	Revisión de Beneficios que otorgan las entidades aliadas en temas de E.F	Existe información de convenios o acuerdo con otras entidades que puedan apoyar a la cooperativa en el proyecto	SI	No exista el apoyo por entidades aliadas	Medio
C7:	Promover el interés a los directivos en capacitar a sus socios en temas de educación financiera	Los directivos están de acuerdo en involucrarse en procesos de E.F de su entidad	SI	Directivos puedan ser removidos	Alto

Fuente: Datos de trabajo de investigación

3.5.3. Matriz de alternativas

Luego de hacer un análisis de las matrices anterior se tomó en cuenta los dos componentes que tienen un nivel medio para el desarrollo de alternativas casi similares, pero con pequeños cambios, los cuales son importantes para su desarrollo.

Tabla 0.8 Matriz de Alternativas

Alternativas	Costo por beneficiario	Calidad del bien o servicio	Nivel de viabilidad institucional	Nivel de viabilidad política	Otras ventajas
Realizar un convenio con alguna entidad, con la cual se pueda hacer esta plataforma digital y el apoyo no sea económico si no, humano.	\$300	Se establece esta alternativa ya que es muy importante tener una plataforma ya que estamos en una era digital	Medio	Alto	Mayor incidencia
Hacer nuevos convenios con otras entidades que tengan estas líneas de apoyo en Educación Financiera	\$300	Se ve importancia en esta alternativa ya que la cooperativa no cuenta con el músculo operador y necesitaría de algún organismo para poder implementar el programa y su desarrollo	Medio	Alto	Mejor programa de E.F

3.5.4. Análisis de consistencia interna del proyecto

Para el análisis se han considerado las siguientes matrices, la cual demuestran que el proyecto que se establece no tendría problema al ser desarrollado, pero de igual manera de toma en consideración algunas observaciones y recomendaciones

Tabla 0.9 Matriz para la evaluación de la identificación y delimitación del problema que dio origen al proyecto

Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se ha identificado con claridad el problema que da origen al proyecto?	x			
¿El problema se ha delimitado geográfica y socialmente?	x			
¿Existe información suficiente sobre el problema?	x		La información se ha podido obtener de los socios/as y de la cooperativa pero se debe considerar que debe ser actualizada cada periodo	Se recomienda que la información recopilada se establezca cada año para que pueda existir una comparativa de evaluación
¿El problema es prioritario para la política social/económica?	x			
¿Se ha considerado la percepción de la población beneficiaria en la identificación del problema?	x			
¿El equipo que gestiona el proyecto tiene la capacidad de intervenir en el problema?	x		Existe un rubro que está establecido en el presupuesto se debería considerar el valor presupuestado	Una comparativa de valores y un ajuste si fuera necesario
¿Se han analizado los costos administrativos, psicosociales y políticos de la focalización del proyecto?	x			
¿se han identificado los criterios de focalización del proyecto?	x			

Fuente: Datos de trabajo de investigación

Tabla 0.10 Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto

Preguntas	Si	No
¿Se han identificado los indicadores del problema que da origen al proyecto?	x	
¿Existe una línea de base del proyecto, es decir existen datos iniciales de los indicadores del problema antes de ejecutarse el proyecto?	x	
¿Se han identificado causas o factores explicativos del problema?	x	
¿El problema se ha graficado en un árbol que presenta indicadores y factores explicativos directos e indirectos?	x	
¿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: Datos de trabajo de investigación

Tabla 0.11 Matriz para la evaluación de las actividades del proyecto

Preguntas	Si	No
¿se han identificado actividades suficientes y necesarias para cada resultado del proyecto?	x	
¿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	

Fuente: Datos de trabajo de investigación

3.5.5 Análisis de género

La cooperativa tiene presente que una inclusión debe tener enfoque de género de acuerdo a los datos que se brindó al principio de la investigación en las capacitaciones

que se han realizado desde el año 2020 en temas de educación financiera, la mayor parte de participantes han sido mujeres.

Por lo cual, en el diseño del programa adecuado de educación financiera, se pretende también tener una participación igual o mayor de mujeres socias de la cooperativa.

3.5.6. Evaluación de viabilidad económica financiera.

El presente proyecto no tiene un propósito de fin de lucro se está cumpliendo con el quinto principio cooperativo “Educación, formación e información”, por esta razón el análisis de viabilidad económica se realiza teniendo en cuenta la formula Costo/efectividad

En este caso se ha considerado a todos los beneficiarios para el cálculo puesto que en conjunto todos los componentes formaran el objetivo principal que es un Programa adecuado de Educación Financiera , solo en el último componente se ha considerado los miembros directivos quienes son la parte fundamental del proyecto y cuyo componente está relacionado específicamente con ellos.

Tabla 0.12 Matriz de Costos

Alternativas	Costo/ Componente	Beneficiarios	Costo Efectividad / Beneficiario	Otras Ventajas
Delegar al personal adecuado para que realice, contenidos de educación financiera para su difusión	750	4177	5.57 \$	Mantener actualizado contenidos de redes sociales y mayor eficiencia en la difusión
Capacitar al personal para Facilitadores de Educación Financiera	1334	4177	3.13 \$	No gastar en capacitadores externos cada que se realice un evento de capacitación sea virtual o presencial
Capacitar al personal de la cooperativa en temas de educación financiera.	1467	4177	2.85 \$	Mayor asesoramiento a los socios/as de forma indirecta cada que reciban alguna clase de asesoría para un crédito u otro servicio
Buscar financiamiento externo para apoyo en implantación de plataforma digital financiera	867	4177	4.82 \$	Tener mas acceso a socios/as que no pueden participar de forma presencial en eventos de capacitación presencial
Delegar a un responsable para que dé seguimiento a procesos de E.F	333	4177	12.54 \$	Cumplimiento de la normativa vigente, y del programa de E.F
Revisión de Beneficios que otorgan las entidades aliadas en temas de E.F	500	4177	8.35 \$	Mayor incidencia en la sociedad a través de nuevos convenios que ayuden a fortalecer temas en lo relacionado a E.F
Promover el interés a los directivos en capacitar a sus socios en temas de educación financiera	2500	35	0.01 \$	Mayor compromiso y mejor gobernanza y gobernabilidad dentro de la institución

Fuente: Datos de trabajo de investigación

Capítulo 4. Conclusiones y recomendaciones

4.1 Conclusiones.

1. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio PAIS Ltd., no cuenta actualmente con un programa adecuado de educación financiera, siendo este el factor principal del problema central que es la falta de cultura financiera en sus socios y socias.
2. Los socios y socias de la cooperativa no tiene mayor interés en participar en eventos de educación financiera por tiempos y por accesibilidad de los mismos.
3. La inclusión financiera con enfoque de género, edad, y estatus social es una gran brecha que debe ser disminuida en la cooperativa, se tiene muy en cuenta que todos los socios/as de la entidad deben tener las mismas oportunidades y acceso a todos los productos y servicios financieros.

4.2 Recomendaciones

1. Implementar un programa de educación financiera el cual se desarrolle anualmente dentro de su planificación de capacitaciones y que este dirigido principalmente a los socios y socias pero también que puedan participar los directivos, personal operativo, y dirigentes.
2. Desarrollar e implementar nuevas estrategias y mecanismos de involucramiento para que los socios y socias de la entidad tengan mayor accesibilidad a capacitaciones en temas de educación financiera.
- 3.- Implementar dentro del programa de educación financiera módulos adecuados que permita contribuir al desarrollo las actitudes y habilidades financieras de los socios/as, tomando en cuenta su edad, género y realidad que se encuentran.

Bibliografía.

- RDF 2022. “Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región”. Red Financiera 25-35 doi: <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-331.pdf>.
- Banco de Desarrollo de Latinoamérica 2021 “ Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina”doi:<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Deloitte S-Latam, S.C. 2021”Disrupción para la inclusión Tendencias y oportunidades no tradicionales para potenciar la inclusión financiera en América Latina” 1-44 doi: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ve/Documents/finance/Disrupcion-para-inclusion-Ago21.pdf>
- SEPS 2020 “RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153” 1-12 doi: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153.pdf>
- RFD 2022 “Inclusión Financiera Ecuador, desafíos y oportunidades” Red Financiera 1-81 doi: <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-328.pdf>
- CRISFE 2021. “Memorias 2020-21” Fundación Crisfe 1-53 doi: <https://crisfe.org/docs/MEMORIA-2020-2021.pdf>
- Valdez 2019 “ Cultura Financiera: Patrones de Ahorro e Inversión en Jubilados de La Ciudad de Esmeraldas “ doi: <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2036/1/VALDEZ%20ALB%C3%81N%20KARINA%20REBECA%20.pdf>.
- Carvajal 2018 “La Inclusión Financiera en el Ecuador: Según el Global Findex y mas Allá del Global Findex” doi: https://www.findegateway.org/sites/default/files/publications/files/libro_inclusion-versiondigital_0.pdf
- ONU MUJERES 2021 “Inclusión Financiera de Personas Jóvenes en Condición de Informalidad en Ecuador con Enfoque de Género” doi: <https://ecuador.unwomen.org/sites/default/files/2022>
- SEPS 2020 “RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153”
- Cevallos, María Rosa. 2011. “El temor encarnado: formas de control y castigo a mujeres con aborto en curso en Quito”. Tesis de maestría, FLACSO Ecuador.
- Dalmaso, Emilio, y Pedro Fillón. 1972. “Aspectos de la organización espacial del Ecuador”. Revista Mexicana de Sociología 34 (1): 75-94.