

Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador  
Departamento de Economía, Ambiente y Territorio  
Convocatoria 2023-2024

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

Propuesta de diseño de un programa de educación financiera para los miembros de la Caja  
Solidaria de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi”

Autor:

Ángel Rodrigo Tiamba Rochina

Asesor: Javier Álvarez Gamboa

Lector: Paulina Garzón Alvear

Quito, junio 2024

## **Dedicatoria**

Este presente trabajo le dedico principalmente al dueño de mi vida, al creador de este universo, se la dedico a Dios por haberme guiado siempre que lo necesite.

También se la dedico a mis dos hermanos que los quiero mucho, Sara y Berlín.

Y por último se las dedico a mis dos sobrinos Marco Andrés y Andrea Sarahí, se las dedico porque quiero que ustedes sean unos excelentes profesionales, quiero verles triunfar a pesar de las dificultades que les presente. Aún son unos niños actualmente, en un día no tan lejano espero verlos graduados de la universidad, y que den lo mejor de cada uno de ustedes, su tío llevo a este nivel de estudio, y yo espero que ustedes lleguen mucho más lejos que un cuarto nivel de estudio, los quiero mucho bendiciones.

## Índice de contenidos

Resumen .....	6
Introducción. ....	8
Capítulo 1. Revisión Literaria.....	11
1.1. Educación Financiera.....	11
1.1.1. Educación financiera en Latinoamérica.....	11
1.1.2. Las principales barreras para la educación financiera en Latinoamérica. ....	12
1.1.3. Educación financiera en el Ecuador.....	13
1.1.4. Importancia de educación financiera en el Ecuador. ....	15
1.2. La inclusión financiera. ....	16
1.2.1. Pilares fundamentales de la inclusión financiera.....	17
1.2.2. La Inclusión financiera en Ecuador .....	18
1.2.3. Educación e inclusión financieras .....	19
1.2.4. Cajas de Ahorro en Ecuador .....	20
Capítulo 2. Definición de problema .....	23
2.1. Diagnostico situacional.....	23
2.1.1. Situación socio económica.....	24
2.1.2. Población objetivo. ....	25
2.1.3. Árbol problema.....	29
2.2. Objetivo General. ....	30
2.3. Objetivos Específicos. ....	30
2.4. Hipótesis (alternativas) de la investigación/ proyecto .....	32
2.5. Estructura analítica del proyecto.....	34
Capítulo 3. Desarrollo metodológico y resultados del proyecto. ....	37
3.1. Matriz de Marco Lógico .....	37
3.2. Plan Operativo.....	39
3.3. Presupuesto del proyecto.....	42
3.4. Evaluación ex ante.....	44
3.5.1. Análisis de pertinencia .....	44
3.5.2. Análisis de la pertinencia en referencia a la pertinencia como política institucional desarrollar un proyecto de este tipo.....	44
3.5.3. Agenda de Desarrollo (ODS) .....	45
3.5.4. Análisis de consistencia interna del proyecto.....	47
3.5.5. Actividades del proyecto .....	54
3.5.5. Diseño final .....	55

3.5.6. Evaluación de la viabilidad política del proyecto..... 56

3.5.7. Evaluación de la viabilidad organizativa e institucional del proyecto ..... 61

Conclusiones ..... 67

Referencias..... 69

## Lista de ilustraciones

Gráfico 2.1. Distribución de los miembros de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito .....	26
Gráfico 2.2. Socio de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito ““Maki Mañachi” ” profesionales .....	26
Gráfico 2.3. Árbol problema .....	29
Gráfico 2.4. Árbol de objetivos. ....	31
Gráfico 2.5. Estrategia óptima de solución.....	33
Gráfico 2.6. Estructura Analítica del proyecto .....	35

## Tablas

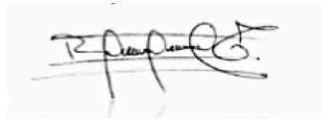
Tabla 2.1. Matriz de diagnóstico situacional .....	27
Tabla 3.2. Estructura de matriz de marco lógico. ....	37
Tabla 3.3. Plan Operativo.....	39
Tabla 3.4. Presupuesto.....	43
Tabla 4.5. Matriz para la evaluación de la identificación y delimitación del problema que dio origen al proyecto.....	47
Tabla 4.6. Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto .....	50
Tabla 4.7. Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto .....	54
Tabla 4.8.....	57
Tabla 4.9. Análisis de la matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto .....	58
Tabla 4.10. Matriz para el análisis de actores y para el análisis de la viabilidad política...61	
Tabla 4.11. Análisis de la matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto.....	61

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

Yo, Ángel Rodrigo Tiamba Rochina, autor de la tesina titulada “DISEÑO DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS MIEMBROS DE LA CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO MAKI MAÑACHI” declaro que la obra es de mi exclusiva autoría, que la he elaborado para obtener el título de especialista concedido por la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador.

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

Quito, junio 2024.



-----  
Firma

Ángel Rodrigo Tiamba Rochina

## **Resumen**

En el presente documento se diseña un Programa de Educación Financiera en la Caja de Ahorro “Maki Mañachi” el cual aborda el inadecuado conocimiento y habilidades financieras entre sus miembros, una carencia que limita su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y eficientes. Esta situación conduce a una gestión ineficiente de recursos, dificultades en el manejo de créditos y ahorros, y menor capacidad para enfrentar emergencias económicas o aprovechar oportunidades de inversión. La propuesta es prioritaria como política institucional, social y económica, dada su importancia en la inclusión financiera y el desarrollo económico de la sociedad. La metodología del proyecto se basó en la aplicación de la metodología de marco lógico el cual permitió identificar la situación problema definido como el poco conocimiento y habilidades financieras entre los miembros de la entidad, la cual incluye un enfoque en las áreas internas de la entidad, expandiéndose luego a las familias de los miembros y a la comunidad en general. La principal conclusión es la necesidad crítica de mejorar la educación financiera para potenciar el desarrollo económico y la inclusión financiera. Finalmente, como recomendación, se sugiere que otras entidades de la Economía Social y Solidaria repliquen esta iniciativa para fomentar la educación financiera a nivel nacional, destacando su importancia y potencial impacto en la sociedad.

## **Agradecimiento**

Agradezco profundamente a mis queridos padres, Ángel Tiamba y Flor Rochina, gracias por su apoyo incondicional y por haberme forjado de la manera que lo hicieron, y gracias por el apoyo moral y económico de cada uno de ustedes.

También agradezco a mi hermana Sara Tiamba, por estar siempre a mi lado, apoyando en todas mis locuras, y por haber estado desde los inicios de mi carrera profesional animándome en todo los aspectos.

Gracias también a mi tío Arturo Rochina, por siempre haber estado pendiente de mi crecimiento intelectual desde la primaria hasta la Universidad.

Y por último agradezco a todos mis amigos quienes han estado en todo el proceso.

## **Introducción**

La expansión de la educación financiera en Ecuador se enfrenta a desafíos únicos, derivados de la diversidad socioeconómica y cultural del país. Las estrategias de implementación deben ser inclusivas y adaptativas, reconociendo las diferencias para acceder a los recursos educativos entre zonas rurales y urbanas. Además, la alfabetización financiera debe abordar las necesidades específicas de grupos sensibles, como las poblaciones y las mujeres indígenas, para garantizar que los programas sean equitativos y efectivos. La personalización de los contenidos y la utilización de metodologías participativas son esenciales para fomentar una comprensión profunda y práctica de las finanzas personales y empresariales (Andrade 2019).

El crecimiento en la conciencia sobre la necesidad de educación financiera sugiere una tendencia positiva hacia un mayor empoderamiento económico de los ecuatorianos. Se espera que, con la adquisición de habilidades y conocimientos financieros, los individuos puedan mejorar su bienestar financiero y contribuir al progreso económico del país. La educación en finanzas es crucial para una administración correcta de las finanzas tanto empresariales como personales, permitiendo una mejor toma de decisiones y una disminución en la gestión ineficiente de los recursos (Cárdenas, Cruz y Álvarez 2022).

Por otro lado, la tecnología emerge como un aliado fundamental en la democratización del acceso a la educación financiera. El uso de plataformas digitales, aplicaciones móviles y juegos interactivos puede ayudar a superar las barreras geográficas y socioeconómicas, proporcionando recursos educativos a aquellos que tradicionalmente han sido excluidos. Sin embargo, esto requiere una inversión significativa en infraestructura tecnológica y en la capacitación digital de los usuarios, para que la tecnología no se convierta en un nuevo factor de exclusión. La coordinación y ayuda entre las organizaciones, el sector público y el privado es crucial para movilizar los recursos necesarios y diseñar intervenciones que aprovechen el potencial de las herramientas digitales (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019).

De esta manera, la valoración del efecto de los programas de educación financiera es vital para asegurar su eficacia y sostenibilidad. No basta con implementar iniciativas; es necesario medir su efectividad en términos de mejora en decisiones de finanzas y en el bienestar económico de los participantes. La investigación continua, el seguimiento y la retroalimentación son componentes clave para ajustar los programas y garantizar que respondan a las necesidades versátiles de las comunidades. A través, de un enfoque basado en evidencia, Ecuador puede avanzar hacia un modelo de educación financiera que no solo

eduque, sino que también empodere a sus ciudadanos para construir un futuro financiero más seguro y próspero (Scavone 2021).

Este proyecto de tesina se concibe como una herramienta integral destinada a mejorar la competencia financiera entre los miembros de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi” El enfoque está en impartir conocimientos prácticos y estratégicos sobre el manejo de finanzas a través de un programa educativo meticulosamente diseñado. Este programa está adaptado para los socios de la cooperativa, extendiéndose al personal administrativo y operativo, asegurando que todos los niveles de la organización se beneficien de una comprensión financiera robusta y aplicable. La iniciativa busca proporcionar las herramientas y habilidades necesarias para una gestión financiera efectiva.

Para el diseño de la propuesta se utilizó la metodología de marco lógico la cual ofrece un esquema estructurado que tuvo como objetivo principal facilitar la comunicación e integración de los componentes clave de un proyecto o programa; y, ayudado de una evaluación ex ante se determinó que el proyecto es viable política e institucionalmente. Se concluye que la educación financiera es importante para potenciar el desarrollo económico y generar procesos de inclusión financiera.

Es así que en el primer capítulo se realiza la revisión literaria del documento, en el capítulo dos se establece el problema de estudio, en el capítulo tres se desarrolla el marco metodológico, en el capítulo cinco se desarrolla la evaluación ex ante y en el capítulo cinco se presentan las conclusiones y recomendaciones del proyecto.

## **Capítulo 1. Revisión Literaria**

En este capítulo se realiza una revisión de la literatura relacionada con la educación financiera en América Latina, en Ecuador, así como para la inclusión financiera.

### **1.1. Educación Financiera**

#### **1.1.1. Educación financiera en Latinoamérica**

La educación en el área financiera es un instrumento para mejorar el conocimiento de las personas, ya que equipa a los ciudadanos con las destrezas necesarias para gestionar eficientemente temas financieros como el ahorro, la salud financiera; lo que a su vez promueve la estabilidad macroeconómica en los países (Rosado, Villareal y Stezano 2020).

Por esta razón, la profundización del conocimiento económico y financiero en la ciudadanía tiene un efecto multiplicador que trasciende el ámbito personal y penetra la estructura macroeconómica en su conjunto, pues individuos con mayor educación en estas áreas están mejor equipados para tomar decisiones prudentes de consumo, ahorro e inversión, lo cual, a su vez, puede estabilizar y dinamizar la economía desde la base. Por lo tanto, el fortalecimiento de la educación económica y financiera es fundamental orienta a los ciudadanos a ser partícipes en la conformación de una economía con políticas públicas que reflejen los intereses y el bienestar de la colectividad (Martínez et al. 2022).

La importancia de la educación financiera en la región ha experimentado un notable aumento, demostrando una tendencia de crecimiento constante en los últimos años. Este incremento se debe al reconocimiento cada vez mayor de que la educación financiera constituye un elemento esencial para impulsar el desarrollo económico y fomentar la equidad social en la región. Es así que la situación actual en la región está caracterizada por marcadas disparidades la calidad y en el acceso a una educación en el entorno financiero, por esto se pone de manifiesto la necesidad urgente de estrategias inclusivas y eficaces en este ámbito (López-Lapo et al. 2022).

En respuesta a estas disparidades, se han planteado desafíos significativos en la concepción y ejecución de programas educativos financieros, en donde tales programas se diseñan para impartir conocimientos básicos sobre finanzas personales y empresariales y son culturalmente pertinentes y sensibles a las diversas realidades socioeconómicas de la población latinoamericana (Banco Mundial 2020). Sin embargo, pese a la existencia de recursos orientados a potenciar las capacidades financieras, aún persiste la necesidad de integrar y optimizar estrategias que mejoren la competencia financiera en la población (García et al. 2021).

La incorporación temprana de la instrucción financiera es estratégica para cimentar una base de conocimiento para que los jóvenes puedan expandir y aplicar en situaciones prácticas, preparándolos para enfrentar con responsabilidad y eficiencia los retos financieros del futuro (García et al. 2021). Al hacerlo, se contribuye a la formación de futuras generaciones que no solo sean consumidores y administradores de recursos prudentes, sino también actores potencialmente transformadores de la economía de sus sociedades.

Esta perspectiva se alinea con las aspiraciones de un modelo económico que valora la educación como instrumento de cambio y agente de empoderamiento individual y colectivo (Cumbajin 2022), por lo tanto, el refuerzo de la educación financiera en los esquemas educativos debería ocupar un lugar prioritario en la agenda estatal, con miras a forjar ciudadanos equipados con las herramientas necesarias para una gestión financiera efectiva y consciente que beneficie al conjunto de la sociedad latinoamericana (Santamaría 2019).

### **1.1.2. Las principales barreras para la educación financiera en Latinoamérica.**

La eficacia de la educación financiera en América Latina se ve comprometida por una serie de barreras estructurales que van desde la insuficiencia de ingresos o la precariedad laboral hasta el escepticismo y la falta de conocimientos financieros básicos, que a menudo derivan en decisiones subóptimas en el manejo de las finanzas personales y de la familia. Esta combinación de factores, contribuye significativamente a perpetuar ciclos de exclusión financiera y, por ende, a la persistencia de discrepancias socioeconómicas en la región (Corporación Andina de Fomento 2020).

Entre las complejidades adicionales que enfrenta la región se encuentran las influencias culturales y religiosas, que pueden moldear la percepción y el comportamiento financiero de manera profunda, y a menudo, sutil. Asimismo, la limitada alfabetización financiera es una consecuencia de sistemas educativos que históricamente no han priorizado la competencia económica como una habilidad esencial para la vida. A esto se suma la carencia de una infraestructura física y digital adecuada que pueda facilitar un acceso equitativo a los servicios financieros, así como la falta de documentación oficial, lo cual margina a una significativa porción de la población del sistema financiero formal (Cumbajin 2022).

Por lo tanto, las instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria (EPS) emergen como actores fundamentales, asumiendo un rol crucial hacia la inclusión económica y financiera. Estas instituciones, profundamente enraizadas en sus comunidades, tienen el potencial de ser catalizadores de cambio, impulsando la inclusión financiera a través de programas educativos y de capacitación meticulosamente diseñados. Al centrar sus esfuerzos

en iniciativas que instruyen a los miembros sobre la gestión financiera consciente y estratégica, las instituciones de la EPS no solo capacitan a los individuos en el manejo eficiente de sus recursos, sino que también promueven un desarrollo económico sostenible a nivel comunitario (CEPAL 2018).

La región de América Latina, enfrenta un panorama complejo en cuanto al acceso a la educación financiera, principalmente debido a la desigualdad económica y la prevalencia de la pobreza. Estas circunstancias restringen el acceso a recursos educativos esenciales, incluyendo aquellos enfocados en finanzas (Organización de las Naciones Unidas 2020). Las personas que viven en la pobreza a menudo se ven obligadas a priorizar sus necesidades inmediatas por encima de la educación, lo que limita significativamente su capacidad para adquirir conocimientos financieros. Este problema se ve exacerbado por la falta de acceso a una educación básica y secundaria de calidad en ciertas regiones, lo que hace que la comprensión de conceptos financieros avanzados sea aún más desafiante. Además, la infraestructura limitada y el acceso restringido a tecnologías modernas, especialmente en áreas rurales, dificultan la distribución y el acceso a materiales educativos en finanzas (CEPAL 2018).

Por otro lado, la escasez de programas de educación financiera bien estructurados y adaptados a las necesidades específicas de los países latinoamericanos es una barrera importante. A pesar de que la relevancia de esta educación está ganando reconocimiento, todavía hay una notable falta de programas accesibles y pertinentes. Las barreras culturales y las percepciones en torno al manejo del dinero también son factores críticos. En muchas comunidades latinoamericanas, hablar de finanzas es un tema tabú o hay una falta de reconocimiento sobre la importancia de estar financieramente educado. Además, hay una carencia de recursos educativos en los idiomas locales o que estén adaptados a las realidades económicas y culturales específicas de la región (CEPAL 2018).

### **1.1.3. Educación financiera en el Ecuador.**

La trascendencia de la educación financiera en Ecuador se destaca por su papel esencial en la promoción de la inclusión financiera, sin embargo, su implementación efectiva aún enfrenta desafíos significativos. En un estudio ejecutado por el Banco Central del Ecuador (BCE) en 2017, se reveló que “el 96% de la ciudadanía ecuatoriana no ha participado en ninguna forma de educación formal en finanzas” (Meza y Guachamín 2022, 33). A pesar de los esfuerzos reguladores, como la medida adoptada en 2013 por la Superintendencia de Bancos, que insta a todas las entidades supervisadas a desplegar iniciativas de educación financiera para sus

clientes, empleados y el público en general (Santamaría 2019), persiste una marcada carencia de conocimientos financieros básicos entre los habitantes del país.

Reflejo de esta situación es el hecho de que, conforme a los datos del BCE, “el 90% de los ecuatorianos no ha recibido capacitación formal en el manejo de sus finanzas personales” (Meza y Guachamín 2022, 33). La encuesta de inclusión financiera realizada por la entidad entre 2016 y 2017, que abarcó a 4,442 individuos en todo el territorio nacional, indicó que únicamente 165 personas habían tenido acceso a educación financiera, ya sea a través de charlas o material educativo. Intrigantemente, del grupo minoritario que sí accedió a formación financiera, el 76% eran hombres y apenas el 24% eran mujeres, lo que plantea interrogantes acerca de la igualdad de género en la educación financiera dentro del país (Meza y Guachamín 2022).

Esta realidad plantea una necesidad imperiosa de repensar y rediseñar las estrategias de educación financiera para alcanzar una cobertura más amplia y equitativa. Es vital que las cooperativas de ahorro y crédito, en su papel de entidades financieras cercanas a la comunidad, asuman un rol activo en este rediseño (Sandoval y Fuentala 2021, 36). Ellas pueden contribuir de manera significativa a la diseminación de conocimientos financieros, adaptando los programas educativos a las necesidades específicas y contextos locales de sus miembros. Este enfoque propiciaría un ecosistema financiero más inclusivo y justo, capacitando a los ciudadanos para tomar decisiones financieras informadas que propicien el bienestar económico personal y colectivo en el Ecuador (Gallegos et al., 2023).

No obstante, los desafíos preexistentes en la esfera de la educación financiera en Ecuador, han surgido iniciativas prometedoras para cerrar la brecha en este ámbito crucial. En el año 2019, se dio un paso significativo con la creación de la primera Red de Educación Financiera en el país, una iniciativa liderada por el Proyecto de Inclusión Económica y que cuenta con el soporte de USAID, siendo implementada por la “*World Council of Credit Unions*” (WOCCU). Una de sus contribuciones más innovadoras es la implementación de “Yo Decido: Mi futuro y mis finanzas”, el primer programa virtual de educación financiera sin costo, que se destaca por su enfoque inclusivo en la equidad de género (Vinueza, 2023).

Este programa representa un avance en la democratización del acceso a la educación financiera y representa un esfuerzo concertado por abordar las disparidades de género que prevalecen en la esfera financiera. Con el respaldo de USAID y la ejecución por parte de WOCCU, “Yo Decido” se pone a disposición de todos los miembros de entidades financieras adheridas a la Red, reafirmando el compromiso de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs) con la inserción financiera y el empoderamiento económico de sus afiliados

(Vinueza 2023, 14), por lo tanto esta colaboración entre organismos internacionales y redes locales puede generar soluciones adaptadas a las necesidades específicas de la población, y cómo dichas soluciones pueden integrarse efectivamente en los servicios y programas ofrecidos por las cooperativas.

Es importante mencionar que, apenas en el mes de noviembre de 2023, el Gobierno Nacional del Ecuador conjuntamente con el Ministerio de Educación implementarán en los currículos de las mallas de formación estudiantiles en los colegios, asignaturas con enfoque en gestión financiera lo que permitirá el empoderamiento de los estudiantes en la toma de decisiones sociales, financieras y medios de vida (Ministerio de Educación 2023).

#### **1.1.4. Importancia de educación financiera en el Ecuador**

En Ecuador el acceso a la educación en el área financiera puede mejorar las capacidades financieras en la población, por lo tanto, es fundamental resaltar cómo la inclusión financiera, potenciada integralmente, es capaz de transformar a las dinámicas económicas individuales y colectivas, contribuyendo al desarrollo sostenible de las COAC en el Ecuador (Andocilla y Peáñez 2020). Las estrategias y programas de educación financiera deben, por lo tanto, ser considerados como componentes clave en la estructura de servicios que ofrecen estas instituciones, buscando siempre adaptarse a las necesidades cambiantes de sus socios y de la comunidad en su conjunto; entre las cuales se han determinado las siguientes:

- **Fortalecimiento de la Organización y Planificación Financiera:** La instrucción financiera capacita a individuos y familias en la comprensión y aplicación de conceptos económicos clave, lo cual es esencial para desarrollar estrategias financieras adaptadas a sus circunstancias personales. Esto se traduce en una mayor capacidad para elaborar y ejecutar planes financieros coherentes con las necesidades y objetivos a largo plazo de cada hogar (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019).
- **Fomento de la Gestión de Deuda y Cultura del Ahorro:** Mediante de la educación en el área financiera, se enseña a la población sobre la diversidad de instrumentos de ahorro disponibles y la relevancia de la valorización del dinero a lo largo del tiempo. Esto no solo mejora las habilidades de los individuos para gestionar y liquidar sus deudas de forma segura, sino que también promueve la constitución de hábitos de ahorros consistentes, fundamentales para la seguridad financiera futura (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019).
- **Capacidad para Tomar Decisiones Informadas:** Una base sólida en educación

financiera es primordial para decisiones correctas. Esto permite a los consumidores evaluar críticamente productos y servicios financieros, tomando elecciones que mejor se alineen con sus intereses económicos (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019).

- **Establecimiento de Disciplina Financiera:** La educación financiera es un vehículo para inculcar una disciplina fiscal sólida, permitiendo que las personas administren sus finanzas con responsabilidad y conocimiento, evitando decisiones impulsivas que podrían comprometer su bienestar económico (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019).
- **Promoción de la Independencia Financiera:** Al dotar a los ciudadanos de las herramientas necesarias para una gestión autónoma de sus finanzas, la educación financiera es un pilar fundamental para la independencia económica. Esta autonomía se manifiesta en la capacidad de los individuos para comprender y manejar de manera efectiva sus activos, inversiones y compromisos financieros, lo cual es indispensable para una sociedad económicamente empoderada y resiliente (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019).

## **1.2. La inclusión financiera**

Es esencial comprender que la inserción financiera personifica la equidad de acceso a los servicios que ofrecen las entidades financieras como bancos, cooperativas, cajas de ahorro, empresas financieras y mutualistas. Este acceso presupone que los individuos estén dotados de los conocimientos necesarios para interactuar con estos servicios de manera efectiva, evitando así la exclusión financiera.

El disponer de una cuenta de transacciones constituye el escalón inicial hacia la inclusión financiera. Tal cuenta es el instrumento clave, que facilita operaciones como el almacenamiento de fondos y la realización de pagos y transferencias, es decir la herramienta básica que permite a los individuos participar activamente en la economía y gestionar sus recursos personales con autonomía (Banco Mundial 2020).

La inclusión financiera se ha convertido en un eje crucial para el progreso social, jugando un papel determinante en la atenuación de la desigualdad y la pobreza a nivel global. Más allá de un concepto económico, la inclusión financiera se alinea con la visión de un "buen vivir", un principio que aboga por la integración y el bienestar colectivo, haciendo un llamado a la

inclusión de todos los estratos sociales en la estructura económica (Andrade 2019, 26).

Por tanto, las instituciones de la EPS, con su enfoque comunitario y social, se posicionan como actores estratégicos en la promoción de la inclusión financiera. Estas instituciones, al enfocarse en la educación y capacitación financiera de sus miembros, no solo contribuyen al fortalecimiento económico individual, sino que también potencian la cohesión social y la participación activa en la economía social. Así, la inclusión financiera trasciende su función pragmática y se convierte en un vehículo con el objetivo de lograr una sociedad más equitativa y justa (Morocho 2020).

### **1.2.1. Pilares fundamentales de la inclusión financiera**

Se sustenta en varios pilares fundamentales que contribuyen a proporcionar un acceso justo y directo a los productos financieros para todos los sectores de la comunidad. El pilar inicial se enfoca en el acceso, fomentando la independencia económica, con un énfasis particular en las mujeres. Dicho acceso implica la oferta de servicios financieros diseñados para satisfacer necesidades particulares, así como la integración mediante iniciativas de educación financiera que buscan superar las carencias prevalecientes (Cordero 2023).

El segundo pilar se describe al uso efectivo de los servicios financieros. Este incluye, la gama completa de instrumentos financieros disponibles para los individuos a través de las instituciones, como cuentas de ahorro y otros medios de depósito. Aquí, el ahorro se destaca como un componente esencial, aunque no siempre se traduce en una práctica habitual de ahorro entre los consumidores (Cordero 2023).

El tercer pilar abarca el alcance de los servicios financieros, que es la amplitud con la que los individuos pueden acceder a estos servicios. A medida que los servicios financieros se expanden y mejoran, aumentan las oportunidades para que los agentes económicos realicen transacciones de manera eficiente. La educación financiera juega un papel crucial aquí, mejorando las habilidades y conocimientos para una gestión financiera personal efectiva (Cotrina y Pumarrumi 2020).

Finalmente, el cuarto pilar examina los medios de pago alternativos al efectivo, como las plataformas en línea y las billeteras digitales. Estas herramientas reducen la dependencia del efectivo y ofrecen ventajas significativas, como la disponibilidad continua, facilitando transacciones seguras y convenientes en cualquier momento (Fish 2020).

### **1.2.2. La Inclusión financiera en Ecuador**

En el país, la búsqueda de la inclusión financiera, se ha convertido en un eje central de las políticas públicas, reflejando el compromiso del Estado con la construcción de un sistema financiero que sea accesible para todos sus ciudadanos. En respuesta a esta necesidad, el gobierno ha desplegado una variedad de iniciativas y programas que apuntan a extender la cobertura de servicios financieros fundamentales. Estas iniciativas no solo pretenden incrementar el número de cuentas bancarias entre la población, sino también facilitar el acceso a diferentes productos financieros, como créditos y seguros. A pesar de los progresos observados, aún existen desafíos significativos, incluyendo barreras estructurales y culturales que impiden que una parte considerable de la población se beneficie plenamente de estas políticas (Eche y Flores 2023).

La inequidad en la distribución de servicios financieros entre las zonas urbanas y rurales de Ecuador es una de las principales barreras para lograr una integral inclusión financiera (Aldasoro 2020). Las comunidades rurales, a menudo marginadas por una infraestructura financiera insuficiente, enfrentan dificultades para integrarse en la economía formal. Esta situación se agrava por las disparidades educativas y de ingresos entre las regiones, lo que perpetúa la brecha financiera y, por ende, la desigualdad económica. Para abordar estos desafíos, es imperativo que las políticas públicas se orienten hacia una asignación de recursos financieros más justa y promuevan el uso de tecnologías innovadoras que faciliten el acceso a los productos financieros (Domínguez 2022).

La educación financiera se destaca como un pilar fundamental en la estrategia nacional para lograr una inclusión financiera genuina. La capacidad de los ciudadanos para entender y maniobrar dentro del sistema financiero, así como para tomar decisiones financieras informadas, es esencial para maximizar el uso de los servicios disponibles. No obstante, la educación financiera en Ecuador no ha alcanzado aún una cobertura universal, lo que constituye un obstáculo considerable para la inclusión financiera. La implementación de programas educativos financieros en instituciones educativas, comunidades y a través de medios digitales es un paso crucial hacia el empoderamiento económico de la población ecuatoriana (Meza y Guachamín 2022).

Las COACs, así como las cajas de ahorro, emergen como actores clave en el fomento de la inclusión en el área financiera en el país. Estas organizaciones, firmemente arraigadas en las comunidades locales, se encuentran en una posición privilegiada para proporcionar servicios

financieros adaptados a las necesidades específicas de sus socios, llegando a zonas que los bancos convencionales no cubren. La especialización en la gestión de estas entidades es vital para asegurar su funcionamiento óptimo y su contribución al logro de una inclusión financiera más amplia (Cordero 2023).

En este contexto, resulta crucial considerar la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Ecuador (ENIF), es un pilar fundamental que establece directrices claras para una colaboración efectiva y coordinada entre los diversos actores involucrados en la inclusión financiera. Esta estrategia no solo busca fortalecer la sinergia entre las entidades financieras, el gobierno y otros stakeholders, sino que también se enfoca en ampliar y mejorar la calidad de los servicios financieros ofrecidos, asegurando su sostenibilidad a largo plazo (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019).

La ENIF se orienta hacia el empoderamiento de los consumidores financieros, especialmente individuos y micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), proporcionándoles las herramientas y conocimientos necesarios para una gestión financiera eficaz. Esto incluye el acceso a créditos, seguros, y otros servicios financieros esenciales, así como la educación en finanzas personales y empresariales. Al hacerlo, la estrategia no solo promueve la inclusión financiera, sino que también contribuye al desarrollo económico general, fomentando la autonomía financiera y el crecimiento sostenible de los individuos y las MIPYMES (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019).

Además, la ENIF contempla la implementación de tecnologías financieras innovadoras y la promoción de prácticas financieras inclusivas, lo que facilita un mayor acceso a los servicios financieros en áreas menos atendidas y entre poblaciones tradicionalmente excluidas. Este enfoque integral asegura que la inclusión financiera en Ecuador no sea solo un objetivo a corto plazo, sino un pilar constante para el desarrollo económico equitativo y sostenible del país (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019).

### **1.2.3. Educación e inclusión financieras**

La capacitación en finanzas dota a las personas de las habilidades y el conocimiento esenciales para comprender y utilizar de manera eficiente una variedad de productos y servicios financieros. Este tipo de educación cubre múltiples habilidades clave, que incluyen el entendimiento de conceptos como el ahorro y la inversión, el manejo responsable de créditos y deudas, la planificación financiera estratégica, así como la evaluación de riesgos y beneficios asociados con diversas opciones financieras. Al fortalecer su conocimiento en

finanzas, las personas mejoran su capacidad de tomar decisiones bien informadas, lo que les permite administrar de forma más efectiva tanto sus finanzas personales como las empresariales (Cordero 2023).

Por otro lado, la inclusión financiera se refiere a la capacidad de acceder y utilizar servicios financieros que sean apropiados y accesibles. Esto incluye tener acceso a cuentas bancarias, líneas de crédito, seguros y otros servicios financieros fundamentales para el progreso económico tanto individual como comunitario. La inclusión financiera habilita a individuos y empresas para participar de manera más activa en la economía, facilitando la gestión de ahorros, inversión en educación o negocios, o la protección ante situaciones económicas adversas (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019).

El rol de la educación financiera es crucial en el fomento de la inclusión financiera. La falta de conocimiento adecuado puede llevar a las personas a evitar el uso de servicios financieros por desconocimiento o desconfianza, o a emplearlos de manera ineficiente o arriesgada. Con una sólida base en educación financiera, los individuos no solo están más dispuestos a acceder a servicios financieros, sino que también están capacitados para usarlos de manera que optimicen sus beneficios económicos y minimicen los riesgos (Andrade 2019).

En conclusión, la educación financiera empodera a las personas con el conocimiento y la confianza necesarios para acceder y manejar servicios financieros eficientemente, lo que a su vez promueve una mayor inclusión financiera. Ambas, la educación y la inclusión financiera, son clave para impulsar el crecimiento económico, reducir la pobreza y fomentar una estabilidad y prosperidad económica mayores tanto para individuos como para comunidades (Abad y González 2021).

#### **1.2.4. Cajas de Ahorro en Ecuador**

En el contexto ecuatoriano, las Cajas de Ahorro han surgido como una respuesta innovadora a la necesidad de profundizar la inserción financiera en el país. Estas instituciones, constituidas por los aportes económicos de sus socios, funcionan sobre la base de la autogestión y la solidaridad, sin la captación de fondos externos. El propósito principal de estas entidades es facilitar el acceso al crédito para sus miembros, operando bajo un marco normativo específico establecido por los organismos de control. Este enfoque de cooperativismo financiero ofrece una opción significativa para segmentos de la población que históricamente han estado marginados del sistema bancario tradicional (Zambrano et al., 2023).

Conforme a lo estipulado en la resolución Nro. 675-2021-F, emitida el 19 de agosto de 2021 por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, el artículo 6 indica que “la formación de estas cajas se basa en la voluntad de sus asociados, a través de sus contribuciones económicas como ahorros. Estas cajas no están autorizadas para captar fondos de terceros y deben contar con su propio sistema de gobierno, gestión, representación, autocontrol y rendición de cuentas (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera 2021, 3).

Las Cajas de Ahorro en Ecuador se caracterizan por su estructura organizativa horizontal y democrática, lo que permite a los socios participar activamente en las decisiones.

Contrariamente de las instituciones financieras tradicionales, no requieren de personalidad jurídica para su funcionamiento, lo que les confiere una mayor flexibilidad y adaptabilidad a las necesidades locales. Esta característica es fundamental para su misión de inclusión financiera, ya que simplifica los procesos y reduce los requisitos para la creación y operación de estas entidades, facilitando así su proliferación y fortalecimiento en comunidades donde los servicios financieros son escasos o inexistentes convencional (Huilcapi 2020).

Además, las Cajas de Ahorro en Ecuador se distinguen por adoptar una estructura democrática como un pilar que no solo fomenta la inclusión en las decisiones financieras, sino que también refleja el compromiso de la entidad con los principios cooperativos. Al operar sin la necesidad de una personalidad jurídica definida, estas cajas de ahorro disfrutan de una agilidad operativa que les permite responder con mayor eficacia a las demandas y particularidades de su entorno. Esta flexibilidad es esencial para su propósito de inclusión financiera, ya que elimina barreras burocráticas, permitiendo una expansión más ágil y un impacto más profundo en zonas menos atendidas por el sector financiero tradicional convencional (Morocho 2020).

La naturaleza cooperativa de las Cajas de Ahorro en Ecuador también promueve una cultura de responsabilidad y transparencia entre sus miembros. Al ser gestionadas y controladas por los mismos socios, estas instituciones fomentan un sentido de propiedad y compromiso colectivo, lo que resulta en una mayor confianza y lealtad hacia la entidad. Este modelo de autogestión no solo fortalece la relación entre los miembros, sino que también asegura una mayor eficiencia en la administración de recursos, ya que las decisiones se toman con un conocimiento profundo de las necesidades y realidades locales. Así, las Cajas de Ahorro se convierten en un motor de desarrollo comunitario, donde los beneficios financieros se reinvierten en el bienestar colectivo.

Por otro lado, el enfoque de las Cajas de Ahorro en la educación y capacitación financiera es

otro aspecto crucial. Estas instituciones no se limitan a ofrecer servicios financieros, sino que también se dedican a educar a sus socios en la gestión financiera, el ahorro y la inversión. Esta formación es vital para empoderar a los individuos, especialmente en comunidades donde el analfabetismo financiero es alto. Al proporcionar estas herramientas educativas, las Cajas de Ahorro no solo mejoran la salud financiera de sus miembros, sino que también contribuyen a la creación de una base sólida para la toma de decisiones financieras informadas y sostenibles. Además, las Cajas de Ahorro han demostrado ser resilientes en tiempos de crisis económica con su modelo basado en la solidaridad y el apoyo mutuo les permite ofrecer soluciones flexibles y adaptativas a sus miembros en momentos de dificultad. Esta capacidad de respuesta rápida y personalizada contrasta con la rigidez a menudo asociada con las instituciones financieras tradicionales, y es un factor clave en la creciente popularidad de las Cajas de Ahorro entre las comunidades vulnerables.

Finalmente, el impacto de las Cajas de Ahorro en la inclusión financiera en Ecuador se extiende más allá de la provisión de servicios financieros. Estas entidades están desempeñando un papel crucial en la reducción de la desigualdad económica y en la promoción de un desarrollo sostenible. Al facilitar el acceso al crédito y otros servicios financieros a segmentos de la población previamente excluidos, las Cajas de Ahorro están ayudando a cerrar la brecha financiera y a impulsar el crecimiento económico en áreas que tradicionalmente han sido marginadas. En resumen, las Cajas de Ahorro no solo están transformando el paisaje financiero de Ecuador, sino que también están contribuyendo a un futuro más equitativo y próspero para todos sus ciudadanos (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019).

## **Capítulo 2. Definición de problema**

En este apartado se desarrollará la situación problemática y el diagnóstico socioeconómico, para el planteamiento de los objetivos.

### **2.1. Diagnóstico situacional**

La falta de conocimientos y habilidades financieras entre los miembros de la caja solidaria de ahorro y crédito “Maki Mañachi”. Esta carencia limita su capacidad para establecer decisiones financieras efectivas e informadas, lo que puede conducir a una gestión ineficiente de sus recursos, dificultades en el manejo de créditos y ahorros, y una menor capacidad para enfrentar emergencias económicas o aprovechar oportunidades de inversión. Además, la falta de educación financiera puede contribuir a una menor participación en el sistema financiero formal, lo que perpetúa ciclos de exclusión financiera y limita el crecimiento económico personal y comunitario. Por lo tanto, se determina la necesidad de delinear un programa basado en la educación en el área financiera adaptado a las características y necesidades específicas de los miembros de la entidad, con el objetivo de mejorar su bienestar económico y fomentar una mayor inclusión financiera.

La Caja Solidaria “Maki Mañachi” se encuentra localizado en la parroquia de Cochapamba, cantón Quito, provincia de Pichincha. La entidad fue fundada legalmente el 13 de octubre del 2011, y dio inicio a sus actividades con 4 socios fundadores liderado por el señor Salambay Cesar. Actualmente cuenta con más de 1500 socios, la mayoría de los socios son los migrantes de la provincia de Chimborazo.

La institución, fue creada con el fin de brindar servicios financieros al sector local ayudando con pequeños créditos para los vecinos y los socios migrantes de las provincias. La Caja es parte de la economía popular y solidaria, por ende, tiene el deber de trabajar por la sociedad y ofrecer proporciones de crecer a los pequeños emprendedores del sector.

#### **Misión.**

“Somos una caja solidaria con principios y valores comunitarios que brindamos productos financieros con el enfoque social y cultural.” (CAC “Maki Mañachi” 2023, 3)

#### **Visión.**

“Ser un modelo de caja como entidad comunitaria de las nacionalidades y pueblos originarios del Ecuador, con el enfoque intercultural basadas en principios y valores ancestrales”. (CAC

“Maki Mañachi” 2023, 3)

En la Tabla 2.1, se observa la matriz FODA que muestra la realidad actual de la institución.

**Tabla 2.1. FODA**

<b>Fortalezas</b>	<b>Oportunidades</b>
<p>Un enfoque estructurado para mejorar los conocimientos financieros de los miembros</p> <p>Fuerte conexión y relevancia dentro de la comunidad local.</p> <p>Equipo con conocimientos y habilidades para implementar y gestionar el programa.</p> <p>Esfuerzos orientados a mejorar la inclusión financiera de los miembros.</p>	<p>Potencial para ampliar la educación financiera a nivel nacional.</p> <p>Oportunidades para colaborar con otras entidades y organizaciones para fortalecer el programa</p> <p>Contribuir al desarrollo económico de la comunidad mediante la mejora de la gestión financiera.</p> <p>Aprovechar las tendencias y políticas gubernamentales que favorecen la inclusión financiera.</p>
<b>Debilidades</b>	<b>Amenazas</b>
<p>Nivel bajo de educación financiera entre los miembros.</p> <p>Falta de interés o motivación entre los miembros para participar en programas financieros.</p> <p>Posibles restricciones en recursos financieros y tecnológicos.</p> <p>Dificultades en la gestión eficiente de créditos y ahorros.</p>	<p>Cambios en las políticas que podrían afectar las operaciones de la Caja.</p> <p>Mayor competencia de bancos y otras entidades financieras.</p> <p>Riesgos asociados con la inestabilidad económica y sus impactos en la comunidad.</p> <p>Desafíos para mantenerse al día con los avances tecnológicos en el sector financiero.</p>

*Fuente:* Trabajo investigativo

### 2.1.1. Situación socio económica

Atucucho, situado en el noroeste de Quito a una altitud de 3.500 metros sobre el nivel del mar en las faldas del Pichincha, se estableció en 1988 cuando 600 familias, bajo el liderazgo de Segundo Aguilar y Carlos Yacelga, se asentaron en una hacienda que pertenecía al Ministerio de Salud Pública.

En sus comienzos, Atucucho era llamado “La ciudad de los palitos”, un nombre que surgió por la gran cantidad de viviendas artesanales y rudimentarias construidas por sus primeros habitantes utilizando materiales disponibles como plásticos, cartones y maderas. Estas estructuras, con sus vigas de madera prominentes, se destacaban en el paisaje y eran visibles desde zonas cercanas, marcando la identidad inicial del barrio (Crespo 2015, 11). Hoy en día, tras más de treinta años, ha experimentado una notable transformación, contando con calles

pavimentadas, acceso a servicios básicos y una comunidad con un fuerte tejido social. No obstante, aún se identifican desafíos significativos en términos de desarrollo de infraestructura, tal como se señala en varios estudios de arquitectura publicados (Crespo 2015).

En relación a la producción y economía en Atacucho no existen talleres para la comunidad o industrias, sin embargo, posee varios negocios pequeños como: copiadoras, panaderías venta de ropa, tiendas, verdulería y artículos para el aseo. Por lo tanto, sus habitantes trabajan mayormente en la construcción en el caso de los hombres y en las ventas ambulantes y quehaceres domésticos lo hacen las mujeres (Crespo 2015).

Por otro lado, Atacucho posee una transformación lenta en cuanto al nivel económico, en lo referente al acceso a infraestructura básica y grado organizativo, sin embargo, el 80% de los habitantes tienen casa propia, en donde las viviendas tienen como material predominante el bloque, seguidamente de adobe. Es por eso que debido a su vulnerabilidad relacionado con diversos aspectos estos asentamientos poseen dinámicas organizativas diferentes en donde la acción colectiva es su principal estrategia (Crespo 2015).

### **2.1.2. Población objetivo.**

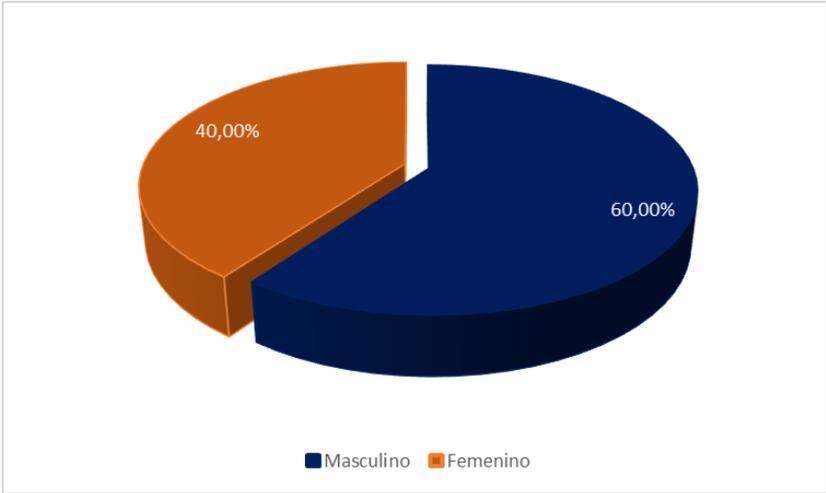
El proyecto está dirigido a los miembros de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi”.

El proyecto de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi” se dirige a un grupo diverso de miembros, cuya composición por género y condición económica es variada y refleja la heterogeneidad de la comunidad en la que se ubica. Entre los miembros, hay una representación significativa de mujeres, muchas de las cuales son emprendedoras o jefas de hogar, buscando mejorar su autonomía financiera y contribuir al sustento de sus familias. Además, la entidad cuenta con una considerable participación masculina, incluyendo pequeños y medianos empresarios locales, así como trabajadores independientes. Esta diversidad de género dentro de los miembros es un aspecto fundamental, ya que implica la necesidad de abordar diferentes perspectivas y requerimientos en términos de educación y servicios financieros.

En ese sentido, el total de miembros de la entidad totalizan 1.502, de los que existe una mayor ponderación de hombres. Por otro lado, cuenta con socios que no poseen títulos profesionales. A continuación, se detalla lo mencionado:

**Gráfico 2.1.** Distribución por género de los miembros de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito

“Maki Mañachi”



*Fuente:* Elaborado por el autor a partir de la CAC “Maki Mañach” (2023)

De acuerdo a lo observado en el Gráfico 2.1, el 60% de los miembros de institución pertenecen al género masculino y el 40% son de género femenino, es decir existe más hombres que mujeres en la entidad. Por otro lado, se observa que existen miembros adultos mayores los cuales representan el 15% del total de miembros. Al considerar la profesión de ellos socios, se desprende que más de la mitad de ellos no tiene profesión. A continuación, lo mencionado en el siguiente detalle:

**Gráfico 2.2.** Nivel educativo de los socios de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi”.



*Fuente:* Elaborado por el autor a partir de la CAC “Maki Mañachi” (2023):

Como se observa en el Gráfico 2.2, el 70% de los socios no son profesionales, mientras que el 30% posee un título profesional, esta situación justifica la implementación de alternativas de educación financiera, para que puedan mejorar su conocimientos y habilidades financieras.

En cuanto a la condición económica, los miembros de “Maki Mañachi” suelen pertenecer a sectores de ingresos bajos a medios, con un enfoque particular en aquellos que tradicionalmente han tenido un acceso limitado a servicios financieros convencionales. Esto incluye a pequeños agricultores, comerciantes locales, artesanos y familias que trabajan en el sector informal. La mayoría busca oportunidades para mejorar su situación económica a través de créditos accesibles y asesoramiento financiero. La variabilidad en la condición económica de los miembros presenta desafíos únicos en términos de ofrecer soluciones financieras adecuadas y efectivas que puedan satisfacer las necesidades específicas de cada grupo, reforzando la importancia de un enfoque personalizado en la educación y los servicios financieros ofrecidos por la entidad.

Para realizar una evaluación más profunda, se ha establecido la matriz de diagnóstico situacional, la cual permitirá determinar los problemas encontrados en la entidad y con ello identificar sus principales desafíos (Huilcapi 2020). A continuación, en la tabla 2.2 se presenta la matriz inicial del proyecto en donde se establece un contexto general del problema:

**Tabla 2.2. Matriz de diagnóstico situacional**

	¿Por qué? (problemas 1)	¿Por qué? Específico	¿Soluciones? ¿Cuál?	Solución
<b>Conocimiento y habilidades limitadas en las decisiones financieras.</b>	1) Inadecuada educación financiera	1.1. Exclusión de la educación financiera.	1.1. Programas básicos de educación financiera	<b>Propuesta de diseño de programas de educación financiera para los miembros de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito,</b>
		1.2. Inaccesibilidad a recursos educativos, como plataformas, libros y charlas.	1.2. Accesibilidad a todas las plataformas educativas de educación financiera.	
		1.3 Dificultad Económica	1.3. Enfatizar la cultura financiera en el entorno de cada persona	

	2) Complejidad de aprendizaje en educación	2.1 Canales Inadecuados de enseñanza	2.1. Establecer un modelo de enseñanza y materiales didácticos	<b>““Maki Mañachi” ”</b>
		2.2. Contextos abstractos de finanzas	2.2. Disminuir la complejidad de la materia	
		2.3. Inadecuada pedagogía	2.3. Simplificar el lenguaje financiero utilizando palabras sencillas y ejemplos cotidianos	
	3) Desinterés en temas financieros.	3.1. Debilitados objetivos y metas financieros	3.1. Familiarizar los objetivos y metas financieros para un mayor interés de los socios.	
		3.2. Ausencia de una visión financiera	3.2. Persistencia y disciplina en las metas financieras.	

*Nota:* Parte de los datos de esta tabla corresponden al análisis realizado del problema del documento

El problema central que se ha identificado es el conocimiento y habilidades limitadas en las decisiones financieras, lo cual nos ha conllevado a tener equivocaciones y algunos problemas financieros en la institución “Maki Mañachi”, ya que carecen de programas de educación financiera y eso ha sido un tema de preocupación para los socios de la entidad.

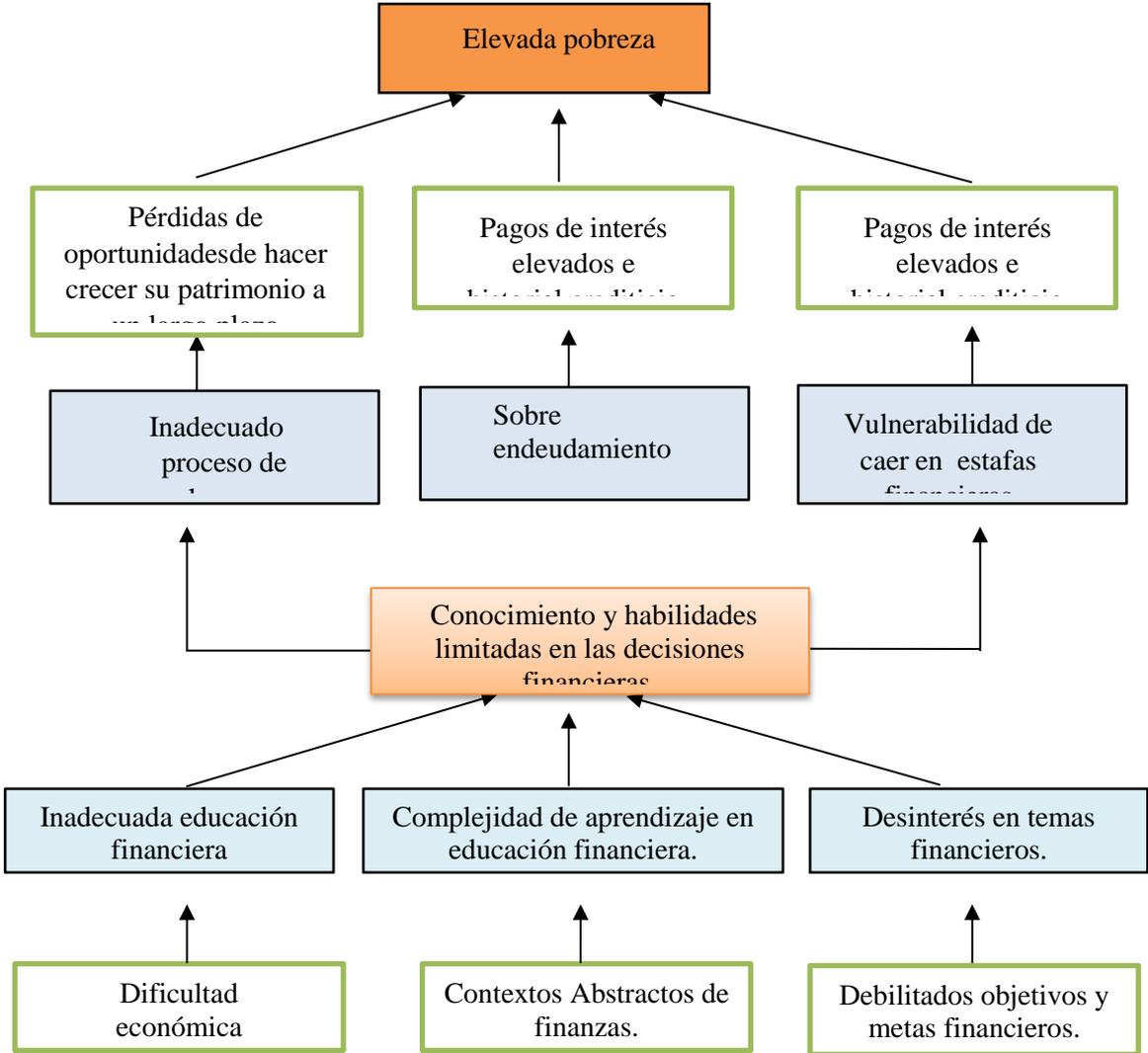
A través del parámetro de lectura de marco lógico se estructura la lectura de abajo hacia arriba; Dificultad económica, inadecuada educación financiera, contextos abstractos, complejidad de aprendizaje de educación financiera, debilitados objetivos y metas financiero, desinterés en metas financieros, esto hace que tengan, conocimiento y habilidades limitadas en las decisiones financieras.

Todas esas causas generan consecuencias como él; Inadecuado proceso de ahorro e inversión, sobre endeudamiento, pagos de interés elevados, e historial crediticio dañado, vulnerabilidad de caer en estafas financieros, pérdida del patrimonio, y como resultado tendremos una elevada pobreza.

**2.1.3. Árbol problema**

El árbol de problemas es una herramienta analítica esencial que facilita la identificación y comprensión de las dificultades enfrentadas por la entidad. Este método estructurado permite desglosar y visualizar la situación problemática de manera integral, examinando cómo los distintos problemas se interconectan y afectan a cada área de la organización. Al utilizar el árbol de problemas, se pueden identificar no solo los síntomas visibles de los problemas, sino también sus causas subyacentes y los efectos que generan en diferentes niveles de la entidad (Cárdenas, et al. 2022). A continuación, se presenta el árbol de problemas identificado en el Gráfico 2.3:

**Gráfico 2.3. Árbol problema**



Fuente: Trabajo investigativo

Continuando del árbol de problemas pasamos al árbol de objetivos, en el cual lo transformamos lo negativo al positivo: Desarrollar el Plan de estudios de una forma integral mejorando la capacidad y métodos en la educación financiera, y habilitar el acceso a recursos educativos, como plataformas, libros y charlas sobre finanzas, de esa manera fortalecer los objetivos y metas financieros mitigando el desinterés y el aburrimiento financiero. Y de esa manera llegamos al objetivo central que es la ejecución de programas educativos financieros para mejorar los conocimientos en el personal operativo, administrativo y socios de la entidad financiera “Maki Mañachi”.

A continuación, pasamos a los fines, en lo cual observaremos el adecuado proceso de ahorro e inversiones que lograra incrementar las oportunidades de hacer crecer el patrimonio, con el manejo adecuados de deudas, y por otro lado educir la probabilidad de caer en estafas financieras, he incrementar la confianza en temas financieros. Y todo esto nos ayudara a llegar a un fin superior que es la atenuación de la pobreza.

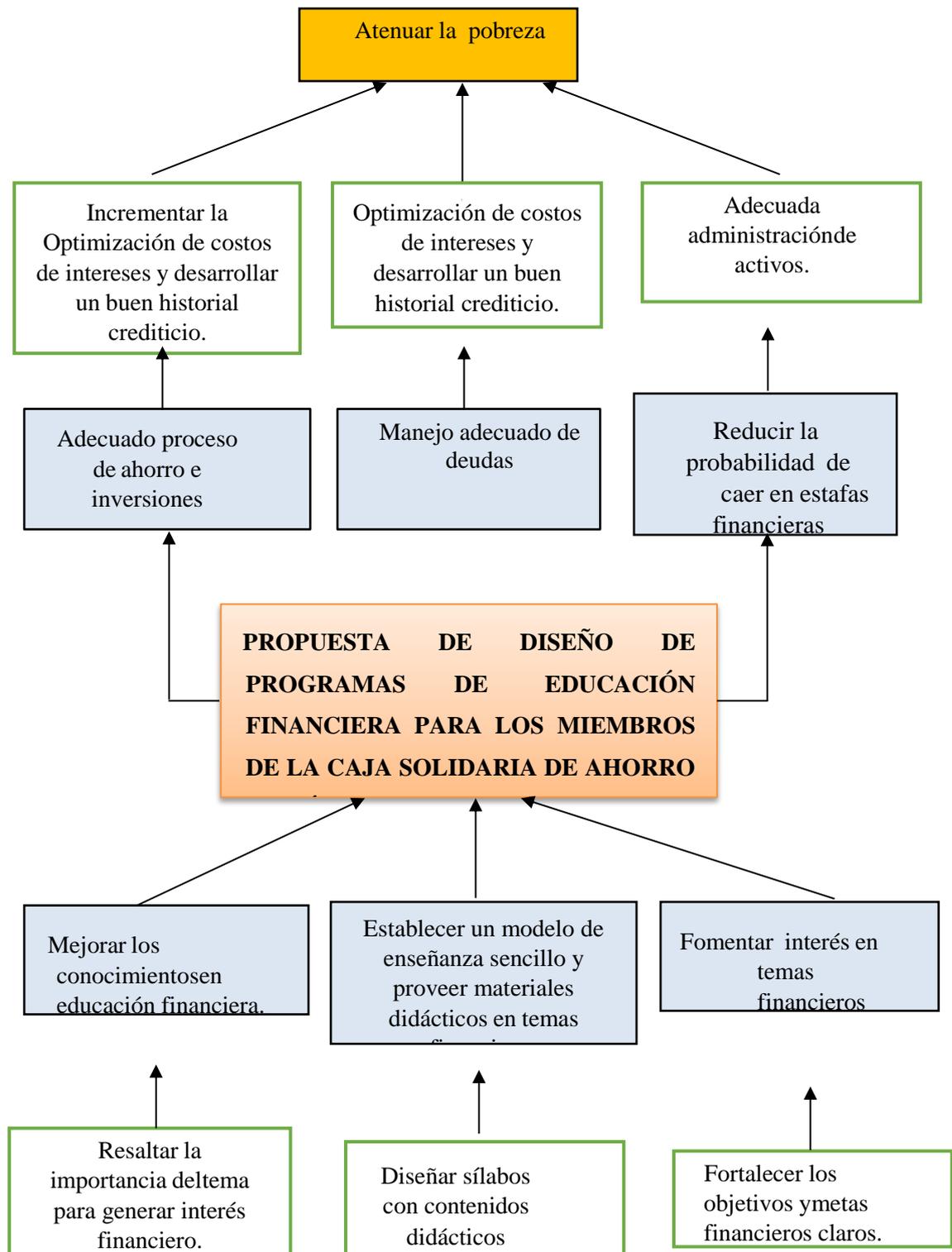
## **2.2. Objetivo General.**

Diseñar un programa de educación financiera para mejorar los conocimientos en el personal operativo, administrativo y socios de la entidad financiera “Maki Mañachi”.

## **2.3. Objetivos Específicos.**

- Mejorar la capacidad y métodos en la educación financiera por medio de herramientas tecnológicas intuitivas, para difundir el conocimiento financiero a los miembros, de una manera integral.
- Establecer modelos de enseñanza pedagógicos con materiales didácticos para el mejoramiento de las competencias financieras de los miembros de la CAC “Maki Mañachi”.

**Gráfico 2.4. Árbol de objetivos.**



Fuente: Trabajo investigativo

#### **2.4. Hipótesis (alternativas) de la investigación/ proyecto**

“Esta evaluación implica la elección de una o más opciones que se implementarán con el fin de lograr las metas propuestas” (Ortegón, Pacheco y Prieto 2005, 19).

Se han implementado los medios para el cumplimiento de los objetivos específicos y esto nos ayudara a que se cumpla el objetivo general del proyecto.

Los medios planteados en el proyecto son los siguientes: Desarrollar el Plan de estudios de una forma integral, el segundo medio es adquirir buenas experiencias prácticas y precisas de otras instituciones financieras.

Se plantearon dos acciones/ alternativas

La primera es emplear herramientas tecnológicas y didácticas como medio de la educación financiera, para los socios de “Maki Mañachi”, lo cual facilitará la capacitación por medios digitales, y de esa manera ayudaremos a que todos los miembros se capaciten,

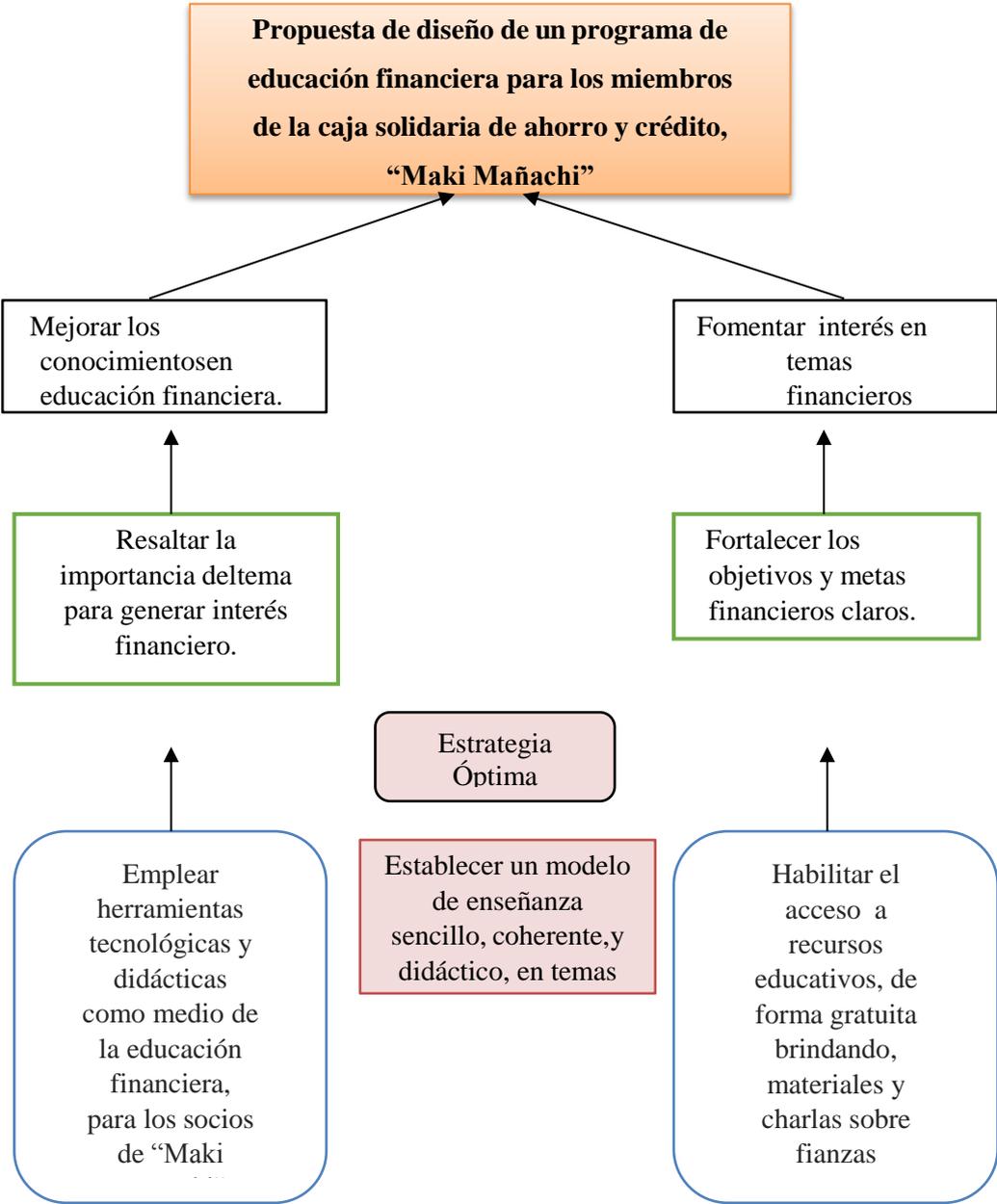
La segunda acción es: Establecer un modelo de enseñanza sencillo, con materiales didácticos en temas financieros, diseñando sílabos con contenido práctico.

#### **Estrategia Óptima de solución**

Establecer un modelo de enseñanza sencillo, coherente, y didáctico, en temas financieros.

Mediante esta estrategia óptima se podrá llegar a los miembros de la Caja “Maki Mañachi” de una forma sutil y fácil para una mejor comprensión de los miembros ya que no todos tienen las mismas capacidades de entender los temas expuestos. Para lo cual se propone dos alternativas de solución las cuales permitirán una mejor gestión financiera en la entidad.

**Gráfico 2.5. Estrategia óptima de solución**



Fuente: Trabajo investigativo

## **2.5. Estructura analítica del proyecto.**

Ortegón, Pacheco y Prieto (2005), mencionan que “Basándose en los datos recopilados para elegir la estrategia más adecuada, se elabora la Estructura Analítica del Proyecto. Este proceso implica la creación de un árbol de objetivos que se adapte a la opción elegida, organizado en cuatro niveles jerárquicos” (pág. 21). Los niveles son el fin, propósitos, componentes y las actividades.

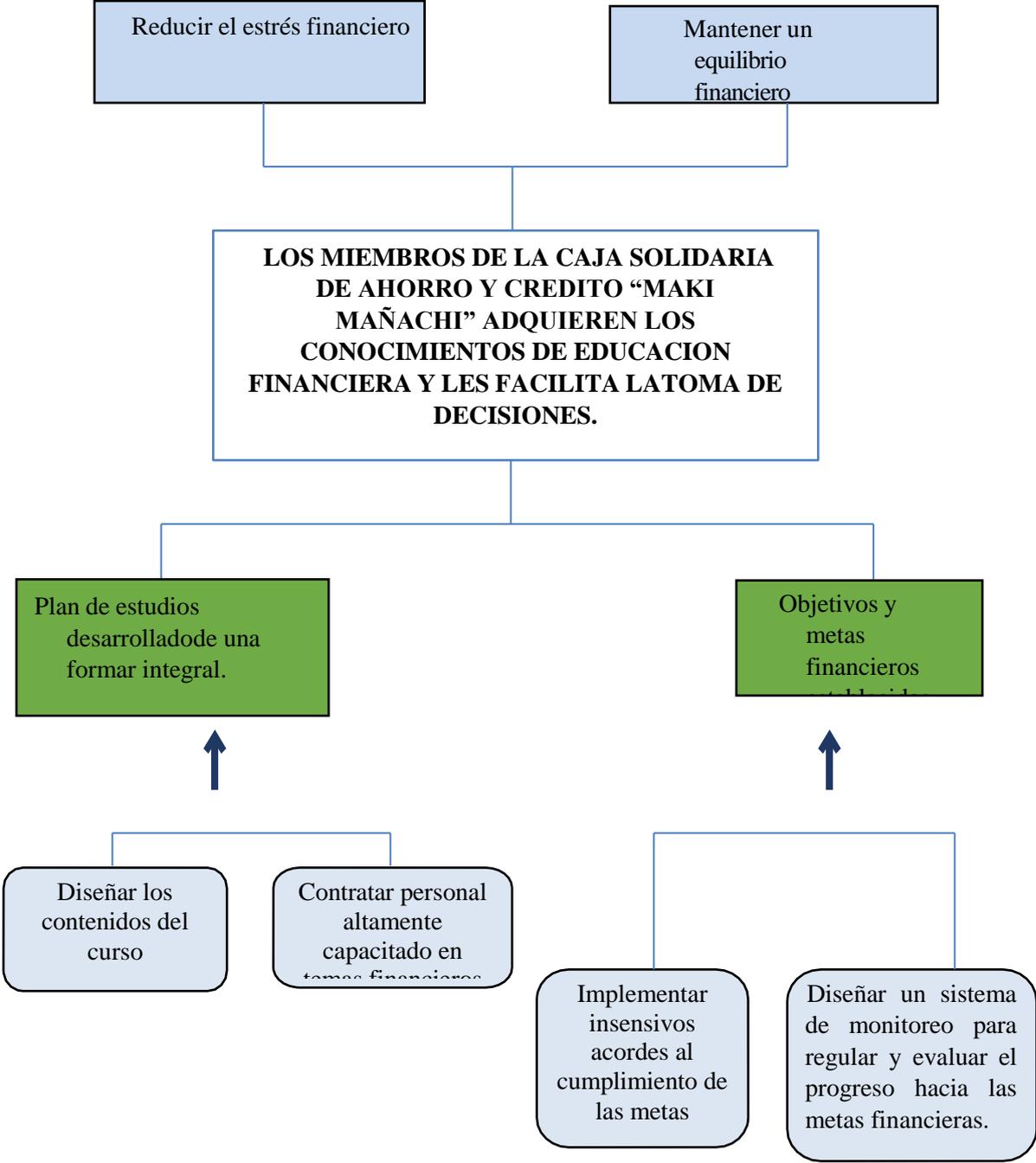
Los fines encontrados en el árbol de objetivos se convertirán en un objetivo en la matriz de marcológico, F1 Reducir el estrés financiero, F2. Mantener un equilibrio financiero saludable. Y el objetivo se convertirá en el propósito de la matriz del marco lógico PC. El personal operativo, administrativo y socios de la entidad financiera “Maki Mañachi” adquieren conocimiento de educación financiera y les facilita la toma de decisiones.

Los factores como medios luego serán mecanismos en la matriz del marco lógico, C1. Plan de estudios de una forma integral desarrollado. C2. Objetivos y metas financieros establecidos.

Las acciones o alternativas se categorizarán en actividades en la matriz del marco lógico.

- **A1.1** Diseñar los contenidos del curso.
- **A1.2** Contratar personal altamente capacitado en temas financieros.
- **A2.1** Implementar incentivos acordes al cumplimiento de las metas.
- **A2.2** Diseñar un sistema de monitoreo para regular y evaluar el progreso hacia las metas financieras.

**Gráfico 2.6. Estructura Analítica del proyecto (EAP)**



Fuente: Trabajo investigativo

La EAP sintetiza todos los aspectos del proyecto claramente definidos y comprendidos por todos los miembros del equipo. Permite visualizar la jerarquía y las relaciones entre las diferentes actividades, asegurando que cada componente contribuya al objetivo general del proyecto. Además, esta estructura es fundamental para la gestión de riesgos, ya que ayuda a identificar posibles problemas en las etapas tempranas y a desarrollar estrategias de mitigación adecuadas (Cárdenas, Cruz y Álvarez 2022).

### Capítulo 3. Desarrollo metodológico y resultados del proyecto.

En este capítulo se presenta la metodología planteada y los resultados obtenidos del proyecto.

#### 3.1 Matriz de Marco Lógico

La Metodología de Marco Lógico ofrece un esquema estructurado que tiene como objetivo principal facilitar la comunicación e integración de los componentes clave de un proyecto o programa. Esta estructura se visualiza en el esquema a continuación, y sus distintos elementos se detallarán en la guía mediante directrices prácticas y representaciones gráficas. El esquema o mapa conceptual que sigue describe los elementos fundamentales y el orden secuencial necesario para lograr el éxito en la aplicación de esta metodología. (Ortegón, et al., 2005, 10)

En este proyecto se ha usado la herramienta de la matriz de marco lógico, para que el trabajo sea ventajoso y poder observar las metas y el tiempo propuesta en la realización del proyecto y de esa manera alcanzar a concluir con el proyecto para los miembros de “Maki Mañachi” y otras personas interesadas en el tema de educación financiera.

El proyecto tiene el objetivo de mejorar la capacidad y métodos en la educación financiera por medio de herramientas tecnológicos, didácticos, y difundir el conocimiento financiero a los socios miembros, de una manera integral a través de un modelo de enseñanza sencillo y proveer didácticos en temas financieros. En la Caja de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi” se estima un horizonte de tiempo de dos años.

**Tabla 3.1.3. Estructura de matriz de marco lógico.**

<b>NIVEL</b>	<b>Resumen narrativo de los objetivos</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Medios de verificación</b>	<b>Supuestos</b>
<b>FIN</b>	<b>F1</b> Reducir el estrés financiero.	<b>F1.</b> Al finalizar el proyecto 50% de los miembros de “Maki Mañachi” reducen el estrés financiero	<b>F1.</b> Encuestas a los miembros de la entidad, sobre el estrés financiero.	<b>F1.</b> Los miembros de la entidad “Maki Mañachi” se encuentran motivados y se preparan constantemente en temas financieros
	<b>F2.</b> Mantener un equilibrio	<b>F2.</b> Al finalizar el proyecto el 40 % de las personas	<b>F2.</b> Reportes de la información sobre el	<b>F2</b> Estabilidad económica y una

	financiero saludable.	capacitadas tiene los gastos por debajo de los ingresos.	equilibrio financiero.	buena calidad de vida.
<b>PROPÓSITO</b>	<b>PC.</b> Los miembros de la caja solidaria de ahorro y credito “Maki Mañachi” adquieren los conocimientos de educación financiera y les facilita la toma de decisiones.	<b>PC.</b> Al haber concluido con el proyecto de capacitación, el 75% de los miembros de la entidad “Maki Mañachi”, han obtenido un buen rendimiento financiero.	<b>PC.</b> Reporte de evaluación a los miembros de la entidad.	Los miembros, de “Maki Mañachi” emplean los conocimientos adquiridos en su entorno.
<b>COMPONENTES</b>	<b>C1.</b> Plan de estudios de una formar integral desarrollado.	<b>C1.</b> En el periodo de aplicación del proyecto el 85% de plan de estudios han sido impartidos.	<b>C1.</b> Documentos de plan integral.	<b>C1.</b> Los miembros de la caja completan el plan de estudio.
	<b>C2.</b> Objetivos y metas financieros establecidos	<b>C2.</b> Al finalizar la capacitación el 80% de los miembros han tenido un incremento en sus ingresos	<b>C2.</b> Seguimiento a corto y largo plazo.	<b>C2.</b> Los miembros de “Maki Mañachi” mantienen adecuadamente sus objetivos financieros
<b>ACTIVIDADES</b>	<b>A1.1</b> Plan de capacitación y métodos en la educación financiera por medio de herramientas tecnológicas didácticas	10.000	<b>A1.1.</b> Revisión y evaluación de los contenidos por expertos en el campo de los diseños	<b>A1.</b> Adquieren nuevos conocimientos de los contenidos brindados en el curso.
	<b>A1.2.</b> Establecer modelos de enseñanza sencillos con materiales didácticos en remas financieros	10.000	<b>A1.2.</b> Contar con herramientas tecnológicas para la aplicación de enseñanza a través de modelos sencillos	<b>A1.2</b> Existe oferta suficiente de herramientas tecnológicas
		<b>TOTAL:20.000</b>		

Fuente: Trabajo investigativo

En el desarrollo del marco lógico de este proyecto, se ha realizado una evaluación detallada del costo financiero asociado con las diversas alternativas propuestas para abordar el problema identificado. Se ha estimado un costo total de USD 20.000 para la implementación integral de estas soluciones. Este presupuesto se desglosa en varias etapas clave para garantizar la efectividad del programa. En la siguiente alternativa se establece implementar incentivos acordes al cumplimiento de las metas, para continuar con la adecuada gestión y finalmente el diseño de un sistema de monitoreo para regular y evaluar el progreso hacia las metas financieras.

### 3.2 Plan Operativo

El plan operativo proporciona una hoja de ruta clara que detalla qué se debe hacer, cuándo y cómo. Esto es crucial para asegurar que todos los involucrados en el proyecto, desde los diseñadores del curso hasta los facilitadores y participantes, comprendan sus roles, responsabilidades y los objetivos del programa. Con un presupuesto de USD 20.000, es esencial gestionar los recursos de manera eficiente. Un plan operativo permite asignar estos recursos de manera estratégica, asegurando que se utilicen donde más se necesitan y se evite cualquier desperdicio o gasto innecesario. Es necesario acotar, que en la tabla 3.2.3., se detalla claramente el uso del presupuesto estipulado y su distribución en cada actividad y tarea dentro de entidad:

**Tabla 3.2.4. Plan Operativo**

Código	Nombre de la Actividad/Tarea	Duración (Tiempo)	Unidad responsable	(A) Fuente de financiamiento	Aporte propio (B)	(A+B) Costo Total	Indicador
1	<b>Plan de capacitación y métodos en la educación financiera por medio de herramientas tecnológicas didácticas</b>	150 días		<b>10.000,00</b>		<b>10.000,00</b>	Porcentaje de aprendizaje de los miembros con las capacitaciones (revisando sus calificaciones)
1.1	Tarea 1: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación	30 días	Departamento de finanzas	2.000,00	-	2.000,00	Mejores notas alcanzadas en la evaluación de la

	financiera: <b>presupuestos</b>						capacitación presupuestos
1.2	Tarea 2: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>ahorros y manejo de necesidades</b>	30 días	Departamento de finanzas	2.000,00	-	2.000,00	Mejores notas alcanzadas en la evaluación de la capacitación ahorros y manejo de necesidades
1.3	Tarea 3: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>Manejo deudas y crédito</b>	30 días	Departamento de finanzas	1.000,00	-	1.000,00	Mejores notas alcanzadas en la evaluación de la capacitación manejo deudas y crédito
1.4	Tarea 4: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>Planificación de retiro</b>	30 días	Departamento de finanzas	2.000,00	0	2.000,00	Mejores notas alcanzadas en la evaluación de la capacitación manejo Planificación de retiro
1.5	Tarea 5: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>Términos de educación financiera e indicadores</b>	30 días	Comité de Riesgo Operativo	2.000,00	0	2.000,00	Mejores notas alcanzadas en la evaluación de la capacitación manejo Planificación de retiro Términos de educación financiera e indicadores
2	<b>Modelos de enseñanza sencillos con materiales didácticos en</b>	120 días		<b>10.000,00</b>		<b>10.000,00</b>	Porcentaje de implementación de herramientas tecnológicas

	<b>ramas financieros</b>						
2.1	Tarea 1: Crear Dashboard interactivos, con capacitaciones sobre educación financiera	30 días	Departamento de Sistemas y Automatización	4.000,00	-	4.000,00	Tasa de Participación en Capacitaciones Nivel de Interacción con el Dashboard Satisfacción del Usuario
2.2	Tarea 2: Desarrollar videos cortos en la página web de la entidad sobre educación financiera	30 días	Departamento de marketing y publicidad	2.000,00	-	2.000,00	Número de Visualizaciones de los Videos Duración Media de la Visualización Tasa de Clics (CTR) en los Videos
2.3	Tarea 3: Desarrollar cursos trimestrales sobre educación financiera en línea	30 días	Departamento de recursos humanos	3.000,00	-	3.000,00	Número de Participantes en las Campañas Cambios en el Comportamiento Financiero Tasa de Retención y Fidelización de Socios
2.4	Tarea 4: Establecer post con videos cortos sobre información de educación financiera	30 días	Departamento de marketing y publicidad	1.000,00	-	1.000,00	Número de Visualizaciones de los Videos Duración Media de la Visualización Tasa de Interacción con los Posts

*Fuente:* Trabajo investigativo

De acuerdo al presupuesto de USD 20.000, es esencial gestionar los recursos de manera eficiente. Un plan operativo permite asignar estos recursos de manera estratégica, asegurando que se utilicen donde más se necesitan y se evite cualquier desperdicio o gasto innecesario.

Al implementar un proyecto que implica múltiples etapas y colaboradores, como el diseño de contenido, la contratación de personal capacitado, la implementación de incentivos y el diseño de un sistema de monitoreo, la coordinación efectiva es esencial. Un plan operativo facilita esta coordinación, asegurando que todas las partes trabajen juntas hacia los mismos objetivos. Un plan operativo no solo establece las metas y acciones, sino que también incluye métricas y criterios de evaluación. Esto permite realizar un seguimiento del progreso y hacer ajustes según sea necesario, asegurando que el programa sea efectivo y cumpla con sus objetivos educativos y financieros.

Para que el programa sea sostenible y potencialmente escalable, es necesario tener una estructura operativa bien definida. Un plan operativo ayuda a establecer las bases para una posible expansión o adaptación del programa en el futuro, asegurando que los éxitos y aprendizajes puedan ser replicados o mejorados.

Finalmente, un plan operativo es esencial para asegurar que el proyecto cumpla con sus objetivos y metas establecidas. Al tener un plan detallado, es más fácil mantener el enfoque en los resultados deseados y trabajar sistemáticamente para lograrlos.

En resumen, el establecimiento de un plan operativo es un paso crucial para garantizar que el programa de educación financiera sea implementado de manera eficiente, efectiva y alineada con los objetivos y necesidades de los miembros de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi”

### **3.3 Presupuesto del proyecto**

El establecimiento de un presupuesto detallado y realista es un componente crítico en la planificación y ejecución de cualquier proyecto, y esto es particularmente cierto para un programa de educación financiera como el descrito en su documento. Un presupuesto bien definido es crucial por varias razones. En primer lugar, proporciona un marco financiero claro que guía todas las fases del proyecto, desde la concepción hasta la finalización. Esto incluye la asignación de fondos para recursos, personal, materiales y cualquier otro gasto necesario para llevar a cabo el proyecto con éxito. Además, un presupuesto cuidadosamente elaborado es esencial para la toma de decisiones estratégicas. Esto es especialmente importante en proyectos con restricciones financieras, donde la optimización de los recursos es clave para el éxito (Andrade 2019). A continuación, un detalle del presupuesto planteado:

**Tabla 3.3.5. Presupuesto**

<b>Rubros</b>	<b>Valores considerando el valor Septiembre de 2023</b>	<b>Valores con un crecimiento del 5% Septiembre de 2024</b>
<b>Ingresos</b>	866.469,72	909.793,21
Intereses y descuentos ganados	852.122,78	894.728,92
Intereses causados	184.685,17	193.919,43
<b>MARGEN NETO DE INTERESES</b>	667.437,61	700.809,49
Comisiones ganadas	0,00	0
Ingresos por servicios	2.276,28	2.390,09
Comisiones causadas	0,00	0
Utilidades financieras	0,00	0
Pérdidas financieras	0,00	0
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	669.713,89	703.199,58
Provisiones	121.583,29	127.662,45
<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	548.130,60	575.537,13
Gastos de operación	436.074,40	457.878,12
Programa de educación financiera	20.000,00	
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b>	110.556,20	116.084,01
<b>Otros ingresos operacionales</b>	0,00	0
Otras pérdidas operacionales	0,00	0
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	110.556,20	116.084,01
<b>Otros ingresos</b>	12.070,66	12.674,19
Otros gastos y pérdidas	192,83	202,4715
<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS</b>	122.434,03	128.555,73
<b>Impuestos y participación a empleados</b>	49.526,12	52002,426
<b>GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>72.907,91</b>	<b>76.553,31</b>

Fuente: Trabajo investigativo

El presupuesto proporciona un marco para controlar los gastos y asegurar que los fondos se utilicen de manera eficiente. Esto es vital para evitar el derroche de recursos y garantizar que el dinero se gaste en actividades que directamente contribuyen a los objetivos del proyecto. Permitiendo evaluar la viabilidad de diferentes estrategias y actividades, eligiendo aquellas que ofrecen la mejor relación costo-beneficio. Es así que, el monto requerido de USD 20.000 será considerado dentro de los gastos operativos de la entidad, para generar una utilidad en el siguiente año de USD 76.551,31 mil.

### **3.4 Evaluación ex ante**

La evaluación ex ante es una herramienta crucial para determinar las principales debilidades o limitaciones de la entidad. Además, es un paso crítico en el proceso de planificación y ejecución de las estrategias propuestas en este documento. Proporciona una base sólida y objetiva para la toma de decisiones y la implementación de cambios, asegurando que las intervenciones propuestas estén bien informadas, sean relevantes y tengan el mayor impacto posible en la mejora de la entidad.

Se realiza una evaluación ex ante detallada con el propósito de comprender y documentar exhaustivamente la situación actual de la entidad antes de la implementación de las alternativas propuestas en este documento. Esta evaluación es fundamental para establecer una línea base clara, que permitirá medir el impacto y la efectividad de las soluciones propuestas una vez implementadas.

#### **3.5.1. Análisis de pertinencia**

En este contexto se enfoca en evaluar cómo el proyecto propuesto es relevante y se alinea con las necesidades y prioridades tanto de la comunidad objetivo como de marcos más amplios de objetivos y políticas (como los ODS).

#### **3.5.2. Análisis de la pertinencia en referencia a la pertinencia como política institucional desarrollar un proyecto de este tipo**

La alineación del proyecto de educación financiera con los objetivos institucionales de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi” es evidente y esencial para su misión y visión. Este proyecto no solo es coherente con el objetivo de empoderamiento económico de sus miembros, sino que también refuerza el compromiso de la entidad con el desarrollo económico y social. Al mejorar la alfabetización financiera, la institución fortalece su habilidad para cumplir con su misión de apoyar a los miembros en la toma de decisiones financieras informadas y efectivas. Además, este enfoque en la educación financiera refleja un compromiso profundo con la responsabilidad social y la comunidad. Implementar un programa que educa y capacita financieramente a los miembros mejora la imagen pública de la entidad y fortalece su relación tanto con los miembros como con la comunidad local, demostrando un compromiso genuino con el bienestar colectivo.

En términos de las necesidades de los miembros, la demanda de educación financiera es una necesidad crítica claramente identificada. Muchos miembros carecen de conocimientos

financieros básicos, lo que limita su capacidad para gestionar eficientemente sus finanzas. Al abordar esta brecha, el proyecto no solo responde a una necesidad inmediata, sino que también capacita a los miembros para una mejor gestión financiera. Esto es particularmente relevante para fomentar la inclusión financiera de segmentos de la población que históricamente han sido marginados o no han tenido acceso adecuado a servicios financieros convencionales. Al proporcionar educación financiera, la Caja Solidaria se convierte en un actor clave en la promoción de la inclusión financiera, lo que tiene un impacto significativo en la mejora de la calidad de vida de sus miembros.

Finalmente, la relevancia socioeconómica de un proyecto de educación financiera es considerable, especialmente en términos de desarrollo económico local y regional. Al mejorar la alfabetización financiera, se estimula el emprendimiento local y la inversión, factores vitales para el desarrollo económico a nivel local y regional. Además, la educación financiera juega un papel importante en la reducción de la pobreza y en la mejora del bienestar económico en general. En términos de sostenibilidad y crecimiento a largo plazo, este enfoque en la educación financiera puede contribuir significativamente al fortalecimiento institucional. Miembros más informados y financieramente educados son más propensos a utilizar los servicios de la entidad de manera eficiente y responsable, lo que mejora la reputación y fomenta la confianza en la comunidad. En resumen, la implementación del proyecto de educación financiera se alinea estrechamente con los objetivos estratégicos de la entidad y tiene un impacto positivo tanto en el desarrollo socioeconómico como en la sostenibilidad a largo plazo de la institución.

### **3.5.3. Agenda de Desarrollo (ODS)**

La propuesta de un Programa de Educación Financiera para “Maki Mañachi” debe ser examinada en el contexto de los ODS, especialmente aquellos relacionados con la educación de calidad (ODS 4), igualdad de género (ODS 5), y la disminución de la pobreza (ODS 1), y trabajo decente y crecimiento económico (ODS 8). El objetivo general de este análisis es determinar cómo la educación financiera puede contribuir a estos objetivos, fomentando una inclusión financiera que empodere a los miembros de la comunidad, especialmente en contextos vulnerables.

#### **- Reducción de la pobreza (ODS 1)**

La educación financiera es fundamental para combatir la pobreza. Al proporcionar a los miembros de “Maki Mañachi” las habilidades necesarias para gestionar eficazmente sus

recursos financieros, se les empodera para establecer decisiones instruidas que pueden mejorar su bienestar económico. Esto incluye la capacidad de ahorrar, invertir y evitar deudas excesivas (Organización de las Naciones Unidas 2020). Al mejorar su estabilidad financiera, se contribuye directamente a la reducción de la pobreza, un pilar central del ODS

#### - **Educación de Calidad (ODS 4)**

La educación financiera es un componente esencial de una educación de calidad. Proporciona a los individuos las herramientas efectivas para desarrollarse en el mundo financiero moderno, lo cual es crucial para su desarrollo personal y profesional (Abad y González 2021). Integrar la educación financiera en el programa de “Maki Mañachi” no solo mejora las habilidades financieras de los individuos, sino que también promueve una comprensión más amplia de la economía y sus desafíos. Esto está en línea con el ODS 4, que aboga por una educación equitativa e inclusiva.

#### - **Igualdad de Género (ODS 5)**

La educación financiera puede desempeñar un papel significativo en empoderar a las mujeres y niñas, proporcionándoles las habilidades y conocimientos necesarios para ser económicamente independientes y tomar decisiones financieras informadas. Esto es particularmente relevante en comunidades donde las mujeres históricamente han tenido un acceso limitado a recursos y educación financiera (Scavone 2021). Al alinear el programa con el ODS 5, “Maki Mañachi” puede contribuir significativamente a la igualdad de género en su sociedad.

#### - **Trabajo Decente y Crecimiento Económico (ODS 8)**

El ODS 8 se centra en promover el crecimiento económico sostenido, el empleo pleno y el trabajo decente para todos. La educación financiera es clave para lograr este objetivo, ya que proporciona a las personas las habilidades necesarias para mejorar su empleabilidad, gestionar negocios y contribuir al desarrollo económico de su comunidad (Huerta 2020). Un programa bien diseñado puede fomentar el emprendimiento y la creación de empleo, aspectos fundamentales para el crecimiento económico sostenible.

Por lo tanto, la propuesta para los miembros de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi” tiene el potencial de alinearse significativamente con varios ODS 2030, especialmente en las áreas de disminución de la pobreza, igualdad de género, crecimiento económico y educación de calidad. Para maximizar su impacto, es crucial que el programa se

diseño teniendo en referencia las necesidades específicas de la comunidad, con un enfoque en la inclusión, la accesibilidad y la sostenibilidad. Además, sería beneficioso establecer componentes para evaluar y dar seguimiento para asegurar que los objetivos del programa se estén cumpliendo efectivamente.

### 3.5.4. Análisis de consistencia interna del proyecto

Para el análisis de consistencia, se presenta en la siguiente matriz los principales puntos:

**Tabla 3.5.6. Matriz para la evaluación de la identificación y delimitación del problema que dio origen al proyecto**

Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se ha identificado con claridad el problema que da origen al proyecto?	x		La falta de conocimientos y habilidades financieras entre los miembros de la caja solidaria de ahorro y crédito “Maki Mañachi”. Esta carencia limita su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y efectivas, lo que puede conducir a una gestión ineficiente de sus recursos, dificultades en el manejo de créditos y ahorros, y una menor capacidad para enfrentar emergencias económicas o aprovechar oportunidades de inversión. Además, la falta de educación financiera puede contribuir a una menor participación en el sistema financiero formal, perpetuando ciclos de exclusión financiera y limitaciones en el crecimiento económico personal y comunitario.	Realización de grupos focales para retroalimentar las necesidades del grupo objetivo y atacar las causas raíz del problema identificado.
¿El problema se ha delimitado geográficamente y socialmente?	x		La caja Solidaria de ahorro y crédito “Maki Mañachi”, está ubicada en la parroquia de Cochapamba, cantón Quito, provincia de Pichincha. La institución, fue creada con el fin de brindar servicios financieros al sector local	Replicar la propuesta en las demás agencias de la CAC

			ayudando con pequeños créditos para los vecinos y los socios migrantes de las provincias. La Caja es parte de la economía popular y solidaria, por ende, tiene el deber de trabajar por la sociedad y brindar oportunidades de crecer a los pequeños emprendedores del sector.	
¿Existe información suficiente sobre el problema?	x		<p>Se dispone información de fuente primaria levantada por la CAC lo cual facilito el análisis de la población objetivo. Es así que Atucucho, un barrio situado en el noroeste de Quito a una altitud de 3.500 metros sobre el nivel del mar en las faldas del Pichincha, se estableció en 1988 cuando 600 familias, bajo el liderazgo de Segundo Aguilar y Carlos Yacelga, se asentaron en una hacienda que pertenecía al Ministerio de Salud Pública.</p> <p>En sus comienzos, Atucucho era llamado “La ciudad de los palitos”, un nombre que surgió por la gran cantidad de viviendas artesanales y rudimentarias construidas por sus primeros habitantes utilizando materiales disponibles como plásticos, cartones y maderas. Estas estructuras, con sus vigas de madera prominentes, se destacaban en el paisaje y eran visibles desde zonas cercanas, marcando la identidad inicial del barrio (Crespo 2015, 11). Hoy en día, tras más de treinta años, Atucucho ha experimentado una notable transformación, contando con calles pavimentadas, acceso a servicios básicos y una comunidad con un fuerte tejido</p>	Se recomienda al GAD parroquial generar estadísticas socioeconómicas de forma periódica para robustecer los análisis e investigaciones del sector

			social. No obstante, aún se identifican desafíos significativos en términos de desarrollo de infraestructura, tal como se señala en varios estudios de arquitectura no publicados.	
¿El problema es prioritario para la política social/económica?	x		Al identificarse la falta de conocimientos y habilidades financieras entre los miembros de la caja solidaria de ahorro y crédito “Maki Mañachi”, se observa la importancia del análisis dentro de las políticas de inclusión tanto dentro de la entidad como externamente.	Entidades similares a la CAC puedan replicar la propuesta para mejorar la EF de la población a nivel nacional
¿Se ha considerado la percepción de la población beneficiaria en la identificación del problema?	x		Se realizó un focus group lo cual permitió conocer e identificar las expectativas y necesidades de la población objetivo. Si, porque la inclusión y educación financiera es un tema de política pública y ello implica que la sociedad sea parte de ello.	N/E
¿El equipo que gestiona el proyecto tiene la capacidad de intervenir en el problema?	x		Se cuenta con el personal idóneo y capacitado para abordar la problemática a través del programa.	Dar seguimiento al personal idóneo para fortalecer la implementación
¿Se han analizado los costos administrativos, psicosociales y políticos de la focalización del proyecto?	x		Si consta en el apartado del presupuesto	N/E
¿se han identificado los criterios de focalización del proyecto?	x		Si está asignado, primero en las áreas internas de la entidad, para posteriormente realizarlo con sus familias, luego con la comunidad en general.	Extender las propuestas a otras CAC

Fuente: Trabajo investigativo

El Programa de Educación Financiera para la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi” se centra en abordar un problema claramente identificado: la falta de conocimientos y habilidades financieras entre sus miembros. Esta carencia limita su capacidad de tomar decisiones financieras informadas, conduciendo a una gestión ineficiente de recursos, dificultades en el manejo de créditos y ahorros, y una menor capacidad para enfrentar emergencias económicas o aprovechar oportunidades de inversión. El problema, geográficamente y socialmente delimitado en la parroquia de Cochapamba, Quito, se considera prioritario para las políticas sociales y económicas, dado su impacto en la inclusión financiera y el desarrollo económico de la comunidad. La información sobre el contexto socioeconómico de Atucucho, donde se ubica la entidad, refuerza la comprensión del problema y la necesidad de abordarlo.

El equipo gestor del proyecto cuenta con el personal capacitado para enfrentar esta problemática, y se han analizado los costos asociados a la focalización del proyecto. La estrategia de implementación incluye inicialmente enfocarse en las áreas internas de la entidad, expandiéndose luego a las familias de los miembros y, finalmente, a la comunidad en general. Se enfatiza la importancia de la realización de grupos focales para una mejor comprensión de las necesidades de los beneficiarios y para atacar las causas raíz del problema. Además, se recomienda que otras entidades similares repliquen la propuesta para mejorar la educación financiera a nivel nacional, lo que subraya la relevancia y el potencial impacto de este programa.

**Tabla 3.5.7. Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto**

<b>Preguntas</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Observaciones</b>	<b>Recomendaciones</b>
¿Se han identificado los indicadores del problema que da origen al proyecto?	x		F1. Al finalizar el proyecto 50% de los miembros de “Maki Mañachi” reducen el estrés financiero. F2. Al finalizar el proyecto el 40 % de las personas capacitadas tiene los gastos por debajo de los ingresos. PC. Al haber concluido con el proyecto de capacitación, el 75% de los miembros de la entidad “Maki Mañachi”, han obtenido un buen rendimiento financiero. C1. En el periodo de aplicación del proyecto el 85% de plan de estudios han sido impartidos. C2. Al finalizar la capacitación el	Dar seguimiento al cumplimiento

			80% de los miembros han tenido un incremento en sus ingresos	
¿Existe una línea de base del proyecto, es decir existen datos iniciales de los indicadores del problema antes de ejecutarse el proyecto?		x	De acuerdo a los datos del Banco Central, en las entidades del sector financiero es primordial establecer los programas de educación financiera para la comunidad. Es así que los bancos que pertenecer al sector mantienen dichos programas. Por su parte en el caso de las Cooperativas, no todas mantienen estos programas, pero es una política del gobierno implementarlas en el corto y largo plazo	
¿Se han identificado causas o factores explicativos del problema?	x		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Inadecuada Educación Financiera.</li> <li>2. Dificultad Económica.</li> <li>3. Contextos Abstractos y Complejidad en el Aprendizaje de Educación Financiera.</li> <li>4. Debilitados Objetivos y Metas Financieros.</li> <li>5. Desinterés en Metas Financieras.</li> </ol> <p>Estas causas generan consecuencias negativas como un inadecuado proceso de ahorro e inversión, sobreendeudamiento, pagos de interés elevados, historial crediticio dañado, vulnerabilidad a estafas financieras, pérdida del patrimonio y, en última instancia, una mayor pobreza</p>	Llevar a cabo reuniones periódicas con todos los involucrados
¿El problema se ha graficado en un árbol que presenta indicadores y factores explicativos directos e indirectos?	x		Este árbol de problemas presenta una estructura jerárquica que comienza con los factores subyacentes y avanza hacia las consecuencias más inmediatas y tangibles. Los elementos identificados en el árbol de problemas incluyen:	

<p>¿Se han identificado factores o causas críticas del problema analizado?</p>	<p>x</p>	<p><b>Factores Indirectos/Subyacentes:</b>  Dificultad económica.  Complejidad de aprendizaje en educación financiera.  Inadecuada educación financiera.</p> <p><b>Problemas Directos:</b>  Conocimiento y habilidades limitadas en las decisiones financieras.  Vulnerabilidad de caer en estafas financieras.  Pérdida del patrimonio.  Sobreendeudamiento de los socios  Pagos de interés elevados e historial crediticio dañado.  Inadecuado proceso de ahorro e inversiones.</p> <p><b>Consecuencia Central:</b>  Elevada pobreza y pérdidas de oportunidades de hacer crecer el patrimonio a largo plazo. Este árbol de problemas ayuda a visualizar cómo los factores subyacentes y las causas inmediatas interactúan y contribuyen al problema central, proporcionando una base clara para el desarrollo de estrategias y soluciones enfocadas</p>	<p>Dar seguimiento a los factores para establecer alertas tempranas de acción</p>
--	----------	--	---

Considerando las respuestas a las preguntas anteriores, ¿se concluye que la explicación de la situación inicial está sustentada en información suficiente?	x	La introducción del documento proporciona una base sólida y detallada de la situación inicial en lo que respecta a la educación en el área financiera en Ecuador y específicamente para los miembros de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Maki Mañachi". Se aborda la importancia de la educación financiera en el contexto socioeconómico y cultural de Ecuador, resaltando los desafíos y necesidades específicas de diversos grupos, incluyendo las mujeres y las poblaciones indígenas. Además, se menciona el papel de la tecnología y la importancia de estudio del efecto de los programas de educación financiera. La información proporcionada es completa y abarca múltiples aspectos relevantes para entender la situación inicial: desafíos de la educación financiera en Ecuador, necesidades de grupos vulnerables, rol de la tecnología, evaluación de impacto, propuesta del proyecto de tesina	
--	---	--	--

*Fuente:* Trabajo investigativo

La "Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto" es una herramienta analítica diseñada para evaluar y comprender la situación actual de un proyecto antes de su implementación. Esta matriz es fundamental para establecer una línea base clara y para identificar áreas clave que necesitan atención o mejora. En este sentido se ha establecido la situación inicial de la entidad evaluando lo antes mencionado. Primero, La matriz se ha identificado de los componentes clave del proyecto. Esto puede incluir aspectos como recursos disponibles, infraestructura, capital humano, procesos operativos, tecnología, y el entorno regulatorio y de mercado. Para cada componente identificado, la matriz debe evaluar las fortalezas y debilidades actuales. Las fortalezas son los aspectos que el proyecto puede capitalizar, mientras que las debilidades son áreas que requieren mejoras o atención especial. Posteriormente se observó las fortalezas y debilidades internas, considerando las oportunidades y amenazas externas. Las oportunidades incluyen cambios en el mercado,

innovaciones tecnológicas, o nuevas regulaciones favorables.

Finalmente, los resultados de la matriz deben se han integrado al proyecto. Esto asegura que las estrategias y acciones del proyecto estén alineadas con las necesidades y desafíos identificados en la evaluación inicial.

### 3.5.5. Actividades del proyecto

**Tabla 3.5.8. Matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto**

Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿se han identificado actividades suficientes y necesarias para cada resultado del proyecto?	x		<ul style="list-style-type: none"> <li>- El desarrollo y puesta en práctica de manuales internos resulta esencial. Se requieren guías que definan claramente los procedimientos y políticas para las variadas áreas de la cooperativa de ahorro y crédito. Esta opción facilitará la consecución del primer objetivo propuesto, que es la formulación de herramientas de control interno, siendo los manuales una solución idónea para este propósito.</li> <li>- Elaborar un programa para la instauración de un código de ética, considerando que es fundamental la creación de un conjunto normativo que oriente las conductas y relaciones basadas en la ética, asegurando su alineación con los principios y la filosofía del cooperativismo.</li> <li>- Emplear herramientas tecnológicas y didácticas como medio de la educación financiera, para los socios de “Maki Mañachi”, lo cual facilitara la capacitación por medios digitales, y de esa manera ayudaremos a que todos los miembros se capaciten no importa el lugar donde se encuentre.</li> <li>- Habilitar el acceso a recursos educativos de forma gratuita, brindando materiales y charlas sobre fianzas, con esa acción podemos trabajar en la inclusión financiera ya que se va dar la apertura al acceso al recurso educativos y también usaremos las plataformas educativas</li> </ul>	

			para que las capacitaciones queden grabadas y puedan producir cuando los miembros de “Maki Mañachi” cuando ellos deseen	
¿se estableció cuáles son los organismos responsables de ejecutar cada una de esas actividades?	x		Departamento de riesgos, Consejo de Administración, Comité de Riesgo de Liquidez, Comité de Riesgo de Mercado, Comité de Riesgo de Crédito, Comité de Riesgo Operativo, Departamento de Recursos humanos, Departamento de Sistemas y Automatización, Departamento de marketing y publicidad	
¿hay actividades que requieren un análisis de viabilidad económico financiera, política e institucional?	x		Manuales internos, herramientas tecnológicas y didácticas, campañas de educación financiera con los socios de la entidad	

Fuente: Trabajo investigativo

### 3.5.5. Diseño final

### **Propuesta de Diseño de Programas de Educación Financiera para los Miembros de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi”:**

- Mejorar los conocimientos en educación financiera.
- Establecer un modelo de enseñanza sencillo y proporcionar materiales didácticos en temas financieros.
- Resaltar la importancia de la educación financiera para generar interés en estos temas.
- Diseñar sílabos con contenidos didácticos.

#### **Desarrollo del Plan de Estudios:**

- Desarrollar un plan de estudios de manera integral.
- Establecer objetivos y metas financieros claros.
- Diseñar los contenidos del curso.
- Contratar personal altamente capacitado en temas financieros.
- Implementar incentivos acordes con el cumplimiento de las metas.
- Diseñar un sistema de monitoreo para regular y evaluar el progreso hacia las metas financieras.

Este diseño se enfoca en fortalecer la educación financiera de los miembros de la caja solidaria, utilizando un enfoque integral que combina la mejora de conocimientos financieros con la implementación de estrategias prácticas y de seguimiento para el cumplimiento de objetivos específicos en el ámbito financiero.

#### **3.5.6. Evaluación de la viabilidad política del proyecto**

La evaluación de la viabilidad política del Programa de Educación Financiera para la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Maki Mañachi” es fundamental para entender cómo el proyecto se inserta y es percibido dentro del panorama político. Esta evaluación ayuda a identificar el grado de alineación del proyecto con las políticas y prioridades gubernamentales actuales. Dado que la educación financiera y la inclusión son temas relevantes en la agenda política, comprender cómo el proyecto se alinea con estas prioridades puede determinar en gran medida su aceptación y apoyo por parte de los tomadores de decisiones políticos. Además, permite anticipar el nivel de apoyo o resistencia que podría encontrar el proyecto entre diferentes actores políticos y grupos de interés.

Otro aspecto clave de la evaluación de la viabilidad política es la identificación de aliados y opositores potenciales dentro del espectro político. Esto implica reconocer a aquellos

actores políticos que pueden tener un interés directo o indirecto en el proyecto, ya sea porque apoyan objetivos similares o porque pueden ver amenazados sus intereses. Comprender las principales alternativas permite a la entidad identificar sus debilidades y fortalezas en torno al tema.

**Tabla 3.5.9.**

Matriz para el análisis de actores y para el análisis de la viabilidad política

<b>Resultado o actividad</b>	<b>Actores sociales involucrados</b>	<b>Interés puesto en ejecución</b>	<b>Peso político del actor social</b>	<b>Nivel de viabilidad política</b>
Capacidad Operativa y Recursos Disponibles, alineación con los objetivos institucionales, estructuras de gobernanza y toma de decisiones	Socios	1	1	A
Experiencia y Conocimiento Técnico	Colaboradores	1	1	
Sostenibilidad a Largo Plazo Cumplimiento	Comunidad	1	3	
Colaboración y Coordinación Interinstitucional	Asamblea	1	2	

Fuente: Trabajo investigativo

El análisis de la siguiente matriz, corresponde a la evaluación política revisar ya que corresponde a un análisis con calificación de tipo cualitativo. A continuación, un detalle de lo establecido.

**Tabla 3.5.10. Análisis de la matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto**

Componente o actividad	Actores sociales involucrados	Interés puesto en ejecución	Peso político del actor social	Nivel de viabilidad política
<p>1. Evaluación del Contexto Político y Legal</p> <p>2. Identificación de Oportunidades y Desafíos Políticos</p> <p>3. Análisis de Tendencias Sociales y Opinión Pública</p> <p>4. Desarrollo de Estrategias de Abogacía y Lobbying</p>	<p>Miembros de la Caja Solidaria “Maki Mañachi”, Comunidades Locales, Líderes y Representantes Comunitarios, Organizaciones No Gubernamentales (ONGs), Instituciones Gubernamentales, Instituciones Educativas, Sector Privado, Expertos en Educación Financiera, Expertos en Educación Financiera, Medios de Comunicación, Donantes y Agencias de Financiamiento</p>	<p>Miembros de la Caja Solidaria “Maki Mañachi”. Su principal interés es mejorar su conocimiento y habilidades en gestión financiera para tomar decisiones más informadas y mejorar su bienestar económico. Comunidades Locales: Están interesadas en el desarrollo económico y en la estabilidad financiera de sus miembros, lo que puede contribuir al bienestar general de la comunidad. Líderes y Representantes Comunitarios: Buscan el empoderamiento y el progreso de sus comunidades. Un programa exitoso puede reforzar su liderazgo y</p>	<p>Miembros de la Caja Solidaria “Maki Mañachi”:  <b>Medio</b>,                      Comunidades Locales: <b>Medio</b>,                      Líderes y Representantes Comunitarios: <b>Medio</b>,                      Organizaciones No Gubernamentales (ONGs): <b>Medio</b>,                      Instituciones Gubernamentales: <b>Alto</b>,                      Instituciones Educativas, Sector Privado: <b>Bajo</b>,                      Expertos en Educación Financiera: <b>Alto</b>,                      Expertos en Educación Financiera: <b>Alto</b>,                      Medios de Comunicación: <b>Bajo</b>,                      Donantes y Agencias de Financiamiento: <b>Alto</b></p>	<p>El nivel de viabilidad política es medio, se ha tomado en cuenta lo siguiente: a) Alineación con Políticas Públicas y Agendas Gubernamentales: El programa se alinea bien con las políticas y prioridades actuales del gobierno, b) Apoyo de Líderes y Decisores Políticos: Se evidencia de una presencia de defensores o patrocinadores dentro del gobierno o de partidos políticos influyentes que apoyen el proyecto, c) No existe evidencia de un consenso entre Diversos Grupos Políticos, d) Existe evidencia de un Impacto Social y Económico Demostrable pues</p>

		<p>legitimidad dentro de la comunidad.</p> <p>Organizaciones No Gubernamentales (ONGs): Su enfoque se centra en fomentar la inclusión financiera y promover el desarrollo sostenible.</p> <p>Instituciones Gubernamentales : Están interesadas en promover la estabilidad financiera, la educación y el desarrollo económico. Un programa exitoso alinea con sus objetivos de política pública y puede ser un modelo para futuras iniciativas gubernamentales.</p> <p>Instituciones Educativas: Su interés puede ser en el punto de investigación y desarrollo de metodologías de educación financiera. Sector Privado: Empresas, especialmente las financieras, pueden estar interesadas en el programa como una forma de responsabilidad social corporativa y para potencialmente desarrollar una base de clientes</p>	<p>hay una mayor inclusión financiera, e) Es sostenible en el tiempo, depende del financiamiento, f) El programa responde a necesidades y demandas locales, g) Inclusión y Participación de la Comunidad, h) No se han cuantificado los riesgos y desafíos Potenciales.</p>
--	--	--	---

		<p>más informada y estable. Expertos en Educación Financiera: Están interesados en la aplicación práctica de sus conocimientos y en contribuir al desarrollo de programas efectivos que puedan tener un impacto social positivo. Medios de Comunicación: Su interés radica en cubrir historias de éxito y temas relevantes para la sociedad.</p> <p>Donantes y Agencias de Financiamiento: Están interesados en la efectividad del uso de sus recursos y en apoyar proyectos que generen impacto social medible y sostenible.</p>		
--	--	---	--	--

Fuente: Trabajo investigativo

### 3.5.7. Evaluación de la viabilidad organizativa e institucional del proyecto

La matriz de evaluación de la viabilidad institucional del proyecto para la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito "Maki Mañachi" contempla varios aspectos clave. En primer lugar, se considera la "Capacidad Operativa y Recursos Disponibles" de la entidad, lo que es fundamental para la ejecución exitosa del programa. Esto implica evaluar si la entidad posee la infraestructura adecuada, los recursos humanos y financieros, y las herramientas tecnológicas necesarias para implementar el programa de educación financiera. La eficacia de esta evaluación radica en identificar si existen recursos suficientes o si se requieren mejoras para garantizar que el programa sea llevado a cabo de manera efectiva.

Además, la matriz examina la "Alineación con Objetivos Institucionales" y las "Estructuras de Gobernanza y Toma de Decisiones" dentro de la entidad. Esto implica evaluar cómo el programa de educación financiera se ajusta a los objetivos a largo plazo de la Caja Solidaria y si sus estructuras organizativas y procesos de toma de decisiones son adecuados para apoyar el proyecto. La alineación de los objetivos del programa con los de la entidad es crucial para su aceptación y apoyo interno. Por otro lado, las estructuras de gobernanza eficientes y claras son esenciales para una implementación y supervisión eficaces del programa.

**Tabla 3.5.11. Matriz para el análisis de actores y para el análisis de la viabilidad política**

Entidad responsable				
Resultado	Requisitos organizacionales	Requisitos existentes	Problemas internos de la entidad	Nivel de viabilidad institucional de la actividad
Componente C1: Plan de estudios de una forma integral desarrollado	Los miembros de la caja completan el plan de estudio	Si	No existen registros de un plan integral desarrollado	A
C2. Objetivos y metas financieros establecidos	Los miembros de "Maki Mañachi" mantienen adecuadamente sus objetivos financieros	Si	Los objetivos y metas no están alineados con la gestión financiera de la entidad	A

Fuente: Trabajo investigativo

**Tabla 3.5.12. Análisis de la matriz para la evaluación del análisis de la situación inicial del proyecto**

<b>Organismo o entidad responsable:</b>				
<b>Componente o actividad</b>	<b>Requisitos organizacionales</b>	<b>Requisitos existentes</b>	<b>Problemas internos de la entidad</b>	<b>Nivel de viabilidad institucional de la actividad</b>
a) Capacidad Operativa y Recursos Disponibles b) Alineación con Objetivos Institucionales c) Estructuras de Gobernanza y Toma de Decisiones. d) Experiencia y Conocimiento Técnico. e) Colaboración y Coordinación Interinstitucional f) Flexibilidad y Adaptabilidad Institucional. g) Sostenibilidad a Largo Plazo, h) Cumplimiento Regulatorio y Legal. i) Impacto y Medición de Resultados	1. Evaluar si las instituciones involucradas tienen la capacidad operativa necesaria, incluyendo personal calificado, infraestructura, tecnología y recursos financieros, para implementar y mantener el programa de manera efectiva. 2. Determinar cuán bien el programa se alinea con los objetivos y misiones de las instituciones clave, incluyendo la Caja Solidaria, entidades gubernamentales, ONGs, y otros socios. Un fuerte alineamiento mejora la viabilidad del programa. 3. Analizar las estructuras de gobernanza y los procesos de toma de decisiones dentro de las instituciones y cómo estos podrían afectar la ejecución del programa. Esto incluye considerar	1. Las instituciones si tienen la capacidad operativa necesaria. 2. El proyecto se alinea con los objetivos y misiones de las instituciones clave, incluyendo la Caja Solidaria, entidades gubernamentales, ONGs, y otros socios. 3. Existe una estructura, pero la toma de decisiones es difícil y demorosa. 4. Las instituciones cuentan con la experiencia y conocimiento técnico en áreas relevantes, como educación financiera. 5. Las entidades	El análisis del documento revela que existen problemas internos dentro de la entidad "Maki Mañachi" relacionados principalmente con el conocimiento y habilidades limitadas en decisiones financieras: 1. Debilidad en Objetivos y Metas Financieras: Se observa una falta de objetivos y metas financieras claros y robustos, lo que puede llevar a una gestión financiera ineficaz. 2. Desinterés en Temas Financieros: Existe un desinterés	Capacidad de Recursos y Operativa: Dado los problemas identificados en la gestión financiera y la falta de educación financiera, hay un déficit en términos de recursos y capacidad operativas para gestionar eficazmente las finanzas. Esto puede afectar negativamente la viabilidad institucional, no obstante, el proyecto es realizado

	<p>cualquier burocracia o procedimientos que puedan retrasar o complicar la implementación.</p> <p>4. Evaluar si las instituciones tienen experiencia previa y conocimiento técnico en áreas relevantes, como educación financiera, gestión de cooperativas de crédito, o desarrollo comunitario.</p> <p>5. Determinar la capacidad y disposición de las instituciones para colaborar y coordinar esfuerzos. Esto es crucial para la integración de recursos, el intercambio de conocimientos y la consecución de objetivos comunes.</p> <p>6. Evaluar la flexibilidad de las instituciones para adaptarse a los cambios y ajustar sus estrategias y operaciones en respuesta a los desafíos y oportunidades que surjan durante la implementación del programa.</p> <p>7. Considerar si las instituciones pueden sostener el programa a largo plazo, más allá de la fase inicial de implementación. Esto incluye la capacidad de continuar</p>	<p>cuentan con la capacidad y disposición de las instituciones para colaborar y coordinar esfuerzos.</p> <p>6. Las instituciones se adaptan a los cambios y podrían ajustar sus estrategias y operaciones en respuesta a los desafíos y oportunidades que surjan durante la implementación del programa.</p> <p>7. Las instituciones pueden sostener el programa a largo plazo, más allá de la fase inicial de implementación.</p> <p>8. El programa cumple con todas las regulaciones y leyes aplicables.</p>	<p>generalizado en temas financieros entre los socios, lo cual puede ser un obstáculo para la participación activa y comprometida en el programa de educación financiera.</p> <p>3. Falta de Disciplina en Metas Financieras: Se identifica una ausencia de persistencia y disciplina en el seguimiento y cumplimiento de metas financieras.</p> <p>4. Errores y Problemas Financieros: Como resultado de la limitada educación y habilidades financieras, la institución ha experimentado errores y problemas financieros</p>	<p>para mitigar estos problemas. En conclusión, a pesar de las limitaciones, existe una viabilidad institucional para establecer el proyecto.</p> <p>Alineación con Objetivos Institucionales: El programa está en línea con los objetivos a largo plazo de la Caja Solidaria, aumentando su viabilidad. Estructuras de Gobernanza y Toma de Decisiones: No hay información detallada disponible sobre las estructuras de gobernanza y los procesos</p>
--	--	--	--	---

	<p>financiando el programa, mantener el personal y las estructuras necesarias, y adaptarse a los distintos cambios de la comunidad. 8. Verificar que el programa cumpla con todas las regulaciones y leyes aplicables, y que las instituciones tengan la capacidad de asegurar este cumplimiento. 9. Evaluar la capacidad de las instituciones para medir y evaluar el impacto del programa, lo cual es esencial para hacer ajustes continuos y demostrar la efectividad del programa a los stakeholders. Considerar si las instituciones pueden sostener el programa a largo plazo, más allá de la fase inicial de implementación. Esto incluye la capacidad de continuar financiando el programa, mantener el personal y las estructuras necesarias, y adaptarse a las cambiantes necesidades de la comunidad.</p>			<p>de toma de decisiones dentro de la entidad. Si estos son ineficientes o burocráticos, podrían ser un obstáculo para la implementación efectiva del programa. Experiencia y Conocimiento Técnico: La falta de conocimientos y habilidades financieras dentro de la entidad sugiere una brecha en experiencia y conocimiento técnico, que es crucial para la viabilidad institucional de un programa de educación financiera. Colaboraci</p>
--	--	--	--	---

				<p>ón y  Coordinación  Interinstitucional: El éxito del programa podría depender en gran medida de la capacidad de la Caja Solidaria para colaborar y coordinar esfuerzos con otras instituciones, como ONGs, instituciones educativas y entidades gubernamentales. No está claro si existen estas relaciones o si son robustas.</p> <p>Flexibilidad y Adaptabilidad: La institución posee flexibilidad y adaptabilidad para incorporar y sostener</p>
--	--	--	--	--

				<p>el programa de educación financiera. Sostenibilidad a Largo Plazo: Dada la falta de conocimientos financieros y los problemas financieros existentes, hay preocupaciones sobre la capacidad de la entidad para sostener el programa a largo plazo sin asistencia externa o cambios significativos internos., no obstante, al ser un proyecto alineado con sus estrategias es posible sostenerlo en el tiempo.</p>
--	--	--	--	--

Fuente: Trabajo investigativo

## Conclusiones

- Se observó la necesidad crítica de mejorar los conocimientos y habilidades financieras entre los miembros de “Maki Mañachi”. La falta de educación financiera ha conducido a una gestión ineficiente de recursos, dificultades en el manejo de créditos y ahorros, y una menor capacidad para enfrentar emergencias económicas o aprovechar oportunidades de inversión. Por lo tanto, el programa propuesto es esencial para empoderar a los miembros en su toma de decisiones financieras
- La metodología utilizada para diseñar el programa se basó en un análisis exhaustivo de las necesidades y características de los miembros de la entidad, asegurando que el contenido y la estructura del programa fueran altamente pertinentes y adaptados a su contexto específico. Esto incluyó la realización de estudios de mercado, grupos focales y encuestas para comprender mejor las brechas en el conocimiento financiero, las actitudes hacia los servicios financieros, y las preferencias de aprendizaje de los miembros.
- El diseño exitoso del programa tiene el potencial no solo de mejorar la gestión financiera individual, sino también de contribuir significativamente a la inclusión financiera y al desarrollo económico en la comunidad. Al mejorar la educación financiera, se puede reducir la exclusión financiera y abrir más oportunidades para el crecimiento económico personal y comunitario.
- Para que el programa sea exitoso, es crucial desarrollar y aplicar estrategias de implementación que consideren las necesidades específicas de los miembros de la Caja Solidaria, incluyendo la realización de grupos focales y la adaptación del contenido educativo a su contexto socioeconómico y cultural.
- Finalmente, el abordar la viabilidad y sostenibilidad del programa fue clave para el documento. Esto incluye la necesidad de asegurar recursos suficientes, tanto humanos como financieros, y la importancia de la colaboración entre la Caja Solidaria, instituciones gubernamentales, ONGs y otros stakeholders. La capacidad de adaptar y mantener el programa a largo plazo será crucial para su éxito continuado.

## **Recomendaciones**

- Es fundamental diseñar e implementar contenidos educativos que estén adaptados específicamente a las necesidades y el contexto socioeconómico de los miembros de la Caja Solidaria. Esto incluye considerar diferencias en el nivel de educación previa, experiencias financieras y barreras culturales. Utilizar métodos pedagógicos interactivos y prácticos puede aumentar el interés y la retención de conocimientos.
- Para superar el desinterés en temas financieros, es crucial involucrar activamente a los miembros en el proceso de aprendizaje. Esto puede incluir talleres participativos, sesiones de asesoramiento individual, y programas de mentoría. Además, reconocer y celebrar los logros individuales y colectivos en la gestión financiera puede motivar a los miembros a participar activamente y aplicar lo aprendido.
- La colaboración con instituciones educativas, ONGs, entidades gubernamentales y el sector privado puede proporcionar recursos adicionales, conocimientos técnicos y apoyo financiero. Estas alianzas también pueden ofrecer perspectivas diversas y enriquecer el programa con experiencias y mejores prácticas de diferentes sectores.
- Implementar un sistema de monitoreo y evaluación continuo permitirá medir el impacto del programa y realizar ajustes según sea necesario. Esto debería incluir tanto indicadores cuantitativos (como cambios en los hábitos de ahorro y crédito) como cualitativos (como la mejora en la confianza y habilidades financieras de los miembros). La retroalimentación regular de los participantes también es esencial para mejorar y adaptar el programa a lo largo del tiempo.

## Referencias

- Abad, Emilio, y Marinan González. 2021. "Implicaciones de la educación financiera en el emprendimiento creativo. Tendencias de investigación". *3C empresa* 10, n° 1: 17-39.
- Aldasoro, Blanca. 2020. "*Mejores prácticas sobre iniciativas para promover la inclusión financiera de receptores de remesas en el ámbito rural*". Documentos de proyectos, Ciudad de México: Repositorio CEPAL.
- Andocilla, Carla, y Verónica Peá Herrera. 2020. "La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro". *Revista Académica y Científica VICTEC* 1, n° 1: 30-47.
- Andrade, Josseline. 2019. "*La educación financiera en el Ecuador como elementos de inclusión financiera para alcanzar un mayor bienestar social período 2013-2017*". Tesis de Maestría, Guayaquil: Repositorio UG.
- Banco Mundial. 2020. *Digital Financial Services*. Washington D.C.: World Bank.
- Cárdenas, Lenith, Nubia Cruz, y Numar Álvarez. 2022 "REVISIÓN DEL MARCO LÓGICO: CONCEPTUALIZACIÓN, METODOLOGÍA, VARIACIONES Y APLICABILIDAD EN LA GERENCIA DE PROYECTOS Y PROGRAMAS". *Inquietud.*: 177-133.
- Cordero, Anshelo. 2023. "Cultura financiera para la promoción del cooperativismo moderno en la población del sector rural de la provincia de Cotopaxi, 2021.» *SIGMA* 10, n° 2: 31-46.
- Huerta, Rosa. 2020. "Educación financiera sobre el trabajo digno". En *Filosofía, tecnopolítica y otras ciencias sociales nuevas formas de revisión y análisis de humanismo*, de Agustín Sánchez, 165-190. Ciudad de México: Dykinson.
- Huilcapi, Sandra. 2020. "Importancia del diagnóstico situacional de la empresa". *Revista espacios*: 11-23.
- Junta de Política y Regulación Financiera. 2023, "Resolución No. JPRF-F-2023-064". Quito, 30 de marzo de 2023.
- Junta de Política y Regulación Financiera. 2023. *Resolución No. JPRF-F-2023-074*. Quito: JPRF.
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. 2021. "Resolución Nro. 675-2021-F". Quito, 9 de agosto de 2021.
- Ministerio de Educación. 2023 "Educación Financiera se enseñará a estudiantes desde Inicial hasta Bachillerato". *El nuevo Ecuador*. Quito: Repositorio ME, 19 de diciembre de 2023.
- Organización de las Naciones Unidas. 2020. *Ecuador y la Agenda de Desarrollo 2030*. Ioca 2030.
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. 2019. *Construcción de una estrategia nacional de Inclusión Financiera*. Informe de Avance, Quito: Biblioteca RFD.
- Scavone, Graciela. 2021. "Análisis de variables de rse en estrategias de negocios de empresas argentinas: diversidad e igualdad de género". En *RSE*, de Lorena Miranda y Miguel Santinelli, 142-159. Huixquilucan: VLA.

## Anexos

### Anexo 1: Cronograma

Código	Nombre de la Actividad/Tarea	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12
1	<b>Plan de capacitación y métodos en la educación financiera por medio de herramientas tecnológicas didácticas</b>	X	X	X	X	X							
1.1	Tarea 1: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>presupuestos</b>	X											
1.2	Tarea 2: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>ahorros y manejo de necesidades</b>		X										
1.3	Tarea 3: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>Manejo deudas y crédito</b>			X									
1.4	Tarea 4: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>Planificación de retiro</b>				X								
1.5	Tarea 5: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>Términos de educación financiera e indicadores</b>					X							
2	<b>Modelos de enseñanza sencillos con materiales didácticos en ramas financieras</b>						X	X	X	X			
2.1	Tarea 1: Crear Dashboard interactivos, con capacitaciones sobre educación financiera						X						
2.2	Tarea 2: Desarrollar videos cortos en la página web de la entidad sobre educación financiera							X					
2.3	Tarea 3: Desarrollar cursos trimestrales sobre educación financiera en línea								X				
2.4	Tarea 4: Establecer post con videos cortos sobre información de educación financiera									X			

Fuente: Trabajo investigativo

**Anexo 2: Estimación de costos por tarea**

Rubro	Unidad de medida	Cantidad	Precio unitario	Costo total
<b>Plan de capacitación y métodos en la educación financiera por medio de herramientas tecnológicas didácticas</b>	Calificaciones de las evaluaciones realizadas luego de cada Capacitación	1	<b>10.000,00</b>	<b>\$10.000,00</b>
Tarea 1: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>presupuestos</b>		1	<b>\$1.000,00</b>	
Tarea 2: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>ahorros y manejo de necesidades</b>		1	<b>\$1.000,00</b>	
Tarea 3: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>Manejo deudas y crédito</b>		1	<b>\$1.000,00</b>	
Tarea 4: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>Planificación de retiro</b>		1	<b>\$1.000,00</b>	
Tarea 5: Capacitar a los miembros de la entidad en métodos de educación financiera: <b>Términos de educación financiera e indicadores</b>		1	<b>\$1.000,00</b>	
<b>Modelos de enseñanza sencillos con materiales didácticos en ramas financieras</b>	Número de visitas e interacciones en la página	1	\$10.000,00	<b>\$10.000,00</b>
Tarea 1: Crear Dashboard interactivos, con capacitaciones sobre educación financiera		1	\$1.000,00	
Tarea 2: Desarrollar videos cortos en la página web de la entidad sobre educación financiera		1	\$1.000,00	
Tarea 3: Desarrollar cursos trimestrales sobre educación financiera en línea		1	\$1.000,00	
Tarea 4: Establecer post con videos cortos sobre información de educación financiera		1	\$1.000,00	

Fuente: Trabajo investigativo