

Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador

Departamento de Economía, Ambiente y Territorio

Convocatoria 2024 - 2025

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 LOS SOCIOS DE
LA CAJA DE AHORRO VIRGEN DE LA MERCED DE LA PARROQUIA LA MATRIZ,
CANTÓN LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI

Castillo Gavilanes Alexis Sebastián

Asesora: Barrera Rodríguez Cinthya Daniela

Lector: Jácome Estrella Hugo De Jesús

Quito, junio de 2025

Dedicatoria

Consagro este logro a Dios, ya que, siempre fue mi guía y, con su fuerza, logré culminar esta etapa significativa en mi vida.

Con todo mi cariño y orgullo, dedico este trabajo final a mi familia, quienes han sido el soporte fundamental en mi vida. A mis queridos padres Martha y René, por no dejarme solo en este camino.

A mi esposa Paulina por su amor y apoyo incondicional en el transcurso de este camino. A pesar de todo, nunca se rindió ante las dificultades del proceso.

A mi hijo Fabio, el motor que me impulsó a seguir siempre adelante.

Índice de contenidos

Resumen	8
Agradecimientos	9
Introducción.....	10
Capítulo 1. Revisión de la literatura.....	11
1.1. Economía social y solidaria	11
1.1.1. Definición y principios de la economía social y solidaria	11
1.1.2. Aportes de la economía social y solidaria a la educación financiera y al empoderamiento económico	12
1.2. Inclusión financiera	12
1.2.1. Concepto, importancia y dimensiones de la inclusión financiera.....	12
1.3. Educación financiera	14
1.3.1. Conceptos y relevancia de la educación financiera	14
1.3.2. Importancia de la educación financiera como herramienta para la inclusión social, el empoderamiento económico y descenso de la pobreza.....	15
1.3.3. Rol de las instituciones financieras en la educación financiera	16
1.3.4. Limitaciones para la aplicación de programas de educación financiera.....	17
1.3.5. Tipos de programas de educación financiera.....	18
1.3.6. Educación financiera y digital.....	19
1.3.7. Desarrollo de programas de educación financiera compatibles al contexto local ..	19
1.4. Las cajas de ahorro y su rol en la educación financiera	20
1.4.1. Concepto y características de las cajas de ahorro	20
1.4.2. Diferencias entre cajas de ahorro, cooperativas y entidades bancarias.....	21
1.4.3. Función de las cajas de ahorro en la promoción de la educación financiera y en la gestión financiera comunitaria	22
1.5. Cultura del ahorro: Estrategias para su promoción.....	23

1.5.1. Factores culturales que repercuten en los hábitos de ahorro.....	23
1.5.2. El rol de la educación financiera en los hábitos de ahorro	24
1.5.3. Impacto del ahorro en el crecimiento económico familiar y comunitario	24
Capítulo 2. Definición del problema	25
2.1. Diagnóstico situacional.....	26
2.1.1. Análisis del entorno externo	27
2.1.2. Análisis de entorno interno	27
2.2. Justificación del proyecto	30
2.2.1. Causas y efectos del problema.....	30
2.2.2. Matriz de involucrados.....	33
2.2.3. Árbol de problemas.....	34
2.3. Objetivos y alternativas del proyecto	36
2.3.1. Objetivo general.....	36
2.3.2. Objetivos específicos	36
2.3.3. Árbol de objetivos	36
2.3.4. Diagrama de alternativas.....	38
2.3.5. Selección de alternativas (matriz multicriterio)	40
2.3.6. Estructura analítica del proyecto.....	41
Capítulo 3. Desarrollo metodológico	43
3.1. Matriz de marco lógico.....	43
3.2. Plan operativo	46
3.3. Presupuesto del proyecto	49
3.4. Presupuesto desagregado por componentes.....	49
3.5. Evaluación ex ante.....	50
3.5.1. Análisis de pertinencia.....	51
3.5.2. Análisis de viabilidad de consistencia interna	52
3.5.3. Análisis organizativo e institucional	53

3.5.4. Análisis de viabilidad política.....	54
3.5.5. Análisis de viabilidad de la sostenibilidad.....	55
Conclusiones y recomendaciones	58
Referencias.....	60

Lista de ilustraciones

Figuras

Figura 2.1. Diagrama de causas	31
Figura 2.2. Diagrama de efectos	32
Figura 2.3. Matriz de involucrados	33
Figura 2.4. Árbol de problemas	35
Figura 2.5. Árbol de objetivos	37
Figura 2.6. Diagrama de alternativas	39
Figura 2.7. Estructura analítica del proyecto	41

Tablas

Tabla 1.1. Diferencias entre cajas de ahorro, cooperativas y entidades bancarias.....	22
Tabla 2.1. Grado de escolaridad a nivel cantonal y nacional.....	28
Tabla 2.2. Matriz de diagnóstico situacional	29
Tabla 2.3. Matriz de selección de alternativas	40
Tabla 3.1. Matriz de marco lógico	43
Tabla 3.2. Plan operativo	46
Tabla 3.3. Presupuesto por componentes	49
Tabla 3.4. Análisis de pertinencia	51
Tabla 3.5. Matriz para el análisis de consistencia interna	52
Tabla 3.6. Matriz de análisis organizativo e institucional	53
Tabla 3.7. Matriz de análisis de viabilidad política	54
Tabla 3.8. Matriz del análisis de viabilidad de la sostenibilidad	55

Esta tesis/tesina se registra en el repositorio institucional en cumplimiento del artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior que regula la entrega de los trabajos de titulación en formato digital para integrarse al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador, y del artículo 166 del Reglamento General Interno de Docencia de la Sede, que reserva para FLACSO Ecuador el derecho exclusivo de publicación sobre los trabajos de titulación durante un lapso de dos (2) años posteriores a su aprobación.

Resumen

La Caja de Ahorro “Virgen de la Merced”, ubicada en la parroquia La Matriz, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, fue fundada el 18 de agosto de 2022. Actualmente cuenta con 348 socios que realizan aportaciones de forma regular y segura. No obstante, se ha identificado que muchos de sus miembros presentan un manejo inadecuado de sus ingresos y egresos, lo cual evidencia una limitada educación financiera. Esta situación se atribuye a factores como los bajos niveles de escolaridad, la desconfianza hacia las instituciones financieras, y elementos culturales y de creencias individuales.

Frente a este contexto, el presente proyecto tiene como finalidad fortalecer las capacidades financieras de los socios mediante campañas y programas de capacitación, orientados a mejorar sus conocimientos sobre el manejo de recursos económicos, reducir gastos innecesarios y evitar el endeudamiento que pueda afectar la calidad de vida familiar.

El proyecto se diseñó utilizando la metodología del marco lógico. El plan incluye la ejecución de tres campañas anuales para fomentar una cultura de ahorro y la implementación de capacitaciones virtuales, con un total de seis cursos interactivos por año, destinados a mejorar la comprensión y aplicación de conceptos financieros entre los socios.

Los resultados evidenciaron que el proyecto es pertinente y viable, gracias a la colaboración activa de los socios de la Caja de Ahorro. Asimismo, se identificó la posibilidad de introducir mejoras progresivas tanto en los contenidos de las capacitaciones como en las estrategias de difusión de las campañas. Se proyecta que al menos el 80 % de los miembros participen activamente, fortaleciendo sus conocimientos financieros y mejorando su capacidad para administrar los ingresos de forma responsable, lo que contribuirá a garantizar su estabilidad económica.

Agradecimientos

Agradezco a mis padres por brindarme su absoluto apoyo en el desarrollo de este proyecto, a mi hijo por su cariño y comprensión, a mi esposa por su respaldo absoluto que siempre me ha otorgado.

A mi tutora MSc. Cinthya Barrera por la paciencia y asistencia académica que me proporcionó a lo largo del ciclo, un gracias infinito por acompañarme a cumplir con esta meta.

Introducción

La educación financiera ha cobrado relevancia creciente en las últimas décadas, especialmente ante los problemas económicos que enfrentan muchos países, derivados en gran parte de la falta de conocimientos relacionado al manejo de recursos económicos. Esta carencia se manifiesta, particularmente, en la limitada capacidad para planificar inversiones, tanto en nuevos emprendimientos como en economías familiares, lo que con frecuencia deriva en dificultades financieras y, en muchos casos, en el cierre de negocios.

En este contexto, las instituciones financieras tienen la responsabilidad de orientar y capacitar a sus miembros, promoviendo una inclusión financiera genuina, especialmente entre los grupos históricamente marginados. Tal es el caso de los socios de pequeñas entidades como las cajas de ahorro, quienes a menudo enfrentan barreras para gestionar correctamente sus finanzas personales y productivas. En atención a esta problemática, el presente proyecto se centra en el análisis de la información relacionada con los déficits de educación financiera identificados en estas entidades.

En Ecuador, se estima que alrededor del 96 % de la población no ha recibido formación financiera formal (El Comercio 2019). Lo que refleja una situación crítica a nivel nacional. En particular, los socios de la Caja de Ahorro “Virgen de la Merced”, ubicada en la parroquia La Matriz, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, presentan un nivel limitado de conocimientos financieros, lo que pone en riesgo el manejo adecuado de sus ingresos y egresos. Por esta razón, el objetivo principal de esta investigación es fortalecer las capacidades financieras de los socios, con el propósito de que incrementen su capacidad de ahorro, optimicen la administración de sus recursos y consoliden su estabilidad económica.

El documento se estructura de la siguiente manera. En el capítulo 1, se realiza una revisión de la literatura que abarca los fundamentos de la economía popular y solidaria y su contribución al fortalecimiento de la educación financiera. En el capítulo dos se presenta el diagnóstico situacional, con énfasis en la caracterización de los socios de la Caja de Ahorro y el análisis de sus prácticas financieras actuales. El capítulo tres aborda el diseño metodológico del proyecto, detallando las actividades propuestas para alcanzar los objetivos planteados. Finalmente, el capítulo cuatro expone las conclusiones y recomendaciones del estudio, evidenciando la viabilidad de la implementación del programa propuesto, así como su potencial para mejorar la gestión financiera de los socios y promover su bienestar económico.

Capítulo 1. Revisión de la literatura

El presente capítulo hace referencia al marco teórico y conceptual que fundamenta el análisis, permitiendo reconocer estudios previos, enfoques importantes y conceptos relevantes que sustentan el principal problema de la investigación, estableciendo de esta forma una base firme y sólida de la temática abordada.

1.1. Economía social y solidaria

1.1.1. Definición y principios de la economía social y solidaria

La economía social y solidaria se define como un modelo económico centrado en promover la cooperación y solidaridad entre personas y comunidades, aislando el modelo tradicional que busca el beneficio individual, de esta forma, las empresas fomentan el bienestar social, desarrollo comunitario y conservación del medio ambiente (Tapia-Toral y Alvarado-Espinoza 2019).

Este enfoque ha sido estudiado y divulgado por varios autores abarcando diferentes perspectivas. Personajes clásicos como Karl Polanyi establece que la distribución equitativa es lo más importante (Manríquez García, Martínez Gómez, y Colín Catillo 2017). Es así como en su libro titulado “La gran transformación” se considera un elemento relevante para comprender la economía como un fenómeno social, juzgando el neoliberalismo mientras protege la reciprocidad (Monroy Gaytán y Gaete Balboa 2018, 13).

Por otra parte, Karl Marx determina que para conservar una economía solidaria es necesario eliminar la explotación laboral (plusvalía), criticando fuertemente al capitalismo y sus bases, puesto que, este solo fomenta la concentración de la riqueza en determinados grupos (Enríquez Pérez 2017). Así mismo, Max Weber, define a la economía como un espacio en donde los individuos no solo se basan en sus intereses económicos, sino que toman en cuenta los valores y acción colectiva inclinada al sentido social (Seoane Cobas 2010).

La economía social y solidaria ha evolucionado desde la segunda mitad del siglo XX, englobando términos como fraternidad económica, igualdad, democracia y justicia, dicho término (Marx 1970, 75). Implementando los siguientes fundamentos basados en la equidad, el cual reconoce a todas las personas como individuos de igual dignidad, sin importar su estatus social, procedencia, capacidad y etnia. Así mismo, se tiene el principio de un trabajo digno, que fomenta un empleo saludable, que se basa en el balance salarial y cooperación, teniendo derecho a ser partícipes en la toma de decisiones en su entorno (Tapia-Toral y Alvarado-Espinoza 2019).

Por otra parte, el principio de la sostenibilidad ecológica, que procura generar una adecuada relación con el medio ambiente, reduciendo el impacto ecológico a largo plazo. También se detalla en principio de la cooperación, que manifiesta el trabajo frente a la competencia, dentro y fuera de las instituciones (Galán-Serrano, Florés y Felip-Millares 2018).

De igual manera, se describe el reparto justo de la riqueza, que busca el uso responsable y justo de la distribución de excedentes, con el fin, de abastecer las necesidades materiales y socioculturales de las personas. Para finalizar, el principio del compromiso con el entorno trata las situaciones de vulnerabilidad que alteran al modelo socioeconómico, generando alianzas que desarrollen estrategias de transformación territorial (Morales 2022).

1.1.2. Aportes de la economía social y solidaria a la educación financiera y al empoderamiento económico

La economía social y solidaria contribuye a la educación financiera a través de prácticas colaborativas, como el fomento de la cultura del ahorro y el consumo responsable entre los socios, además, de conservar un enfoque práctico cubriendo las necesidades específicas de las personas en situaciones de vulnerabilidad, todo esto a través de capacitaciones sobre el manejo correcto de las finanzas (Borzaga y Defourny 2001).

De igual forma la economía social y solidaria ofrece una opción accesible a los servicios financieros tradicionales, con lo que, las personas que no dispongan de una banca convencional se capaciten de mejor forma cerca del manejo equitativo del dinero, mediante instituciones financieras solidarias como las cajas de ahorro (Gómez-Álvarez 2022).

Por otra parte, con respecto al empoderamiento económico, aporta liderazgo de los grupos marginados como la inclusión de las mujeres durante el proceso de la creación de riqueza, adoptando roles de liderazgo, por ende, la toma de decisiones económicas importantes (Plataforma Gubernamental de Desarrollo Social 2024).

Así mismo, proporciona autogestión y propiedad colectiva, brindando a sus socios el control autónomo de sus medios de producción y los beneficios provenientes de su trabajo (Murray, Caulier-Grice, y Mulgan 2010, 197).

1.2. Inclusión financiera

1.2.1. Concepto, importancia y dimensiones de la inclusión financiera

Desde finales del siglo XVIII e inicios del XIX aparecen instituciones financieras de carácter social, con el fin de implementar el acceso financiero a grupos marginados o personas de bajos recursos como empresarios pequeños y medianos, en aspectos como el crédito y ahorro. Dicho modelo se propagó hasta ganar relevancia en países en vía de desarrollo y desarrollados, instalando organizaciones no gubernamentales como bancos cooperativos (Roa 2013).

Es así, como el término inclusión financiera se refiere al empleo y acceso de servicios financieros básicos, facilitando transacciones, créditos, pagos y ahorros, siendo un elemento clave para minimizar la pobreza y fomentar la prosperidad. La disponibilidad de los servicios financieros facilita el diario vivir de las familias y empresas, puesto que, ayuda a organizar sus objetivos a largo plazo (Grupo Banco Mundial 2022).

Su importancia radica, en el desarrollo de productos que integren de manera activa a las personas marginadas, pequeñas y medianas empresas, a procesos significativos como la educación financiera, además, aporta al bienestar de la población y desarrollo económico, minimizando la informalidad laboral (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2020, 12).

Por otra parte, refleja beneficios como la realización de pagos eficientes, manejo adecuado de liquidez, opciones confiables de ahorro, alternativas de inversión y protección de riesgos ante emergencias. De igual forma, la inclusión financiera atribuye al equilibrio de este sistema, proporcionando una mayor fortaleza a las empresas y hogares (Superintendencia de Banca Seguros y AFP 2022).

La inclusión financiera es un término multidimensional que no solo se centra en el acceso a servicios de carácter financiero, sino que también hace referencia al costo, calidad y uso de estos productos. Denominando al costo como valores no monetarios y monetarios para utilizar y acceder a los servicios financieros (Hinostroza y Ramírez 2023).

Por otra parte, también abarca dimensiones como la calidad y el bienestar. Siendo así la calidad el nivel en el que los productos y servicios financieros incluyen las necesidades de cada individuo, mientras que, el bienestar permite que la persona satisfaga de forma plena sus obligaciones financieras, mostrando seguridad durante la toma de decisiones totalmente informadas (RFD 2020).

Por último, se tienen dimensiones como el acceso y el uso, que utilizan los datos procedentes de la oferta y la demanda. La dimensión del acceso hace referencia a la habilidad de emplear

correctamente los servicios financieros formales, mientras que, el uso se refiere al grado de utilización de los productos financieros, tomando en cuenta aspectos como la frecuencia, regularidad y duración del uso en el tiempo (Alliance for Financial Inclusion 2013).

1.3. Educación financiera

1.3.1. Conceptos y relevancia de la educación financiera

La educación financiera se refiere al proceso de aprendizaje, mediante el cual, las personas adquieren conocimientos vinculados con la gestión y administración del dinero, con el fin, de desarrollar las competencias pertinentes que les permita entender y adaptar las herramientas necesarias para conseguir una salud financiera estable, de igual forma, ayuda a comprender los efectos del uso oportuno o inoportuno del dinero sobre la economía familiar y la persona en sí (Gil-Casares 2024, 4).

Por otra parte, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define a la educación financiera como un proceso a través del cual los consumidores financieros mejoran sus conocimientos de los productos financieros y los posibles riesgos que pueden generar, todo esto, mediante el asesoramiento de personas especializadas que permitan desarrollar las habilidades necesarias para la toma de decisiones informadas (Ramos Hernández 2018).

De tal forma, que la educación financiera no solo mejora la capacidad de las personas para gestionar sus recursos económicos, también les ofrece acceso a servicios bancarios y de crédito, lo que minimiza de manera significativa la exclusión económica (Cordero Ferrera y Pedraja 2018).

A pesar de la importancia que refleja este proceso, hoy en día existe un diagnóstico que muestra un grado deficiente en conocimientos básicos de educación financiera, lo que ha empeorado la crisis económica internacional, la relevancia de esta no solo se centra en personas mayores, sino también en jóvenes que pronto se convertirán en usuarios de los productos financieros (Domínguez Martínez 2013).

Es así, como la importancia de la educación financiera radica en la participación de las personas al capacitarlas con habilidades y conocimientos para la toma de decisiones informadas. Siendo un pilar fundamental para las mujeres y comunidades rurales, quienes a menudo afrontan barreras significativas para la disponibilidad de servicios financieros formales (Muñoz, Muñoz-Torres, y Escrig-Olmedo 2013). Así mismo, permite identificar y

establecer varios aspectos que engloban el ahorro, seguros, inversión y el presupuesto de gastos (Rivera Ochoa y Bernal Domínguez 2018).

La participación entre entidades financieras, organizaciones no gubernamentales y gobiernos es relevante para incrementar el impacto de la educación financiera. Debido a que, estas alianzas posibilitan el desarrollo de programas sostenibles, que conectan a los participantes con alternativas tangibles como los emprendimientos y créditos asequibles (Bruzón Cid 2019). Gracias a los programas de educación financiera se ha demostrado un incremento en los niveles de confianza en los grupos marginados, además, de mejorar la capacidad para gestionar sus recursos económicos, reflejando una mejor calidad de vida (Muñoz, Muñoz-Torres, y Escrig-Olmedo 2013).

1.3.2. Importancia de la educación financiera como herramienta para la inclusión social, el empoderamiento económico y descenso de la pobreza

La educación financiera refleja una gran relevancia como instrumento para la inclusión social, puesto que, promueve la equidad al cerrar las brechas entre los individuos que mantienen un acceso directo a sistemas económicos formales a diferencia de aquellos que se encuentran excluidos. Esto mediante la creación de programas que abarcan las necesidades específicas de las comunidades vulnerables, asegurando que el contenido financiero sea totalmente significativo y aplicable (Nieto-Parra y Orozco 2018).

Así mismo, la educación financiera garantiza que todos los individuos incluyendo mujeres embarazadas y empleadores nuevos gocen de los beneficios que ofrecen los servicios financieros como la capitalización de las familias mediante el acceso a dichos productos, con el objetivo de minimizar los niveles de pobreza en zonas rurales, además, de implementar una cultura de ahorro familiar (Pérez 2012).

Por otra parte, la educación financiera contribuye al empoderamiento económico, a través de la generación de riqueza sostenible al inculcar prácticas de ahorro y la capacidad para reconocer y aprovechar las oportunidades de inversión, estos conocimientos sirven para convertir recursos limitados en activos productivos, maximizando los ingresos y limitando la dependencia de ayudas externas, por lo que, este empoderamiento económico es fundamental para terminar con los ciclos intergeneracionales de pobreza y generar un desarrollo igualitario y duradero (Longás Mayayo y Cussó Parcerisas 2018).

Poblaciones marginadas como mujeres y hombres en situación de infrabancarización, no cuentan con servicios financieros actualizados, por lo que, no son capaces de tomar decisiones

ni riesgos de inversión (Fernández et al. 2022). Sin embargo, en la actualidad este tipo de educación ha tomado auge, lo que, ha permitido que dichos grupos al contar con los conocimientos y herramientas necesarias tomen decisiones informadas con respecto a su economía, permitiendo un crecimiento financiero beneficioso para sus familias (ONU Women 2021, 7).

Por último, la educación financiera con respecto a la mitigación de la pobreza desempeña un papel fundamental al ofrecer a los grupos vulnerables instrumentos para administrar eficazmente sus recursos financieros. Al adquirir conocimientos acerca de inversión, presupuesto y ahorro, tendrán la capacidad de tomar decisiones informadas, y así prevenir futuros endeudamientos que afecten a la familia. Con esto no solo se optimiza la gestión de los ingresos, sino que, contribuye al fomento de la estabilidad financiera, enseñando a las personas hábitos que permitan enfrentar contingencias financieras (Anaya Narváez, Buelvas Parra, y Álvarez 2020).

Varias personas en situación de pobreza carecen de acceso a recursos financieros formales, por factores como la desconfianza a las instituciones financieras o falta de conocimientos en economía (Palacios, Zambrano, y Ubillus 2019). De esta forma al integrar a las comunidades marginadas en sistemas formales, se incrementa la colaboración económica general, lo que termina en una distribución equilibrada de los recursos y una mayor cohesión social (Ladrón de Guevara-Cortes, Orellana-Osorio, y Tonon-Ordóñez 2024).

Datos obtenidos de la CEPAL, OCDE y CAF manifiestan que cerca del 38,2 % de la población en Latinoamérica no poseen con una cuenta bancaria, ni cuentan con los requisitos para poder gestionar una, además, alrededor del 14,3 % desconfían en instituciones financieras, mientras que, el 13,6 % no le encuentra beneficio alguno, es así, como la educación financiera (López Lapo et al. 2022). Es así como los programas de educación financiera dirigidos a este tipo de comunidad reflejan un efecto multiplicador en el desarrollo comunitario (Palacios, Zambrano, y Ubillus 2019).

1.3.3. Rol de las instituciones financieras en la educación financiera

Los bancos, cajas de ahorro y cooperativas ejercen un rol fundamental al proporcionar recursos y diseñar estrategias de inclusión financiera dirigidas a las poblaciones más vulnerables, con el fin de que estas accedan a servicios educativos relevantes (Cordero Ferrera y Pedraja 2018).

Las propuestas de educación financiera encabezadas por instituciones fomentan la sostenibilidad económica al desarrollar hábitos económicos saludables entre los socios. Un claro ejemplo, son los bancos, que han implementado programas que emplean la tecnología para el desarrollo de capacitaciones, con el propósito de facilitar el acceso de herramientas financieras digitales modernas, principalmente en zonas rurales (Muñoz, Muñoz-Torres, y Escrig-Olmedo 2013).

Así mismo, estas entidades desempeñan un rol principal como intermediarios clave, que enlazan a las comunidades con los programas impulsados por el gobierno y organizaciones no gubernamentales centradas en el desarrollo financiero. Como referencia, se tienen las cooperativas locales, que han adoptado modelos participativos que potencien las redes de apoyo comunitario, fortaleciendo parámetros como la inclusión económica y cohesión social (Nieto-Parra y Orozco 2018).

Un enfoque integral de las entidades financieras en la educación también contempla alianzas con el sistema educativo formal. Estas colaboraciones facilitan el desarrollo de planes de estudio que incluyan habilidades financieras desde tempranas edades, preparando a las nuevas generaciones para la toma de decisiones económicas informadas (Ladrón de Guevara-Cortes, Orellana-Osorio, y Tonon-Ordóñez 2024).

El efecto de estas iniciativas incrementa cuando se incorporan a estrategias de desarrollo sostenible. Al mejorar las capacidades financieras de las comunidades, se facilita el acceso a créditos responsables e incentiva proyectos locales, originando beneficios económicos y sociales a futuro (Bruzón Cid 2019).

1.3.4. Limitaciones para la aplicación de programas de educación financiera

Varias comunidades afrontan barreras significativas en cuanto a instalaciones y acceso a materiales didácticos relevantes que abarquen sus contextos socioculturales, esta escasez obstaculiza que los programas educativos financieros lleguen de manera efectiva a las poblaciones objetivo, manteniendo las brechas de conocimiento y minimizando la capacidad de las personas para la toma de decisiones financieras certeras (Paredes-Chacín, Inciarte Gonzáles, y Walles-Peñaloza 2020).

Otro impedimento es la desconfianza en las instituciones financieras, este obstáculo de carácter psicológico y social complica la aplicación de programas educativos en diversas comunidades, desarrollando una experiencia negativa con los sistemas financieros, lo que, provoca un rechazo hacia las iniciativas que surjan por parte de estas entidades, reduciendo la

efectividad de los métodos implementados para promover una mayor inclusión financiera (Lugo et al. 2020).

Por otra parte, también se tienen las limitaciones culturales, destacando los hábitos financieros, creencias y valores que existen en las comunidades, que, por lo regular generan conflicto con los principios definidos por los programas educativos, un ejemplo claro, es la prioridad que se da al gasto diario e inmediato ante el ahorro a largo plazo, lo que, complica la asimilación de prácticas financieras más sostenibles (Muñoz, Muñoz-Torres, y Escrig-Olmedo 2013).

Para finalizar, las dinámicas socioeconómicas, como la economía informal y la pobreza extrema, dificultan la ejecución de los programas de educación financiera, dando importancia a la supervivencia diaria ante la necesidad de aprender conocimientos financieros a largo plazo. Dominar estas barreras necesita un enfoque integrado que fusione la educación financiera con propuestas de desarrollo económico y social (Martínez Iñiguez, López Ramírez, y Pacheco Camacho 2019).

1.3.5. Tipos de programas de educación financiera

Los diversos tipos de educación financiera suelen clasificarse de acuerdo con el público objetivo y la metodología empleada, ya sea, que el contenido esté dirigido a estudiantes de primaria, secundaria, bachillerato y la comunidad universitaria, el contenido de los programas desarrollados se centra en conceptos básicos como el ahorro, planificación financiera, gastos, etc., todo enfocado en el bienestar financiero (Amagir et al. 2018).

Por otra parte, se tiene el tipo de metodología utilizada, mediante plataformas virtuales como G-Learning, T-Learning y M-Learning que contribuyen al aprendizaje de los usuarios a través de programas de educación financiera de forma continua, personalizando sus intereses (Crisfe Fundación 2025). Así mismo, se tienen también canales como modalidades híbridas que combinan lo presencial con contenidos en línea, además, de cursos, talleres y seminarios llevados a cabo de manera presencial en comunidades, instituciones públicas y privadas (Stein et al. 2011, 17).

Independientemente de la metodología empleada y el público a quien va dirigido los programas de educación financiera, deben abarcar contenidos relevantes como derechos y obligaciones del miembro financiero, servicios y productos del sistema financiero en Ecuador, control adecuado de los créditos evadiendo deudas, estructura de un plan de negocios, gestión de riesgos y desarrollo del presupuesto personal (Corporación Financiera Nacional 2025).

1.3.6. Educación financiera y digital

Actualmente, la era de la digitalización ofrece soluciones sencillas y prácticas sobre el manejo del dinero y servicios financieros, además de brindar productos financieros y plataformas digitales de fácil acceso, sin embargo, para utilizar al máximo las oportunidades que ofrece la educación financiera y digital (Fintech) es primordial que las personas involucradas tengan conocimientos sólidos, tanto financieros como digitales para una mejor comprensión acerca de temas como tasas de interés, seguridad cibernética y riesgos de inversión, acorde a sus necesidades y objetivos planteados (Romero Rizo 2023).

Su importancia radica en la independencia financiera que genera, ya que, las personas están adoptando la responsabilidad de su gestión financiera, empoderando a los individuos para asumir una economía sin efectivo, advirtiendo de esta forma los posibles fraudes digitales que se pueden generar como el phishing que roba información personal o financiera (Mishra et al. 2024). Aunque la educación financiera convencional aún es crucial para determinados grupos, es esencial mantener conocimientos digitales que permitan manejar las plataformas actuales de manera eficiente (Choung et al. 2023).

Es así, como la Fintech permite a las personas acceder a varios servicios financieros, explotando los mercados en línea mientras incrementan sus recursos económicos (Al-shami et al. 2024). Además, el empleo de finanzas digitales junto con el empleo de las redes sociales se ve asociado con resultados favorecedores en la cartera de los hogares que mantienen pequeños emprendimientos, de esta forma, a medida que progresa la economía digital se accede a un número mayor de recursos financieros que se desarrollan únicamente en canales digitales (Choung et al. 2023).

1.3.7. Desarrollo de programas de educación financiera compatibles al contexto local

El diseño centrado en el usuario (DCU) es una metodología que dispone las necesidades, valores y limitaciones de los usuarios en el núcleo del proceso de desarrollo, facilitando el desarrollo de programas educativos importantes y productivos para las comunidades locales. En el ámbito educativo, este método facilita el reconocimiento de problemas determinados y proporciona soluciones culturalmente apropiadas y accesibles con las proyecciones de los usuarios, al incorporar a los beneficiarios finales en cada etapa del diseño, el DCU promueve una perspectiva colaborativa e inclusiva que incrementa la aceptación y la influencia del programa (Gorosito Gómez 2024).

Una de las etapas fundamentales en el diseño centrado en el usuario es la investigación intensa sobre las particularidades y necesidades de la comunidad objetivo, mediante herramientas como encuestas y entrevistas, donde se compila todos los datos de forma directa, comprendiendo el contexto sociocultural, educativo y económico de los usuarios, esta revisión inicial es primordial para elaborar programas educativos, que no solo se focalicen en las brechas existentes, sino que, adapten los recursos disponibles en las capacidades (Cen et al. 2023).

El prototipado y las pruebas iterativas son partes centrales del DCU que garantizan la importancia y calidad de los programas educativos, durante estas fases, se generan versiones preliminares de los programas que son probadas directamente con los usuarios finales. A partir de sus retroalimentaciones, los diseños son optimizados y ajustados para responder mejor a las expectativas y necesidades localizadas, este enfoque dinámico disminuye los errores de implementación y mejora de forma significativa la experiencia del usuario, incrementando la participación y compromiso con el programa (Liang et al. 2009).

De tal forma, que la evaluación y el seguimiento continuo son relevantes para medir el impacto de los programas educativos diseñados con el enfoque de DCU. Este procedimiento no solo permite comprobar si los objetivos determinados se han logrado, sino que, también distingue zonas de mejora para próximas iteraciones, al aplicar estas metodologías, las comunidades locales se benefician de programas educativos que son no solo efectivos, también reflejan respeto hacia sus valores y realidades, consolidando un modelo de aprendizaje que empodera y transforma a los usuarios de forma significativa (Greer y Skurat Harris 2018).

1.4. Las cajas de ahorro y su rol en la educación financiera

1.4.1. Concepto y características de las cajas de ahorro

Las cajas de ahorro se definen como instituciones financieras, que ofrecen a sus socios la posibilidad de ahorrar dinero de forma segura, dando paso a la promoción de la cultura del ahorro, con esto, dichas entidades se han convertido en una alternativa accesible a comparación de las instituciones convencionales limitadas para las personas de bajos recursos (Seguí Alcaraz 2010).

Estas entidades inculcan el ahorro entre sus socios mediante una serie de aportes de forma continua, con lo que, son acreedores de servicios de ahorro y crédito con mayor ventaja que las instituciones financieras convencionales. Generalmente, no cuentan con restricciones

específicas, como presentación de referencias de entidades bancarias, por lo que, son de libre acceso (Suescum Coelho 2014a).

Las cajas de ahorros han ganado popularidad frente a las instituciones tradicionales, sin embargo, su difusión se ve limitada por su dependencia política y estructura jurídica, para que estas sean reconocidas internacionalmente es necesario que ganen transparencia y dependencia ante las oportunidades de negocios (Zunzunegui 2006).

En Ecuador las cajas de ahorro han sido instauradas para satisfacer las necesidades de financiamiento en sectores rurales mediante aportaciones económicas por parte de los miembros a través de formas de ahorro, con la finalidad de ofrecer créditos a sus socios, manteniendo los reglamentos establecidos por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) y bajo la supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) (Mayorga Díaz et al. 2020).

Se caracterizan principalmente por ser entidades sin fines de lucro, a diferencia del resto de instituciones cuyo objetivo principal es incrementar sus ganancias. Por otra parte, motivan la cultura del ahorro en sus socios, de tal forma, que generan un mejoramiento económico en las familias, evitando endeudamientos futuros, así mismo, muestran accesibilidad al momento de requerir pequeños préstamos, pues los miembros gozan de una baja tasa de interés, sin que esto influya en sus finanzas (Suescum Coelho 2014b).

Dichas instituciones operan bajo los siguientes principios: son de índole social, rentables y sin fines de lucro, su desarrollo evoluciona en base al principio de control democrático, es decir, mantiene la igualdad de obligaciones y derechos de los miembros sin distinción alguna, fomenta la mutua cooperación y solidaridad, además, de promover y resguardar el dinero de sus socios (Herrera 2005).

1.4.2. Diferencias entre cajas de ahorro, cooperativas y entidades bancarias

Las cajas de ahorro, cooperativas son entidades bancarias, los servicios que ofrecen son iguales especialmente en los productos del ahorro, pero con diferentes objetivos, además son instituciones financieras que se busca en priorizar el bienestar de la comunidad y de sus socios las diferencias principales son sus objetivos, servicios y rentabilidad, en determinados aspectos como:

Tabla 1.1. Diferencias entre cajas de ahorro, cooperativas y entidades bancarias

Parámetro	Cajas de ahorro	Cooperativas	Entidades bancarias
Objetivo	Incentivan una cultura del ahorro.	Se centran en el bienestar exclusivamente de sus miembros.	Maximizan los beneficios para accionistas.
Servicios	Promueven el ahorro y créditos pequeños.	Brindan créditos, ahorro, seguros, etc.	Presentan una amplia gama de productos financieros.
Rentabilidad	Sin fines de lucro (re inversión en la comunidad).	Sin fines de lucro, beneficios para los socios.	Con fines de lucro dirigida al mercado.

Fuente: Erráez et al. 2019; Seguí Alcaraz 2010; Proaño-Altamirano, Rosero-Jimenez, y Proaño-Altamirano 2024.

1.4.3. Función de las cajas de ahorro en la promoción de la educación financiera y en la gestión financiera comunitaria

Las cajas de ahorro presentan un rol importante con respecto a la educación financiera, debido a que, operan en comunidades locales, siendo su principal función el ahorro y gestión de recursos financieros, con esto los socios adquieren conocimientos sobre la relevancia del ahorro programado y la formación de los denominados fondos de emergencia, previniendo futuros endeudamientos (Carrera-Silva et al. 2024).

Así mismo, estas entidades contribuyen a la accesibilidad, ofreciendo productos financieros para personas que no cuentan con disponibilidad a los servicios de la banca tradicional, además de brindar pequeños créditos para el desarrollo o mejora de sus negocios (Proaño-Altamirano, Rosero-Jiménez, y Proaño-Altamirano 2024).

Al instaurar cajas de ahorro en sectores con acceso limitado a servicios financieros, las personas involucradas aprenden a gestionar su dinero de manera responsable, además, de reforzar los mecanismos de autogestión así mismo, al reflejar transparencia mediante rendición de cuentas, promueve la confianza en los socios y respalda la sustentabilidad de la institución (Chicaiza Herrera et al 2025).

De igual forma, las cajas de ahorro cumplen una función primordial en la gestión financiera comunitaria, destacando los proyectos comunitarios, que son financiados por parte de estas entidades, mejorando la infraestructura local, además, de implementar programas de educación y salud de forma equitativa (Plan Internacional 2023).

También, proporcionan financiación a pequeñas empresas y personas que tienen planificado emprender su propio negocio, incrementando la autogestión financiera y la economía comunitaria, de igual forma, se tiene el desarrollo local, puesto que, apoyan las propuestas económicas dentro de la comunidad, como microemprendimientos y proyectos colectivos a través del acceso a recursos financieros (Medina-Cáceres y Mera Maldonado 2023).

Mientras los socios aporten con el capital, el nivel de la caja de ahorro crece continuamente, iniciativa que permite a los grupos vulnerables ahorrar y hacerse acreedores de créditos para el desarrollo de sus futuros emprendimientos, que ayudarán a solventar gastos emergentes, por otra parte, este grupo aprende acerca de liderazgo y el trabajo en equipo, reforzando de esta forma la solidaridad y cooperación ante la toma de decisiones participativas, parámetros clave para llevar a cabo una gestión comunitaria eficiente y eficaz (Durango 2023).

Por último, fortalecen la economía local, a través de microcréditos que permitan fortalecer sus campos, reduciendo los niveles de pobreza en la zona, por lo que, las cajas de ahorro suman a una economía circular sostenible y fuerte con el paso de tiempo (Rodríguez Ulcuango y Ponce Armijos 2016).

1.5. Cultura del ahorro: Estrategias para su promoción

1.5.1. Factores culturales que repercuten en los hábitos de ahorro

Existen varios factores que repercuten en los hábitos de ahorro de las personas, como las creencias, tradiciones y normas sociales, aspectos que influyen en cómo los individuos perciben y priorizan el dinero en su vida diaria, estudios muestran que culturas con una orientación a largo plazo tienden a incentivar el ahorro, mientras que, aquellas con una inclinación hacia la satisfacción rápida representan tasas bajas de ahorro (Fuchs-Schündeln, Masella, y Paule-Paludkiewicz 2020).

Las normas sociales que priorizan el apoyo comunitario sobre la acumulación individual suelen actuar como una barrera y oportunidad para el ahorro, de tal forma que, estudios en Suiza revelan que las familias de ingresos medios y bajos en regiones con influencias culturales particulares tienen mayores probabilidades de ahorrar, gracias a la orientación cultural dirigida hacia la prudencia y equilibrio (Guin 2016).

Otro factor determinante es la desconfianza hacia las instituciones financieras, lo que, se ve reflejado en los bajos niveles de ahorro, destacando la importancia de estrategias de inclusión financiera que trabajen para reconstruir la confianza, específicamente en comunidades

vulnerables que han sido marginadas durante varios años (Baño Hifóng, Silva Guerrero, y Larrochelli Muñiz 2018).

Con esto, se tiene que la educación financiera al incluir sensibilidades culturales mejora de forma significativa su efectividad, adaptar los programas educativos a las tradiciones y valores locales, como enfatizar la relevancia del ahorro incluso en contextos de fuerte gasto social, permite que las comunidades adopten prácticas financieras sostenibles (Costa-Font, Giuliano, y Ozcan 2018).

1.5.2. El rol de la educación financiera en los hábitos de ahorro

La educación financiera cumple un rol importante en la formación de hábitos de ahorro, capacita a las personas para que comprendan de manera correcta la importancia del ahorro, generando una relación sostenible con el dinero, en base a esto, se facilita la toma de decisiones financieras informadas con mayor estructurada, con esto las personas concientizan acerca del manejo de sus ingresos y egresos, lo que, permite desarrollar de forma clara y determinada sus metas financieras, minimizando gastos innecesarios (Vallejo Ramírez 2023).

Por otra parte, se ha identificado una conexión positiva entre la planificación económica y la educación financiera en las familias, haciendo hincapié en el ahorro para emergencias (Calisaya Quenta, Condori Mamani, y Incaluque-Sortija 2023). Así mismo, proporciona conocimientos importantes basados en la inversión, por ende, se establecen objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo, incentivando a la creación de planes de ahorro específicos (González Lozada y Gutiérrez Rangel 2017). De esta forma, el ahorro no solo representa un recurso acumulado, este se convierte en un motor para el progreso económico y social.

1.5.3. Impacto del ahorro en el crecimiento económico familiar y comunitario

En el desarrollo económico familiar el ahorro actúa como un mecanismo que permite a los hogares acumular recursos para afrontar eventualidades imprevistas, salud, vivienda e invertir en educación, esta capacidad de anticipación y planificación reduce la vulnerabilidad financiera y fortalece la seguridad económica, mientras que, el en contexto comunitario, el ahorro colectivo estimula proyectos de desarrollo económico y social, desarrollando beneficios compartidos que aportan al bienestar general (Wu y Wang 2024).

A nivel familiar, el ahorro impulsa una cultura de responsabilidad financiera que refuerza la capacidad de los hogares para acceder a oportunidades económicas, los fondos de ahorro facilitan la inversión en pequeñas empresas familiares, fortalecen la educación de los hijos y

aseguran el acceso a servicios de salud en caso de emergencia, estas inversiones tienen un efecto multiplicador, incrementando los ingresos familiares, además, de mejora el capital humano, elementos clave para romper ciclos de pobreza y promover la movilidad social (Liu y Zhang 2020).

La relación entre el desarrollo económico y el ahorro es evidente en la capacidad de las familias y comunidades para afrontar crisis financieras. Aquellos con hábitos de ahorro bien establecidos mantienen mayores probabilidades de resistir las adversidades, porque cuentan con recursos para atenuar impactos negativos como pérdida de ingresos o aumento de costos, este efecto estabilizador no solo beneficia a las personas directamente afectadas, sino que, también protege el tejido económico local, previniendo la propagación de crisis y generación de efectos sistémicos adversos (Loibl, Jones, y Haisley 2018).

De tal manera, para incrementar el impacto del ahorro en el desarrollo económico familiar y comunitario, es fundamental complementar esta práctica con educación financiera y acceso a herramientas bancarias inclusivas, políticas públicas orientadas a impulsar el ahorro, mediante incentivos fiscales o programas de formación, así mismo, la inclusión financiera permite a las familias y comunidades dirigir sus ahorros hacia inversiones productivas, transformando los recursos acumulados en motores de crecimiento económico sostenible y mejorando la calidad de vida de todos sus miembros (Nam et al. 2016).

Capítulo 2. Definición del problema

Esta sección permite identificar de forma precisa el problema central de la investigación, delimitando sus posibles causas y consecuencias, es así como los socios de las cajas de ahorro reflejan una gestión inadecuada de sus recursos financieros, lo que desencadena una serie de impactos negativos en su estabilidad económica.

2.1. Diagnóstico situacional

La implementación del diagnóstico situacional contribuye como punto de partida para el desarrollo de programas y planes del proyecto (Salazar Mora, Tierra Tierra, y Salas Castelo 2020).

Su importancia radica en la recopilación de información y datos relevantes, que ayuden en la toma de decisiones bien informadas, además, contribuye en la evaluación de los recursos disponibles, y así, darle seguimiento al proyecto en el tiempo, esto permite conocer el entorno y los factores que afectan de forma directa la evolución de este y los posibles riesgos que se pueden generar, con el fin, de poder anticipar los problemas y gestionarlos de manera adecuada, mejorando de forma continua, con lo que se ofrece un enfoque útil y racional para identificar áreas específicas de necesidad, lo que, conduce a la toma de acciones que mejorarán la situación actual de la problemática (North West University 2014).

Actualmente, el diagnóstico situacional refleja que, los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced que residen en el barrio La Libertad enfrentan diversos desafíos vinculados con la educación financiera. Aunque, se han implementado programas de cultura financiera, la mayoría no se encuentra accesible, además, de no estar diseñados para satisfacer las necesidades específicas de los miembros, conservando una modalidad tradicional con excesiva teoría, limitando la participación de grupos vulnerables como personas de bajos recursos con un nivel educativo básico (Lusardi y Messy 2023).

Así mismo, el contexto económico y social afecta directamente, gran parte de los socios colocan en primer plano el gasto inmediato, evidenciando la deficiencia de educación financiera, lo que, genera la acumulación de deudas que afectan a la familia y personas cercanas (Bilçi et al. 2022).

De tal manera, que se restringe el empleo de productos y servicios económicos, en pésimos hábitos financieros al momento de adquirirlos, generando una mala calidad de vida (Ramirez et al. 2022). Es así, como se impide la expansión de programas financieros por parte de la Caja de Ahorro. Con el objetivo de estudiar la situación actual del barrio la Libertad cantón Latacunga, es fundamental analizar las fuentes que involucren los parámetros socioeconómicos junto con la población objetivo, facilitando de esta forma la identificación de la problemática existente.

2.1.1. Análisis del entorno externo

El diagnóstico se desarrollará en el barrio La Libertad, zona del cantón Latacunga en la provincia de Cotopaxi, una región central del Ecuador. Dicha zona refleja barreras, como la pobreza, falta de trabajos formales y deficiencia en cuanto a la infraestructura, lo que, reduce las oportunidades de los socios para acceder a servicios financieros formales (Gershenson et al. 2021).

El análisis situacional se basa en el estado financiero actual de los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced. Se observa que la deficiencia de educación financiera repercute de forma negativa en la gestión de sus recursos económicos de manera persistente a lo largo del tiempo también se tiene en cuenta el aumento del trabajo informal, lo que genera la necesidad de que las personas desarrollen autogestión financiera, lo que eleva los niveles de pobreza (Organización Internacional del Trabajo 2002).

El contexto social y económico de los socios se ve limitado por diversos factores como la economía informal en el barrio La Libertad, lo que significa una carencia de pensiones, seguros sociales e irregularidad en sus ingresos, generando un incremento en la vulnerabilidad económica, con limitación en las opciones de inversión y ahorro, por último, las variantes en el contexto laboral han generado que los habitantes se vean obligados a llevar a cabo sus propios negocios, sin embargo, esto se ve contrarrestado por la deficiente educación financiera y los limitados recursos dirigidos para emprendedores (Tamayo Salazar y Cajilema Tobar 2023).

2.1.2. Análisis de entorno interno

El sujeto de estudio está conformado por 348 socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced, la mayoría residentes del barrio La Libertad, del cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, zona donde se evidencia un nivel bajo de educación financiera, lo que, afecta la administración de sus ingresos y egresos, poniendo en riesgo su gestión de inversiones y capacidad de ahorro.

En 2011 el nivel de pobreza en el cantón Latacunga alcanzó 64.26 %, de tal, manera que, este grupo enfrenta desafíos tanto en la gestión de sus finanzas personales como en la toma de decisiones económicas que les permita tener un control adecuado de sus recursos monetarios (Montero y Gallardo 2022).

Actualmente, los socios de la Caja de Ahorro pertenecen a un barrio socioeconómicamente vulnerable. Varios presentan un bajo nivel educativo con un acceso limitado a programas

formativos financieros (Viteri e Higuera 2016). A continuación, en la Tabla 1 se visualizan las cifras educativas cantonales y nacionales:

Tabla 2.1. Grado de escolaridad a nivel cantonal y nacional

Cantón/País	Escolaridad	Educación general básica completa **	Secundaria completa ***	Tasa de asistencia en educación superior	Analfabetismo **
Latacunga	8,99 años	64,4 %	47 %	28,6 %	9,2 %
Media Nacional	9,59 años	56,0 %	41,0 %	21,7 %	6,8 %

Fuente: Viteri e Higuera 2016, 11.

Nota: *Datos del año 2010; **Porcentaje evaluado sobre las personas mayores de 15 años; ***Porcentaje evaluado sobre las personas mayores de 18 años. Estos datos reflejan que, menos del 50 % de las personas del cantón Latacunga han asistido a la universidad, contribuyendo a la falta de educación financiera.

Entre los rasgos distintivos del grupo se refleja un nivel educativo deficiente, lo que obstaculiza el entendimiento de conceptos financieros básicos, desencadenando la toma de decisiones erradas (Viteri e Higuera 2016).

Por otra parte, se tiene la informalidad laboral, ya que, varios de los miembros se dedican al comercio informal o empleos autónomos, haciendo que el ahorro y planificaciones financieras sean difíciles de implementar (OIT 2002). De igual forma, la falta de educación financiera es una característica relevante en el grupo, esta deficiente formación en economía refleja una deficiente cultura del ahorro, lo que, impide la optimización de recursos (Ramirez et al. 2022).

Seguido, se tiene el diagrama de diagnóstico situacional utilizado en investigaciones, ya que, presenta un enfoque descriptivo, centrado en la matriz de marco lógico, que parte del análisis de los problemas centrales identificados a través de una profunda revisión bibliográfica. El diagrama de diagnóstico situacional permite analizar el estado actual de la problemática, teniendo como objetivo principal identificar los factores que influyen en el sistema analizado, generando estrategias para la toma de decisiones y así erradicar el problema (Straková et al. 2018).

Tabla 2.2. Matriz de diagnóstico situacional

Problema	¿Por qué? (Problema 1)	¿Por qué? (Problema 2)	¿Hay solución? ¿Cuál?	Solución
Los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced manejan de manera ineficiente sus ingresos y egresos, lo que dificulta su capacidad para ahorrar, administrar sus recursos financieros y garantizar su estabilidad económica.	Escasos conocimientos en temas de educación financiera.	Los programas de educación financiera no están estructurados para cubrir las necesidades específicas de los socios.	Elaborar programas de educación financiera considerando las necesidades específicas de los socios mediante recursos educativos accesibles.	Programa de educación financiera para los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced de la Parroquia La Matriz, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.
		Los recursos educativos no son asequibles, ni adecuados para el contexto de los socios.		
	Cultura financiera poco enfocada al ahorro.	Se prima el gasto sobre el ahorro.	Desarrollar campañas de sensibilización que promuevan una cultura del ahorro.	
	No existen alianzas estratégicas para incentivar propuestas de educación financiera.			

Elaborado por el autor.

Se ha identificado que los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced, manejan de forma inadecuada sus recursos financieros, debido a la falta de conocimientos en economía y finanzas, que desencadena en una cultura del ahorro deficiente, sin embargo, esto se ve reflejado también por los limitados incentivos por parte de la institución.

El problema a la vez radica en la falta de alianzas estratégicas que promuevan la educación financiera, por lo que, los recursos se limitan al momento de diseñar programas accesibles que cumplan con todos los criterios solicitados. La solución ante la problemática central se basa

en la creación de un programa de educación financiera para los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced de la Parroquia La Matriz, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, luego de realizar un análisis profundo de sus necesidades económicas.

2.2. Justificación del proyecto

El presente proyecto se fundamenta en la imperante necesidad de fortalecer la formación financiera de los socios de la Caja de Ahorro “Virgen de la Merced”, quienes enfrentan múltiples limitaciones en la administración eficiente de sus recursos económicos. Esta situación impacta directamente en su capacidad para generar ahorro, organizar sus finanzas y alcanzar una estabilidad económica sostenible. La relevancia de esta investigación radica no solo en la identificación de dichas carencias, sino también en la formulación de soluciones contextualizadas y adaptadas a las características socioeconómicas del grupo objetivo.

La inexistencia de programas de educación financiera diseñados específicamente para los socios, junto con la limitada disponibilidad de materiales educativos pertinentes y accesibles, ha contribuido a la persistencia de un ciclo de desinformación y prácticas financieras inadecuadas. Esta problemática se ve agravada por patrones culturales que priorizan el consumo inmediato y por la falta de incentivos para el desarrollo de hábitos de ahorro. En este escenario, el proyecto busca generar un impacto positivo tanto en el nivel de vida de los socios y sus familias como en el fortalecimiento de la confianza institucional, promoviendo una gestión financiera más eficaz y sostenible.

En cuanto a la delimitación del problema, el estudio se enfoca en los miembros de la Caja de Ahorro “Virgen de la Merced”, en particular en los habitantes del sector La Libertad, ubicado en el cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi. Este grupo, caracterizado por altos niveles de vulnerabilidad socioeconómica y baja alfabetización financiera, enfrenta importantes barreras para acceder a servicios financieros formales y adoptar prácticas de ahorro consistentes. La situación actual se ve además influenciada por factores externos, como la alta informalidad laboral y los efectos de la pandemia y la recesión económica, que han intensificado la precariedad de los hogares. En este contexto, el proyecto diseñado busca diseñar estrategias que promuevan una cultura de ahorro y fortalezcan la capacidad de los socios para administrar sus ingresos y egresos de manera más eficiente.

2.2.1. Causas y efectos del problema

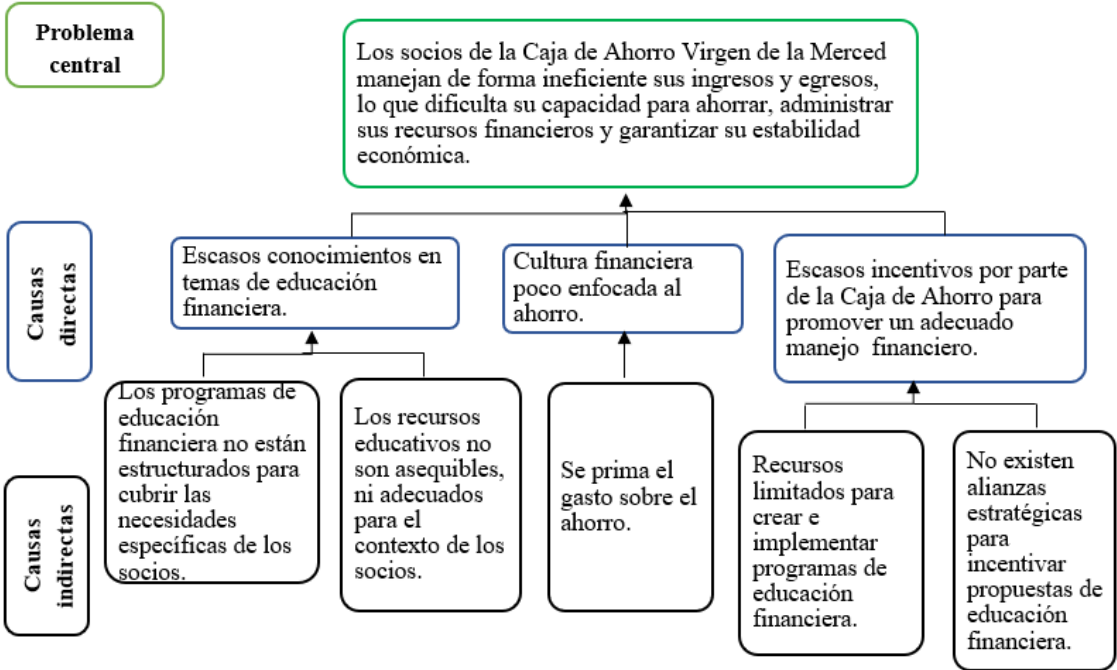
El diagrama de causa y efecto es una representación gráfica que refleja las posibles causas de un problema, su análisis se divide en tres fases: determinar el efecto que se va a estudiar,

diseñar el diagrama y estudiar la relación causa-efecto del esquema construido (Galgano 1995, 99). Por lo tanto, al ejecutarlo, se simplifica la identificación y organización de las causas del problema (Perez O y Leal Giraldo 2021).

Entre sus ventajas, destacan la limitación del alcance del estudio para que sea manejable y procesable, el establecimiento de una discusión lógica para una futura solución y el uso eficaz del tiempo y los recursos disponibles (Kumah et al. 2024). Su importancia radica en la descripción simplificada de un problema complejo que permita una mejor comprensión de este, identificando las causas responsables, con el fin de poder generar las acciones correctivas necesarias (Rey Sacristán 2003, 254).

El hecho de que esta herramienta se utilice para identificar un problema y la posible solución incentiva el pensamiento creativo, divergente y productivo de las personas involucradas, optimizando recursos y esfuerzos al centrarse en áreas críticas (Cuatrecasas Arbós 2012).

Figura 2.1. Diagrama de causas



Elaborado por el autor.

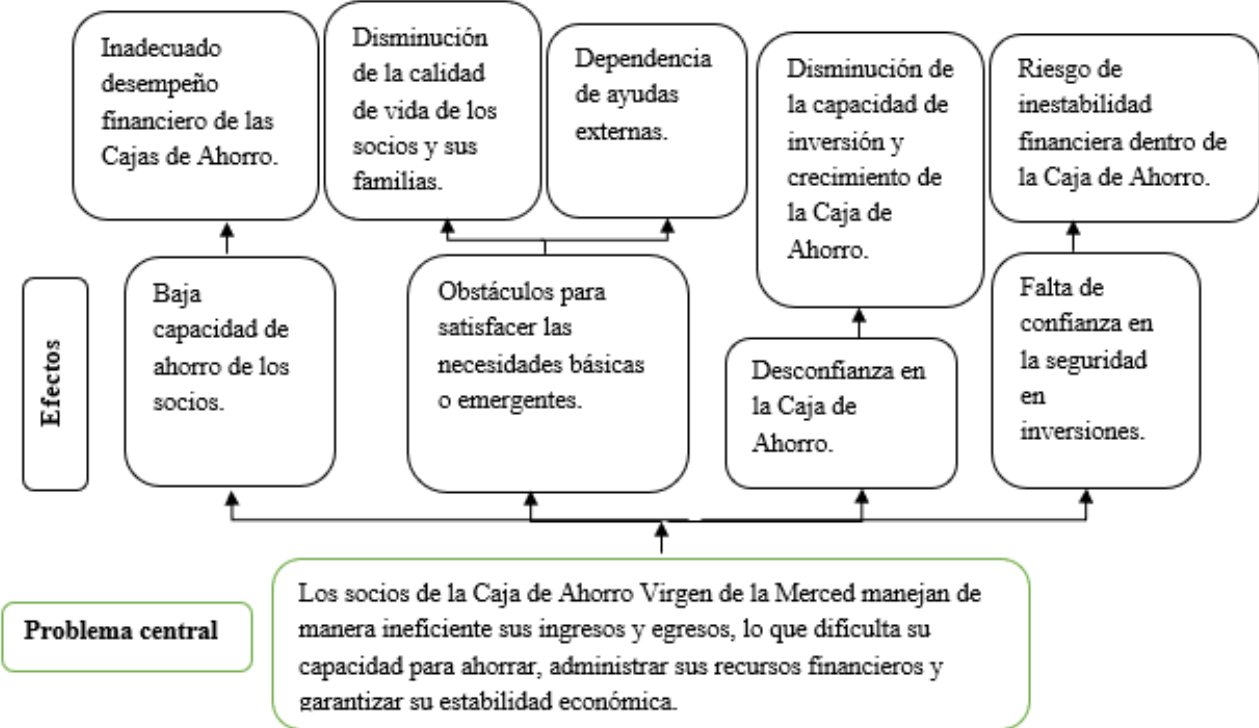
El principal problema radica en la gestión ineficiente de los recursos financieros por parte de los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced, debido a factores como el limitado conocimiento en educación financiera, por ende, las personas no mantienen activa una cultura del ahorro adecuada, lo que, genera problemas para satisfacer necesidades esenciales o emergencias (Lusardi y Messy 2023; Carrera-Silva et al. 2024). Estas condiciones no solo

afectan la calidad de vida de los miembros y sus familias, sino que contribuyen un rendimiento económico deficiente de la Caja de Ahorro.

Por otra parte, los programas de educación financiera no cuentan con un contenido actualizado sobre cómo gestionar los recursos económicos, la temática engloba tópicos generales de las finanzas diarias y no aborda la planificación a largo plazo, su enfoque principal son personas con conocimientos previos de educación financiera, por lo que olvidan a los grupos vulnerables, como los menores de 18 y mayores de 65 años, además, los métodos de instrucción son obsoletos y limitados, puesto que la mayoría de los programas solo informan, pero no enseñan de forma didáctica (Mendez Prado y Maldonado 2024).

Este panorama pone de manifiesto la urgente necesidad de abordar las barreras identificadas mediante tareas estratégicas que fomenten la formación financiera de los socios, impulsen una cultura del ahorro sostenible y permitan la creación de alianzas con instituciones externas.

Figura 2.2. Diagrama de efectos



Elaborado por el autor.

Una vez establecidas las causas directas e indirectas, se observa una baja capacidad de ahorro, lo que dificulta el desempeño financiero de los socios. Por ende, ante cualquier eventualidad imprevista, no se dispone de dinero suficiente para solventarla. La mayoría de las personas no

cuentan con un fondo de ahorros ante una crisis debido a factores como un bajo nivel educativo, ingresos irregulares y la liquidación de deudas pendientes (Ceballo 2017).

Al mismo tiempo, un inadecuado manejo de los recursos financieros afecta a la calidad de vida de las familias, generando dependencia de ayudas externas, el uso de préstamos tiene implicaciones motivacionales: cuanto mayor sea el monto de dinero, mayor será el malestar y el estrés, lo que repercutirá en la salud física y mental del involucrado y de su familia (Ochoa Herrera, Jiménez Álvarez, y Vallejo Ramírez 2023).

Por otra parte, como efecto se tiene la desconfianza que los miembros hacia la Caja de Ahorro, que, a la vez genera disminución de la capacidad de inversión y crecimiento de esta. De tal manera que si los socios no administran de forma adecuada sus recursos financieros aportarán lo mínimo al fondo común, lo que complica la capacidad de ofrecer créditos a los usuarios.

2.2.2. Matriz de involucrados

La matriz de involucrados es el punto de partida de la estructura de un proyecto, donde, se identifican las partes que contribuyen a la problemática, siendo así, los implicados, beneficiarios, indiferentes y opositores los principales autores, por lo tanto, esta herramienta reconoce, estudia y analiza las partes interesadas en el estudio, teniendo como objetivo determinar cómo influye cada entidad para la posterior toma de decisiones (Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional 2019).

De tal manera, que los involucrados se definen como un grupo de personas que tienen intereses a favor o en contra de un estudio, y mediante sus acciones inciden para el éxito o fracaso de este, por lo tanto, dicho análisis permite estudiar y entender los intereses de quienes respaldan o se oponen a la investigación previa su ejecución, con esto se prevén posibles riesgos (Colombo 2012).

Figura 2.3. Matriz de involucrados



Elaborado por el autor.

La administración deficiente de los ingresos y egresos de los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced afecta a diversos participantes importantes en su contexto. Como beneficiarios se tienen a los socios, empresarios y trabajadores, que son los que se ven afectados directamente por el problema. Debido a las crisis económicas sufridas por el país, gran parte de la población se ha visto obligada a crear sus propios negocios, pero esto se ve afectado por la falta de educación financiera (Tamayo Salazar y Cajilema Tobar 2023).

Así mismo, los GAD municipales, los emprendedores locales, las entidades públicas y privadas se han considerado los principales socios estratégicos para el desarrollo de posibles soluciones. Puesto que dichas instituciones son capaces de proporcionar recursos que contribuyan a mejorar la educación financiera de los socios (Neacs et al. 2023).

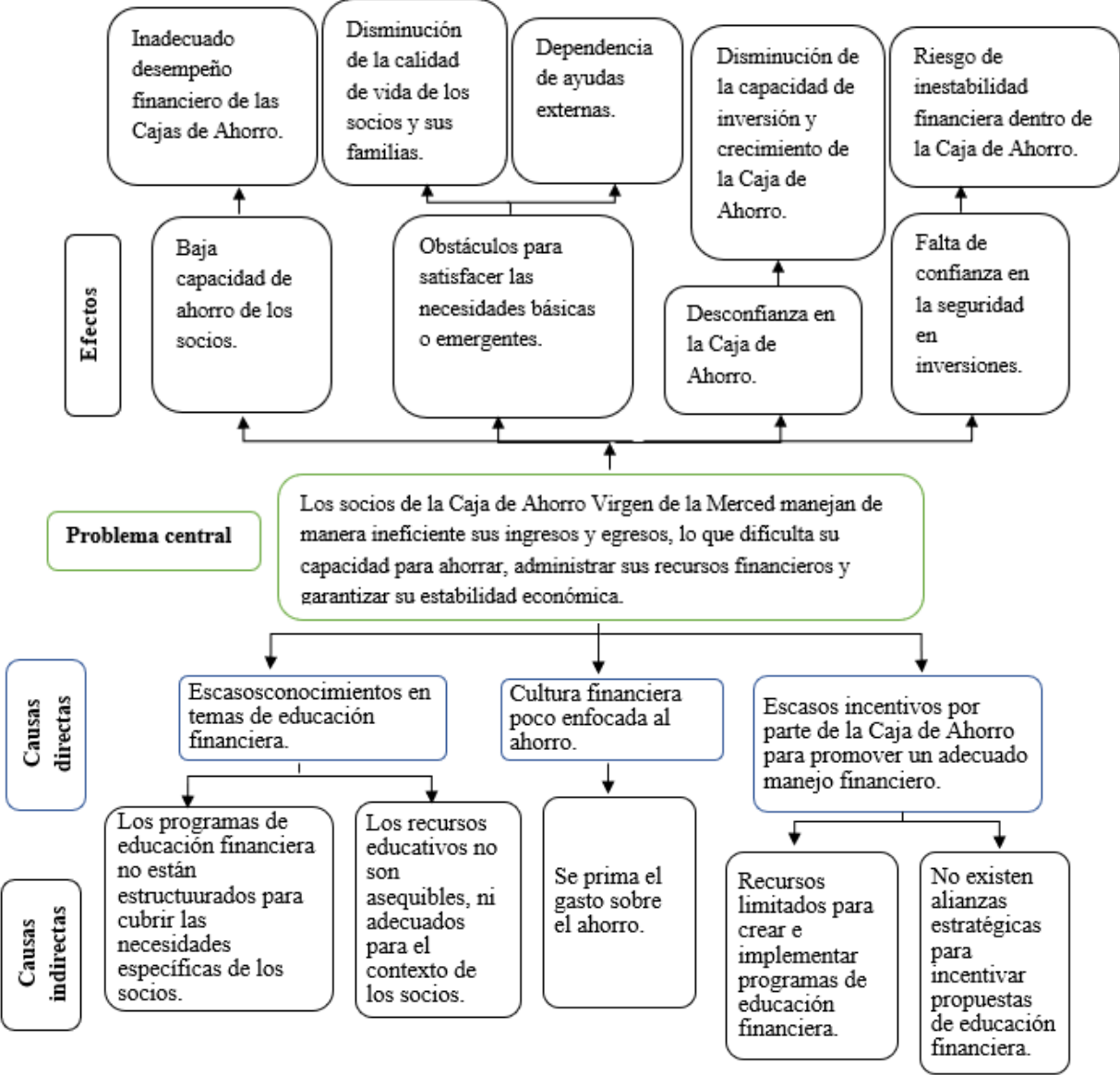
Por otra parte, entre los personajes indiferentes se encuentran entidades financieras, empresas medianas y grandes. En el grupo de opositores destacan los denominados “chulqueros” e instituciones financieras convencionales que dificultan la integración de modificaciones estructurales en la administración financiera de los socios, aunque los créditos informales contribuyen a la cancelación de deudas por su fácil obtención de capital, gran parte de la población genera un endeudamiento excesivo que es imposible saldar, eludiendo así sus obligaciones (Ochoa-González, Sánchez-Villacres, y Benítez-Astudillo 2016).

2.2.3. Árbol de problemas

El árbol de problemas es una herramienta que se utiliza para establecer las causas y efectos de la problemática central identificada, de este modo, se obtiene un modelo detallado que explica las razones y consecuencias del conflicto planteado de forma ordenada y secuencial, lo que

facilita el estudio de las soluciones y su viabilidad (González-Muñoz, Sánchez-Padilla, y Hernández-Benítez 2023).

Figura 2.4. Árbol de problemas



Elaborado por el autor.

El problema central que enfrentan los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced, es su deficiente capacidad para ahorrar y gestionar de manera adecuada sus recursos financieros y así garantizar su estabilidad económica. Las causas directas que desencadenan este inconveniente son los limitados recursos en educación financiera, una cultura poco dirigida al ahorro y restricción de incentivos por parte de la institución, dichas barreras que impiden el acceso a recursos financieros se centran en el acceso limitado a materiales didácticos importantes que incluyan los contextos socioculturales de los socios, ya sea, por la

infraestructura, conectividad o niveles bajos de escolaridad, factores que afectan de manera directa a la población objetivo (Paredes-Chacín, Inciarte Gonzáles, y Walles-Peñaloza 2020).

Los efectos negativos originados por la falta de educación financiera generan desconfianza en las personas al momento de realizar inversiones. Este problema tanto psicológico como social dificulta la ejecución de programas educativos en varias comunidades, perjudicando a los sistemas financieros que buscan promover al máximo la inclusión financiera (Lugo et al. 2020). Este análisis resalta la importancia de implementar intervenciones holísticas que traten tanto las causas como los efectos identificados, con el fin, de que los socios de la Caja de Ahorro desarrollen capacidades que les permitan administrar adecuadamente sus ingresos y egresos.

2.3. Objetivos y alternativas del proyecto

2.3.1. Objetivo general

- Fortalecer las capacidades de los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced para que manejen de manera eficiente sus ingresos y egresos, incrementen su capacidad de ahorro y administren adecuadamente sus recursos financieros, garantizando así su estabilidad económica.

2.3.2. Objetivos específicos

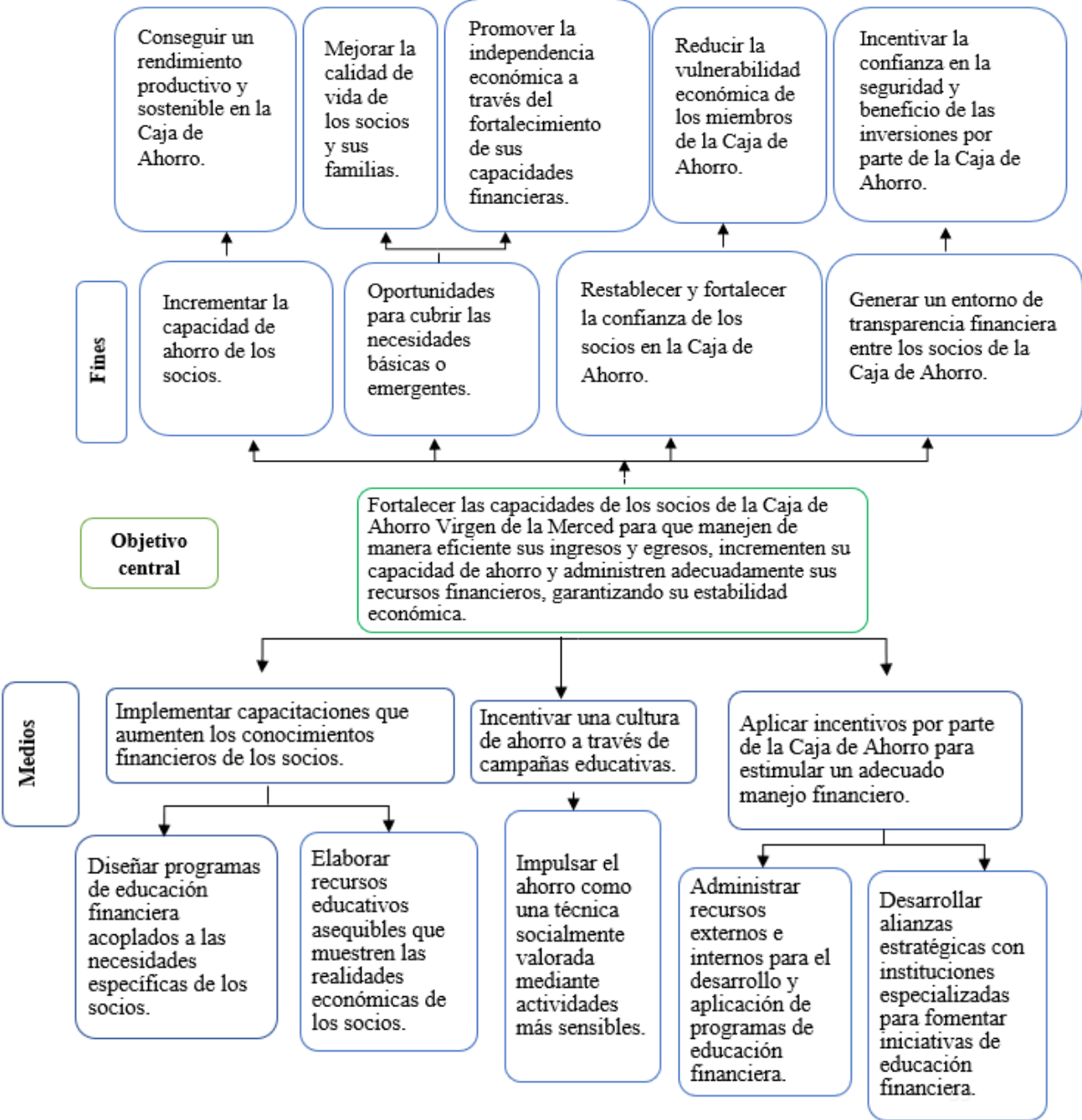
- Diseñar campañas de sensibilización que promuevan una cultura de ahorro entre los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced.
- Implementar capacitaciones dirigidas a los socios de la Caja de Ahorro enfocadas en conceptos clave como el ahorro, gestión de presupuesto y planificación financiera identificando las deficiencias en los programas actuales.

2.3.3. Árbol de objetivos

El árbol de objetivos es el primer paso para la fijación de una estrategia de intervención para erradicar el problema identificado, además, esta metodología permite establecer las posibles soluciones de manera secuencial (Caracciolo Basco 2000, 80).

A partir de los planteamientos de la problemática, se establece un objetivo central, y, partiendo de este, se determinan objetivos relacionados con el tema analizado, es así, que esta herramienta permite describir de manera futura cómo se resolverán los problemas (FAO 2022). Mediante la identificación de objetivos enlazados con el conflicto estudiado, tomados acciones que permitan la corrección de forma jerárquica (Colima 2024, 11).

Figura 2.5. Árbol de objetivos



El objetivo central busca fortalecer las capacidades de los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced para administrar de manera eficiente sus egresos, ingresos y ahorros, garantizado su estabilidad económica, a través del diseño de programas y campañas educativas de enseñanza financiera adaptados a la realidad económica de los socios, con ayuda de recursos educativos accesibles, promoviendo una cultura del ahorro entre los socios.

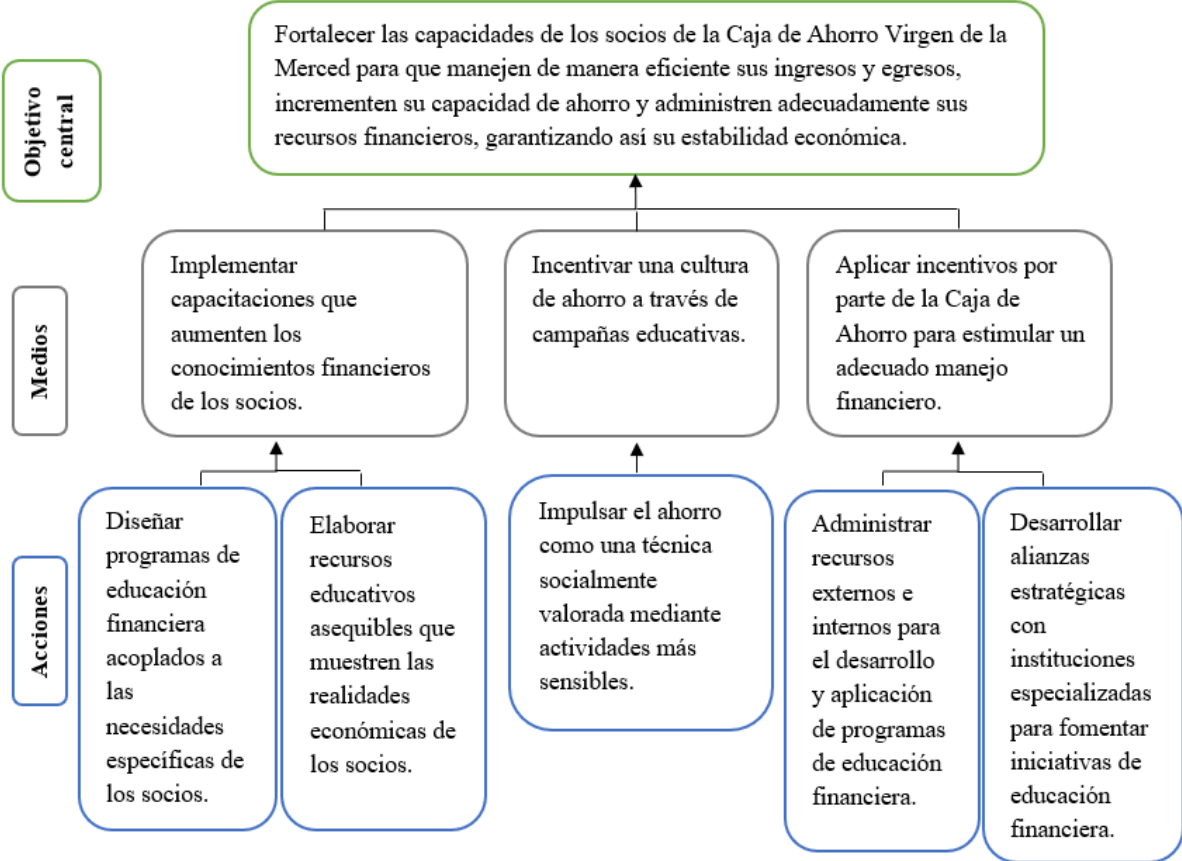
La implementación de programas mediante el diseño centrado en el usuario (DCU) facilita el desarrollo de propuestas educativas relevantes y productivas para las comunidades locales, incrementando la aceptación del programa entre los usuarios (Gorosito Gómez 2024). El contenido proporcionado debe enfatizarse en la gestión de la economía personal como son los ingresos, ahorro, presupuesto, gastos y la relevancia de la educación financiera y la relación con el entorno, además, de las posibles consecuencias del nivel educativo financiero bajo, que, actualmente, es un problema a nivel mundial (Montoya Orozco 2020).

Este tipo de capacitaciones tiene el objetivo de generar actitudes y habilidades básicas para la gestión de recursos y la organización, permitiendo que las personas tomen decisiones cotidianas informadas y utilizar los servicios y productos financieros de manera adecuada y responsable (Vázquez Parra et al. 2017). Con esto se busca mejorar la calidad de vida de los socios y sus familias, promoviendo la independencia económica mediante el fortalecimiento de sus capacidades financieras.

2.3.4. Diagrama de alternativas

Esta representación permite establecer el objetivo central de la investigación, reconocer los medios posibles para poder llevarlo a cabo y escoger los más adecuados, su importancia radica en la identificación de las potenciales soluciones ante el problema abordado, dicho análisis se realiza en base al árbol de objetivos (Tipan 2016). Así mismo, esta etapa también comprende parámetros como los beneficios, costos potenciales, indirectos y directos que los objetivos generarán a lo largo de la implementación de la investigación, además, de reflejar eficacia y eficiencia (Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura 1893).

Figura 2.6. Diagrama de alternativas



Elaborado por el autor.

La finalidad del diagrama de alternativas es formar a los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced en la administración de sus recursos económicos. Para conseguir dicho objetivo se reconocen dos estrategias, que son la implementación de capacitaciones que refuercen sus conocimientos financieros a través del diseño de programas de educación financiera en formato virtual y el fomento de una cultura del ahorro mediante campañas de sensibilización.

La elaboración de programas educativos financieros se dirige principalmente al ciudadano promedio, profundizando temas como las finanzas personales, presupuesto familiar, entorno económico y políticas públicas, haciendo hincapié en los medios de pago, ya sea, mediante crédito, ahorro, etc., por otra parte, el contenido de los programas dependerá del nivel de profundización que se tenga planteado lograr (Domínguez Martínez 2017). Estas alternativas buscan proporcionar soluciones efectivas y sostenibles para perfeccionar la administración.

2.3.5. Selección de alternativas (matriz multicriterio)

El análisis multicriterio (MCA) contribuye a la toma de decisiones, por lo que, evalúa y compara varias alternativas tomando en cuenta múltiples criterios, que, por lo general reflejan cierto grado de conflictividad (Mendoza et al. 1999). Esta herramienta analítica permite emplear diversos parámetros para entender la complejidad de un fenómeno, todo esto mediante un sistema de puntuación por factores que ponderan el peso de cada parámetro en el conjunto, en el momento de tomar decisiones (Olaz Capitán 2019).

Para llevar a cabo el desarrollo correcto de la matriz multicriterio es preciso definir el problema que se analizará y registrar de manera precisa que características participan en la justificación de la problemática (Olaz Capitán 2018).

Tabla 2.3. Matriz de selección de alternativas

Criterio	Coeficiente	Alternativas								
		1. Implementar capacitaciones que aumenten los conocimientos financieros de los socios			2. Incentivar una cultura de ahorro a través de campañas educativas			3. Aplicar incentivos por parte de la Caja de Ahorro para estimular un adecuado manejo financiero		
A. Pertenencia	5	Alto	5	25	Alto	5	25	Alto	5	25
B. Accesibilidad	4	Medio/Alto	4	16	Alto	5	20	Medio	3	12
C. Tiempo	5	Alto	5	25	Medio/Alto	4	20	Medio/Bajo	2	10
D. Viabilidad social	4	Medio/Alto	4	16	Medio	3	12	Medio	3	12
E. Viabilidad financiera	4	Medio/Alto	4	16	Medio	3	12	Bajo	1	4
Total				98			89			63

Elaborado por el autor.

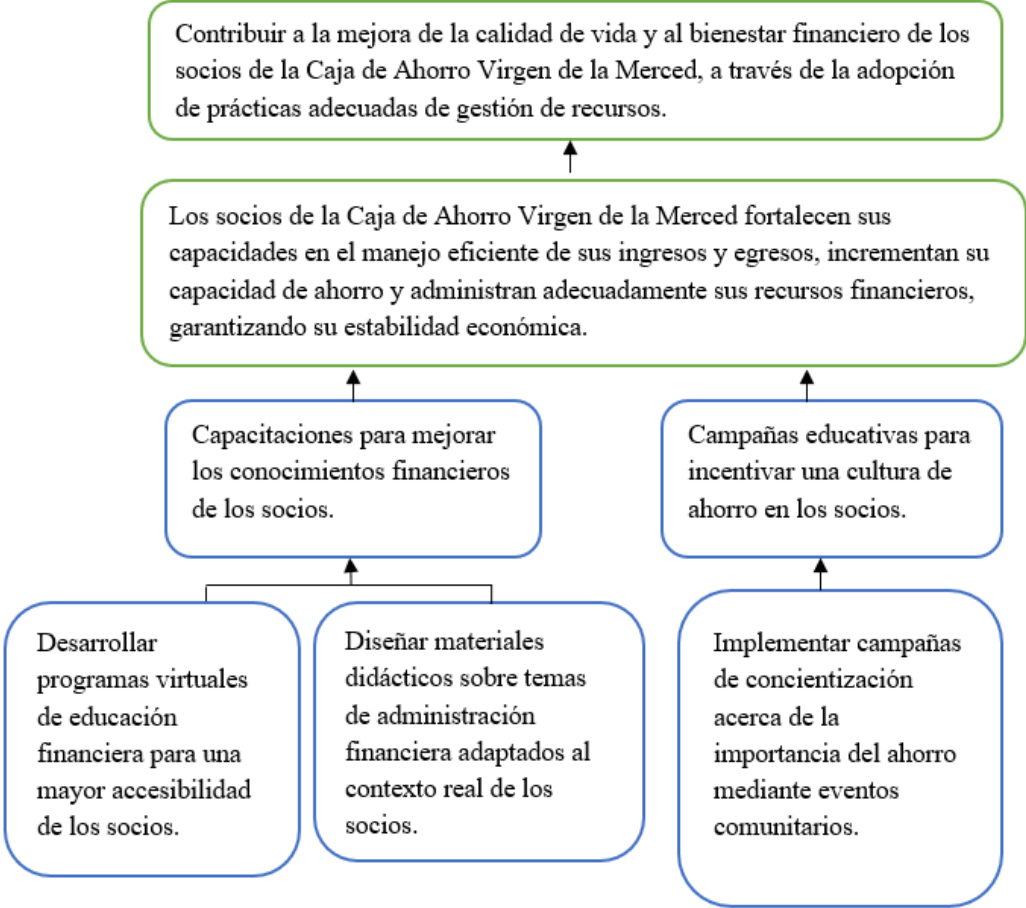
En la presente matriz se evidencia que la primera y segunda alternativa son completamente viables gracias a la puntuación mayor al 80 %, destacando su elevada pertenencia, accesibilidad, viabilidad financiera y social, sin embargo, la tercera opción no se considera aplicable por su bajo marcador, demostrando que su factibilidad financiera y el tiempo que llevará su aplicación no serán rentables.

Establecidas las alternativas la implementación de programas de educación financiera junto con el fomento de una cultura del ahorro, contribuyen a que los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced adquieran conocimientos en materia financiera, además, de aprender a desarrollar competencias que les permitan sacar provecho a beneficio propio de los servicios financieros, con lo que, tomarán decisiones informadas y lucrativas sobre su economía (Domínguez Martínez 2017).

2.3.6. Estructura analítica del proyecto

La estructura analítica del proyecto es un esquema jerárquico que divide una investigación en sus elementos esenciales, simplificando su planificación, implementación y supervisión, se organiza por niveles, comenzando con los objetivos generales y desglosándose hasta las tareas específicas requeridas para lograrlos (Colima 2024). Esta representación gráfica es similar al árbol de objetivos, en el que, se simplifica el proceso de intervención en niveles organizados de forma jerárquica (Verdugo Vargas 2022).

Figura 2.7. Estructura analítica del proyecto



Elaborado por el autor.

El fin del presente estudio es contribuir a la mejorar de la calidad de vida y bienestar financiero de los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced, mediante la implementación de prácticas apropiadas para la gestión de recursos financieros, tendiendo como propósito fortalecer sus capacidades para un adecuado manejo de ingresos y egresos, lo que, incrementa de manera continua su habilidad de ahorro.

Para llevar a cabo lo planteado es necesario implementar capacitaciones que permitan mejorar los conocimientos financieros de los miembros de la institución. Con contenidos que instruyan al público en la mejora del manejo de su dinero personal y familiar, capacitaciones para que aprendan a consumir de forma adecuada los productos y servicios financieros, orientación sobre los riesgos, costos y beneficios vinculados con los productos y servicios propuestos por las instituciones, por último, el conocimiento acerca de sus obligaciones y derechos que asumen en el marco de las normas legales que dictan la materia (Arteta 2021).

Por otra parte, el segundo componente se centra en campañas que promuevan una cultura del ahorro mediante acciones de sensibilización comunitaria, dicho enfoque integrador ofrece instrumentos y métodos útiles para generar un cambio cultural que sea eficaz y ventajoso.

Capítulo 3. Desarrollo metodológico

La metodología del marco lógico (MML) es una herramienta que permite el diseño, supervisión y análisis del proyecto propuesto, a través de la descripción de objetivos, indicadores, metas, medios de verificación y supuestos, parámetros esenciales para que la planificación de la investigación tenga coherencia, además, de asegurar resultados satisfactorios para la resolución del problema (Secretaría de Hacienda y Crédito Público 2013).

Su relevancia se encuentra en presentar de manera ordenada y lógica los objetivos del proyecto, identifica y establece los factores externos que pueden incidir en la ejecución de los objetivos, mientras analiza el progreso de estos, por último, estudia el rendimiento de la investigación en todas sus etapas (García Cañas 2013).

Los niveles verticales establecidos son el fin, que hace referencia a un objetivo de desarrollo a largo plazo. El propósito que detalla el resultado esperado al realizar el proyecto. Los componentes son los resultados que se necesita genere la investigación. Por último, las actividades, son las tareas que se deben desarrollar para llevar a cabo cada componente empleando los recursos necesarios, de igual forma, la lógica horizontal está compuesta por indicadores que aseguran una gestión eficaz del proyecto. por otra parte, los medios de verificación permiten examinar la conducta de los indicadores, mientras que, los supuestos garantizan el éxito de la investigación (Castillo 2008).

3.1. Matriz de marco lógico

La matriz de marco lógico también denominada matriz de planificación sintetiza las respuestas del proyecto y los pasos de cómo se llevará a cabo, además, contribuye a la evaluación de los parámetros utilizados (Jara Capa, Castillo Ortega, y Muñoz Solís 2023). Su objetivo principal es organizar el proceso de planificación para luego transmitir la información clave, con el fin, de cumplir el propósito del estudio (Banco Interamericano de Desarrollo 2004). Así mismo esta herramienta proporciona estructura al proceso de planificación, enfatizando los resultados esperados cuando el proyecto culmine (Díaz 2005).

Tabla 3.1. Matriz de marco lógico

Nivel	Resumen narrativo de los objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Su supuesto
Fin	Contribuir a la mejora de la calidad de vida y al	Porcentaje de socios que	Encuestas a socios	Disposición de los socios para adoptar

Nivel	Resumen narrativo de los objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Su supuesto
	bienestar financiero de los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced, a través de la adopción de prácticas adecuadas de gestión de recursos.	implementen un presupuesto mensual para gestionar sus ingresos y egresos.	Entrevistas Registros de uso de plataformas digitales	prácticas de planificación financiera Educación continua y seguimiento efectivo
Propósito	P1. Los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced fortalecen sus capacidades en el manejo eficiente de sus ingresos y egresos, incrementan su capacidad de ahorro y administran adecuadamente sus recursos financieros, garantizando su estabilidad económica.	Al finalizar el proyecto cerca del 85% de los socios a concientizado sobre el ahorro y aprobado satisfactoriamente las capacitaciones.	Certificado de aprobación. Verificación de movimientos en las cuentas de ahorro en el sistema AFC.	Los socios adoptan una la cultura de ahorro y la transmiten a otras personas en sus actividades diarias.
Componentes	C1. Capacitaciones para mejorar los conocimientos financieros de los socios.	Realizar 6 capacitaciones anuales.	Bitácora de temas capacitados. Listas de asistencia del profesional.	La Caja de Ahorro posee recursos y personal capacitado para enseñar las capacitaciones.
	C2. Campañas educativas para incentivar una cultura de ahorro en los socios.	Coordinar 3 campañas anuales.	Cronogramas de Actividades. Registro de asistencia del profesional. Acta entrega material didáctico.	Los socios están dispuestos a cambiar sus hábitos financieros.
Actividades	A1.1. Desarrollar programas virtuales de educación financiera para una mayor accesibilidad de los socios.	Número de programas desarrollados	Registros de los programas realizados Informes de actividades	Corroborar la accesibilidad de los socios para los programas de educación financiera.
	A1.2. Diseñar materiales didácticos sobre temas de administración	Porcentaje de socios que reportan la utilidad y	Registro de entrega de materiales.	Interés de los socios en el material educativo.

Nivel	Resumen narrativo de los objetivos	Indicadores	Medios de verificación	Su supuesto
	financiera adaptados al contexto real de los socios.	aplicabilidad de los materiales didácticos sobre administración financiera.		
	A2.1. Implementar campañas de concientización acerca de la importancia del ahorro mediante eventos comunitarios.	Porcentaje de socios que modifican su comportamiento de ahorro.	Registro de asistencia. Encuestas antes y después de los eventos. Base de datos de socios AFC.	Identificar las necesidades de los socios, antes de iniciar las campañas, además, contar con expertos sobre finanzas.

Elaborado por el autor.

Para llevar a cabo el cumplimiento de la actividad 2, se registrará la entrega del material a los socios para poder verificar la ejecución de este, mientras que, el supuesto será el interés que muestren los integrantes de la Caja de Ahorro. Para los dos objetivos, se llevará un registro de las capacitaciones y campañas realizadas, teniendo como supuesto la verificación a la accesibilidad de los socios para los programas de educación financiera.

Como indicador se pretende realizar 6 campañas anuales para que los socios concienticen acerca de la buena práctica acerca del ahorro y así gestionen de forma correcta sus finanzas, siempre y cuando estos estén abiertos a adquirir buenos hábitos financieros. El indicador descrito en este componente permitirá medir el cumplimiento de las capacitaciones, siempre y cuando la Caja de Ahorro disponga de recursos y personal capacitado para impartir estos talleres a los socios.

El propósito de este proyecto se centra en el fortalecimiento de las capacidades en el manejo eficiente de los ingresos y egresos de los socios de la Caja de ahorro, por lo que, al concluir el proyecto el 85% de estos a concientizado el ahorro y aprobado satisfactoriamente las capacitaciones, todo verificado a través de movimientos en las cuentas de ahorro en el sistema AFC.

Para el cumplimiento del fin, se estableció como supuesto que todos los socios estén dispuestos a adoptar prácticas de planificación financiera, empleando como indicador el porcentaje de miembros que implementan un presupuesto mensual para gestionar sus ingresos y egresos, todo esto verificado mediante encuestas, registros de uso de plataformas digitales y entrevistas.

Para finalizar, el desarrollo de programas financieros debe contar con contenidos que abarquen temas actualizados que contribuyan a la mejora de la actividad financiera de los socios de la Caja de Ahorro, abordando temas como derechos y obligaciones del miembro financiero, servicios y productos del sistema financiero en Ecuador, control adecuado de los créditos evadiendo deudas, estructura de un plan de negocios, gestión de riesgos y desarrollo del presupuesto personal, que tienen por objetivo reducir el riesgo en la toma de decisiones financieras mal informadas.

3.2. Plan operativo

La planificación operativa es una herramienta que permite elaborar planes rigurosos para llevar a cabo los objetivos específicos a corto plazo, generalmente a lo largo de un año, dicha planificación se centra en tareas concretas necesarias para alcanzar los objetivos estratégicos del proyecto, tomando en cuenta aspectos como coordinación de actividades, recursos económicos, tecnológicos, definición de procedimientos y gestión de recursos humanos (Pellicer Durán et al. 2023).

Tabla 3.2. Plan operativo

Código	Nombre de la actividad/Tarea	Duración (Tiempo)	Persona/Unidad responsable	(A) Fuente de cooperación	(B) Aporte propio	(A+B) Costo total	Indicador
1	Capacitaciones para mejorar los conocimientos financieros de los socios.	6 meses	Equipo técnico del área de capacitación de la Caja de Ahorro			\$ 5.660	Realizar 6 capacitaciones anuales.
1.1	Desarrollar programas virtuales de educación financiera para una mayor accesibilidad de los socios.	6 meses	Equipo técnico del área de capacitación de la Caja de Ahorro			\$ 1.980	Número de programas desarrollados
1.1.1	Identificar las falencias que presentan los programas financieros actualmente.	1 mes	Analista de productos financieros		\$ 460		Número de sugerencias de mejora, recolectadas mediante entrevistas a los socios.

Código	Nombre de la actividad/Tarea	Duración (Tiempo)	Persona/Unidad responsable	(A) Fuente de cooperación	(B) Aporte propio	(A+B) Costo total	Indicador
1.1.2	Definir los temas a abordar y la estructura del curso.	2 meses	Equipo técnico del área de capacitación de la Caja de Ahorro		\$ 920		Número de módulos con objetivos claros.
1.1.3	Promover el curso a través de redes sociales, flyers y comunicación directa con los socios.	3 meses	Departamento de comunicación		\$ 600		Porcentaje de socios que se inscriben en el curso después de observar la publicidad.
1.2	Diseñar materiales didácticos sobre temas de administración financiera adaptados al contexto real de los socios.	12 meses	Asesor financiero Diseñador gráfico			\$ 3.680	Porcentaje de socios que reportan la utilidad y aplicabilidad de los materiales didácticos sobre administración financiera.
1.2.1	Establecer las necesidades financieras específicas de los socios, para adaptar los materiales didácticos.	2 mes	Equipo técnico del área de capacitación de la Caja de Ahorro		\$ 460		Porcentaje de socios que identifican áreas de mejora financiera en encuestas.
1.2.2	Dictar las capacitaciones virtuales	6 meses	Equipo técnico del área de capacitación de la Caja de Ahorro Instructor de educación financiera		\$ 2.760		Número de asistencias durante 6 meses
1.2.3	Monitorear los ingresos y egresos de los socios	4 mes	Asesor financiero		\$ 460		Porcentaje de socios que mejoraron sus ingresos y egresos.

Código	Nombre de la actividad/Tarea	Duración (Tiempo)	Persona/Unidad responsable	(A) Fuente de cooperación	(B) Aporte propio	(A+B) Costo total	Indicador
2	Campañas educativas para incentivar una cultura de ahorro en los socios.	6 meses	Departamento de comunicación			\$1.905	Coordinar 3 campañas anuales.
2.1	Implementar campañas de concientización acerca de la importancia del ahorro mediante eventos comunitarios.	6 meses	Equipo técnico del área de capacitación de la Caja de Ahorro			\$1.905	Porcentaje de socios que modifican su comportamiento de ahorro.
2.1.1	Planificar el tipo de evento (charla, talleres).	1 mes	Departamento de comunicación		\$ 920		Porcentaje de socios que prefieren un tipo de evento específico.
2.1.2	Coordinar los aspectos logísticos del evento (lugar, fecha, ponentes).	1 mes	Gerente de operaciones		\$ 315		Porcentaje de actividades completadas de acuerdo con el cronograma de planificación.
2.1.3	Promover el curso a través de redes sociales, flyers y comunicación directa con los socios.	1 mes	Departamento de comunicación		\$ 270		Porcentaje de socios que asisten a las campañas.
2.1.4	Verificar la asistencia de los socios	3 meses	Equipo técnico del área de capacitación de la Caja de Ahorro		\$ 400		Porcentaje de asistencia por parte de los socios.

Elaborado por el autor.

El primer componente incluye capacitaciones virtuales para que los socios puedan mejorar sus conocimientos financieros mediante una metodología justificada que cubra las necesidades de la población objetivo. Por otra parte, el componente 2 se centra en la elaboración de campañas educativas para fomentar una cultura de ahorro entre los socios de la caja, lo que permitirá

fortalecer la educación financiera y mejorar su capacidad para administrar los ingresos y egresos.

Una vez establecidas las actividades y tareas para la implementación de capacitaciones y campañas, es necesario determinar quién se hará responsable de cada etapa del proyecto, en el que destacan la presencia de asesores financieros, el equipo técnico del área de capacitación de la caja de ahorros, el departamento de comunicación y el gerente de operaciones, todos ellos importantes para la gestión del estudio.

3.3. Presupuesto del proyecto

Se considera la suma total de recursos financieros destinados a cubrir los gastos del proyecto en el rango de tiempo establecido, controlando los costos dentro del presupuesto aprobado, con lo que se alcanzarán los objetivos descritos (Computer Aided Elearning 2012). Para la presente propuesta se ha determinado un presupuesto de \$7.610, dicho financiamiento se suministrará de forma periódica, lo que, beneficia a las partes involucradas y el desarrollo correcto del proyecto.

3.4. Presupuesto desagregado por componentes

El presupuesto desagregado por componentes es un procedimiento de organización financiera que involucra la división detallada del financiamiento en partes determinadas, este desglose permite una distribución más precisa de los recursos, simplificando el monitoreo de cada área y actividad dentro del proyecto (Señalín Morales, Olaya Cum, y Herrera Peña 2020).

Tabla 3.3. Presupuesto por componentes

Código	Nombre de la actividad/Tarea	Año 1
1	Capacitaciones para mejorar los conocimientos financieros de los socios desarrolladas.	\$ 5.660
1.1	Desarrollar programas de educación financiera en formato virtual para tener mayor accesibilidad de los socios.	\$ 1.980
1.1.1	Identificar las falencias que presentan los programas financieros actualmente.	\$ 460
1.1.2	Definir los temas a abordar y la estructura del curso.	\$ 920
1.1.3	Promover el curso a través de redes sociales, flyers y comunicación directa con los socios.	\$ 600

Código	Nombre de la actividad/Tarea	Año 1
1.2	Crear materiales didácticos sobre administración financiera adaptados al contexto de los socios.	\$ 3.680
1.2.1	Establecer las necesidades financieras específicas de los socios, para adaptar los materiales didácticos.	\$ 460
1.2.2	Dictar las capacitaciones virtuales	\$ 2.760
1.2.3	Monitorear los ingresos y egresos de los socios	\$ 460
2	Campañas educativas para fomentar una cultura de ahorro en los socios implementadas.	\$ 1.905
2.1	Implementar campañas de concientización sobre la importancia del ahorro a través de eventos comunitarios.	\$ 1.905
2.1.1	Planificar el tipo de evento (charla, talleres).	\$ 920
2.1.2	Coordinar los aspectos logísticos del evento (lugar, fecha, ponentes).	\$ 315
2.1.3	Promover las campañas a través de redes sociales, flyers y comunicación directa con los socios.	\$ 270
2.1.4	Llevar a cabo las campañas	\$ 400
Costo total del proyecto		\$ 7.610

Elaborado por el autor.

Con el fin de cumplir con éxito el desarrollo del proyecto, se fijaron los costes necesarios, distribuidos en 12 meses. Cabe señalar que los valores pueden cambiar si surgen modificaciones durante el desarrollo del proyecto. Los costes detallados en la presente tabla incluyen gastos administrativos, como los salarios del personal, materiales de oficina y equipos, servicios básicos, alimentación y gastos de viaje. Por otra parte, se incluyen los gastos de publicidad, tanto en redes sociales como en la distribución de folletos para las campañas y capacitaciones.

3.5. Evaluación ex ante

La evaluación ex ante también denominada evaluación inicial trata sobre la prefactibilidad y factibilidad del proyecto, esta metodología se la realiza en etapas iniciales previas a la implementación del estudio, con lo que, se determinará si se lleva a cabo o no la ejecución de este, de tal forma, que se medirá su trascendencia social y el impacto que tendrán en la

población objetivo y si satisface las necesidades identificadas, mejorando sus condiciones de vida (Munguía Ulloa y Protti Quesada s. f, 182).

3.5.1. Análisis de pertinencia

El análisis de pertinencia es un estudio que permite establecer si un proyecto es adecuado o no, la relevancia de este y si mantiene coherencia con los objetivos planteados, mediante el cual, de determinará si la investigación aporta de manera significativa a la región, estado o país (Ángeles Guevara, Silva Carmona, y Aquino López 2017).

Con el fin de evaluar la pertinencia del proyecto, es esencial identificar si el contenido es apropiado con respecto a los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) establecidos por las Organización de las Naciones Unidas (ONU) (Fernández Sotelo, Vanga Arvelo, y Guffante Naranjo 2016).

Tabla 3.4. Análisis de pertinencia

Objetivos del proyecto	ODS	Observaciones
Desarrollar programas virtuales de educación financiera para una mayor accesibilidad de los socios.	Erradicación de la pobreza	Se procura incluir a personas de bajos recursos a las capacitaciones.
	Igualdad de género	Se busca incluir a grupos marginados como mujeres y personas de bajos recursos económicos en el sistema financiero.
	Educación de calidad	Proporcionar conocimientos actualizados y relevantes sobre educación financiera.
Implementar campañas de concientización acerca de la importancia del ahorro mediante eventos comunitarios.	Trabajo decente y crecimiento económico	Los grupos vulnerables y personas de escasos conocimientos de educación financiera trabajan en equipo en beneficio del desarrollo de los servicios y productos financieros ofertados.
	Reducción de las desigualdades	Acceso a servicios financieros en sectores rurales.

Elaborado por el autor.

Establecido el análisis de pertinencia se determinó que proyecto planteado contribuye de manera positiva al desarrollo de determinados objetivos de desarrollo sostenible, entre los

principales se tiene la erradicación de la pobreza, igualdad de género, educación de calidad, trabajo decente y crecimiento económico y reducción de las desigualdades (Organización de las Naciones Unidas 2025). Reflejando de esta forma la viabilidad de la investigación, puesto que aporta de manera positiva a la sociedad.

3.5.2. Análisis de viabilidad de consistencia interna

El análisis de consistencia interna identifica vacíos o inconsistencias en la planificación del proyecto, se utiliza para proporcionar al evaluador datos detallados y específicos acerca de la secuencia lógica de los varios elementos y niveles de la investigación, es así como detecta incongruencias entre los objetivos planteados, estrategias establecidas y actividades que incorporan el plan de desarrollo (Palti, Vega, y Castillo 1982, 28).

Tabla 3.5. Matriz para el análisis de consistencia interna

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		Se cuenta con el número exacto de socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced.	
¿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		Se trató directamente con los socios de la Caja de Ahorro y se revisó el flujo financiero individualmente.	
¿El equipo que gestiona el proyecto tiene la capacidad de intervenir en el problema?		X	Se cuenta con el personal para la gestión de las campañas, sin embargo, no se dispone de un equipo que imparta las capacitaciones.	Se debe contratar expertos que proporcionen las clases de educación financiera de manera didáctica.
¿Se han analizado los costos administrativos, psicosociales y políticos de	X			

Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
la focalización del proyecto?				
¿Se han identificado los criterios de focalización del proyecto?	X			

Elaborado por el autor.

A través de la matriz de análisis de consistencia interna, se identificó que la institución no cuenta con el personal capacitado para impartir los programas virtuales de educación financiera, por lo que es esencial contratar docentes que enseñen de manera didáctica los contenidos establecidos para que los socios asimilen la información correctamente. Impartir clases no solo consiste en transmitir conocimientos o en dar enseñanzas magistrales, sino también en organizar y programar actividades para que los usuarios participen de manera activa durante su desarrollo, lo que representa un aprendizaje dinámico y pedagógico entre docente y alumno (Cruz Picón y Hernández Correa 2021).

3.5.3. Análisis organizativo e institucional

El análisis organizativo e institucional se define como la intervención orientada a que una determinada institución genere al máximo su capacidad, engloba el conjunto de entidades de varios procedimientos, servicios y tipos que, mediante la implementación de proyectos sociales, satisfacen las necesidades específicas de los usuarios, con el objetivo de buscar un desarrollo social, así mismo, es una alternativa que permite el mejoramiento continuo del proyecto (Contreras Tébar 2010).

3.6. Matriz de análisis organizativo e institucional

Institución / unidad / área responsable: Equipo técnico del área de capacitación de la Caja de Ahorro					
Componente o actividad	Requisitos organizacionales requeridos	Requisitos organizacionales existentes	Problemas internos identificados	Posibles soluciones	Nivel de factibilidad institucional
C.1 Capacitaciones para mejorar los conocimientos financieros de los socios.	La Caja de Ahorro posee recursos y personal capacitado para enseñar las capacitaciones.	NO	Falta de personal capacitado y material didáctico, para brindar los cursos a los socios.	Contratar personal instruido para impartir las clases.	A

Institución / unidad / área responsable: Departamento de comunicación					
C.2 Campañas educativas para incentivar una cultura de ahorro en los socios.	Los socios están dispuestos a cambiar sus hábitos financieros.	SI			A

Elaborado por el autor.

Nota. A: Alto nivel de factibilidad.

Entre los requisitos organizacionales existentes para el primer componente no se cuenta con el personal capacitado que imparta las clases virtuales, sin embargo, este problema tiene solución, que es la contratación de docentes para que compartan sus conocimientos a los socios de la Caja de Ahorro. El reclutamiento de profesionales expertos en el tema permite una enseñanza de calidad que abarque contenidos actualizados y aplicados a la realidad, para que los implicados alcancen sus metas, haciendo que los miembros desarrollen un pensamiento crítico, que sean competitivos y generen habilidades intelectuales complejas (Chuquimarca, Paz Sánchez, y Romero Ramírez 2019).

3.5.4. Análisis de viabilidad política

La viabilidad política estudia cómo afecta el sistema de información a la organización social y política de la institución. Dichos sistemas de datos suelen influir al reparto de la información dentro de la organización, por ende, en la división del poder (Moreno Márquez 2008).

Tabla 3.7. Matriz de análisis de viabilidad política

Componentes o actividad	Actores sociales involucrados	Interés puesto en ejecución	Peso político del actor social	Nivel de viabilidad política
C.1 Capacitaciones para mejorar los conocimientos financieros de los socios desarrolladas.	Gerente General	1	2	A
	Caja de Ahorro Virgen de la Merced	1	2	
	Socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced	1	1	
	Entidades financieras	1	1	
	Gerente General	1	2	A

C.2 Campañas educativas para fomentar una cultura de ahorro en los socios implementadas.	Caja de Ahorro Virgen de la Merced	1	2	
	Socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced	1	2	
	Entidades financieras	1	1	

Elaborado por el autor.

Nota. A: Alto nivel de factibilidad.

Para analizar la viabilidad política es esencial determinar el grado de participación e impacto de actores indirectos y directos que colaboran en el proyecto, que fueron parte de la evaluación inicial de la problemática detectada. El primer componente se encuentra el gerente general, la Caja de Ahorro Virgen de la Merced, sus respectivos socios y las entidades financieras que contribuirán con las alianzas para la implementación de los programas de educación financiera, todos con su respectivo nivel de participación y peso político.

3.5.5. Análisis de viabilidad de la sostenibilidad

El análisis de viabilidad de la sostenibilidad es un estudio que determina si un proyecto puede desarrollarse a largo plazo, sin poner en riesgo los recursos establecidos previamente o generar impactos negativos en el medio. Es así, como se consideran 3 parámetros esenciales como la sostenibilidad económica, ambiental y social, con el fin de evaluar los efectos del proyecto (Sobrero 2009).

Tabla 3.8. Matriz del análisis de viabilidad de la sostenibilidad

Componente/ actividad:	Capacitaciones para mejorar los conocimientos financieros de los socios desarrolladas		
Dimensión de sostenibilidad	Fortalezas	Debilidades	Estrategia de mejora
Financiera	Se cuenta con el presupuesto por parte de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced y apoyo de los socios.	El presupuesto se estableció para 12 meses, mas no para llevar el proyecto a largo plazo.	Buscar fuentes de financiamiento externo para alargar el tiempo de las capacitaciones.
Institucional	Se dispone de varios profesionales expertos en el tema, que aporten con	No todos los profesionales cuentan con habilidades	Seleccionar a profesionales que cuenten con

	conocimientos actualizados para los cursos.	pedagógicas para enseñar a los socios.	certificados que avalen su capacidad pedagógica.
Social	Elevada aceptación por parte de los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced.	Los horarios de trabajo de los socios no son flexibles, por lo que, se debe encontrar una hora exacta para que todos los miembros reciban el curso.	Ofrecer alternativas como grabaciones de las clases u horarios rotativos para que todos accedan a la plataforma.
Técnica	Se contratará personal capacitado que imparta los cursos de manera didáctica, con contenidos aplicados a la realidad financiera de los socios.	Se deben realizar pruebas para contratar al personal, lo que, conlleva tiempo extra.	Realizar pruebas estandarizadas y estructuradas para optimizar el tiempo.
Componente/ actividad:	Campañas educativas para fomentar una cultura de ahorro en los socios implementadas		
Dimensión de sostenibilidad	Fortalezas	Debilidades	Estrategia de mejora
Financiera	Se cuenta con el presupuesto por parte de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced y apoyo de los socios.	El presupuesto se estableció para 3 campañas anuales, no a largo plazo.	Buscar fuentes de financiamiento externo para realizar más campañas y así incentivar la cultura del ahorro.
Institucional	Los contenidos impartidos se ajustan con las deficiencias identificadas.	El personal de la Caja de Ahorro es el único que puede llevar a cabo la campaña.	Los socios pueden contribuir con el desarrollo de la campaña, mientras que, el personal dicta el contenido.
Social	Elevada aceptación por parte de los socios de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced y público en general.	Al ser un evento al aire libre, se tiene el inconveniente del clima.	Realizar las campañas en horarios a partir del mediodía, para que la mayoría del público asista.
Técnica	Se cuenta con la ayuda de los socios y personal de la Caja de Ahorro Virgen de la Merced.	No se tiene el número exacto de personas que asistirán al evento.	Confirmar la asistencia de las personas un día antes del evento a través de plataformas virtuales.

Elaborado por el autor.

El proyecto presenta fortalezas que ayudarán a contribuir a su desarrollo, aunque también refleja debilidades, para las que se han encontrado posibles estrategias de solución que ayuden a solventar los inconvenientes. De esta manera, prevalece la aceptación de los socios de la Caja de Ahorro para llevar a cabo las capacitaciones y campañas durante 12 meses, recalando que es necesario contratar a personal especializado que imparta los cursos de manera espontánea y didáctica a los socios, con el fin de que estos aprendan sobre la cultura del ahorro y los posibles beneficios que obtendrán, como el manejo adecuado de sus ingresos y egresos.

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

La presente investigación permitió evidenciar la necesidad de fortalecer la educación financiera de los socios de la Caja de Ahorro “Virgen de la Merced”, con el fin de mejorar su capacidad para administrar de manera responsable y eficiente sus recursos económicos. La implementación de campañas de sensibilización constituye una estrategia efectiva para generar conciencia entre los socios sobre la importancia del manejo adecuado de sus finanzas personales. Estas campañas fomentan una cultura del ahorro y contribuyen a reducir los gastos innecesarios que afectan la economía familiar, promoviendo así decisiones más responsables en el uso de los recursos disponibles.

El diseño de programas de educación financiera orientados a las necesidades específicas de los socios de la Caja de Ahorro representa una herramienta clave para el fortalecimiento de capacidades financieras. A través de estos programas, se abordan temáticas fundamentales como la elaboración de presupuestos, la planificación financiera y el ahorro, lo que proporciona a los participantes los conocimientos necesarios para enfrentar emergencias económicas y mejorar su calidad de vida.

Finalmente, se concluye que el proyecto de educación financiera diseñado responde de manera pertinente y contextualizada al problema identificado y que contribuirá al fortalecimiento de las capacidades financieras de los socios para lograr una administración eficaz de sus ingresos y egresos. La adquisición de herramientas y conocimientos financieros contribuye de manera significativa a la estabilidad económica de los socios, permitiéndoles tomar decisiones bien fundamentadas, orientadas al desarrollo personal, familiar e institucional.

Recomendaciones

A partir del diseño del proyecto, se recomienda que la Caja de Ahorro “Virgen de la Merced” consolide e institucionalice programas de educación financiera diseñados específicamente para responder a las características y necesidades de sus socios y les permita desarrollar competencias sólidas para gestionar de mejor manera sus recursos económicos. Además, se recomienda desarrollar de manera permanente campañas de sensibilización financiera orientadas a fomentar una cultura del ahorro. Una vez se ejecute el proyecto será indispensable establecer mecanismos de monitoreo y evaluación que permitan medir si el proyecto resuelve o no el problema identificado.

Aunque actualmente se cuenta con el financiamiento institucional de la Caja de Ahorro, se aconseja gestionar recursos complementarios provenientes de otras instituciones con el objetivo de asegurar la sostenibilidad del proyecto. Asimismo, se sugiere acompañar las acciones formativas con materiales educativos y asesorías que refuercen los aprendizajes adquiridos y fortalezcan la capacidad de toma de decisiones financieras de los socios de la Caja de Ahorro “Virgen de la Merced”.

Referencias

- Alliance for Financial Inclusion. 2013. “Grupo de trabajo para la medición de la inclusión financiera (FIDWFG)”. *Bringing smart policies to life*, 1-8. https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2024/10/FIDWG-guideline-note-No-4-SP_final.pdf.
- Al-shami, Samer Ali, Ratna Damayanti, Hayder Adil, Faycal Farhi, and Abdullah Al mamun. 2024. “Financial and Digital Financial Literacy through Social Media Use towards Financial Inclusion among Batik Small Enterprises in Indonesia”. *Heliyon* 10 (15), 1–13. <https://doi.org/10.1016/J.HELIYON.2024.E34902>.
- Amagir, Aisa, Wim Groot, Henriëtte Maassen van den Brink, y Arie Wilschut. 2018. “A review of financial-literacy education programs for children and adolescents”. *Citizenship, Social and Economics Education* 17 (1), 56-80. https://doi.org/10.1177/2047173417719555/ASSET/069AD018-E10F-4C72-8C9E-2490AB9A1F59/ASSETS/IMAGES/LARGE/10.1177_2047173417719555-FIG1.JPG.
- Anaya Narváez, Alfredo R., John Arturo Buelvas Parra, y Yaneth Romero Álvarez. 2020. “Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia”. *Revista de Ciencias Sociales* 26 (1), 144-60. <https://doi.org/10.31876/RCS.V26I1.31315>.
- Ángeles Guevara, Sara Yessenia, Liliana Silva Carmona, y Omar de Jesús Aquino López. 2017. “Los estudios de pertinencia y factibilidad: Elemento indispensable en el diseño de un plan de estudios”. *Congreso Nacional de Investigación Educativa-COMIE*, 1-7. <https://www.comie.org.mx/congreso/memoriaelectronica/v14/doc/1900.pdf>.
- Arteta, Cristina. 2021. “Programa de educación financiera 2021 en cumplimiento con la resolución No. SB-2015-665 Citibank, N.A. sucursal Ecuador”. *Citi*. <https://www.citi.com/icg/sa/latam/ecuador/educacion-financiera-ciberseguridad/>.
- Baño Hifóng, María Mercedes, Blanca Silva Guerrero, y Manuel Antonio Larrochelli Muñiz. 2018. “Endeudamiento y comportamiento de los consumidores ¿Cómo influye la afiliación religiosa?” *Revista Universidad y Sociedad* 10 (1), 1066-88. <https://doi.org/10.1086/261576>.
- BID (Banco Interamericano de Desarrollo). 2004. “El marco lógico para el diseño de proyectos”. *BID*, 4-50. https://www.ucipfg.com/Repositorio/MIA/MIA-01/BLOQUE-ACADEMICO/Unidad1/lecturas/BID_ML.pdf.
- Bilți, Raluca Simina, Cristina Maria Sanda, Ioan Grapini, y Flaviu Casian Faur. 2022. “The importance of growing a pro-saving financial behaviour with an impact on the well-being of the individual. Achieving financial independence - ideas and tips”. *Technium Social Sciences Journal* 33 (julio), 351-56. <https://doi.org/10.47577/TSSJ.V33I1.6872>.
- Borzaga, Carlo, y Jacques Defourny. 2001. “The emergence of social enterprise”. *The Emergence of Social Enterprise*, septiembre, 1-99. <https://doi.org/10.4324/9780203164679/EMERGENCE-SOCIAL-ENTERPRISE-CARLO-BORZAGA-JACQUES-DEFOURNY>.
- Bruzón Cid, Irene. 2019. “La educación financiera como instrumento de tutela”. *Actualidad jurídica iberoamericana*, ISSN 2386-4567, No. Extra-10, 2, 2019. 700-709, n.o 10, 700-709. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6978823&info=resumen&idioma=SPA>.

- CAE (Computer Aided Elearning). 2012. “El presupuesto y su importancia en la gestión de proyectos”. *CAE*, 1-16.
http://contents.cae.net/courses/curso64025400/materiales.paq/manual_gestionproyectos_lec04.pdf.
- Calisaya Quenta, Wilson, Hilario Condori Mamani, y Rulli Willian Incaluque-Sortija. 2023. “el impacto cuantificable de la educación financiera en la gestión de finanzas personales: Un estudio correlacional”. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar* 7 (5), 5530-5545. https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V7I5.8149.
- Caracciolo Basco, Mercedes. 2000. “Incorporación del enfoque de género en los proyectos de desarrollo rural sostenible”. *IICA*, 48-50.
https://www.google.com.ec/books/edition/Incorporacion_del_Enfoque_de_Generoo_en/6vQOQAIAAJ?hl=es-419&gbpv=0.
- Carrera-Silva, Katherin Alejandra, Olga Maritza Rodríguez Ulcuango, Ángel Gerardo Castelo Salazar, Carmen Amelia Samaniego Erazo, y Kenner Joel Pichisaca Llamuca. 2024. “Programas e iniciativas de educación financiera: un estudio de las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, Ecuador”. *Green World Journal* 7 (2), 132-132. <https://doi.org/10.53313/GWJ72132>.
- Castillo, Rosa. 2008. “Guía práctica para elaborar el marco lógico de un proyecto tecnológico”, *Presidencia del Consejo de Ministros*, 1-23.
https://www.proinnovate.gob.pe/fincyt/doc/DOCUMENTOS/Guia_Marco_Logico.pdf.
- Ceballo, Eddy. 2017. “El ahorro base fundamental para la estabilidad económica del negocio, familiar y personal”. *Adopem*, 1-10. <https://www.adopem.org.do/wp-content/uploads/2018/11/Material-del-Ahorro.pdf>.
- Cen, Chenghong, Guang Luo, Lujia Li, Yilin Liang, Kang Li, Tan Jiang, y Qiang Xiong. 2023. “User-centered software design: user interface redesign for blockly–electron, artificial intelligence educational software for primary and secondary schools”. *Sustainability* 2023, Vol. 15, 15 (6), 32-52. <https://doi.org/10.3390/SU15065232>.
- Chicaiza Herrera, Mayra, Sandra Paulina Pallo Cuchiparte, Jocelyne Karolina Cargua Meneses, y Mónica Patricia Herrea Toleo. 2025. “Cajas de ahorro y crédito, el motor oculto de la economía local”. *Polo del Conocimiento* 10 (4), 86-108.
<https://doi.org/10.23857/pc.v10i4.9222>.
- Choung, Youngjoo, Swarn Chatterjee, y Tae Young Pak. 2023. “Digital financial literacy and financial well-being”. *Finance Research Letters* 58 (diciembre), 104-438.
<https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104438>.
- Chuquimarca, Rosario del Carmen, Carlos Emilio Paz Sánchez, y Herman Arcenio Romero Ramírez. 2019. “La clase y sus tipos como forma de organización esencial de la docencia en la educación superior”. *Universidad y Sociedad* 9 (5), 313-18.
https://www.researchgate.net/publication/334130350_Art_La_clase_y_sus_tipos.
- Colima. 2024. “Lineamientos para la elaboración del árbol del problema y árbol de objetivos”. *Colima*, 4-18.
https://plancolima.col.gob.mx/pbrsedx/MarcoJuridico/01Linea_ArbolProyObj.pdf.
- Colombo, Marcelo. 2012. “Análisis de involucrados”. Universidad para la Cooperación Internacional, 2-34. https://www.ucipfg.com/Repositorio/MAP/MAPD-07/UNIDADES-APRENDIZAJE/UNIDAD_4/Analisis_de_Involucrados.pdf.

- Contreras Tébar, Amelia Margarita. 2010. “Análisis institucional”. *UNAM*, 4-105.
https://www.trabajosocial.unam.mx/plan96/ensenanza/SUANovenosemestre/analisis_institucional.pdf.
- Corporación Financiera Nacional. 2025. “Educación Financiera”. 3 de febrero de 2025.
<https://www.cfn.fin.ec/educacion-financiera-2/>.
- Cordero Ferrera, José Manuel, y Francisco Pedraja. 2018. “La educación financiera en el contexto internacional”. *Cuadernos Económicos de ICE*. Extremadura: Universidad de Extremadura, 239-257. <https://doi.org/10.32796/CICE.2018.95.6649>.
- Costa-Font, Joan, Paola Giuliano, y Berkay Ozcan. 2018. “The cultural origin of saving behavior”. *PLOS ONE* 13 (9), 1-10.
<https://doi.org/10.1371/JOURNAL.PONE.0202290>.
- Crisfe Fundación. 2025. “Distintos tipos de aprendizaje de Educación Financiera en línea ¡Descubre cuál te conviene!” 2025.
<https://www.consejosfinancieros.org.ec/blogs/distintos-tipos-de-aprendizaje-de-educacion-financiera-en-linea>.
- Cruz Picón, Pablo Emilio, y Lady Jazmín Hernández Correa. 2021. “El arte de dar clase (según un lingüista). Daniel Cassany, Anagrama, Barcelona, 2021, 192 páginas”. *Praxis educativa*, 1-6.
<https://www.redalyc.org/journal/1531/153170575021/153170575021.pdf>.
- García Cañas, Alberto. 2013. “Sistemas de evaluación del desempeño para organizaciones públicas: ¿Cómo construirlos efectivamente?”. *Centro de Investigación y Docencia Económicas*, 254-259. <https://redalyc.org/pdf/133/13325600008.pdf>
- Cuatrecasas Arbós, Lluís. 2012. “Planificación de la producción y gestión de materiales. Sistemas MRP y DRP”. *Organización de la producción y dirección de operaciones*, 389-433.
https://www.google.com.ec/books/edition/Organizaci%C3%B3n_de_la_producci%C3%B3n_y_direcc/6jNY9FcLGcoC?hl=es-419&gbpv=0.
- Domínguez Martínez, José M. 2013. “Educación financiera para jóvenes: Una visión introductoria”. *Instituto Universitario de Análisis Económico y Social*. www.iaes.es.
- Domínguez Martínez, José M. 2017. “Los programas de educación financiera: Aspectos básicos y referencia al caso español”. *Revista electrónica sobre la enseñanza de la Economía Pública* 20 (febrero), 19-60. https://e-publica.unizar.es/wp-content/uploads/2017/02/17102-version-definitiva_v2.pdf#:~:text=La%20etapa%20de%20crisis%20y%20decadencia%20financiera.
- Durango, Andrea. 2023. “Cajas de ahorro comunitarias para ahorrar, emprender y liderar”. 2023. *Plan Internacional*. <https://plan.org.ec/cajas-de-ahorro-comunitarias-para-ahorrar-emprender-y-liderar/>.
- El Comercio. 2019. “El 96% de la población no ha recibido educación financiera - El Comercio”. 05 de abril. <https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/educacion-financiera-poblacion-empresas-bce.html>.
- Encalada Ramírez, Arelis Carolayn, Diana Paola Morocho Pasaca, Verónica Cecilia Cabrera González, y Verónica Alexandra Morocho Pasaca. 2022. “Una mirada a la educación financiera”. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar* 6 (5), 137-51.
https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V6I5.3065.

- Enríquez Pérez, Isaac. 2017. “El análisis marxista de la economía mundial y los estudios sobre el desarrollo”. *Iztapalapa. Revista de ciencias sociales y humanidades* 38 (82), 199-232.
<https://doi.org/10.28928/REVISTAIZTAPALAPA/822017/AOT3/ENRIQUEZPEREZ I.>
- Erráez, Juan Pablo, Ivonne Cilio, Daniel Godoy, y Nicole Granizo. 2019. “Informe técnico: Bancos vs. Cooperativas”. *Asociación de Bancos del Ecuador*, 6-35.
<https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/07/Informe-Te%CC%81cnico-Bancos-vs.-Cooperativas-Ago-2019.pdf>.
- FAO (Food and Agriculture Organization). 2022. “Annex 6 - Guidance sheet on objective tree analysis”. 2022. <https://www.fao.org/4/ad694e/ad694e0a.htm>.
- Fernández Sotelo, Adalberto, María Giuseppina Vanga Arvelo, y Tania María Guffante Naranjo. 2016. “Metodología para elaborar estudios de pertinencia en rediseños curriculares: Caso Ecuador”. *Revista San Gregorio*, 86-103.
<https://revista.sangregorio.edu.ec/index.php/REVISTASANGREGORIO/article/view/223>
- Fernández, Beatriz Olti, María Teresa Gallo Rivera, Elena Mañas Alcón, y Marta De la Cuesta Gonzáles. 2022. “Educación financiera y empoderamiento de la mujer: Un análisis de impacto”. *Panorama Social*, n.º 35, 1-21. https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2022/09/Fernandez-et-al_PS35.pdf.
- Fuchs-Schündeln, Nicola, Paolo Masella, y Hannah Paule-Paludkiewicz. 2020. “Cultural determinants of household saving behavior”. *Journal of Money, Credit and Banking* 52 (5), 1035-70. <https://doi.org/10.1111/JMCB.12659>.
- Galán-Serrano, Jualia, Forés-Tomás-Carmela, y Felip-Miralles-Francisco. 2018. “Integración de los principios de la economía social y solidaria en el diseño sostenible de bienes de consumo”. *Economía y Sociedad* 23 (54), 95-110. <https://doi.org/10.15359/EYS.23-54.7>.
- Galgano, Alberto. 1995. *Los 7 instrumentos de la calidad total*. Diaz de Santos. Madrid: Ediciones Díaz de Santos, 4-8.
https://www.google.com.ec/books/edition/Los_siete_instrumentos_de_la_calidad_tot/PwF4AQ2F4mgC?hl=es-419&gbpv=1.
- Gershenson, Dmitry, Luis Herrera, Frederic Lambert, Gris Ramos, Marina V. Rousset, y José L. Torres. 2021. “Fintech and financial inclusion in Latin America and the Caribbean”. *IMF Working Papers* 2021 (221): 1-77.
<https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2021/08/20/Fintech-and-Financial-Inclusion-in-Latin-America-and-the-Caribbean-464324>
- Gil-Casares, Mónica. 2024. “Manual de educación financiera: Gestionando mi dinero”. *Codespa*, 4-26. https://www.codespa.org/app/uploads/Educacion-financiera_capitulo-1.pdf.
- Gómez-Álvarez, María Rosario. 2022. “La economía social y solidaria y la economía del bien común”. *CEPES*. <https://www.cepes.es/econ-social-que-es>
- Gonzáles Lozada, Angélica Paola, y Héctor Fabián Gutiérrez Rangel. 2017. “La educación financiera factor clave para una cultura de ahorro en estudiantes del nivel superior”. *Jóvenes en la ciencia* 3 (2), 1-5.
[http://www.repositorio.ugto.mx/bitstream/20.500.12059/4466/1/La%20educaci%C3%](http://www.repositorio.ugto.mx/bitstream/20.500.12059/4466/1/La%20educaci%C3%91n-financiera-factor-clave-para-una-cultura-de-ahorro-en-estudiantes-del-nivel-superior.pdf)

B3n%20financiera%20factor%20clave%20para%20una%20cultura%20de%20ahorro%20en%20estudiantes%20del%20Nivel%20Superior.pdf.

- González-Muñoz, Salma, Ma. Luisa Sánchez-Padilla, y Rocío Hernández-Benítez. 2023. “Árbol de problemas como base en la investigación”. *Educación y Salud Boletín Científico Instituto de Ciencias de la Salud Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo* 12 (23), 125-129. <https://doi.org/10.29057/icsa.v12i23.11153>.
- Gorosito Gómez, Natalia Marta. 2024. “Hacia el diseño del kit steam protoart para educación escolar en Chile”. Santiago: Universidad del Desarrollo. 11-108. <https://repositorio.udd.cl/server/api/core/bitstreams/ace18995-c65c-4816-9adf-6b8b7998edbd/content>.
- Greer, Michael, y Heidi Skurat Harris. 2018. “User-centered design as a foundation for effective online writing instruction”. *Computers and Composition* 49 (septiembre), 14-24. <https://doi.org/10.1016/J.COMPCOM.2018.05.006>.
- Grupo Banco Mundial. 2022. “Inclusión financiera”. *Inclusión financiera*. 29 de marzo de 2022. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>.
- Guin, Benjamin. 2016. “Culture and household saving”. *SSRN Electronic Journal*, n.º 5 (octubre), 1-38. <https://doi.org/10.2139/SSRN.2698872>.
- Herrera, Betty. 2005. “La Asamblea Nacional de la República Bolivariana de Venezuela”, 1-60. <https://docs.venezuela.justia.com/federales/leyes/ley-de-cajas-de-ahorro-fondos-de-ahorro-y-asociaciones-de-ahorro-similares.pdf>.
- Hinostroza, Álvaro, y David Ramírez. 2023. “Políticas y marcos normativo de inclusión financiera en los países de la alianza del Pacífico”. *Moneda Inclusión Financiera*, n.º 193, 2-7. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-193/moneda-193-05.pdf>.
- IICA (Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura). 1893. *El proceso de análisis de políticas para las decisiones operativas*. Nosacar, 22-23. https://www.google.com.ec/books/edition/El_Proceso_De_Analisis_de_Politiclas_Para/EHYa87DGmi4C?hl=es-419&gbpv=1&dq=analisis+de+alternativas&pg=PA22&printsec=frontcover.
- Jara Capa, Jhenny Ximena, Yonimiller Castillo Ortega, y Juan Bautista Muñoz Solís. 2023. “Metodología de marco lógico: Una herramienta clave para la gestión efectiva de proyectos sociales”. *Runas. Journal of Education and Culture* 4 (8), 230-137. <https://doi.org/10.46652/runas.v4i8.137>.
- Kumah, Augustine, Chinwe N. Nwogu, Abdul Razak Issah, Emmanuel Obot, Deborah T. Kanamitie, Jerry S. Sifa, y Lawrencina A. Aidoo. 2024. “Cause-and-effect (fishbone) diagram: A tool for generating and organizing quality improvement ideas”. *Global Journal on Quality and Safety in Healthcare* 7 (2), 85-87. https://doi.org/10.36401/JQSH-23-42/3314850/10.36401_JQSH-23-42.PDF.
- Ladrón de Guevara-Cortes, Rogelio, Iván Felipe Orellana-Orsorio, y Luis Bernardo Tonon-Ordóñez. 2024. “Toma de decisiones financieras en los estudiantes de la universidad del Azuay. Enfoques de la teoría de las finanzas y la prospectiva del comportamiento”. *UDA AKADEM*, n.o 13 (abril), 50-92. <https://doi.org/10.33324/UDAAKADEM.VI13.754>.
- Liang, Chaoyun, Chou Wen-Shou, Hsu Yu-Ling, y Yang Chien-Chien. 2009. “A user-centered design approach to develop a web-based instructional resource system for

- homeland education”. *Knowledge Management & E-Learning: An International Journal* 1 (1), 67-80. <https://doi.org/10.34105/J.KMEL.2009.01.006>.
- Liu, Yanfei, y Wenjing Zhang. 2020. “The impact of family education savings on children’s academic performance—an empirical research based on cfps2018 data”. *Atlantis Press* 4 (agosto), 989-95. <https://doi.org/10.2991/ASSEHR.K.200826.204>.
- Loibl, Cäzilia, Lauren Jones, y Emily Haisley. 2018. “Testing strategies to increase saving in individual development account programs”. *Journal of Economic Psychology* 66 (junio), 45-63. <https://doi.org/10.1016/J.JOEP.2018.04.002>.
- Longás Mayayo, Jordi, y Irene Cussó Parcerisas. 2018. “Educació i pobresa infantil: raons per a l’exigibilitat d’un dret fonamental”. *Educació social. Revista d’intervenció socioeducativa*, n.o 68 (enero), 44-62. <https://doi.org/10.34810/EDUCACIOSOCIALN68ID330279>.
- López Lapo, Jorge Luis, Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Lenin Ernesto Peláez Moreno, Germania del Pilar Sarmiento Castillo, Maritza Jackeline Peña Vélez, Neusa Cecilia Cueva Jiménez, y Juan Pablo Sánchez Loor. 2022. “Educación financiera en América latina”. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar* 6 (1), 3810-26. https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V6I1.1770.
- Lugo, Maria Teresa, Virginia Ithurburu, Ana Sonsino, y Florencia Loiacono. 2020. “Políticas digitales en educación en tiempos de Pandemia: Desigualdades y oportunidades para América Latina”. *Edutec, Revista Electrónica de Tecnología Educativa*, n.o 73 (septiembre), 23-36. <https://doi.org/10.21556/edutec.2020.73.1719>.
- Lusardi, Annamaria, y Flore-Anne Messy. 2023. “The importance of financial literacy and its impact on financial wellbeing”. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing* 1 (1), 1-11. <https://doi.org/10.1017/FLW.2023.8>
- Manríquez García, Naím, Francisco Martínez Gómez, y Sergio Colín Castillo. 2017. “Reflexiones en torno a la economía solidaria: Una revisión de la literatura”. *Universidad Autónoma Metropolitana* 83, 11-42. <https://www.redalyc.org/journal/393/39357921002/html/>.
- Martínez Iñiguez, Jorge Eduardo, Evangelina López Ramírez, y Oswaldo Pacheco Camacho. 2019. “Acreditación de la calidad en la educación superior de América Latina. Una visión socioformativa”. *Atenas* 3 (47), 34-51. <https://atenas.umcc.cu/index.php/atenas/article/view/328/534>.
- Marx, Karl. 1970. *Miseria de la filosofía, respuesta a la filosofía de la miseria de P. J. Proudhon. Siglo veintiuno editores*. Primera edición, 6-116. https://ia801603.us.archive.org/30/items/marx-miseria-de-la-filosofia/Marx%2C%20Miseria%20de%20la%20filosofia_text.pdf.
- Mayorga Díaz, Mónica Patricia, Erika Vanessa Leguisamo Rosado, María Alexandra López Paredes, y María Teresa Espinosa Jaramillo. 2020. “La gestión tributaria en cajas de ahorros como herramienta de control.” *Visionario Digital* 4 (2), 22-39. <https://doi.org/10.33262/VISIONARIODIGITAL.V4I2.1213>.
- Medina-Cáceres, María Belén, y Luis Alberto Mera Maldonado. 2023. “El impacto del microcrédito en ecuador y cómo ha influido en la implementación de cajas rurales y bonos sociales”. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar* 7 (5), 4044-59. https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V7I5.8008.

- Mendez Prado, Silvia Mariela, y Jackie Maldonado. 2024. “Desafíos de los programas de educación financiera de las entidades del sector económico popular y solidario”, 2024. *ResearchGate*, 2-10.
https://www.researchgate.net/publication/378690137_Desafios_de_los_Programas_de_Educacion_Financiera_de_las_entidades_del_Sector_Economico_Popular_y_Solidario.
- Mendoza, G.A., P. Macoun, R. Prabhu, D. Sukadri, H. Purnomo, y H. Hartanto. 1999. “Guidelines for applying multi-criteria analysis to the assessment of criteria and indicators”. *Guidelines for applying multi-criteria analysis to the assessment of criteria and indicators*. 14-67. <https://doi.org/10.17528/CIFOR/000769>.
- Mishra, Deepak, Naveen Agarwal, Sanawi Sharahiley, y Vinay Kandpal. 2024. “Digital Financial Literacy and Its Impact on Financial Decision-Making of Women: Evidence from India”. *Journal of Risk and Financial Management 2024, Vol. 17, Page 468* 17 (10), 1-19. <https://doi.org/10.3390/JRFM17100468>.
- Monroy Gaytán, José Francisco, y Pablo Genaro Gaete Balboa. 2018. *Economía social y solidaria hñähñu*. Clave, 14-17.
https://www.google.com.ec/books/edition/Econom%C3%ADa_Social_y_solidaria_h%C3%B1%C3%A4h%C3%B1u/O_t1DwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0.
- Montero, Yilena, y Joanna Gallardo. 2022. “Fortalecimiento de la educación financiera y administrativa en las familias de Latacunga”. *Investigación, Tecnología e Innovación* 14 (16), 37-50. <https://doi.org/10.53591/ITI.V14I16.1182>.
- Montoya Orozco, Martha Lorena. 2020. “Las finanzas personales un instrumento de desarrollo socio económico de los estudiantes de la FAREM-Esteli”. *Revista Multi-Ensayos* 6 (11), 1-5.
https://www.researchgate.net/publication/338828269_Las_Finanzas_Personales_un_instrumento_de_desarrollo_socio_economico_de_los_estudiantes_de_la_FAREM-Esteli
- Morales, Karla. 2022. “Carta de principios de la economía solidaria”. *Economía solidaria*, 2-10. https://economiasolidaria.org/wp-content/uploads/2022/06/Carta_de_la_Econom%C3%ADa_Solidaria_2022_cast.pdf.
- Moreno Márquez, G. (2008). Sobre la viabilidad social, política, técnica y económica de la renta básica de ciudadanía. *Revista de Economía Crítica*, 8, 96-108.
https://www.researchgate.net/publication/46515663_Sobre_la_viabilidad_social_politica_tecnica_y_economica_de_la_renta_basica_de_ciudadania
- Munguía Ulloa, Lipcia, y María Auxiliadora Protti Quesada. s. f. *Investigación de Operaciones*. EUNED, 182-183.
https://www.google.com.ec/books/edition/Investigaci%C3%B3n_de_Operaciones/6NHEmmbHGcoC?hl=es-419&gbpv=1&dq=evaluacion+ex+ante&pg=PA182&printsec=frontcover.
- Muñoz, Jesús M., María Jesús Muñoz-Torres, y Elena Escrig-Olmedo. 2013. “Responsabilidad social corporativa e internacionalización bancaria: el caso de la banca española en Argentina, Brasil y Chile”. *Harvard Deusto Business Research* 2 (2), 143-64. <https://doi.org/10.3926/HDBR.18>.
- Murray, Robin, Julie Caulier-Grice, y Geoff Mulgan. 2010. *The open book of social innovation*. Nesta. <https://www.nesta.org.uk/report/the-open-book-of-social-innovation/>

- Nam, Yunju, Yungsoo Lee, Shawn McMahon, y Michael Sherraden. 2016. “New measures of economic security and development: Savings goals for short- and long-term economic needs”. *Journal of Consumer Affairs* 50 (3), 611-37.
<https://doi.org/10.1111/JOCA.12078>.
- Neacs, Nicoleta Andreea, Carmen Elena Anton, Mirela Camelia Baba, y Anca Popescu. 2023. “Financial and banking education of consumers in the context of sustainable development society”. *Sustainability* 2023, Vol. 15, Page 10052 15 (13), 100-52.
<https://doi.org/10.3390/SU151310052>.
- Nieto-Parra, Sebastián, y René Orozco. 2018. “Colombia en la perspectiva de América Latina: Hacia una agenda de políticas para un mayor desarrollo sostenible e inclusivo”. *Administración & Desarrollo* 48 (1), 11-31.
<https://doi.org/10.22431/25005227.435>.
- NWU (North-West University). 2014. “Chapter 3: Situation analysis”. North-West,1-14.
https://dspace.nwu.ac.za/bitstream/handle/10394/10098/Cronj%C3%A9_K_Chapter_3.pdf?sequence=4.
- Ochoa Herrera, Johanna Maribel, Maritza Carmen Jiménez Álvarez, y Jorge Baltazar Vallejo Ramírez. 2023. “La planificación financiera familiar e incidencia en las variables económicas-financieras del entorno familiar”. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 4 (2), 2109–2127.
<https://doi.org/10.56712/LATAM.V4I2.740>.
- Ochoa-González, Carlos, Ana Sánchez-Villacres, y Javier Benítez-Astudillo. 2016. “Incidencia del crédito informal en el crecimiento económico de los microempresarios en el cantón La Troncal, Ecuador”. *CIENCIA y TECNOLOGÍA* 20, 114-123.
https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-48212016000300003
- OIT (Organización Internacional del Trabajo). 2002. “El trabajo decente y la economía informal Sexto punto del orden del día oficina internacional del trabajo Ginebra”. Ginebra, 1-151.
<https://webapps.ilo.org/public/spanish/standards/relm/ilc/ilc90/pdf/rep-vi.pdf>.
- Olaz Capitán, Ángel José. 2018. “Guía para el análisis de problemas y toma de decisiones”. *ESIC*, 30-35.
https://www.google.com.ec/books/edition/Gu%C3%ADa_para_el_an%C3%A1lisis_de_e_problemas_y_t/t8BKDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1.
- Olaz Capitan, Ángel José. 2019. “Guía práctica para el diseño y medición de competencias profesionales”. *ESIC*, 18-35.
https://www.google.com.ec/books/edition/Gu%C3%ADa_pr%C3%A1ctica_para_el_dise%C3%B1o_y_medici/fnCLDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0.
- ONU Women. 2021. “Educación financiera con enfoque de género”, 1-23.
https://empoderamientoeconomico.org/wp-content/uploads/2023/02/Guia_metodologica_Educacion_Financiera.pdf.
- Palacios, Nohemi Monserrate, Luis Jasson Zambrano, y Manuel Andrés Ubillus. 2019. “La inversión pública y la reducción de la pobreza en la ciudad de Portoviejo”. *ECA Sinergia* 10 (2), 7-16. https://doi.org/10.33936/ECA_SINERGIA.V10I2.1423.
- Palti, Efraín, Mayo Vega, y Rolando Castillo. 1982. *Bases metodológicas para la evaluación del plan de desarrollo agrícola 1979-1982*. IICA, 28-29.
https://www.google.com.ec/books/edition/Bases_Metodologicas_para_la_Evaluacion

- d/3IcgAQAIAAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=matriz+de+consistencia+interna&pg=PA28&printsec=frontcover.
- Paredes-Chacín, Ana Judith, Alicia Inciarte, y Daniela Walles-Peñaloza. 2020. “Educación superior e investigación en Latinoamérica: Transición al uso de tecnologías digitales por Covid-19”. *Revista de ciencias sociales, ISSN-e 1315-9518, Vol. 26, N.º. 3, 2020, págs. 98-117* 26 (3), 98-117.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7565470&info=resumen&idioma=EN>.
- Pellicer Durán, Rubén Guillermo, Graciela María Castellanos Pallerols, Rubén Guillermo Pellicer Durán, y Graciela María Castellanos Pallerols. 2023. “Procedimiento de planificación operativa como alternativa de articulación de los niveles de la planificación”. *Retos de la Dirección* 17 (2), 1-25.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-91552023000200004&lng=es&nrm=iso&tlng=es.
- Perez O, Brahyán David, y Zulma Liliana Leal Giraldo. 2021. “¿Cómo aplicar el árbol causa-efecto a las PyMEs en Colombia?” *Dictamen Libre*, n.o 20 (marzo), 51-56.
<https://doi.org/10.18041/2619-4244/DL.20.2889>.
- Pérez, Abril. 2012. “Educación financiera un camino hacia la inclusión”. *ProAhorros*, 1-18.
https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Educaci%C3%B3n_financiera_Un_camino_hacia_la_inclusi%C3%B3n_Enfoques_y_experiencias_en_la_implementaci%C3%B3n_de_metodolog%C3%ADas_de_educaci%C3%B3n_financiera_para_el_ahorro_en_poblaciones_de_bajos_ingresos_es.pdf
- Plan Internacional. 2023. “Cajas de ahorro comunitarias para ahorrar, emprender y liderar”. Durango, Andrea. 24 de mayo de 2023. <https://plan.org.ec/cajas-de-ahorro-comunitarias-para-ahorrar-emprender-y-liderar/>.
- RFD (Plataforma Gubernamental de Desarrollo Social). 2024. “La economía popular y solidaria tiene rostro de mujer “. 2024. <https://www.economiasolidaria.gob.ec/la-economia-popular-y-solidaria-tiene-rostro-de-mujer/>.
- Proaño-Altamirano, Galdys Elizabeth, Diana Andrea Rosero-Jimenez, y Jenny Cecilia Proaño-Altamirano. 2024. “Cajas de ahorros del Ecuador: Un enfoque desde la perspectiva financiera y economía popular y solidaria: Savings banks in Ecuador: An approach from the financial perspective and the popular and solidarity economy”. *Multidisciplinary Latin American Journal (MLAJ)* 2 (3), 242-61.
<https://doi.org/10.62131/MLAJ-V2-N3-015>.
- Ramos Hernández, Jéscica Josefina. 2018. “Educación financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros”. *International Journal of Developmental and Educational Psychology. Revista INFAD de Psicología*. 2 (2), 267-278.
<https://doi.org/10.17060/IJODAEP.2017.N2.V2.888>.
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. 2020. “Avances inclusión financiera 2020”, 1-20. <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocAIF2020/RFD-Avances-Inclusion-Financiera-2020c.pdf>.
- Rey Sacristán, Francisco. 2003. “Técnicas de resolución de problemas: Criterios a seguir en la Producción y el Mantenimiento”. *España. Fundación Confemetal*, 80-81.
https://www.google.com.ec/books/edition/T%C3%A9cnicas_de_resoluci%C3%B3n_de_e_problemas/ybFi1m8IHTQC?hl=es-419&gbpv=0.

- Rivera Ochoa, Blanca Elia, y Deyanira Bernal Domínguez. 2018. “La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México”, *OECD*, n.º 41, 1-73.
<https://doi.org/10.1787/5K9CSFS90FR4-EN>.
- Roa, José María. 2013. “Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: Acceso, uso y calidad”. *CEMLA*, 1-28. https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf.
- Rodríguez Ulcuango, Olga Maritza, y Rosa Yolanda Ponce Armijos. 2016. “Análisis de las entidades financieras comunitarias del Ecuador”. *ECA Sinergia* 7 (2), 40-49.
https://doi.org/10.33936/ECA_SINERGIA.V7I2.352.
- Romero Rizo, Carlos. 2023. “Educación financiera y digital: El motor que debe impulsar el desarrollo de las fintech”. 25 de agosto de 2023.
<https://www.linkedin.com/pulse/educaci%C3%B3n-financiera-y-digital-el-motor-que-debe-de-las-romero-rizo/>.
- Salazar Mora, Shakira Lissett, Nancy Patricia Tierra Tierra, y Edison Marcelo Salas Castelo. 2020. “Diagnóstico situacional de la comunidad Capirona, parroquia Puerto Napo, cantón Tena, provincia de Napo, previo a la elaboración del inventario de atractivos turísticos”. *Ciencia Digital* 4 (3), 355-77.
<https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v4i3.1360>.
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público. 2013. “Diplomado de presupuesto basado en resultados (PbR)”. *Universidad Nacional Autónoma México*, 1-115.
http://www.gobernacion.gob.mx/work/models/SEGOB/Resource/1093/8/images/Modulo-5_metodologia-del-marco-logico.pdf.
- Seguí Alcaraz, Antoni. 2010. “Cajas de ahorros: Un modelo de compromiso con la sociedad”. *Revista de Estudios Cooperativos*, n.º 107, 155-85.
https://doi.org/10.5209/rev_REVE.2012.v107.38744.
- Señalín Morales, Luis Octavio, Ronny Leonardo Olaya Cum, y Jonathan Neptali Herrera Peña. 2020. “Gestión presupuestaria y planificación empresarial: Algunas reflexiones”. *Revista Venezolana de Gerencia* 25 (92), 1704-15.
https://www.redalyc.org/journal/290/29065286026/html/?utm_source=chatgpt.com
- Seoane Cobas, Javier Benito. 2010. “Max Weber, educación para las ciencias y formación democrática”. *Aposta. Revista de Ciencias Sociales*, n.º 45, 1-23.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=495950241004>.
- Sobrero, Francisco Santiago. 2009. “Análisis de viabilidad: La cenicienta en los proyectos de inversión”. *FCE –UNL*, 1-20.
<https://www.asociacionag.org.ar/pdfcap/5/Sobrero,%20Francisco%20-%20ESTUDIOS%20DE%20VIABILIDAD%20LA%20CENICIENTA%20DE%20LOS%20PROYECTOS%20DE%20INVERSION.pdf>.
- Stein, Peer, Bikki Randhawa, y Nina Bilandzic. 2011. “Toward Universal Access Addressing the Global Challenge of Financial Inclusion”. *International Finance Corporation World Bank Group*, 1-70.
<https://documents1.worldbank.org/curated/en/268111468126880705/pdf/948310WP0Box380ersalAccess0Complete.pdf#:~:text=This%20chapter%20highlights%20key%20trends%2C%20challenges%2C%20and%20opportunities,range%20of%20developing%20countries%2C%20including%20many%20non-G-20%20countries.>

- Straková, J, P Pártlová, J Dobrovič, y J Váchal. 2018. “Situational analysis and its role in the process of strategic business management”. *Polish Journal of Management Studies* 18 (1), 353-64. <https://doi.org/10.17512/PJMS.2018.18.1.26>.
- Suescum Coelho, Carluys. 2014. “Las cajas de ahorro y el sistema microfinanciero en Venezuela”. *Sapienza Organizacional* 1 (1), 45-66. <https://www.redalyc.org/pdf/5530/553056603005.pdf>.
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP. 2022. “Inclusión financiera”. 2022. <https://www.sbs.gob.pe/inclusion>.
- Tamayo Salazar, David Hernan, y Lisseth Paulina Cajilema Tobar. 2023. “Comercio informal y género: Un estudio de caso en el cantón Latacunga”. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS* 5 (6), 884-96. <https://doi.org/10.59169/PENTACIENCIAS.V5I6.899>.
- Tapia-Toral, Mauro Carlos, y Freddy Gonzalo Alvarado-Espinoza. 2019. “Principios básicos de la economía social y solidaria en el marco de la satisfacción de las necesidades humanas colectivas”. *Dominio de las Ciencias* 5 (3), 731- 740. <https://doi.org/10.23857/dc.v5i3.961>.
- Tipan, Eder. 2016. “Análisis de alternativas”. 1-4. <https://es.slideshare.net/slideshow/analisis-de-alternativas-65717110/65717110>.
- USAID (Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional). 2019. “Formulación de proyectos”. https://pdf.usaid.gov/pdf_docs/PA00XRF9.pdf.
- Vallejo Ramírez, Jorge Baltazar. 2023. “La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas: The importance of financial education in ecuadorian families”. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 4 (1), 4121-4135. <https://doi.org/10.56712/LATAM.V4I1.553>.
- Vázquez Parra, José Carlos, Raúl Francisco Montalvo Corzo, Juan Alberto Amézquita Zamora, y Florina Arredondo Traperero. 2017. “Saving on the lack. A reflection on the saving habits of families in a vulnerable area of Mexico”. *Perspectivas* 39, 103-20. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425951181005.pdf>.
- Verdugo Vargas, Ámbar Annabelle. 2022. “Proyectos de desarrollo social”. *UNEMI*, 1-22. https://sga.unemi.edu.ec/media/archivologo/2022/03/15/archivologocompendio_2022315153922.pdf.
- Viteri, Cecilia, y Yinna Higuera. 2016. “Diálogo cantonal sobre educación”. Contrato Social por la Educación Ecuador. octubre de 2016. *Contrato Social Por la Educación Ecuador*, 1-20. <https://colectivosciudadanoseducacion.wordpress.com/wp-content/uploads/2017/02/dc-latacunga.pdf>.
- Wu, Aihui, y Cuntong Wang. 2024. “Improving family development ability: The treatment effect of family savings: Empirical evidence from a generalized propensity score matching approach”. *SAGE Open* 14 (3), 1-21. <https://journals.sagepub.com/doi/epub/10.1177/21582440241266919>
- Zunzunegui, Fernando. 2006. “Qué son las cajas de ahorro?” *Revista de Derecho del Mercado Financiero*, 1-2. <https://rdmf.wordpress.com/wp-content/uploads/2006/12/que-son-las-cajas-de-ahorros.pdf>.