



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**PROPUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA A LOS SOCIOS DE  
LAS COOPERATIVAS DE LOS SEGMENTOS 4 Y 5 DE LA  
PROVINCIA DE CHIMBORAZO, A TRAVÉS DE LA  
UTILIZACIÓN DE PLATAFORMAS DIGITALES**

**Trabajo de Titulación**

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**INGENIERA DE EMPRESAS**

**AUTORA: VERÓNICA ESTEFANIA GIRÓN SILVA**

**DIRECTOR: ING. MAYRA ALEJANDRA OÑATE ANDINO**

Riobamba – Ecuador

2022

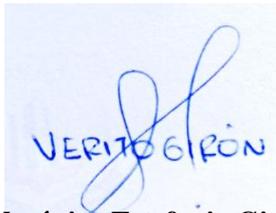
**©2022, Verónica Estefanía Girón Silva**

Se autoriza la total reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, Verónica Estefanía Girón Silva, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría y que los resultados de este son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación. El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo

Riobamba, 12 de mayo de 2022



**Verónica Estefanía Girón Silva**

**C.C. 0605183651**

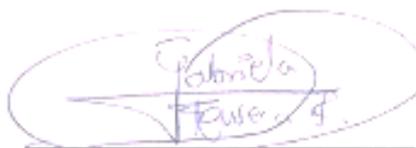
**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación: Tipo Proyecto de Investigación **PROPUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA A LOS SOCIOS DE LAS COOPERATIVAS DE LOS SEGMENTOS 4 Y 5 DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, A TRAVÉS DE LA UTILIZACIÓN DE PLATAFORMAS DIGITALES.**, realizado por el señorita: **VERÓNICA ESTEFANIA GIRÓN SILVA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

**FIRMA**

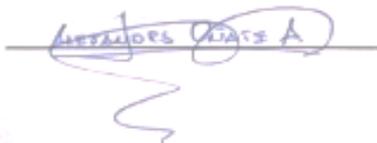
**FECHA**

Ing. Gabriela Natali Fonseca Romero  
**PRESIDENTE DE TRIBUNAL**



**2022-05-12**

Ing. Mayra Alejandra Oñate Andino  
**DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**



**2022-05-12**

Ing. Diego Ramiro Barba Bayas  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**



**2022-05-12**

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de titulación quiero dedicar a las personas que me apoyaron y son motivo para concluir esta etapa universitaria.

A Dios en primer lugar por ser mi guía, por darme las fuerzas para continuar y la sabiduría para salir adelante de malos momentos.

Dedico la tesis a mis queridos padres Gustavo y Gloria, por enseñarme con ejemplo a superarme, son mis consejeros, las personas que me motivan a no darme por vencida.

A mi hermana Vivian por ser mi mejor amiga y apoyarme siempre.

A mi esposo Oscar por estar conmigo desde el principio de mi carrera, apoyarme, motivarme, alentarme en momentos de estrés, por siempre estar pendiente de mí. Gracias por tu amor. Te amo.

A mis hijos Esteban y Salomé mi motor, mi inspiración, llegaron en el momento indicado para enseñarme a no rendirme, por ustedes voy a lograr cosas increíbles para darles lo mejor, son mi felicidad. Mi hogar.

Verónica

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por permitirme estudiar en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo una universidad de prestigio y en especial a la Escuela de Administración de Empresas, a sus docentes por compartir sus conocimientos, a mi familia, mis padres, mi hermana, mis hijos.

A la Ing. Alejandra Oñate y al Ing. Diego Barba ya que fueron excelentes docentes, gracias por su confianza, sus consejos, paciencia y su vasto conocimiento guiándome para culminar mi trabajo de titulación.

Verónica

## TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	ix
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xi
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xii
RESUMEN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
INTRODUCCIÓN.....	1

### CAPÍTULO I

<b>1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....</b>	<b>2</b>
<b>1.1. Marco Referencial.....</b>	<b>2</b>
<b>1.2. Marco Teórico.....</b>	<b>4</b>
<b>1.2.1. Una aproximación a la historia del concepto de Educación Financiera.....</b>	<b>4</b>
<b>1.2.2. Norma de Control sobre los principios y lineamientos de Educación Financiera.....</b>	<b>10</b>
<b>1.2.2.1. Ámbito y Objeto.....</b>	<b>10</b>
<b>1.2.2.2. Definiciones.....</b>	<b>10</b>
<b>1.2.2.3. Principios de los Programas de Educación Financiera.....</b>	<b>11</b>
<b>1.2.2.4. Iniciativas y Programas de Educación Financiera.....</b>	<b>11</b>
<b>1.2.2.5. Contenidos Iniciativas y Programas de Educación Financiera.....</b>	<b>12</b>
<b>1.2.3. Educación Financiera.....</b>	<b>12</b>
<b>1.2.3.1. Definiciones de Educación Financiera.....</b>	<b>13</b>
<b>1.2.3.2. Importancia de la Educación Financiera.....</b>	<b>13</b>
<b>1.2.3.3. Características de la Educación Financiera.....</b>	<b>14</b>
<b>1.2.3.4. Educación Financiera en el Ecuador.....</b>	<b>15</b>
<b>1.2.3.5. Beneficios de la Educación Financiera.....</b>	<b>15</b>
<b>1.2.3.6. Beneficios Individuales de la Educación Financiera.....</b>	<b>15</b>
<b>1.2.3.7. Medios de transmisión de la Educación Financiera.....</b>	<b>16</b>
<b>1.2.4. Sistema Financiero.....</b>	<b>16</b>
<b>1.2.4.1. Definiciones de Sistema Financiero.....</b>	<b>16</b>
<b>1.2.4.2. Importancia del sistema Financiero.....</b>	<b>16</b>
<b>1.2.4.3. Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano.....</b>	<b>17</b>
<b>1.2.5. Cooperativa.....</b>	<b>17</b>
<b>1.2.5.1. Definición Cooperativa de Ahorro y Crédito.....</b>	<b>18</b>
<b>1.2.5.2. Valores Cooperativos.....</b>	<b>18</b>

1.2.5.3.	<i>Clasificación del sector cooperativo</i> .....	19
1.2.5.4.	<i>Segmentación del Sistema Popular y Solidario</i> .....	19
1.2.6.	<b>Finanzas Personales</b> .....	20
1.2.6.1.	<i>Importancia y características de las finanzas personales</i> .....	20
1.2.7.	<b>Planificación</b> .....	20
1.2.7.1.	<i>Importancia de la planificación</i> .....	21
1.2.8.	<b>Planificación Financiera</b> .....	21
1.2.9.	<b>Ahorro</b> .....	21
1.2.9.1.	<i>¿Por qué se decide ahorrar?</i> .....	22
1.2.9.2.	<i>Objetivos de Ahorro</i> .....	22
1.2.9.3.	<i>Tipos de Ahorro</i> .....	22
1.2.9.4.	<i>Instrumentos de Ahorro</i> .....	23
1.2.9.5.	<i>Diseño de un Plan de Ahorro a distintos plazos</i> .....	23
1.2.10.	<b>Endeudamiento</b> .....	23
1.2.10.1.	<i>Factores de Endeudamiento</i> .....	24
1.2.11.	<b>Presupuesto</b> .....	24
1.2.11.1.	<i>Importancia del Presupuesto</i> .....	24
1.2.11.2.	<i>Ventajas del Presupuesto</i> .....	24
1.2.11.3.	<i>¿Para qué sirve el presupuesto?</i> .....	25
1.2.12.	<b>Crédito</b> .....	25
1.2.13.	<b>Contenidos de varios Programas de Educación Financiera</b> .....	26
1.2.14.	<b>Comunicación Digital</b> .....	27
1.2.15.	<b>Plataformas Digitales</b> .....	27
1.2.15.1.	<i>Ventajas de las Plataformas Digitales</i> .....	28
1.2.15.2.	<i>Desventajas de las Plataformas Digitales</i> .....	28

## CAPÍTULO II

2.	<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	29
2.1.	<b>Enfoque de investigación</b> .....	29
2.1.1.	<i>Mixta</i> .....	29
2.2.	<b>Nivel de investigación</b> .....	29
2.2.1.	<i>Investigación de Campo</i> .....	29
2.2.2.	<i>Investigación Bibliográfica</i> .....	30
2.3.	<b>Tipos de investigación</b> .....	30
2.3.1.	<i>Investigación Correlacional</i> .....	30
2.4.	<b>Métodos de investigación</b> .....	30

2.4.1.	<i>Deductivo</i> .....	30
2.4.2.	<i>Inductivo</i> .....	30
2.5.	<b>Población y Muestra</b> .....	31
2.5.1.	<i>Población</i> .....	31
2.5.2.	<i>Muestra</i> .....	32
2.6.	<b>Técnicas de investigación</b> .....	33
2.6.1.	<i>Encuesta</i> .....	33
2.6.2.	<i>Entrevistas</i> .....	33
2.7.	<b>Instrumentos</b> .....	33
2.7.1.	<i>Cuestionario</i> .....	33

### CAPÍTULO III

3.	<b>ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b> .....	34
3.1.	<b>Análisis de resultados cartera de crédito cooperativas segmento 4 y 5</b> .....	34
3.1.1.	<i>Cartera de créditos comerciales</i> .....	34
3.1.2.	<i>Cartera de créditos a las microempresas</i> .....	34
3.1.3	<b>Cartera de créditos de consumo</b> .....	35
3.1.4	<b>Cartera de créditos hipotecarios para vivienda</b> .....	35
3.1.3.	<i>Clasificación del socio deudor</i> .....	35
3.1.4.	<i>COAC'S Segmento 4 Afiliadas A La UPROCACH</i> .....	36
3.1.5.	<i>COAC'Segmento 5</i> .....	37
3.2.	<b>Análisis de resultados encuestas socios cooperativas segmento 4 y 5</b> .....	39
3.2.1.	<i>Resultados encuesta socios segmento 4</i> .....	39
3.2.2.	<b>Resultados encuesta Segmento 5</b> .....	52
3.2.3.	<i>Resultados de la encuesta del segmento 4y 5</i> .....	65
3.2.4.	<i>Resultados de la entrevista aplicada a los Gerentes de la cooperativa del segmento 4 y 5</i> .....	65
3.3.	<b>Propuesta</b> .....	66
3.3.1.	<i>Tema de la propuesta</i> .....	66
3.3.2.	<i>Objetivo de la propuesta</i> .....	66
3.3.3.	<i>Contenido de la propuesta</i> .....	67
	<b>CONCLUSIONES</b> .....	104
	<b>RECOMENDACIONES</b> .....	105
	<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	
	<b>ANEXOS</b>	

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1-1:</b>	Linea de Tiempo de la Educacion Financiera .....	5
<b>Tabla 2-1:</b>	Marcos nacionales del establecimiento del Sistema de Educación Financiera .....	6
<b>Tabla 3-1:</b>	Programas de Educación Financiera y su relación con medios digitales para su operacionalización.....	7
<b>Tabla 4-1:</b>	Sistema Financiero Ecuatoriano.....	17
<b>Tabla 5-1:</b>	Segmentación Sector Financiero Popular y Solidario.....	19
<b>Tabla 6-1:</b>	Contenido varios programas de Educación Financiera .....	26
<b>Tabla 1-2:</b>	Población.....	31
<b>Tabla 2-2:</b>	Muestra.....	32
<b>Tabla 1-3:</b>	Cartera cooperativas segmento 4 UPROCACH 2019, 2020 .....	36
<b>Tabla 2-3:</b>	Relación porcentual de las cuentas de cartera .....	37
<b>Tabla 3-3:</b>	Relación porcentual de las cuentas de cartera segmento 5.....	38
<b>Tabla 4-3:</b>	Sexo socios encuestados .....	39
<b>Tabla 5-3:</b>	Edad socios encuestados .....	40
<b>Tabla 6-3:</b>	Nivel de formación académica.....	41
<b>Tabla 7-3:</b>	Instituciones Segmento 4 .....	42
<b>Tabla 8-3:</b>	Gastos Personales.....	43
<b>Tabla 9-3:</b>	Registro Ingresos y Egresos .....	44
<b>Tabla 10-3:</b>	Presupuesto .....	45
<b>Tabla 11-3:</b>	Ingresos Mensuales .....	46
<b>Tabla 12-3:</b>	Ahorro .....	47
<b>Tabla 13-3:</b>	Conocimientos de Ahorro .....	48
<b>Tabla 14-3:</b>	Productos Financieros .....	49
<b>Tabla 15-3:</b>	Conocimientos de Crédito.....	50
<b>Tabla 16-3:</b>	Frecuencia con la que se informa.....	51
<b>Tabla 17-3:</b>	Sexo socios encuestados .....	52
<b>Tabla 18-3:</b>	Edad socios encuestados .....	53
<b>Tabla 19-3:</b>	Nivel de formación académica.....	54
<b>Tabla 20-3:</b>	Instituciones Financieras Segmento 5 .....	55
<b>Tabla 21-3:</b>	Registro Ingresos y Egresos .....	56
<b>Tabla 22-3:</b>	Gastos personales .....	57
<b>Tabla 23-3:</b>	Presupuesto .....	58
<b>Tabla 24-3:</b>	Ingresos mensuales.....	59
<b>Tabla 3-25:</b>	Ahorro .....	60

<b>Tabla 26-3:</b>	Conocimientos de Ahorro .....	61
<b>Tabla 27-3:</b>	Productos Financieros .....	62
<b>Tabla 28-3:</b>	Conocimientos de Crédito .....	63
<b>Tabla 29-3:</b>	Frecuencia con la que se informa .....	64
<b>Tabla 30-3:</b>	Tipos de ahorro generales .....	80
<b>Tabla 31-3:</b>	Cronograma.....	102
<b>Tabla 32-3:</b>	Recursos .....	103

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1-1.</b>	Principios cooperativos .....	12
<b>Figura 2-1.</b>	Características de la Educación Financiera.....	14
<b>Figura 3-1.</b>	Valores corporativos .....	18
<b>Figura 1-3.</b>	Libre adhesión.....	69
<b>Figura 2-3.</b>	Control democrático de los socios .....	70
<b>Figura 3-3.</b>	Participación económica de los socios.....	71
<b>Figura 4-3.</b>	Autonomía e independencia.....	72
<b>Figura 5-3.</b>	Educación, entrenamiento e información.....	73
<b>Figura 6-3.</b>	Cooperativa entre cooperativas .....	74
<b>Figura 7-3.</b>	Compromiso con la comunidad .....	75
<b>Figura 8-3.</b>	Classroom .....	78
<b>Figura 9-3.</b>	Ahorro .....	80
<b>Figura 10-3.</b>	Metas.....	81
<b>Figura 11-3.</b>	Cumplir metas .....	82
<b>Figura 12-3.</b>	Plan a corto plazo.....	83
<b>Figura 13-3.</b>	Plan a mediano plazo .....	83
<b>Figura 14-3.</b>	Plan a largo plazo.....	83
<b>Figura 15-3.</b>	Inversión .....	84
<b>Figura 16-3.</b>	Ahorro e inversión .....	85
<b>Figura 17-3.</b>	Diferencias entre ingresos, costos y gastos .....	90
<b>Figura 18-3.</b>	Planificación y presupuesto .....	90
<b>Figura 19-3.</b>	Necesidad de solicitar un crédito .....	94
<b>Figura 20-3.</b>	Tabla de amortización.....	98
<b>Figura 21-3.</b>	Programación de pagos .....	99
<b>Figura 22-3.</b>	Endeudamiento responsable.....	100

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 1-3.</b>	Relación de la cartera en el segmento cuatro.....	37
<b>Gráfico 2-3.</b>	Relación de la cartera en el segmento quinto .....	38
<b>Gráfico 3-3.</b>	Personas encuestadas .....	39
<b>Gráfico 4-3.</b>	Edad Personas encuestadas .....	40
<b>Gráfico 5-3.</b>	Nivel educativo de encuestados .....	41
<b>Gráfico 6-3.</b>	Instituciones Segmento 4.....	42
<b>Gráfico 7-3.</b>	Gastos Personales .....	43
<b>Gráfico 8-3.</b>	Registro Ingresos y Egresos.....	44
<b>Gráfico 9-3.</b>	Presupuesto .....	45
<b>Gráfico 10-3.</b>	Ingresos Mensuales.....	46
<b>Gráfico 11-3.</b>	Ahorro.....	47
<b>Gráfico 12-3.</b>	Conocimientos de Ahorro.....	48
<b>Gráfico 13-3.</b>	Productos Financieros.....	49
<b>Gráfico 14-3.</b>	Crédito .....	50
<b>Gráfico 15-3.</b>	Frecuencia con la que se informa .....	51
<b>Gráfico 16-3.</b>	Sexo socios encuestados .....	52
<b>Gráfico 17-3.</b>	Edad socios encuestados.....	53
<b>Gráfico 18-3.</b>	Nivel de formación académica .....	54
<b>Gráfico 19-3.</b>	Instituciones Financieras Segmento 5 .....	55
<b>Gráfico 20-3.</b>	Registro Ingresos y Egresos.....	56
<b>Gráfico 21-3.</b>	Gastos personales .....	57
<b>Gráfico 22-3.</b>	Presupuesto .....	58
<b>Gráfico 23-3.</b>	Ingresos Mensuales.....	59
<b>Gráfico 24-3.</b>	Ahorro.....	60
<b>Gráfico 25-3.</b>	Conocimientos de Ahorro.....	61
<b>Gráfico 26-3.</b>	Productos Financieros.....	62
<b>Gráfico 27-3.</b>	Conocimientos de Crédito .....	63
<b>Gráfico 28-3.</b>	Frecuencia con la que se informa .....	64
<b>Gráfico 29-3.</b>	Contenido de la Educación Financiera .....	67
<b>Gráfico 30-3.</b>	Elementos de la planificación .....	88
<b>Gráfico 31-3.</b>	Presupuesto .....	89
<b>Gráfico 32-3.</b>	Tipos de créditos.....	93
<b>Gráfico 33-3.</b>	Capacidades de endeudamiento .....	96

## RESUMEN

El trabajo de titulación tuvo por objetivo general elaborar una propuesta de educación financiera para las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 4 y 5 de la provincia de Chimborazo mediante la utilización de plataformas digitales, este tema partió de la necesidad de cumplir con los principios del cooperativismo y el mejoramiento del uso de los recursos por parte de los socios y clientes deudores, considerando estos aspectos se ha realizado la consulta bibliográfica de varios términos que permiten el direccionamiento de la propuesta; en lo referente, a la metodología se habla de una investigación mixta dónde se realizó tabulaciones, se verificó el entorno en el que se desarrollan las actividades siendo una investigación de campo y bibliográfica cuyos métodos aplicados fueron inductivo deductivo para este estudio se consideraron 10 instituciones financieras de los segmentos anteriormente mencionados, en la educación financiera se comparan temas claros como los principios del cooperativismo definiendo cuáles son, de qué manera son aplicados, el ahorro y la inversión destacando la importancia de mantener estos dos rubros para poder solventar problemas financieros o imprevistos, mientras que el presupuesto y planificación es importante conocer para qué sirven y cómo se pueden elaborar para coordinar de mejor manera sus actividades ordinarias buscando un endeudamiento responsable que busca concientizar a los socios y clientes deudores sobre el correcto uso de los recursos solicitados para que puedan enfocarse sus recursos y energías en alcanzar nuevas metas económicas.

**Palabras claves:** <EDUCACIÓN FINANCIERA>, <SEGMENTO 4 Y 5>, <COOPERATIVISMO>, <PLATAFORMAS DIGITALES>, <ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE>



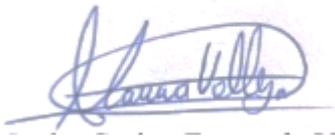
28-09-2022

1945-DBRA-UTP-2022

## ABSTRACT

The general objective of the degree work was to elaborate a financial education proposal for savings and credit cooperatives in segments 4 and 5 of the province of Chimborazo through the use of digital platforms. This topic was based on the need to comply with the principles of cooperativism and the improvement of the use of resources by members and debtor clients, considering these aspects, the bibliographic consultation of several terms that allow the direction of the proposal was carried out; Regarding the methodology, we speak of a mixed research where tabulations were made, the environment in which the activities are developed was verified being a field and bibliographic research whose applied methods were inductive-deductive for this study 10 financial institutions of the previously mentioned segments were considered in the financial education clear topics are compared such as the principles of cooperativism defining what they are, in what way they are applied, savings and investment highlighting the importance of maintaining these two items to be able to solve financial problems or unforeseen events, while budgeting and planning is important to know what they are for and how they can be elaborated to better coordinate their ordinary activities seeking a responsible indebtedness that seeks to raise awareness among members and debtor clients about the correct use of the resources requested so they can focus their resources and energies on achieving new economic goals.

Key words: <FINANCIAL EDUCATION>, <SEGMENT 4 AND 5>, <COOPERATIVISM>, <DIGITAL PLATFORMS>, <RESPONSIBLE DEBTING>.



Lcda. Carina Fernanda Vallejo Barreno

0603925611

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera implica aprender y comprender una variedad de productos y servicios financieros, sus beneficios y riesgos, así como adquirir habilidades y confianza que le permitan al socio tomar buenas decisiones que mejorarán el bienestar financiero. El trabajo de investigación tiene como objetivo elaborar una propuesta de educación financiera dirigida a los socios de las cooperativas de los segmentos 4 y 5 de la provincia de Chimborazo, a través de la utilización de plataformas digitales, el mismo que ayude a proporcionar información sobre cómo las personas pueden ahorrar, invertir y financiarse para aumentar la prosperidad y reducir la pobreza, formando parte de estrategias de inclusión financiera.

En concreto, la Educación Financiera tiene como objetivo formar personas con las competencias financieras necesarias para aprovechar las oportunidades del ámbito económico actual, asumir riesgos, gestionar de forma sostenible sus recursos económicos y tomar decisiones razonadas que lo beneficien a él y a su familia.

Los resultados de esta investigación permitirán que los socios de las entidades del segmento 4 y 5 adopten una cultura financiera que beneficie su economía.

El desarrollo de esta investigación considera una interrogante ¿De qué manera se puede contribuir al desarrollo de la educación financiera en la población que comprende las cooperativas de los segmentos 4 y 5 de la provincia de Chimborazo?, en base a ello se conoce que los socios que pertenecen a las cooperativas de los segmentos antes mencionados carecen de conocimientos relacionados a la educación financiera, únicamente actúan bajo criterios empíricos.

De esta forma el presente trabajo está enfocado en 3 capítulos, en donde el primer capítulo abarca temas referentes a sus antecedentes investigativos y el marco teórico donde se mencionan temas importantes relacionados a la educación financiera, el segundo capítulo está compuesto por la parte metodológica, donde se especifica el tipo de estudio, la población, la muestra, los tipos de investigación, las técnicas e instrumentos para recopilar información. En el tercer capítulo, en primera instancia se detalla los resultados de la investigación, posteriormente el desarrollo de la propuesta y sus posibles soluciones y conclusiones que se lograron obtener con el desarrollo de la investigación y las recomendaciones en base a la información obtenida.

# CAPÍTULO I

## 1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

### 1.1. Marco Referencial

Para realizar el trabajo de investigación es importante conocer investigaciones acerca de Educación Financiera, cada uno desarrollado en diferentes situaciones, pero similares al tema planteado, los mismos que se detallan a continuación:

Altamirano, L. (2017). *La Educación Financiera y su incidencia en la cartera vencida de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno de la ciudad de Ambato*. (Tesis de Posgrado). Universidad Tecnológica Indoamérica. El estudio señala como conclusiones las siguientes:

- Del estudio de mercado se puede concluir que los Socios prefieren asistir a capacitaciones sobre Educación Financiera presenciales para mejorar sus conocimientos y obtener información de los productos y servicios financieros, según lo que responden el 22% de encuestados.
- El 87% de los Socios indica que la Educación Financiera es importante para las finanzas personales y profesionales para lo que destina una 1 hora semanalmente para aprender.
- Según los resultados del Estudio Financiera se estima un valor actual neto de USD 450.125,96 y una tasa interna de retorno del 60%, un beneficio/costo de USD 2.73 y un periodo de recuperación de 1 año, 3 meses y 18 días.
- Del estudio técnico se concluye que el Proyecto de Factibilidad cuenta con la ubicación ideal en una planta, para las salas de capacitación conocidas por los Socios ubicadas en lugares cercanos y seguros.

Araujo; Lastra; Lucero; Sandoval (2019) de la revista *“Dilemas Contemporáneos: Educación, política y Valores”* con el tema *“El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la Economía Familiar”* El estudio señala como conclusiones las siguientes:

La Educación Financiera es de vital importancia, debido a su carencia de conocimiento en su aplicación. Es menester indicar que la existencia de productos financieras de las diferentes Instituciones Financieras especialmente en la Oferta del Crédito ha conllevado a muchos socios al sobreendeudamiento, dentro de los temas importantes están la planificación financiera, presupuesto, ahorro, crédito entre otros; por esta razón el programa de educación financiera con el fin de lograr decisiones de ahorro adecuadas empleando el Cuadro de Mando.

Cargua, E. (2020). *La Educación Financiera como base de desarrollo para los comerciantes de la empresa pública municipal mercado de productores agrícolas San Pedro de Riobamba*. (Tesis de posgrado). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba. El estudio señala como conclusiones las siguientes:

- De acuerdo a la investigación y los resultados en base a las encuestas realizadas a los actores se considera importante la Educación financiera, mediante el análisis de los principales modelos de educación financiera se establece componentes como el mercado vinculado a la realidad de los comerciantes aplicar.
- Los comerciantes del mercado Mayorista, no tienen el hábito del Ahorro, aproximadamente un 55% prefiere gastar el dinero también este indicador está relacionado con la situación económica del país con una escasa capacidad de ahorro de la población en general.
- En cuanto al comportamiento de los comerciantes sobre las variables financieras básicas: tiene como principal fuente de financiamiento al sistema cooperativo de la ciudad que cubren sus necesidades de crédito en un 50%. La otra mitad acuden a familiares y/o amigos y fuentes informales para obtener recursos económicos que se aprovechan de la necesidad de dinero, a un alto interés.
- El desarrollo del plan de capacitación nos permite darle funcionalidad al modelo financiero, se espera que todos participen activamente el proceso de transferencia de conocimientos sobre la administración de los recursos financieros de forma que puedan actuar como administradores y ejecutores del programa.
- Es evidente la escasa participación y aporte de las entidades del Sistema Financiero en el fortalecimiento de la educación financiera, por lo tanto, es necesario la urgente intervención educativa en programas de vinculación con la sociedad.

ASOBANCARIA, (2016) *Cartilla Educación Financiera Asobancaria “Experiencias y Aprendizajes de la Educación Financiera Contribuyendo al Crecimiento del País”* El estudio señala como conclusiones las siguientes:

- Se promoverá la realización de programas de educación financiera que ayuden a los consumidores definiendo los pros y contras, así como los riesgos de los diferentes tipos de productos y servicios financieros promoviendo adecuado comportamiento económico.
- Se promoverá el desarrollo de metodologías para valorar los programas de educación financiera de aquellos programas que cumplan los criterios pertinentes.
- Con el fin de conseguir una mayor exposición y cobertura, se promoverá el uso de todos los medios de comunicación para la divulgación de mensajes educativos.

- Se promoverán los programas de educación financiera que desarrollen directrices sobre el contenido de los estudios para cada programa definido por subgrupo de población.
- Con el fin de tener en cuenta la distinta formación de los inversores se promoverá la educación financiera para personas con bajo nivel de formación o grupos en situación de inferioridad deberá estar relacionada con las circunstancias individuales, a través de seminarios de educación financiera y programas de consejo financiero personalizado.
- Para aquellos programas que planteen el uso de aulas adecuadas para la educación y competencia de los educadores. A estos efectos, se favorecerá el desarrollo de programas de “formación de formadores”.

## **1.2. Marco Teórico**

### **1.2.1. *Una aproximación a la historia del concepto de Educación Financiera***

Durante la crisis motivada en gran medida por las hipotecas de alto riesgo en los Estados Unidos el año 2008, se originó una nueva perspectiva respecto del riesgo de endeudamiento insostenible tanto para el sector financiero como para la economía real. Entre los argumentos y causas que llevaron a este colapso se encuentran entre los más destacados, los siguientes:

- Las prácticas del sector financiero,
- Regulación insuficiente de los mercados financieros y la falta de educación financiera.

La regulación insuficiente ha sido un factor constante en las crisis financieras, en ello ASOBANCA (2014) señala que:

Desde 1787, John Adams afirmaba que una de las causas de la compleja situación económica en los Estados Unidos era “la ignorancia sobre la naturaleza y la moneda, así como el crédito”. Pasarían casi 183 años para que se evidenciaran avances significativos en este conocimiento específico.

En países como Canadá, Brasil, Estados Unidos y México, el gobierno en conjunto con otros organismos públicos y privados se dedica a difundir Educación Financiera, bajo el supuesto de que los ingresos constituyen un factor determinante para que las personas accedan a los productos y servicios financieros, la educación en el ámbito financiero viabiliza o favorece la inclusión de la población.

**Tabla 1-1:** Línea de Tiempo de la Educación Financiera

<b>AÑO</b>	<b>PAIS</b>	<b>HECHO RELACIONADO</b>
1995	EE.UU	Se crea la “jumpstart coalition” una coalición sin fines de lucro que busca enseñar los temas de educación financiera en colegios y universidades.
2004	AUSTRALIA	Se establece la agencia para el consumidor y la educación financiera. Un año después se establece como obligatoria la cátedra sobre educación financiera en los colegios de forma transversal.
2004	EE.UU	El Citigroup destina un fondo de 200 millones de dólares para financiar programas de educación financiera en cerca de 100 países.
2005	OCDE	Se publican las recomendaciones sobre principios y buenas prácticas en educación financiera. (Recommendation on principles and good practices for financial education and awareness)
2008	OCDE	Se crea la internacional network on financial education (infe), una entidad que promueve y facilita la cooperación internacional entre responsables políticos y otros grupos de interés sobre problemas de educación financiera mundiales.
2008	RUSIA	El Banco Mundial y la OCDE, apoyados por el gobierno ruso, inician una investigación mundial sobre los programas de educación financiera existentes, con el de desarrollar y probar métodos de medición y evaluación.
2008	ESCOCIA	Se incluye de forma obligatoria en el currículo las temáticas de educación financiera
2010	BRASIL	Se establece una política de educación financiera nacional en Brasil, pionera en Suramérica
2011	CANADÁ	Se crea el “financial literacy action group (flag)” con el objetivo de mejorar la educación financiera de los canadienses
2011	INGLATERRA	Se crea “the money advice service” una organización que busca incrementar el conocimiento y entendimiento sobre asuntos financieros
2012	EE.UU	Se crea la agencia de educación financiera (agencia federal dependiente del departamento del tesoro) y la comisión intersectorial en educación financiera
2012	OCDE	Se publica el suplemento “principios para estrategias nacionales en educación financiera
2012	65 PAÍSES PARTICIPANTES	En las pruebas PISA 2012 se incluye un suplemento que evalúa los conocimientos en educación financiera.
2014	INGLATERRA	Las temáticas de educación financiera se vuelven obligatorias en los currículos de las escuelas inglesas.
2015	COLOMBIA	Comisión intersectorial de educación financiera. Estrategia nacional de educación financiera ENEE
2017	COLOMBIA	Educación financiera componente transversal en los proyectos de BDO.

Fuente: Asobancaria

Realizado por: Girón, 2020

Las políticas propensas a establecer marcos nacionales en educación financiera han experimentado un fuerte repunte desde 2008. Hoy en día 25 países ya cuentan con una política nacional al respecto, y 27 más se encuentran estructurando la misma:

**Tabla 2-1:** Marcos nacionales del establecimiento del Sistema de Educación Financiera

Países con una estrategia nacional en educación financiera establecida	Australia, Brasil, República Checa, El Salvador, Estonia, Ghana, Irlanda, Japón, Malaysia, Países Bajos, Nueva Zelanda, Nigeria, Portugal, Singapur, Eslovenia, Sur África, España, Reino Unido, Estados Unidos Y Zambia
Países que han avanzado en la estructuración de una política nacional.	Armenia, Canadá, Chile, Colombia, India, Indonesia, Israel, Kenia, Corea, Latvia, Lebanon, México, Malawi, Morocco, Perú, Polonia, Rumania, Rusia, Serbia, Suecia, Tanzania, Tailandia, Turquía, Uganda Y Uruguay.
Países que están considerando la implementación de una política nacional.	Argentina, China, Francia, Italia Y Arabia Saudita.

**Fuente:** Asobancaria (2014)

**Realizado por:** Girón, 2020

Conforme los datos expresados, cada vez son más los países aplican la educación financiera a fin de mejorar las capacidades, habilidades y conocimientos de los usuarios, ayudándoles así, a tomar decisiones para la contratación de los productos y servicios financieros.

Lo expresado se visualiza en las experiencias de diferentes países a nivel mundial, quienes se han desarrollado diferentes acciones para fomentar la educación financiera, una sistematización de buenas prácticas sobre educación financiera:

**Tabla 3-1:** Programas de Educación Financiera y su relación con medios digitales para su operacionalización

	<b>ALEMANIA</b>	<b>ESPAÑA</b>	<b>MEXICO</b>	<b>URUGUAY</b>
<b>ORGANIZACIÓN(ES) PROMOTORA</b>	Sparkassen - Finanzgruppe (SBFIC)	El Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores, Ministerio de Economía y Competitividad a través de la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera y de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.	Comité de Educación Financiera	Banco Central del Uruguay
<b>TARGET</b>	Básicamente, a los ciudadanos de las zonas donde operan las cajas	A la población en general, con herramientas específicas para jóvenes.	Público general, reguladores, sector público, sector privado	Público general, sector público, sector privado
<b>OBJETIVOS DEL PROGRAMA</b>	Promover el desarrollo local y regional sobre bases sólidas de educación financiera que permitan crear conciencia sobre el uso racional de los recursos financieros, la planificación y previsión financiera.	Contribuir a la mejora de la cultura financiera de la población, a fin de que los ciudadanos estén en condiciones de afrontar el contexto financiero con suficiente confianza, tanto para su propio beneficio como para la sostenibilidad del sistema financiero	Mejorar el uso del presupuesto personal y del hogar, el aumento de la tasa de ahorro gracias al mejor uso de los productos existentes de ahorro formal (incluido el uso de productos de ahorro a largo plazo e inversión), la inclusión de la educación financiera en los colegios y el empoderamiento de los consumidores con el objeto de que estén mejor capacitados al momento de relacionarse con los proveedores de servicios financieros	Promover y desarrollar la educación y cultura económica y financiera de la población uruguaya.

<p><b>PRINCIPALES ACCIONES</b></p>	<p>Desarrollo de estudios y análisis. • Elaboración de materiales para la docencia de la educación financiera • Organización de foros estratégicos donde se debata el futuro de la educación financiera y se establezcan caminos para una implantación práctica de las acciones</p> <p>Existen programas específicos para la formación de emprendedores y empresarios sobre temas económicos y de gestión de sus negocios. • Los expertos del grupo financiero de cajas de ahorro realizan actividades de formación para mejorar el conocimiento de conceptos económicos financieros, así como de su funcionamiento, derechos y obligaciones, y riesgos inherentes</p>	<p>• Consolidación del logotipo y la marca “finanzas para todos”: Es la imagen pública del Plan de Educación Financiera. La dinamización en las redes sociales ha sido una pieza clave para dar una mayor cobertura, exposición y visibilidad a la imagen de marca. • La educación Financiera en los colegios: Los centros educativos de forma voluntaria pueden impartir la asignatura de educación financiera en sus aulas. Para ello se ha creado material didáctico para los docentes y los alumnos, debidamente adaptados, actualizados y diseñados para los niños del segundo ciclo de la Educación Secundaria Obligatoria en España, de 14-15 años. • Red de colaboradores: Se han formalizado numerosos convenios de colaboración con organismos y entidades procedentes tanto del sector público como del privado. Esta capilaridad nacional permite abarcar más segmentos de la población, realizar un mayor número de acciones formativas y permite el intercambio de recursos y materiales</p>	<p>• Definición de un marco estratégico para incrementar la cobertura, con el fin de llegar a todos los segmentos de la población, y la coordinación entre los supervisores financieros, reguladores, sector privado y otras instituciones. • Medición, seguimiento y evaluación de las acciones y programas de educación financiera y de las capacidades financieras de la población. • Implementación de diferentes canales de comunicación para distribuir la información sobre educación financiera y acerca de cómo actuar en caso de abuso por parte de los intermediarios financieros.</p>	<p>Programa de Educación Económica y Financiera - BCUEduca • Feria interactiva de economía y finanzas • Programas de capacitación para docentes</p>
------------------------------------	--	--	---	---

<p><b>RESULTADOS LOGRADOS</b></p>	<p>Dada la enorme implantación de las cajas de ahorro en Alemania, la difusión de sus programas es muy amplia. Además, el hecho de que, por ley, tengan la obligación de realizar acciones de educación financiera da continuidad y solidez a las actuaciones</p>	<p>2014/2015 se impartió a 520 centros de enseñanza de toda España abarcando así más de 45 000 estudiantes de secundaria.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrollo de un diagnóstico sobre el estado actual de la educación financiera en el país y las barreras a las que se enfrenta</li> <li>• Establecimiento de arreglos institucionales para llevar a cabo la creación e implementación de la estrategia</li> <li>• Definición de metas y de indicadores para la evaluación de la estrategia nacional</li> <li>• Un marco de acciones para garantizar que la provisión de educación financiera se realice de forma efectiva e innovadora en la población.</li> </ul>	<p>El Programa BCUEduca cumple con estándares internacionales como los del Council for Economic Education (CEE) y ha sido reconocido como fuente de inspiración en el diseño de estrategias de educación económica y financiera por diversas organizaciones, como el Banco Central de Portugal, Centrale Bank van Suriname y el Ministerio de Hacienda y de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Paraguay</p>
-----------------------------------	---	---	---	--

**Fuente:** Banco Central del Ecuador  
**Realizado por:** Girón, 2020

En la tabla anterior se evidencia que la educación financiera dirigidos a segmentos de la población tienen apoyo de los gobiernos y entidades financieras, pero lo fundamental es la utilización de las redes sociales y demás herramientas virtuales, procurando que los beneficiarios aprendan a desarrollar presupuestos que determinan su capacidad de endeudamiento.

Es por ello que alrededor del tema, existen varias metodologías como conceptos de Educación Financiera; coinciden en que es una herramienta que provee de información ya sea directa, a través de medios virtuales, diseñadas para generar un proceso de capacitación efectivo.

Es común de estos programas se basen en la aplicación de talleres cortos, en los que lo socios puedan razonar para la optimización de los recursos que sirven para mejorar la calidad de vida de las familias.

Estos programas de Educación Financiera tienen a incrementar el nivel de conocimientos de los socios, con ello buscamos incentivar la construcción de una cultura financiera sana y espacios comprometidos para impulsar el bienestar de la población.

### **1.2.2. Norma de Control sobre los principios y lineamientos de Educación Financiera**

#### **1.2.2.1. Ámbito y Objeto**

La Normativa de Control sobre los principios y lineamientos de Educación Financiera (2020), señala que:

Las disposiciones de esta resolución se aplicarán de manera obligatoria a las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 1, 2, y 3 y opcional para las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 4 y 5.

Tiene por objeto promover, a través de las cooperativas de ahorro y crédito el conocimiento por parte de socios, clientes y usuarios, de los productos y servicios financieros, su uso, beneficios y riesgos, creando conciencia del uso de los recursos, el endeudamiento responsable, fomentando la confianza en el sistema financiero nacional.

#### **1.2.2.2. Definiciones**

La Normativa de Control sobre los principios y lineamientos de Educación Financiera (2020), señala que:

Para efectos de la presente norma se aplicarán las siguientes definiciones:

- **Inclusión Financiera:** Acceso y utilización de productos y servicios financieros de calidad, presentando información de manera transparente a fin de que se tome una decisión adecuada a la realidad;

- **Educación Financiera:** Proceso por el cual los socios adquieren o mejoran su conocimiento de los diferentes productos y servicios financieros, para tomar decisiones responsables que le permitirán mejorar su bienestar económico;
- **Iniciativa de Educación Financiera:** Son las acciones, que coadyuven a mejorar la comprensión de socios desarrollar sus habilidades y aptitudes a través de seminarios, capacitaciones, talleres, o guías;
- **Programa de Educación Financiera:** Es el proceso educativo a corto, mediano o largo plazo, que debe ser implementada por las cooperativas de ahorro y crédito;
- **Formador de Educación Financiera:** Es la persona especializada en impartir los conocimientos sobre la educación financiera;
- **Medición de Impacto:** Se refiere al proceso que determina el bienestar económico de las personas; y,
- **Grupo objetivo:** dirigen las iniciativas o programas de educación financiera.

#### **1.2.2.3. Principios de los Programas de Educación Financiera**

La Normativa de Control sobre la Educación Financiera (2020), señala que:

Los programas e iniciativas para la educación financiera deberán estar orientados a los siguientes principios:

- a) **Principio 1.** desarrollar aptitudes en sus socios que permitan incrementar su bienestar económico;
- b) **Principio 2.** Incrementar el interés de los socios, en los productos y servicios financieros para la toma de decisiones financieras;
- c) **Principio 3.** La información debe ser veraz, y difundida por medios de comunicación disponibles;
- d) **Principio 4.** Conocer las necesidades y barreras de los socios enfocados los programas e iniciativas de educación financiera;
- e) **Principio 5.** El contenido de los programas de educación financiera al que se pretende llegar; y,
- f) **Principio 6.-** Tener en cuenta el marco legal.

#### **1.2.2.4. Iniciativas y Programas de Educación Financiera**

La Normativa de Control sobre los principios y lineamientos de Educación Financiera (2020), señala que:

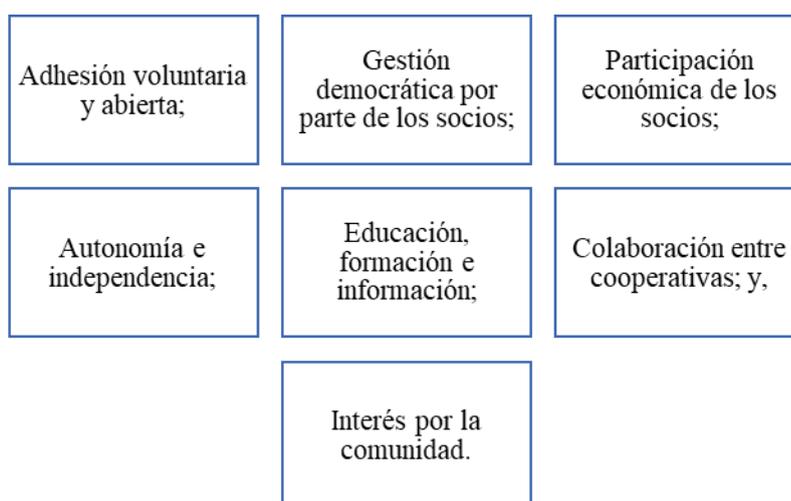
Las iniciativas de educación financiera deberán considerar los siguientes lineamientos:

- El lenguaje sencillo, pedagógico, actualizado y adecuado a las características del mercado objetivo;
- Serán equitativos en las distintas decisiones financieras; y,
- Los formadores, deben contar con los conocimientos en programas de formadores sobre el tema

#### 1.2.2.5. *Contenidos Iniciativas y Programas de Educación Financiera*

La Normativa de Control (2020), señala que: Las iniciativas de educación financiera podrán enfocarse en las distintas temáticas los siguientes contenidos:

**Principios Cooperativos:** Definiciones y conceptos que contribuyan al conocimiento del sector financiero popular y solidario, desarrollándose con base a los principios cooperativos:



**Figura 1-1.** Principios cooperativos

**Ahorro e inversión:** Conceptos en relación riesgo-retorno y planificación de ahorro;

**Planificación y presupuesto familiar:** Conceptos, de presupuestos familiares, cumplimiento, y evaluación;

**Endeudamiento responsable:** Conceptos de endeudamiento, y desventajas del sobreendeudamiento;

**Productos y servicios financieros:** Conceptos de cuenta básica, de ahorros, certificados de aportación, servicios financieros digitales; dependiendo de las necesidades de los usuarios.

#### 1.2.3. *Educación Financiera*

La Educación Financiera está enfocada a todas las personas con ingresos medios o bajos. Una persona bien capacitada toma buenas decisiones económicas alcanzando un buen manejo del dinero y la necesidad que influye en la estabilidad financiera familiar y personal.

#### **1.2.3.1. Definiciones de Educación Financiera**

Conforme la definición de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, la educación financiera, es el proceso que busca lograr un mejor conocimiento de los productos financieros, mediante la información. (Ramírez, 2011)

Otra definición señala que: La educación financiera permite a los individuos prevenir el fraude, tomar decisiones y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo (España & CNMV., 2008)

Para Villada Fernando, (2017) manifiesta que “La educación financiera es definida como el proceso mediante el cual los usuarios comprenden mejor los productos y riesgos para tomar decisiones mejor informadas con los riesgos que estas decisiones acarrear.” (págs. 13-22)

La educación financiera es un proceso de aprendizaje, mejoran su comprensión, desarrollan habilidades para tomar decisiones.

Según Estefania Baquero, (2019) acerca de las definiciones de educación financiera manifiesta que: “La educación financiera consiste en la capacidad de administrar sus ingresos, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerse informado sobre asuntos financieros.” (págs. 280-281)

- Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas;
- Ejercer la responsabilidad financiera adecuada de las finanzas personales.
- Desarrollar las competencias en beneficio propio;

Si las personas cuentan con educación financiera, pueden tomar mejores decisiones, además de que se fortalece la inclusión financiera y se dota de herramientas les permitan un mejor desarrollo. (Ramírez, 2011)

En conclusión, se puede decir que la educación financiera se presenta como un proceso en el cual una persona mayor o joven, incluso niños adquieren nuevos conocimientos y herramientas que desarrollan habilidades que influyen en la toma de decisiones referentes a finanzas, este proceso de aprendizaje debe ser de forma continua para que las personas puedan mejorar su condición de vida.

#### **1.2.3.2. Importancia de la Educación Financiera**

Lusardi y Mitchell (2014) establecen la importancia que tiene la educación financiera para mejorar sus condiciones de vida.

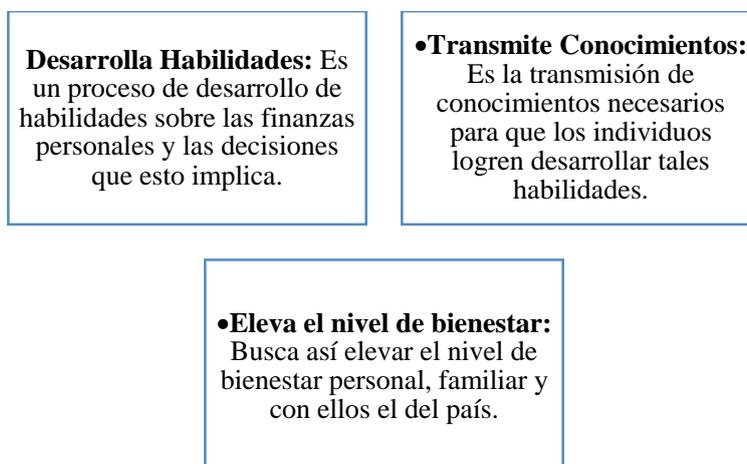
Según Torres Diana (2011), menciona que: “Educación Financiera tiene una gran importancia, sobre la administración del dinero, con elementos claves, hasta la administración de un emprendimiento, negocio o empresa.” (págs. 1-4)

De acuerdo con lo mencionado anteriormente, la educación financiera es importante ya que es una herramienta que mejora la calidad de vida de las personas. Al poner en práctica los conocimientos adquiridos ayuda a tener un manejo adecuado de las finanzas personales y familiares.

### 1.2.3.3. Características de la Educación Financiera

De acuerdo con (BAC-CREDOMATIC) menciona algunos aspectos como: Conceptualización sobre educación, libertad o independencia financiera, elementos básicos de economía, la educación financiera nos permite desarrollar conocimientos, habilidades y actitudes de carácter económico en su vida cotidiana para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (págs. 41-46)

Por su parte Gómez Gabriela, (2009) señala las siguientes características:



**Figura 2-1.** Características de la Educación Financiera

De acuerdo con lo anteriormente mencionado, Educación Financiera es la transferencia de conocimientos para que las personas tomen decisiones acerca del manejo del dinero.

#### **1.2.3.4. Educación Financiera en el Ecuador**

Guerra, (2016) manifiesta que: la educación financiera toma un rol importante en la economía, ya que trata que las personas tengan los conocimientos necesarios para que tomen decisiones razonables y acertadas.

La visión de fomentar la educación bajo el fundamento central de la solidaridad y el compromiso con las personas, debe desarrollar nuevas propuestas formativas desde el plano de la educación formal y no formal.

- Las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario proponen un contrato social en base a los valores propios que sustentan, tanto a la Economía Popular y Solidaria como al Cooperativismo.
- Las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario deben ser explícitas en sus sistemas de orientación y establecer cuáles son sus objetivos en la educación financiera.
- En las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, los objetivos de la educación financiera sean fijados en forma compartida en el tiempo, las acciones, los medios y responsables.
- La educación financiera debe permitir a la cooperativa estudiar y adaptar la propuesta de valor.

#### **1.2.3.5. Beneficios de la Educación Financiera**

Edufiemp, (2018) con respecto a los beneficios de la Educación Financiera son los individuos comprenden el valor del dinero y del ahorro, ayudándoles a planificar, asimismo contribuye a que las familias, favorecen la confianza y la estabilidad del sistema financiero. (Edufiemp, 2018)

#### **1.2.3.6. Beneficios Individuales de la Educación Financiera**

- Utilizar los recursos financieros de manera eficiente.
- Seleccionar los productos y servicios.
- Acceder a servicios financieros.
- Exigir servicios de calidad.
- Enfrentar contingencias financieras-
- Ponderar los riesgos y hacer uso de seguros.
- Asumir las decisiones que tengan consecuencias financieras.
- Aprovechar servicios y productos financieros.

- Cumplir con sus obligaciones.
- Contar con ahorros para contingencias.
- Prever el futuro.

#### **1.2.3.7. Medios de transmisión de la Educación Financiera**

Existe una gama de materiales de herramientas para todo público acerca de educación financiera para García Ingrid (2012), los medios de educación financiera incluyen una diversidad de fuentes de información, mediante el establecimiento de métodos y superara los rezagos en materia de educación financiera, existen diferentes mecanismos para el otorgamiento de educación financiera, entre los que destacan programas como: cursos y talleres. (págs. 24-28)

#### **1.2.4. Sistema Financiero**

##### **1.2.4.1. Definiciones de Sistema Financiero**

Para Chiriboga Rosales (2010), manifiesta que: “El sistema financiero, constituye uno de los sectores más importantes de la economía que permite prestar servicios, que son usados en diferentes combinaciones (Chiriboga, 2010)

El sistema financiero tiene un papel muy importante en la economía y productividad de un país que se convierte en un pilar de generación de riqueza, por lo que los entes económicos realizan actividades financieras, canalizan el dinero de los ahorradores a los inversionistas quienes lo utilizan para generar mayor producción en los diferentes sectores de la economía.

##### **1.2.4.2. Importancia del sistema Financiero**

Para Dueñas Prieto, (2008) de acuerdo con la importancia de un sistema financiero menciona que: “Existen personas y empresas que diariamente devengan un ingreso y los costos de producción, obtienen un excedente neto positivo.”. (págs. 2-3)

De acuerdo con la definición antes mencionada se puede concluir que las familias transfieren fondos al sistema financiero y este ofrece financiamiento a las personas.

El Sistema Financiero es importante porque:

- Estimula el ahorro.
- Facilita el pago de bienes y servicios.
- Proporciona el nivel apropiado de liquidez.

- Es el principal mecanismo de financiamiento.

#### 1.2.4.3. Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano

Con la Constitución de 2008 en su art. 309 se establece que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario, encargados de salvaguardar la estabilidad, seguridad, solidez y transparencia.

**Tabla 4-1:** Sistema Financiero Ecuatoriano

<b>Sector</b>	<b>Entidades</b>
<b>Financiero Público</b>	Bancos. Corporaciones
<b>Financiero Privado</b>	Bancos múltiples y especializados Entidades de servicios financieros como: casas de cambio. Entidades de servicio auxiliar como: software bancario, de transporte de especies monetarias y cajeros automáticos.
<b>Popular y Solidario</b>	Cooperativas de ahorro y crédito. Entidades asociativas, cajas y bancos comunales. Asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. Entidades de servicios auxiliares.
<b>Subsidiarias o afiliadas</b>	Subsidiarias con participación accionaria superior al 50% del capital suscrito y pagado. Afiliada con participación accionaria inferior al 50% y no menor al 20% del capital suscrito y pagado.

**Fuente:** Código Orgánico Monetario y Financiero (2014).

**Realizado por:** Girón, 2020

#### 1.2.5. Cooperativa

Martínez Charterina, (2015) sobre la definición de Cooperativa, es una asociación de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades de una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática” (pág. 3)

Por lo mencionado anteriormente se puede decir que una Cooperativa es una asociación de personas que se juntan de forma libre y voluntaria, para satisfacer sus necesidades económicas y personales de forma común.

### 1.2.5.1. Definición Cooperativa de Ahorro y Crédito

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2014) refiriéndose a la definición de Cooperativa de Ahorro y Crédito menciona:

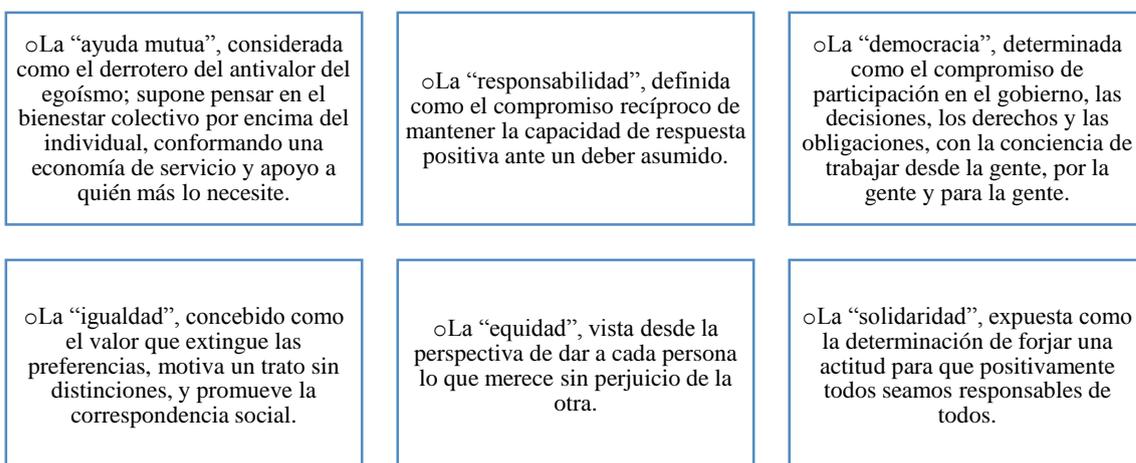
De acuerdo con lo mencionado anteriormente las cooperativas de ahorro y crédito es un grupo de personas que se una de forma libre y voluntaria con el fin de ahorrar dinero y proporcionarse préstamos a tasas de interés bajas.

### 1.2.5.2. Valores Cooperativos

Según Guerra, (2016) en referencia a los valores cooperativos manifiesta que: Las cooperativas de ahorro y crédito se fundamentan en valores que no materiales, financieros o económicos, sus valores son éticos.

En el sector cooperativo de ahorro y crédito, toda organización debe motivar el compromiso común de las personas y regir los procesos de participación.

El origen de la educación financiera es justamente reconocer estos valores, como el punto de partida, fomenta la vinculación responsable de las personas con sus diversos entornos, y que se basa eDe acuerdo con lo mencionado anteriormente el sector cooperativo se basa en valores que sean éticos, fomentando en sus socios practicar los valores cooperativos que contribuyan al conocimiento del sector financiero popular y solidario.



**Figura 3-1.** Valores corporativos

### 1.2.5.3. Clasificación del sector cooperativo

Seps, (2011) detalla que, las cooperativas según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecen a uno solo de los siguientes grupos:

**Cooperativas de Producción.** - Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas.

**Cooperativas de Consumo.** - Son aquellas que tienen por objeto abastecer de bienes de libre comercialización.

**Cooperativas de vivienda.** - Tienen por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas en beneficio de sus socios.

**Cooperativas de servicios.** - La finalidad es satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad.

**Cooperativas de Ahorro y Crédito.** - Son aquellas que tienen por objeto brindar servicios de intermediación financiera. (pág. 8)

En definitiva, el sector cooperativo se encuentra constituido por cinco formas de organización, cada una de estas se dirige a un sector en particular, cubriendo las necesidades del mismo.

### 1.2.5.4. Segmentación del Sistema Popular y Solidario

Según la Seps, (2014) en el artículo 447 del Código Orgánico Monetario y Financiero se indica que las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta determine. El segmento con mayores activos del Sector Financiero Popular. Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos:

**Tabla 5-1:** Segmentación Sector Financiero Popular y Solidario

SEGMENTO	ACTIVOS (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00 Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

**Fuente:** Código Orgánico Monetario y Financiero (2014).

**Realizado por:** Girón, 2020

De acuerdo con el autor la Superintendencia de Economía Popular y solidaria ubica a las cooperativas de ahorro y crédito en segmentos uno, dos, tres, cuatro y cinco, acorde a los activos que maneje cada una de las cooperativas.

### **1.2.6. Finanzas Personales**

Según Cargua, Pilco, (2020) con respecto a las finanzas personales menciona que: Son la aplicación de las finanzas en su deseo de realizar sus actividades con la mejor distribución de dinero, se deben tener en cuenta los ingresos, los gastos, los ahorros y siempre estableciendo los riesgos y los eventos futuros. Las finanzas personales son parte de nuestro diario vivir, son la base, el sostén de cada persona se encarga de la gestión y la optimización de los flujos de dinero, la financiación, la entrada por los cobros y la salida por los pagos. (Ponce Cedeño Oswaldo Stalin, 2019, pág. 11)

De acuerdo con el autor el fin principal de las finanzas personales es crear conciencia de la importancia de la educación financiera, pero no solo en aprender conceptos básicos, sino con el propósito de aplicar estos conceptos en la vida de las personas y transmitirlos en el entorno familiar, con el fin de lograr un estilo de vida mejor y acorde a cada persona.

#### **1.2.6.1. Importancia y características de las finanzas personales**

“Destaca que las finanzas a nivel personal se enfocan principalmente en los conocimientos para tomar buenas decisiones individuales pueden ser: cuanto gastar de los ingresos personales, cuanto ahorrar y como invertir los ahorros”. (Gitman & Zutter, 2012, págs. 3-7)

“Todas las personas podrían vivir más tranquilas con respecto a la economía, las finanzas personales ayudan a que una persona o una familia creen hábitos adecuados de consumo y ahorro”. (López García, 2016, pág. 25)

El autor (Guerrero Ruth Jaimes, 2018, pág. 11) halla que una de las características de las finanzas personales “Es necesario entonces analizar el estado y las características de la educación financiera como se ha reiterado ya, este estudio analiza los conocimientos sobre educación financiera.

### **1.2.7. Planificación**

De su parte García, (2020) refiriéndose a la Planificación menciona que: Permite realizar toma de decisiones anticipadamente mediante una secuencia de actividades previamente establecidas.

Según el contexto de García, Álvaro (2020) indica que la planificación es un proceso que se considera la elaboración y evaluación de un conjunto de decisiones, con la finalidad de lograr con el futuro deseado. (García, 2020, pág. 142) Por otra parte, los autores Neira, J & Tenelema C. (2017) definen a la planificación como el proceso de definir objetivos y acciones para lograrlos, en sentido más universal, es incluir acciones que permitan realizar una selección adecuada de estrategias. (Neira & Tenelema, 2017, pág. 12)

La planificación es el proceso en el que la empresa define sus objetivos, mediante estrategias,

políticas, y distribución de actividades que encaminan al logro de sus metas, se enfoca para la revisión de la situación actual de la organización y de la identificación de necesidades para mejorar la operatividad.

Por lo mencionado anteriormente se puede concluir que la Planificación es un proceso mediante el cual se identifican prioridades, se establecen metas, y se toman decisiones, permite identificar el uso que se quiere dar al dinero.

#### **1.2.7.1. Importancia de la planificación**

Para Salazar D. & Romero G. (2016) la importancia de la planificación expresa la necesidad de crear planes que permitan el desarrollo organizacional mediante la búsqueda de alternativas. (Salazar & Romero, 2016, pág. 6)

La planificación es una herramienta que sirve de base en las funciones de organización, control y dirección empresarial, permitiendo la formulación de objetivos y plan de actividades con la finalidad de alcanzarlos dichos objetivos.

#### **1.2.8. Planificación Financiera**

Angie Núñez, (2020) determina que la planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales. La planificación puede ser una herramienta flexible por su adaptación a diferentes ámbitos y aspectos de la vida empresarial y personal. (pág. 161)

De acuerdo con lo mencionado anteriormente, la Planificación Financiera es una herramienta importante para poder lograr con los objetivos empresariales, se puede utilizar en diferentes campos de las empresas y así como de las personas como realizar un presupuesto familiar, ayuda a los clientes, planificar fondos educativos, planificación de jubilación, con el fin de determinar problemas que se pueden presentar en el futuro.

#### **1.2.9. Ahorro**

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2014) define el ahorro como separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro.

Es importante incluirlo en el presupuesto porque nos permite guardar nuestros recursos a través de un plan de ahorro. (Solidaria, Capacitación Virtual SEPS, 2020)

El ahorro se entiende como guardar una parte del ingreso disponible para usos futuros: postergar consumo hoy para consumir mañana. Por esto el costo de oportunidad de ahorrar es limitar el gasto en bienes y servicios en el presente.

#### **1.2.9.1. *¿Por qué se decide ahorrar?***

Bcueduca, (2018) en referencia a porque se decide ahorrar por diferentes razones. Algunas de las motivaciones para ahorrar son:

- Realizar compras de bienes durables.
- Establecer un negocio
- Pagar unas vacaciones.
- Pagar la educación de los hijos.
- Tener ingresos al jubilarse.
- Pagar eventos inesperados, como emergencias médicas, arreglo del auto o de otro tipo.
- Pagar deudas, si una persona desea cancelar en forma anticipada

#### **1.2.9.2. *Objetivos de Ahorro***

Bcueduca, (2018) menciona que los objetivos de ahorro son diferentes en cada persona y familia, se basan en sus gustos y preferencias, en cambio otras son más precavidas y pacientes y tienden a ahorrar más. Además de estar relacionado con estas características personales, el ahorro también está influido por el ingreso disponible de cada persona (Bcueduca, 2018)

Los Objetivos de Ahorrar se diferencian dependiendo de las necesidades de cada persona, es necesario conocer y tener bien planteados los objetivos por los que se va a empezar a ahorrar, es muy importante conocer que de los ingresos que tiene una persona se debe destinar un porcentaje para el ahorro, tomando en cuenta lo que quiere obtener con el ahorro y el tiempo que le tomara poder alcanzar su objetivo.

#### **1.2.9.3. *Tipos de Ahorro***

##### ***Ahorro de Emergencia***

La Superintendencia de Economía popular y Solidaria menciona que: Es una reserva de dinero acumulado en una cuenta que se destina a gastos no planificados o cualquier tipo de imprevisto

financiero. Un fondo de emergencia aporta seguridad financiera, a priori, debe ser un dinero con el que no se debería contar para cumplir con las obligaciones ordinarias durante un periodo.

Por lo mencionado anteriormente se puede decir que el Ahorro de Emergencia es una cantidad de dinero que permite cumplir con nuestras obligaciones durante un periodo de tiempo en el cual una persona deja de percibir ingresos. Se refiere a un ahorro que permitirá vivir durante seis meses sin trabajar.

### ***Ahorro para la Educación***

Los ahorros más comunes es el que se dedica a los hijos debido a que la educación es costosa, mientras más temprano una persona ahorre para la educación tendrá menos preocupaciones cuando llegue el momento

#### **1.2.9.4. Instrumentos de Ahorro**

La Superintendencia de Economía popular y Solidaria menciona:

**Seguro de Ahorro y Vida:** Permite garantizar un ahorro, si el titular del seguro fallece de cumplirse el tiempo, el monto y el asegurado será entregado a los beneficiarios.

**Fondo de Inversión:** Fondo de inversión es el patrimonio común, correspondiendo la gestión del mismo a una compañía administradora de fondos y fideicomisos.

**Planes de Ahorro:** El Plan de ahorro es una herramienta exacta de dinero cada mes o periódicamente para conseguir las metas propuestas.

#### **1.2.9.5. Diseño de un Plan de Ahorro a distintos plazos**

La Superintendencia de Economía popular y Solidaria menciona que:

**A Corto Plazo:** Es el Ahorro que una persona necesita para cumplir sus metas en un periodo menor a 1 año.

**A Mediano Plazo:** Es el Ahorro que una persona necesita para cumplir metas entre 1 y 5 años.

**A Largo Plazo:** Es el Ahorro que una persona necesita para cumplir metas en más de 5 años.

#### **1.2.10. Endeudamiento**

Para (Payares.A., 2006) , endeudamiento “Es un concepto utilizado por los bancos para definir la relación de los pagos a las deudas respecto al ingreso mensual”.

“El endeudamiento nace de la base que ya no es necesario: el crédito es capaz de otorgar ese status aunque los ingresos no lo permitan.

El endeudamiento afecta a muchas personas, incluso tiene características psicológicas provocando baja autoestima, ansiedad, impulsividad, entre otros.

#### **1.2.10.1. Factores de Endeudamiento**

Para (Denegri, 2006), menciona que el mercado de consumo de forma impulsiva y luego librarse de las posesiones que ya no les atrae. Esta dinámica se mantiene debido a la existencia del crédito, para acceder al mercado se convierten en acreedores o generadores de lucro. (pág. 2)

Dentro de los factores que se pueden dar en el endeudamiento, se tienen los factores predictores los cuales serían el número de tarjetas de crédito, la edad, la falta de conocimiento financiero y la baja capacidad de postergar la gratificación.

El endeudamiento no solo trae consigo problemas negativos, sino que también tiene efectos positivos, ya que a través de un endeudamiento responsable por las personas se puede tener diferentes bienes para satisfacer necesidades.

#### **1.2.11. Presupuesto**

Según (Hernán, 2013, pág. 15), indica que el presupuesto es “Un instrumento de planeación de control administrativo, además puede ayudar a prever problemas para evitar conflictos; es una expresión cuantitativa formal de los objetivos con la adopción de las estrategias necesarias para lograrlos”

El presupuesto sirve como guía para identificar cuánto dinero debe ingresar y cuanto se debe gastar para llevar a cabo las actividades planificadas.

##### **1.2.11.1. Importancia del Presupuesto**

Mediante el presupuesto se puede hacer frente a las incertidumbres, entre otros fenómenos, que afecta en mayor o menor grado los planes, que se tengan para el desempeño de toda actividad.

El presupuesto es importante para el desarrollo; sirve para ordenar y controlar el gasto cuidadosamente, es una técnica especializada; es un instrumento eficaz para el control del gasto.

(Santiago, 2018, pág. 33)

##### **1.2.11.2. Ventajas del Presupuesto**

Quienes emplean el presupuesto como una herramienta de dirección, obtienen mayores resultados, sus ventajas son notorios, es así que el autor (Santiago, 2018, pág. 33) dice:

- Permite adoptar medidas con respecto a superávit o déficit presentados con respecto al logro

de objetivos.

- Define un alineamiento base sobre la cual se desarrollan las principales actividades del ente económico.
- Contribuye a la acertada toma de decisiones del ente económico.

### **1.2.11.3. ¿Para qué sirve el presupuesto?**

Los presupuestos sirven de medios de comunicación que permitirán evaluar la actuación de los distintos segmentos. El proceso culmina con el control presupuestario, mediante el cual se evalúa el resultado de las acciones emprendidas, el presupuesto establece una asignación de responsabilidades. (Fagilde Carlos, 2009, pág. 8)

De acuerdo con el autor el presupuesto es una herramienta importante que permite saber cuáles son los ingresos y gastos en un tiempo determinado, conocer cuánto puede destinarse al ahorro para el cumplimiento de las metas planteadas.

### **1.2.12. Crédito**

El crédito es un contrato por el cual una persona presta bajo la obligación de que esta sea devuelta en el momento y en las condiciones señaladas en el contrato. (Solidaria, Capacitación Virtual SEPS, 2020) Según Mill (2015) Crédito es el “permiso para usar el capital de otro.” (Mill, 2015). El crédito es una continuación del cambio, lo que equivale decir, que es el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura.

El crédito es un préstamo de dinero, que se compromete a devolverlo en un solo pago o en forma gradual. (Cristhian, 2018)

Bcueduca (2018) El crédito es la opción de pedir dinero prestado con la promesa de devolver este monto.

Las instituciones autorizadas para otorgar créditos aprueban o deniegan las solicitudes de los mismos, sobre la base de una evaluación del historial de crédito de quien lo solicita y su capacidad de pago futura. (Bcueduca, 2018, pág. 229)

De acuerdo con la definición de los autores se determina que el crédito es una cantidad de dinero que se presta a una persona con el fin de que pueda disponer de ese dinero para adquirir bienes de consumo o el pago de servicios, no todas las personas tienen acceso a un crédito por lo que se debe cumplir con varios requisitos como demostrar ingresos actuales y futuros que le permitan atender la deuda.

### 1.2.13. Contenidos de varios Programas de Educación Financiera

**Tabla 6-1:** Contenido varios programas de Educación Financiera

COOPERATIVA	PROGRAMA	CONTENIDO
Swisscontact Coonecta RED COOPERATIVA	Programa de Educación Financiera para Cooperativas de Ahorro y Crédito.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Vamos a planificar nuestras finanzas.</li> <li>2. Mi dinero en su lugar: Lo que te cuesta, se cuida</li> <li>3. El ahorro: Un seguro para su futuro.</li> <li>4. Crédito para vivir o ¿Vivir para pagar?</li> <li>5. Remesas: trabajando fuera, invirtiendo dentro.</li> <li>6. Seguros para enfrentar las tristezas con menos pesar.</li> </ol>
CopeMego Cooperativa de Ahorro y Crédito	Administrando mis finanzas garantizo mi futuro.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. El Cooperativismo</li> <li>2. El Ahorro</li> <li>3. El Crédito</li> </ol>
Portal Finanzas para Todos	Plan de Educación Financiera	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Mi dinero, mi vida, mi futuro.</li> <li>2. Ahorro: porque yo me lo merezco</li> <li>3. ¡Controla tu vida! ¡Controla tu dinero!</li> <li>4. Crédito: usar sin abusar</li> <li>5. ¿Eres consumidor inteligente?</li> <li>6. Mi banco y yo</li> <li>7. ¿Cómo lo vas a abonar?</li> <li>8. Las tarjetas: ¿amigos o enemigos?</li> <li>9. ¡Haz crecer tu dinero!</li> <li>10. ¡Protege tu dinero!</li> </ol>

Realizado por: Girón, 2020

#### **1.2.14. Comunicación Digital**

Gracias a la evolución de internet y las nuevas tecnologías de la comunicación se hace por medio de diferentes plataformas digitales sería una forma digital de hacer la comunicación.

Los diferentes medios de comunicación se han visto obligados a la actualización y creación de diferentes plataformas digitales donde hace su publicación constante.

#### **1.2.15. Plataformas Digitales**

Las plataformas digitales, son programas orientados a la Internet, se utilizan para el diseño y desarrollo de cursos o módulos didácticos en la red internacional.

Hoy en día se utiliza un nuevo modelo de dialogo caracterizado por el intercambio de comentarios para adaptarse a las nuevas formas de interactividad social y a la demanda de éstas” (Castillo & Alberich, 2017, pág. 1045)

Los sitios web han ido creciendo de a poco y han adquirido prestigio en lapso de corto tiempo, las páginas webs se han convertido en bases de formas inéditas de comunicación por sus características de repositorio de información, sin mencionar la interactividad que provee.

- **Zoom:** Es una Herramienta que es utilizada para realizar video llamadas.
- **Microsoft Teams:** esta aplicación se incluye en el paquete de Office 365 de Microsoft. A pesar de que es de pago, es bastante útil para dar clases online.
- **Classroom de Google:** Esta plataforma permite acercar a alumnos y profesores de una manera muy profesional. Es una herramienta ágil y fácil de usar. (Romero, 2020)
- **Moodle Cloud:** es una herramienta gratuita sus funciones más notorias son la amplia capacidad de almacenamiento, además, permite hacer videoconferencias, desarrollar webinars y mucho más. (Romero, 2020)
- **Gotowebinar:** es una herramienta compatible permite impartir clases online con solo crear un espacio virtual. (Romero, 2020)
- **Microsoft Learning Tools:** se compone de un gran número de herramientas gratuitas, que facilitan el aprendizaje. (Romero, 2020)

Todas estas plataformas digitales mencionadas anteriormente representan el presente para una apertura a la educación. Estas plataformas son las más utilizadas por lo que ayuda al administrador y al estudiante a interactuar entre ellos y logrando así el aprendizaje en la modalidad virtual, sea cual sea la herramienta que se utilice es importante conocer todas las funcionalidades.

#### **1.2.15.1. Ventajas de las Plataformas Digitales**

- **Fomento de la comunicación profesor/alumno:** La relación profesor/alumno, al transcurso de la clase.
- **Facilidades para el acceso a la información:** Es una potencial herramienta que permite crear y gestionar asignaturas.
- **Fomento del debate y la discusión:** El hecho de extender la docencia más allá del aula utilizando las aplicaciones que la plataforma.
- **Desarrollo de habilidades y competencias:** Este modelo educativo promueve el espacio para la transmisión de conocimientos.

#### **1.2.15.2. Desventajas de las Plataformas Digitales**

- **Mayor esfuerzo y dedicación por parte del profesor:** El uso de plataformas virtuales para la enseñanza.
- **Necesidad de contar con alumnos motivados y participativos:** El empleo de las herramientas virtuales requiere de alumnos participativos que se involucren en la asignatura.
- **El acceso a los medios y la brecha informáticos:** La utilización de plataformas virtuales como un recurso de apoyo a la docencia exige que el alumno disponga de un acceso permanente a los medios informáticos.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO METODOLÓGICO

#### 2.1. Enfoque de investigación

##### 2.1.1. *Mixta*

Hernández, (2010), al hablar del método de investigación mixto, destaca: Los métodos Los métodos de investigación mixta son la integración sistemática de los métodos cuantitativo y cualitativo en un solo estudio con el fin de obtener una “fotografía” más completa del fenómeno. Éstos pueden ser conjuntados de tal manera que las aproximaciones cuantitativa y cualitativa conserven sus estructuras y procedimientos originales (pág. 546)

El enfoque de investigación se empleará de forma **mixta**; El análisis cuantitativo aportará información de los socios que han accedido a un crédito y no han podido saldar sus obligaciones, los mismos que ayudarán respondiendo las preguntas de las encuestas y los directivos de las cooperativas mientras que el cualitativo permitirá levantar información de cada una de las cooperativas de los segmentos 4 y 5 con el fin de educarles financieramente para que tomen decisiones que ayuden a mejorar su calidad de vida.

#### 2.2. Nivel de investigación

##### 2.2.1. *Investigación de Campo*

Según (Chavez, 2007), La información se recoge directamente de la realidad que se investiga, en el lugar, área, espacio, ambiente, institución, comunidad, donde ocurre el fenómeno o donde está ubicado el hecho u objeto, para posteriormente ser procesada. El investigador se dirige al sitio para recolectar los datos que luego procesará.

Se realizará una investigación de campo a los socios de las cooperativas de los segmentos 4 y 5, con el fin de recopilar y seleccionar información necesaria, también se necesitó de información por parte de los directivos de las cooperativas que nos ayude a continuar con el fin de la investigación y posterior propuesta de educación financiera.

### **2.2.2. Investigación Bibliográfica**

Por su parte, (Pereira, 2004), identifica este tipo de investigación como: Aquella que se realiza, como su nombre lo indica, apoyándose en fuentes de carácter bibliográfico, esto es en documentos de cualquier especie.

Para la investigación se consultó la información en fuentes bibliográficas, la misma que es una fuente secundaria en medida que se aplicó mediante el uso de bibliografías que hablan sobre educación financiera, revistas, artículos científicos, tesis relacionadas al tema y el internet.

## **2.3. Tipos de investigación**

### **2.3.1. Investigación Correlacional**

Según, (Sampieri, 2017), Este tipo de estudios tienen como propósito medir el grado de relación que exista entre dos o más conceptos o variables, miden cada una de ellas y después, cuantifican y analizan la vinculación.

Aplicando esta investigación se medirá el impacto que tiene la educación financiera en los socios de las cooperativas de los segmentos 4 y 5, de la misma manera se tendrá en cuenta las estrategias de capacitación sobre educación financiera para facilitar la toma de decisiones, con el fin de alcanzar los propuesto en la investigación.

## **2.4. Métodos de investigación**

### **2.4.1. Deductivo**

(Bernal, 2006), afirma que el Método Deductivo es: Un método de razonamiento que consiste en tomar conclusiones generales para explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etc., de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares. (pág. 56)

En la presente investigación se aplicará el método deductivo para la recolección de la información partiendo de definiciones que ayudaron a formar el marco teórico en el cual se sustenta la ejecución de la presente propuesta de Educación Financiera.

### **2.4.2. Inductivo**

(Bernal, 2006), respecto del Método Inductivo, señala: Este método de investigación utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como

válidos, para llegar a conclusiones, cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos y se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría.

Este método se utilizará al analizar la cartera vencida de las cooperativas pertenecientes a los segmentos 4 y 5 para identificar los principales problemas que tienen los socios al momento de pagar deudas, con la intención de realizar el programa que ayudara a los socios a tomar decisiones acertadas para tener una mejor calidad de vida.

## 2.5. Población y Muestra

### 2.5.1. Población

Hernández, Fernández, & Baptista, (2010), menciona que la población es el “conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (pág.174)

La población de esta investigación serán los socios de las cooperativas de los segmentos 4 y 5 como se indica a continuación:

**Tabla 1-2: Población**

<b>Segmento</b>	<b>Cooperativa</b>	<b># de Socios</b>
4	Sumac Llacta Ltda	1580
4	Chunchi Ltda	1350
4	Producción Ahorro inversión país Ltda	1500
4	Microempresa de Chimborazo Ltda	611
5	Union Ferroviaria Ecuatoriana Ltda	600
5	Ichubamba Ltda	600
5	Camara de Comercio indígena de Guamote Ltda	2900
5	Maria Inmaculada Ltda	1000
5	4 de Octubre San Francisco de Chambo	630
5	Coice	1130
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>11901</b>

Realizado por: Girón, 2020

### 2.5.2. Muestra

Para determinar la muestra se utilizó la siguiente fórmula proporcionada por Lopez Roldan Pedro, 2015; Pág. 22

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{e^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

**n**= Muestra

**N**= Número de socios cooperativas segmentos 4 y 5

**Z**= Nivel de confianza

**e**= Porcentaje de error

**p**= Porcentaje de aceptación

**q**= Porcentaje de NO aceptación

Con la aplicación de la fórmula y con un error muestral del 5% da un total de 176 encuestas.

**Tabla 2-2: Muestra**

Segmento	Cooperativa	# de Socios	%	# de Encuestas
4	Sumac Llacta Ltda	1580	13.28	23
4	Chunchi Ltda	1350	11.34	20
4	Producción Ahorro inversión país Ltda	1500	12.60	22
4	Microempresa de Chimborazo Ltda	611	5.13	9
5	Union Ferroviaria Ecuatoriana Ltda	600	5.04	9
5	Ichubamba Ltda	600	5.04	9
5	Camara de Comercio indígena de Guamote Ltda	2900	24.37	43
5	Maria Inmaculada Ltda	1000	8.40	15
5	4 de Octubre San Francisco de Chambo	630	5.29	9
5	Coice	1130	9.50	17
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>11901</b>	<b>100</b>	<b>176</b>

Realizado por: Girón, 2020

## **2.6. Técnicas de investigación**

Según (Bernal, 2006), establece las siguientes técnicas de investigación:

### **2.6.1. Encuesta**

Es una de las técnicas de recolección de información más usadas, a pesar de que cada vez pierde mayor credibilidad por el sesgo de las personas encuestadas. La encuesta se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas.

Las encuestas realizadas a los socios de las cooperativas de los segmentos 4 y 5 permitirán conocer el nivel de educación financiera que poseen actualmente.

### **2.6.2. Entrevistas**

Es una técnica orientada a establecer contacto directo con las personas que se consideren fuente de información. A diferencia de la encuesta, que se ciñe a un cuestionario, la entrevista, si bien puede soportarse en un cuestionario muy flexible, tiene como propósito obtener información más espontánea y abierta. Durante la misma, puede profundizarse la información de interés para el estudio.

Se realizó la entrevista a los Gerentes y funcionarios de las cooperativas de los segmentos 4 y 5 para identificar si conocen los principios y lineamientos para la educación financiera, beneficios y desventajas que tienen los socios.

## **2.7. Instrumentos**

### **2.7.1. Cuestionario**

Es un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios para alcanzar los objetivos del proyecto de investigación. Se trata de un plan formal para recabar información de la unidad de análisis objeto de estudio y centro del problema de investigación. (Bernal, 2006, págs. 177-217)

Se elaboró un cuestionario con preguntas claves respondidas por todos los socios de las cooperativas de los segmentos 4 y 5 de la provincia de Chimborazo con la finalidad de identificar la falta de conocimiento sobre productos y servicios financieros que ofrecen las cooperativas y herramientas financieras para generar ingresos que permitan mejorar sus finanzas.

## CAPÍTULO III

### 3. ANALISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

#### 3.1. Análisis de resultados cartera de crédito cooperativas segmento 4 y 5

#### LA CARTERA DE CRÉDITO DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

La cartera de créditos está dividida en: créditos comerciales, créditos a microempresas, créditos de consumo y créditos hipotecarios que son otorgados a personas naturales o personas jurídicas quienes necesitan financiar sus operaciones.

Por lo demás los créditos se emiten tarjetas de créditos, operaciones de arrendamiento financiero o cualquier otra forma de financiamiento.

##### 3.1.1. *Cartera de créditos comerciales*

Son aquellos que tienen por finalidad financiar la producción y comercialización en sus diferentes fases.

##### 3.1.2. *Cartera de créditos a las microempresas*

Son aquellos créditos destinados al financiamiento de actividades económicas siempre que reúnan éstas dos características:

- El cliente cuente con un total de activos a cierta cantidad impuesta por la prestadora de crédito.
- El endeudamiento del cliente en el sistema financiero no puede exceder a la prestadora de crédito.

Cuando se trate de personas naturales su principal fuente de ingresos es la relación de dependencia y la actividades empresariales o también llamados emprendimientos.

### **3.1.3 Cartera de créditos de consumo**

Son créditos que tienen como propósito el pago de bienes o servicios requeridos por el solicitante.

### **3.1.4 Cartera de créditos hipotecarios para vivienda**

Son aquellos créditos destinados a la adquisición, construcción o remodelación de vivienda propia, siempre que tales créditos sean otorgados en la modalidad hipotecaria debidamente inscrita por el sistema convencional de préstamo hipotecario.

### **3.1.3. Clasificación del socio deudor**

La clasificación del deudor está determinada principalmente por su capacidad de pago y el grado de cumplimiento de sus obligaciones. Si un deudor es responsable de los créditos con una misma cooperativa.

Este panorama es el que se representa en los estados financieros, sin embargo, las estadísticas consolidadas de dichos estados agrupan las obligaciones, la cartera que no devenga intereses y vencida, que permitan generar las bases de una propuesta de educación financiera, con la cual, desde el punto de vista, se disminuirá los riesgos del segmento que sean las instituciones financieras.

- **Cartera por vencer**

Es aquella cuyo plazo no ha vencido y aquella vencida hasta 60, 30, de acuerdo al catálogo único de cuentas de la SEPS, los créditos deben ser cancelados mediante cuotas, cuando exista una porción del capital de estos créditos dicha porción se transferirá a cartera vencida respetando las condiciones de maduración del crédito.

Dichas operaciones registradas no generarán intereses, las cuotas registradas en cartera que no devenga intereses, según sea el caso conforme la Normativa vigente. Las instituciones registrarán la totalidad de un crédito como cartera vencida, con respecto a la “Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones”.

- **Cartera que no devenga intereses**

El Catálogo único de cuentas de la SEPS, se señala las subcuentas por períodos de morosidad y no han sido cancelado satisfactoriamente afectando los ingresos de la institución del sistema financiero. Las entidades financieras deben realizar las reclasificaciones, conforme se acerca la

fecha de vencimiento de cada cuota. La totalidad de las cuotas que forma parte del dividendo registrado en cartera.

- **Cartera Vencida**

Registra los créditos, que no hubieren sido cancelados dentro de los plazos establecidos en la “Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones”. Las entidades controladas deben realizar las reclasificaciones como vencida que no devenga intereses, deben ser reclasificados a cartera vencida. Las entidades deberán llevar registros adicionales que identifiquen claramente los subsegmentos de créditos productivos, se procede a señalar cual es el estado de dichas cuentas de las cooperativas motivo de la presente investigación.

### 3.1.4. *COAC'S Segmento 4 Afiliadas A La UPROCACH*

Es fundamental determinar las características de cuatro cooperativas afiliada a la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y crédito de Chimborazo, UPROCACH, tomando en consideración los años 2019 y el 2020 año de pandemia. Los datos al respecto señalan:

**Tabla 1-3:** Cartera cooperativas segmento 4 UPROCACH 2019, 2020

Clasificación de la cartera	Chunchi Ltda.		De la microempresa de Chimborazo Ltda.		Producción ahorro inversión servicio Ltda.		Sumac Llacta Ltda.	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Total cartera por vencer	2'364.383.73	2'689.741.42	910.086.79	929.883.75	1'168.203.50	1'285.596.95	2'305.214.46	2'505.085.04
Total cartera no devenga interés	111.689.80	128.896.76	18.607.05	9.619.31	33.294.01	56.779.91	140.038.99	94.331.52
Total cartera vencida	25501.43	30.784.63	9.345.78	1.352.73	42.499.55	56.152.16	73.619.92	91.784.12
Total	2'502.029.96	2'849.422.81	938.039.62	940.855.79	1'243.992.06	1'378.529.02	2'518.873.34	2'691.200.78
Porcentaje	34.7	36.3	13.0	12.00	17.30	17.50	35.00	34.24
Total cartera	7'202.940.01	7'860.008.40						

Fuente: SEPS (2021)

Elaborado por: Girón

Para el 2019, la cartera total de las cuatro cooperativas referidas es de \$ 7.200.940,01 mientras que el año 2020 es de \$ 7.860.008,40, es decir en pandemia cree en un 9.1% en relación al 2019, debido principalmente a que varios de los socios requieren recursos para cubrir sus necesidades esenciales.

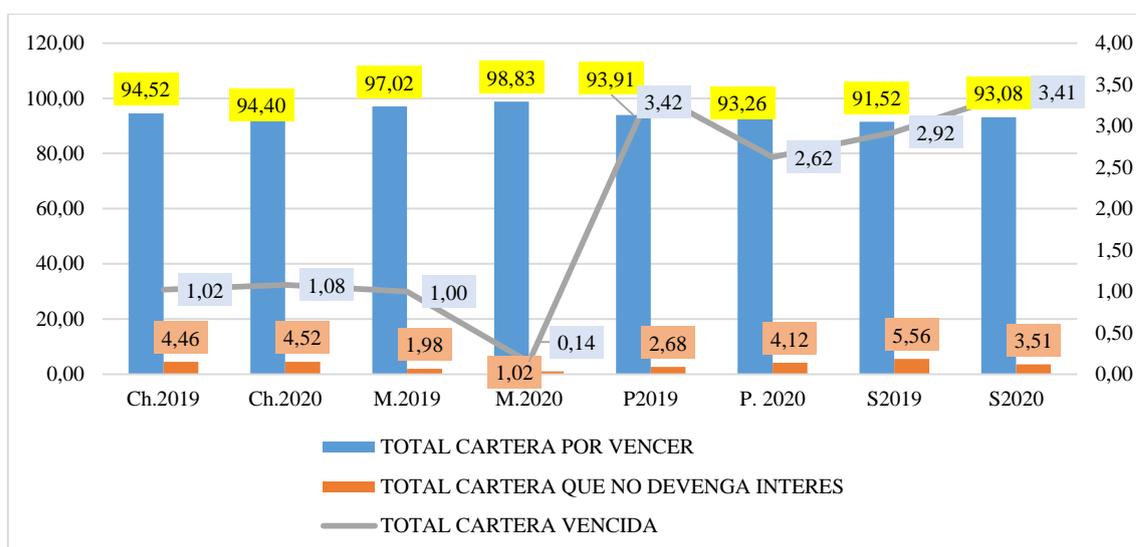
**Tabla 2–3:** Relación porcentual de las cuentas de cartera

Clasificación de la cartera	Chunchi Ltda.		De la microempresa de Chimborazo Ltda.		Producción ahorro inversión servicio Ltda.		Sumac Llacta Ltda.	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Total cartera por vencer	94.52	94.40	97.02	98.83	93.91	93.26	91.52	93.08
Total cartera no devenga interés	4.46	4.52	1.98	1.02	2.68	4.12	5.56	3.51
Total cartera vencida	3.02	1.08	1.00	0.14	3.42	2.62	2.92	3.41
Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Fuente: SEPS (2021)

Elaborado por: Girón

La cartera por vencer representa en promedio el 94.52% del total de sus carteras individuales, mientras que el 94.40% se ha dado en el año 2020, la cooperativa con un mayor porcentaje en el año 2020 fue la microempresa de Chimborazo Ltda., con un porcentaje de 98.83%.



**Gráfico 1-3.** Relación de la cartera en el segmento cuatro

Fuente: SEPS (2021)

Elaborado por: Girón

Estos datos señalan que durante la pandemia la cartera se movió, aunque no en los términos de los años considerados normales, la cartera por vencer de la COAC de la Microempresa creció en 1.87% con respecto al 2019.

### 3.1.5. COAC Segmento 5

En el mismo nivel de análisis, el segmento 5 se analizó la realidad de seis instituciones del sistema financiero, representa una realidad diferente a las 4 COAC del segmento 4, en el 2019 la COAC Ichubamba es la que maneja la mayor cartera por vencer no llegan al millón de dólares. En este segmento la cartera por vencer en promedio representa el 81,6% del total de cartera, es decir casi

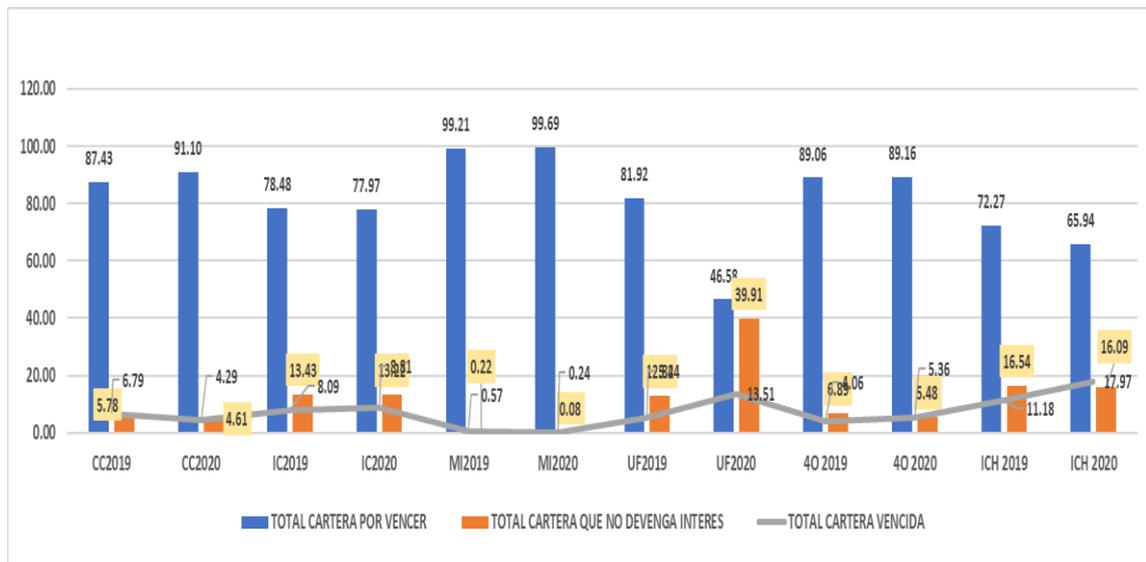
10 puntos menos de la realidad expresa en el segmento 4. El 11.3% promedio representa la cartera que no devenga intereses y el 7.2% de la cartera vencida promedio.

**Tabla 3-3:** Relación porcentual de las cuentas de cartera segmento 5

Clasificación de la cartera	Cámara de comercio indígena de Guamote		Indígenas de Cebadas		María Inmaculada		Unión ferroviaria Ecuatoriana		4 de octubre San Francisco de Chambo		Ichibamba	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Total cartera por vencer	87.43	91.10	76.68	77.57	99.21	99.09	81.92	46.58	89.06	89.26	72.27	65.94
Total cartera no devenga interés	5.76	4.61	13.43	18.22	0.22	0.08	12.04	29.91	6.89	5.48	16.54	16.09
Total cartera vencida	6.76	8.09	8.09	8.81	0.57	0.24	5.24	13.51	8.06	5.36	11.18	17.87
Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Fuente: SEPS (2021)

Elaborado por: Girón



**Gráfico 2-3.** Relación de la cartera en el segmento quinto

Fuente: SEPS (2021)

Elaborado por: Girón

En este grupo la cartera por vencer del 2020 con respecto al 2019 fue positivo en la COACs Indígenas de Cebadas creció en un 20.64%, mientras que la cooperativa Cámara de Comercio Indígena en un 42,2%, seguido por la Unión Ferroviaria decreció en un 62.96% y la cooperativa Ichubamba incremento en un 17,98%.

### 3.2. Análisis de resultados encuestas socios cooperativas segmento 4 y 5

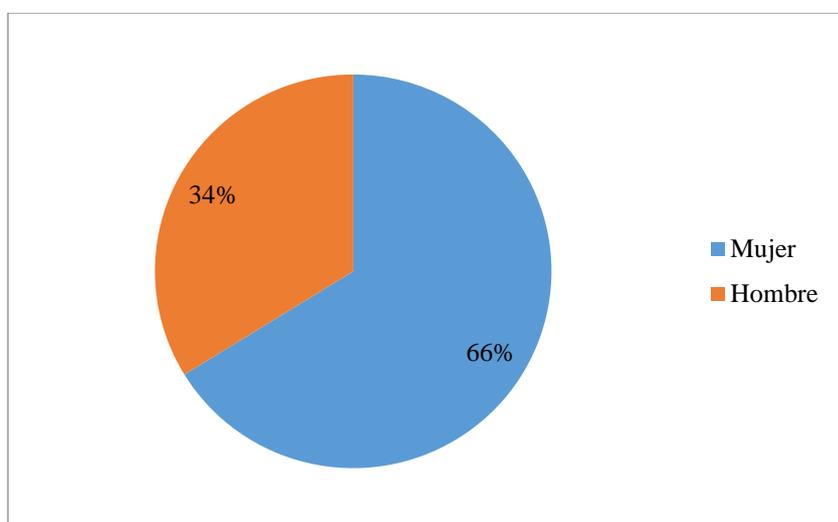
#### 3.2.1. Resultados encuesta socios segmento 4

##### Pregunta N° 1. Sexo

**Tabla 4-3:** Sexo socios encuestados

Sexo	Socios	Porcentaje
Mujer	49	66%
Hombre	25	34%
Total	74	100%

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, V. 2020



**Gráfico 3-3.** Personas encuestadas

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, V. 2020

Se ha aplicado el instrumento de investigación a los 74 socios de las cooperativas del segmento 4, en la cual los resultados determinaron que el 66% de los socios que contestaron la encuesta es de sexo femenino y el 34% de sexo masculino.

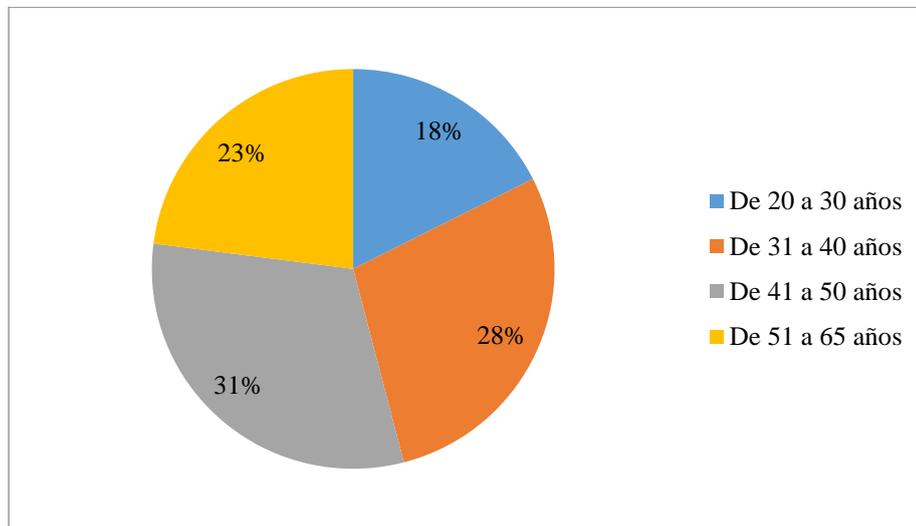
La tendencia de participación en los socios es más de mujeres que de hombres, es decir son más mujeres quienes forman parte de una cooperativa.

## Pregunta N° 2. Edad

**Tabla 5-3:** Edad socios encuestados

Edad	Socios	Porcentaje
De 20 a 30 años	13	18%
De 31 a 40 años	21	28%
De 41 a 50 años	23	31%
De 51 a 65 años	17	23%
<b>Total</b>	<b>74</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, V. 2020



**Gráfico 4-3.** Edad Personas encuestadas

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, 2020

Según los datos obtenidos mediante la aplicación de la encuesta, los rangos de edad, el 31% se encuentra de 41 a 50 años, el 28% de 31 a 40 años, el 23% de 51 a 65 años y el menor porcentaje en la edad de 20 a 30 años, representa el 18%

Si se toma en cuenta los dos segmentos de 41 a 50 años y de 51 a 65 años, es igual a 40 socios es evidente que el 40% de los socios participante es relativamente de la mediana y tercera edad.

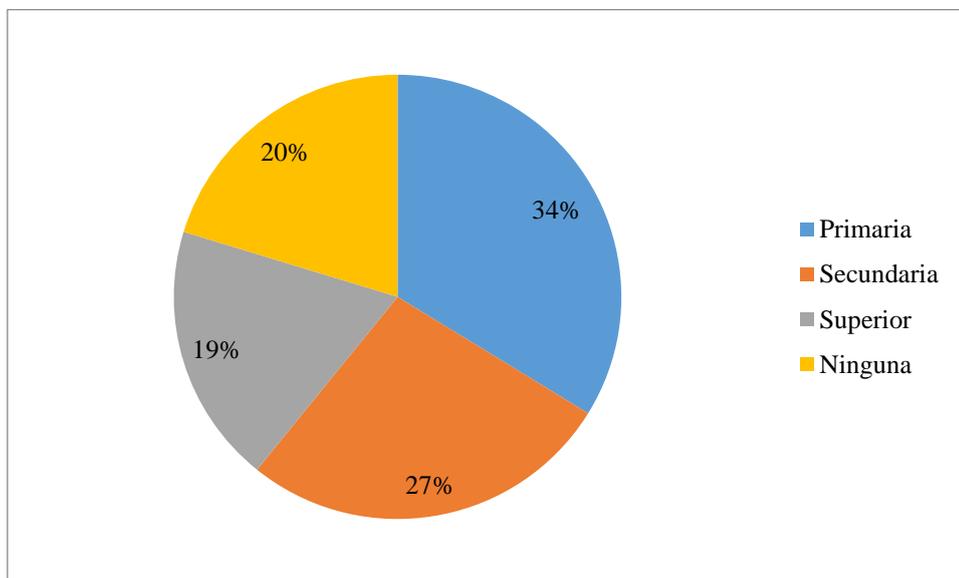
### Pregunta N° 3. Educación

**Tabla 6-3:** Nivel de formación académica

Educación	Socios	Porcentaje
Primaria	25	34%
Secundaria	20	27%
Superior	14	19%
Ninguna	15	20%
<b>Total</b>	<b>74</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4

Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 5-3.** Nivel educativo de encuestados

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4

Realizado por: Girón, 2020

De las encuestas realizadas el 34% tiene educación primaria, el 27% instrucción secundaria, el 19% de educación superior y el 20% no tiene educación.

Se evidencia la falta de preparación de los socios de las cooperativas del segmento 4, lo cual justifica en parte la falta de conocimientos financieros que ayuden a mejorar la calidad de vida financiera del hogar.

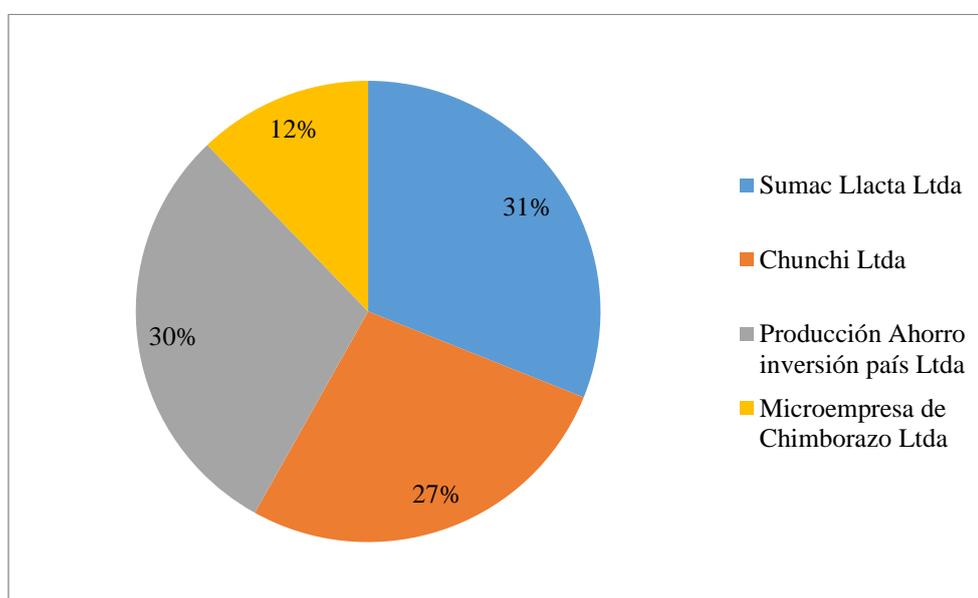
#### Pregunta N° 4. Cooperativa del Socio entrevistado

**Tabla 7-3:** Instituciones Segmento 4

Cooperativa	Socios	Porcentaje
Sumac Llacta Ltda	23	31%
Chunchi Ltda	20	27%
Producción Ahorro inversión país Ltda	22	30%
Microempresa de Chimborazo Ltda	9	12%
<b>Total</b>	<b>74</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Socios Cooperativas Segmento 4

**Realizado por:** Girón, 2020



**Gráfico 6-3.** Instituciones Segmento 4

**Fuente:** Socios Cooperativas Segmento 4

**Realizado por:** Girón, 2020

En la provincia de Chimborazo con respecto al Segmento 4 las personas consideran que la Cooperativa Sumac Llacta es la institución que más se utilizan sus productos y servicios, con un 30% Seguido de Producción Ahorro inversión País Ltda, con un 27% Chunchi Ltda. Y un 12% en Microempresa de Chimborazo.

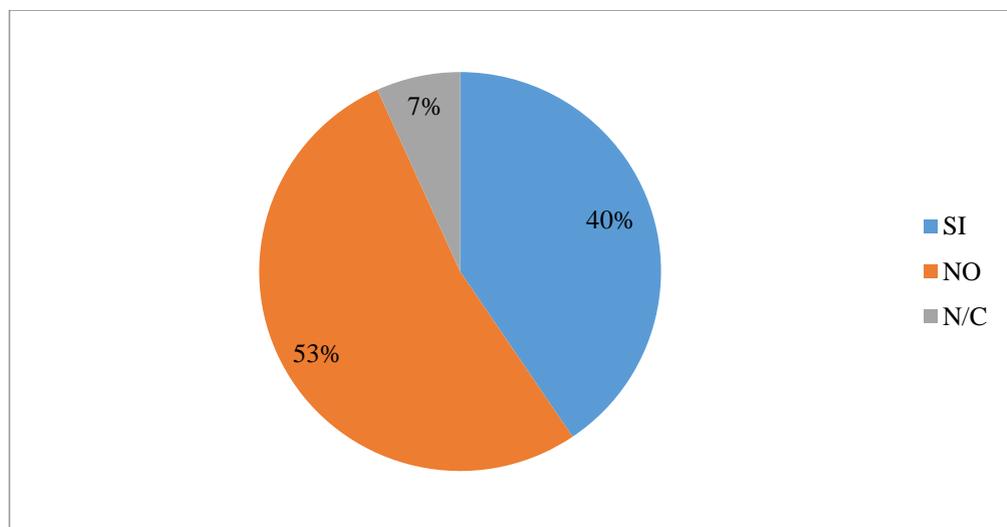
Con respecto a las cooperativas del segmento 4 en la provincia de Chimborazo se evidencia un mayor número de socios en la Cooperativa Sumac Llacta Ltda. Es importante dar a conocer los productos y servicios que ofertan todas las instituciones financieras, poner énfasis en una buena atención más enfocada en las personas que poseen bajos niveles de educación y personas mayores.

**Pregunta N° 5. ¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales personales?**

**Tabla 8-3:** Gastos Personales

<b>Respuesta</b>	<b>Socios</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	30	40%
NO	39	53%
N/C	5	7%
<b>Total</b>	<b>74</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 7-3.** Gastos Personales

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, 2020

El 40% de las personas encuestadas manifiestan que sí, saben cómo están compuestos sus gastos, sin embargo, el 53% de los encuestados manifiesta que no sabe cómo se componen sus gastos mensuales.

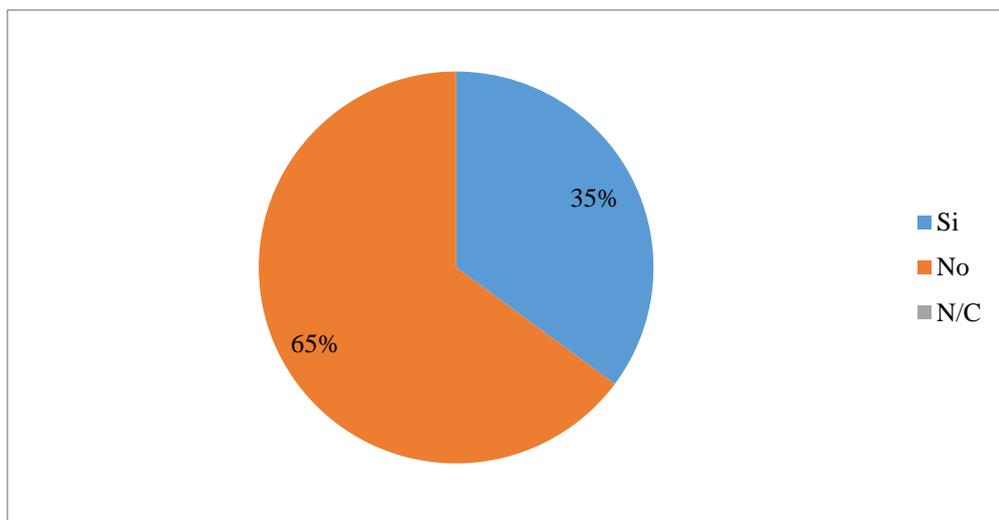
Las personas y familias deben conocer cuánto reciben mensualmente y mucho más conocer en que gastan ese dinero. Si los socios conocen sus ingresos podrán redistribuir ese dinero en distintos gastos como salud, educación, alimentación vivienda y otros gastos, ya que si gasta sin tomar medidas puede que sus gastos sean mayores a sus ingresos y podrán tener deudas que no podrán cubrir.

**Pregunta N° 6. ¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?**

**Tabla 9-3: Registro Ingresos y Egresos**

Respuesta	Socios	Porcentaje
SI	26	35%
NO	48	65%
N/C	0	0%
<b>Total</b>	<b>74</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 8-3. Registro Ingresos y Egresos**

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, 2020

A los socios se les preguntó si llevan un registro de sus ingresos y gastos personales, el 65% no registran los ingresos y gastos, mientras que el 35% si lo hacen.

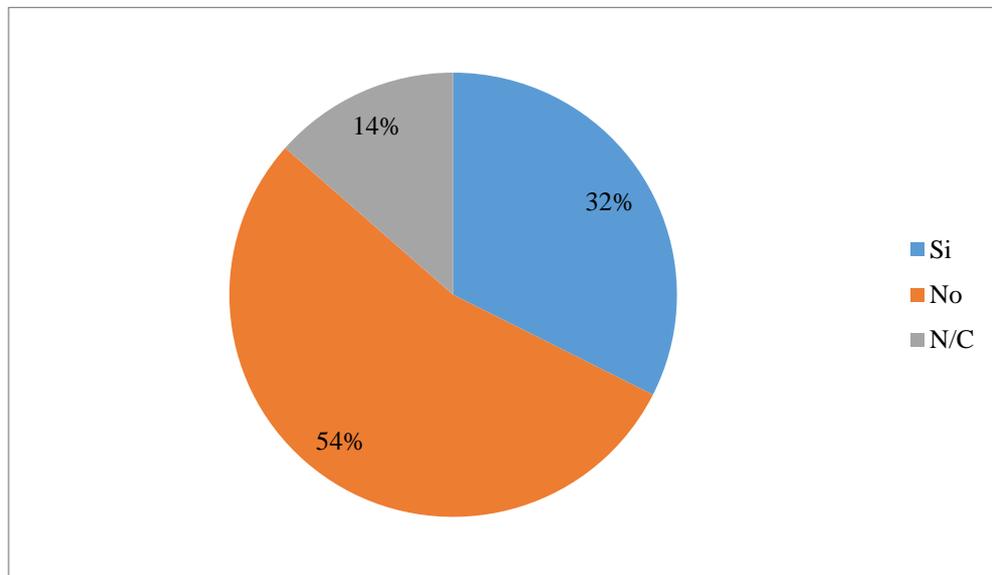
Una adecuada organización y educación financiera en donde se lleve un registro de ingresos y gastos es importante para que los socios sepan cuanto gastar y puedan tomar decisiones correctas que lo lleven a mejorar sus finanzas.

**Pregunta N° 7. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?**

**Tabla 10-3: Presupuesto**

Respuesta	Socios	Porcentaje
SI	24	32%
NO	40	54%
N/C	10	14%
<b>Total</b>	<b>74</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 9-3. Presupuesto**

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, 2020

Se puede observar que de los socios encuestados en 54% no sabe cómo realizar un presupuesto para administrar su dinero, mientras que el 32% si sabe cómo realizar un presupuesto.

Es importante saber cómo elaborar un presupuesto para administrar el dinero, con el fin de que este se dirccione a incrementar actividades comerciales o productivas.

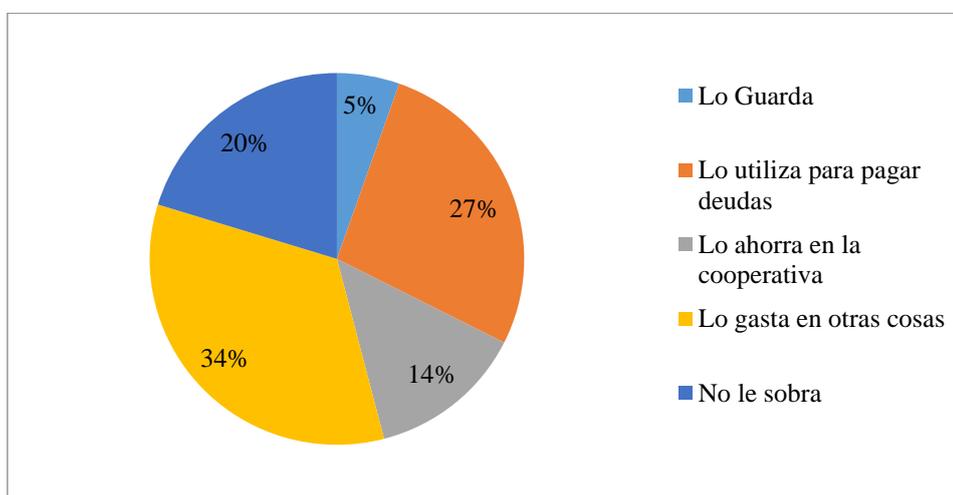
**Pregunta N° 8. ¿Cuándo le sobra dinero en el mes, ¿en qué lo utiliza?**

**Tabla 11-3:** Ingresos Mensuales

Actividades	Socios	Porcentaje
Lo Guarda	4	5%
Lo utiliza para pagar deudas	20	27%
Lo ahorra en la cooperativa	10	14%
Lo gasta en otras cosas	25	34%
No le sobra	15	20%
<b>Total</b>	<b>74</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4

Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 10-3.** Ingresos Mensuales

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4

Realizado por: Girón, 2020

Podemos observar que el 20% de los socios guarda el dinero es decir ahorra, el 27% de los encuestados lo utiliza para pagar deudas, el 14% de las personas ahorra en una cooperativa, un 34% lo gasta en varias cosas y en menor porcentaje el 5% no le sobra dinero.

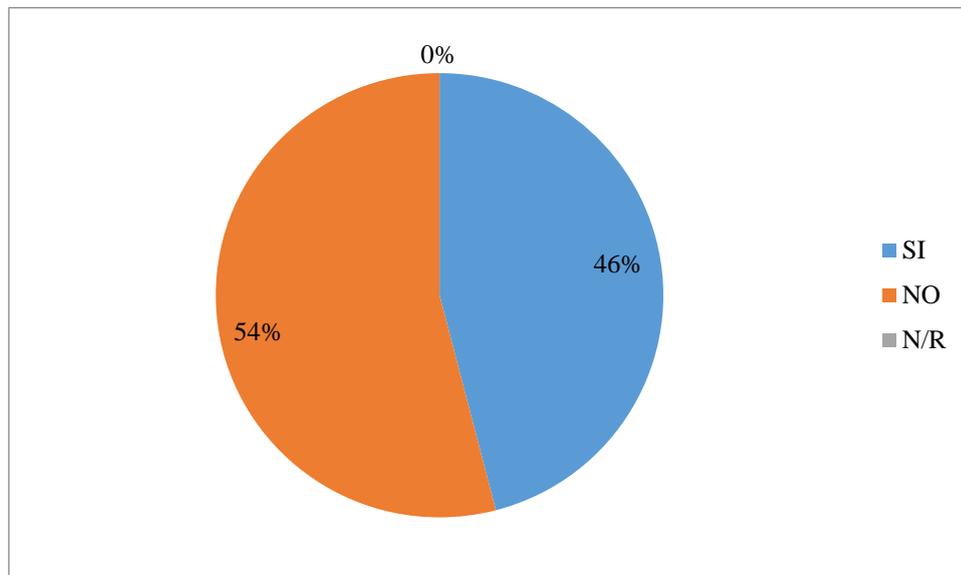
Los socios junto con sus familias deben conocer sus ingresos mensuales para en base a ellos poder redistribuir en distintos gastos como alimentación, salud, educación, vivienda, ya que si sus egresos son mayores a sus ingresos tendrán deudas que no se podrán cubrir, por eso es necesario realizar un presupuesto que ayude a tener un control.

**Pregunta N.º 9. ¿Tiene usted el hábito de ahorrar?**

**Tabla 12-3: Ahorro**

Respuesta	Socios	Porcentaje
SI	34	46%
NO	40	54%
N/R	0	0%
<b>Total</b>	<b>74</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 11-3. Ahorro**

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, 2020

Podemos observar que el 46% de las personas si tiene el hábito de ahorrar, mientras que el 54% no ahorra.

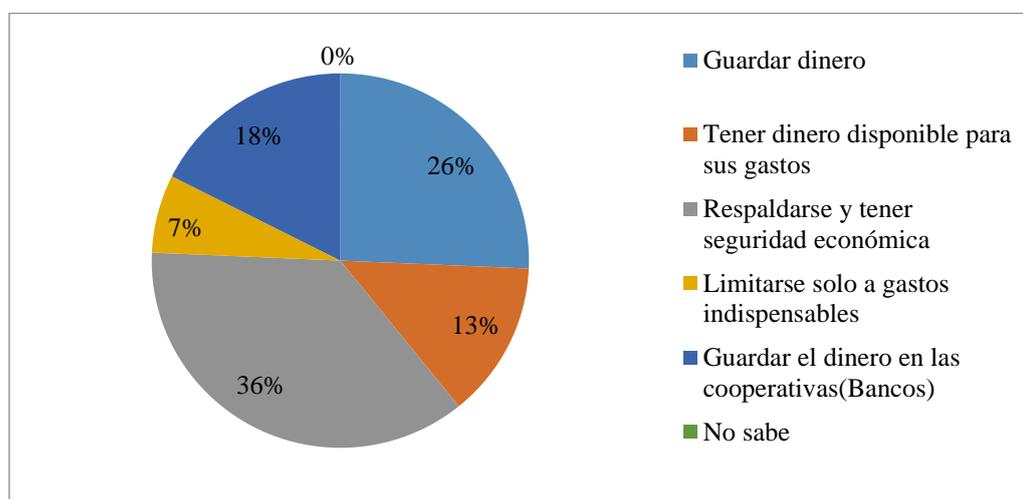
Es importante que todos los socios conozcan la importancia del ahorro, y más aún destinen parte de sus ingresos, un porcentaje al ahorro de forma que pueda mejorar sus finanzas.

### Pregunta N° 10. ¿Qué es para usted ahorrar?

**Tabla 13-3:** Conocimientos de Ahorro

Pregunta	Socios	Porcentaje
Guardar dinero	19	26%
Tener dinero disponible para sus gastos	10	14%
Respaldarse y tener seguridad económica	27	36%
Limitarse solo a gastos indispensables	5	7%
Guardar el dinero en las cooperativas (Bancos)	13	18%
No sabe	0	0%
<b>Total</b>	<b>74</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 12-3.** Conocimientos de Ahorro

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, 2020

El 36% de las personas consideran que ahorrar es respaldarse y tener seguridad económica, el 26% opina que es guardar dinero, el 18% de los encuestados respondió que ahorrar es guardar dinero en las cooperativas o bancos, el 13% de los socios consideran que es tener dinero disponible para sus gastos mientras que el 7% indica que es limitarse solo a gastos indispensables.

Es evidente existe un desconocimiento general sobre concepto general acerca del ahorro, incluso se evidencia que la mayoría de los socios piensa que un banco y una cooperativa trabajan de la misma manera.

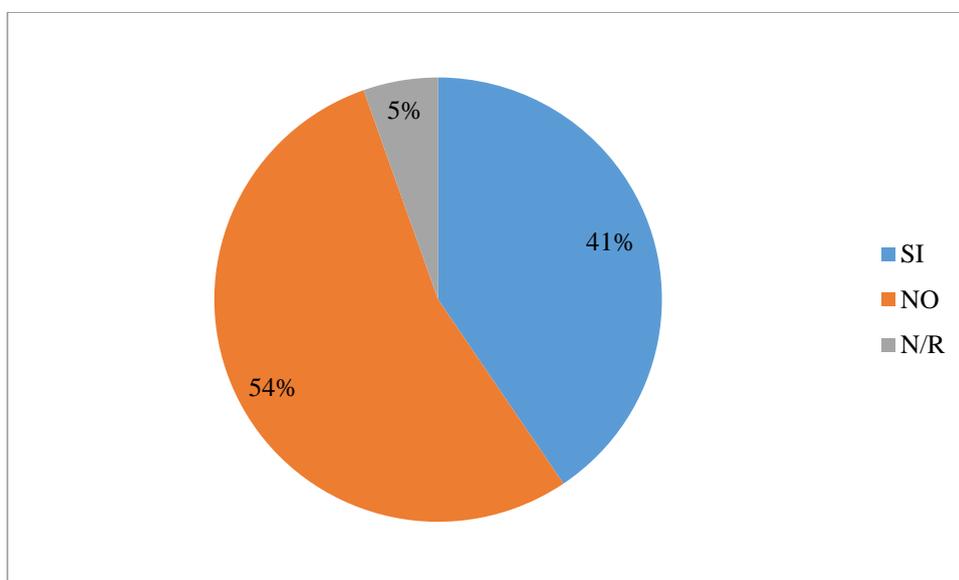
**Pregunta N° 11. ¿En el hogar su esposa (o) e hijos mantienen cuentas de ahorro y/o pólizas de inversión?**

**Tabla 14-3: Productos Financieros**

Respuesta	Socios	Porcentaje
SI	30	41%
NO	40	54%
N/R	4	5%
Total	74	100%

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4

Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 13-3. Productos Financieros**

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4

Realizado por: Girón, 2020

El 54% de las personas encuestadas no conocen y no cuentan con productos financieros, mientras el 41% de las personas si cuentan.

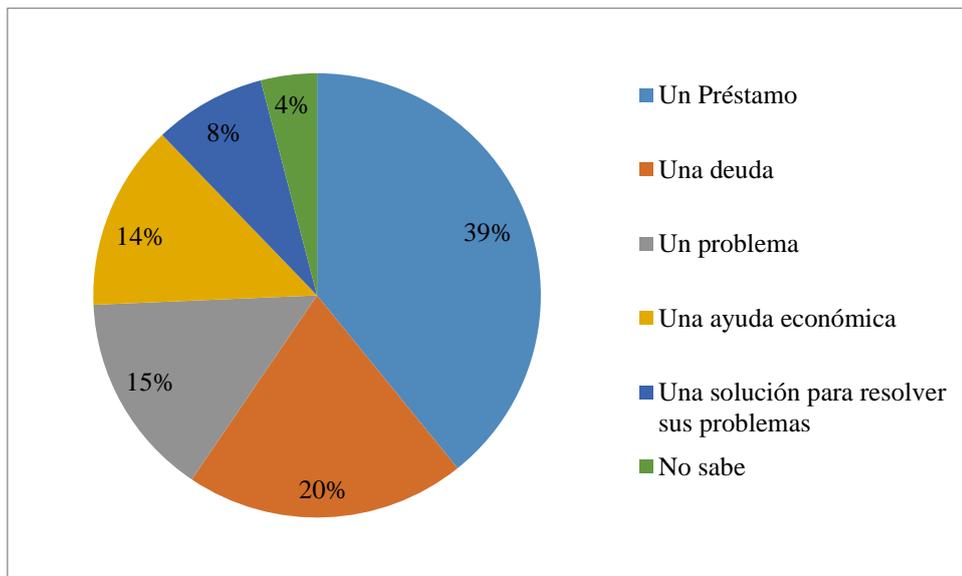
Existe un gran número de socios que consideran que conocen o mantienen productos financieros en una entidad financiera en especial cuentas de ahorro, créditos, ahorro a plazo fijo, sin embargo, se evidencia en la mayoría que no se encuentran bien informados sobre los productos financieros.

**Pregunta N° 12. Para usted el crédito es:**

**Tabla 15-3:** Conocimientos de Crédito

Pregunta	Socio	Porcentaje
Un Préstamo	29	39%
Una deuda	15	20%
Un problema	11	15%
Una ayuda económica	10	14%
Una solución para resolver sus problemas	6	8%
No sabe	3	4%
<b>Total</b>	<b>74</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 14-3.** Crédito

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4  
Realizado por: Girón, 2020

Se consultó como relacionaban a los créditos, el 39% piensan en un préstamo, 20% dice que es una deuda, para otros es un problema, ayuda económica y la solución para resolver sus problemas.

Podemos decir que en su mayoría consideran que es un problema que puede causar daño a sus economías.

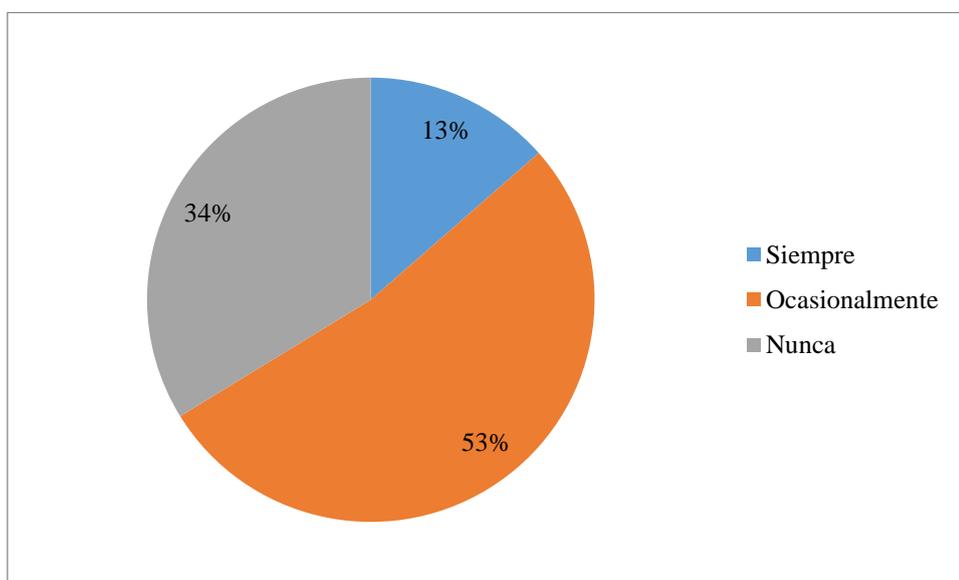
**Pregunta N° 13. ¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro -saldos, depósitos; inversiones, créditos y fondos para el retiro?**

**Tabla 16-3:** Frecuencia con la que se informa

Respuesta	Socios	Porcentaje
Siempre	10	14%
Ocasionalmente	39	53%
Nunca	25	34%
<b>Total</b>	<b>74</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4

Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 15-3.** Frecuencia con la que se informa

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 4

Realizado por: Girón, 2020

De las personas encuestadas el 53% manifiesta que ocasionalmente se informan, el 34% nunca se informan y en un pequeño número siempre se mantienen informados.

La mayor parte de los socios no tiene conocimientos financieros, ocasionalmente o nunca se informan lo cual es un problema grave que afecta a la provincia especialmente en el segmento 4 ya que debido a la falta de información no se pueden tomar decisiones financieras que ayuden a maximizar sus ingresos y tener mejor calidad de vida

### 3.2.2. Resultados encuesta Segmento 5

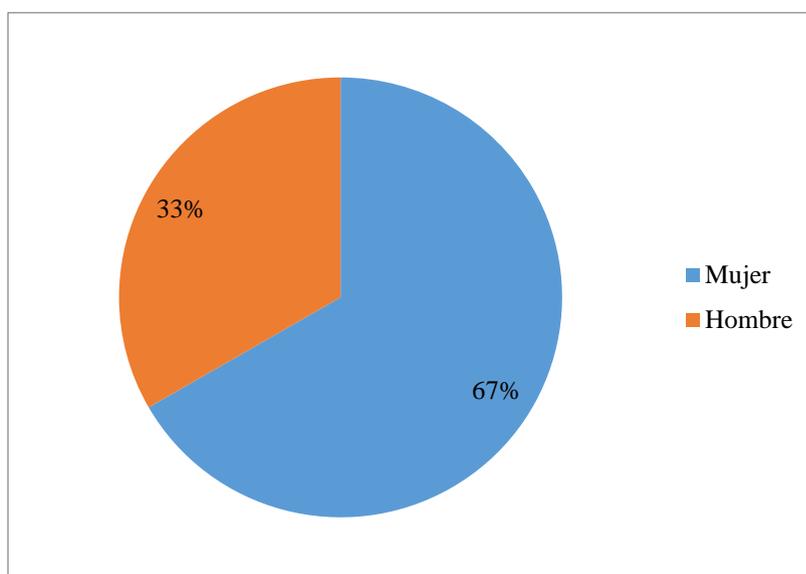
#### Pregunta N° 1. Sexo

**Tabla 17-3:** Sexo socios encuestados

Sexo	Socios	Porcentaje
Mujer	68	67%
Hombre	34	33%
Total	102	100%

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 16-3.** Sexo socios encuestados

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020

De los socios encuestados el 67% de los participantes de las cooperativas del segmento 5, pertenecen al sexo femenino, mientras que el 33% son del sexo masculino.

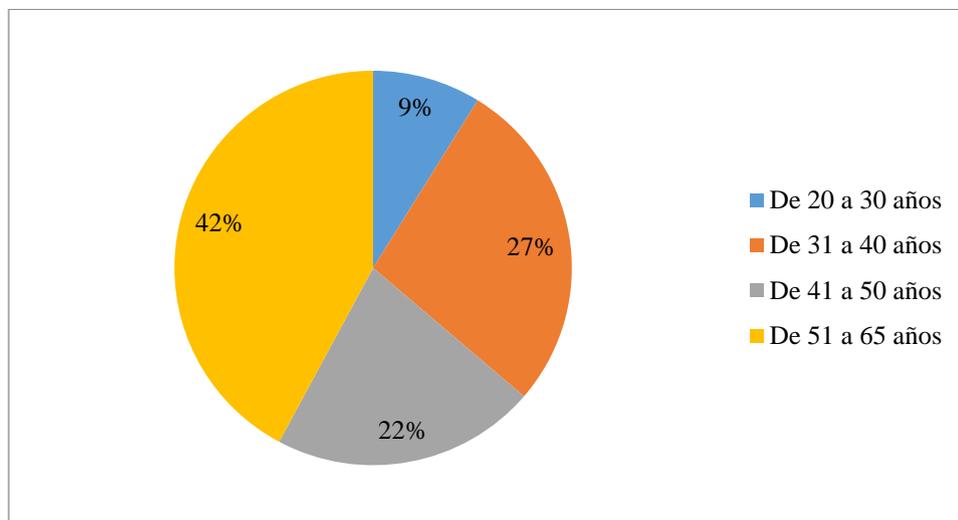
La tendencia de participación en los socios es más de mujeres que de hombres, es decir son más mujeres quienes forman parte de una cooperativa.

## Pregunta N° 2. Edad

**Tabla 18-3:** Edad socios encuestados

Edad	Socios	Porcentaje
De 20 a 30 años	9	9%
De 31 a 40 años	28	27%
De 41 a 50 años	22	22%
De 51 a 65 años	43	42%
<b>Total</b>	<b>102</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5  
Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 17-3.** Edad socios encuestados

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5  
Realizado por: Girón, 2020

De los socios encuestados a las cooperativas del segmento 5, los datos obtenidos de acuerdo a los rangos de edad, el 31% se encuentra de 51 a 65 años, el 32% de 31 a 40 años, el 22% de 41 a 50 años y el menor porcentaje en la edad de 20 a 30 años, representa el 15%

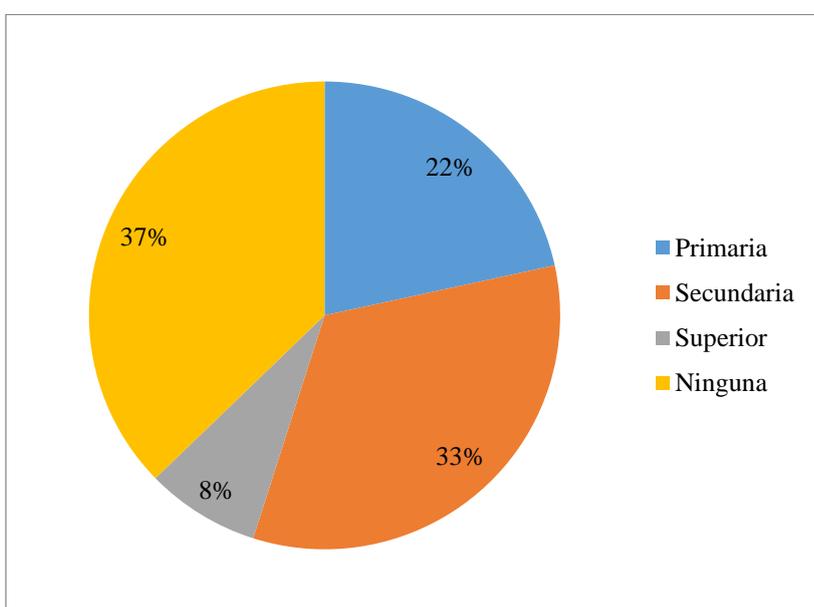
Las personas que visitan y son parte de las cooperativas del segmento 5 comprenden edades de mediana y tercera edad, un mínimo porcentaje jóvenes, la concurrencia de este tipo de personas favorece el programa en la toma de decisiones ya que pertenecen a una población económicamente activa y la mayoría se encuentra desarrollando actividades económicas.

### Pregunta N° 3. Educación

**Tabla 19-3:** Nivel de formación académica

Instrucción	Socios	Porcentaje
Primaria	22	22%
Secundaria	34	33%
Superior	8	8%
Ninguna	38	37%
<b>Total</b>	<b>102</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5  
Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 18-3.** Nivel de formación académica

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5  
Realizado por: Girón, 2020

Al realizar la encuesta a los socios en un 37% no han recibido ningún tipo de educación, el 33% de los socios educación secundaria, el 22% primaria y el menor porcentaje 8% ha recibido educación superior.

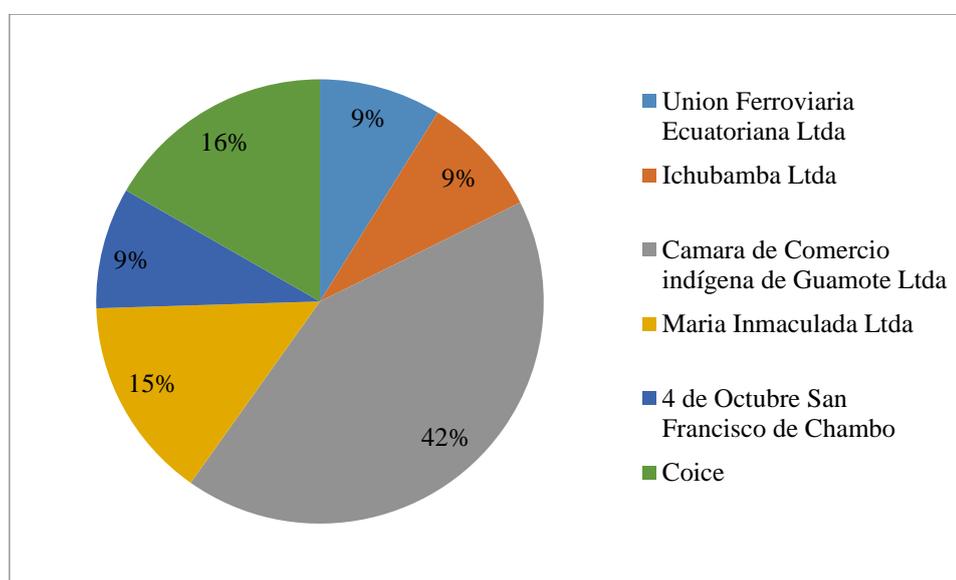
Se evidencia la falta de preparación de los socios de las cooperativas del segmento 5, lo cual justifica en parte la falta de conocimientos financieros que ayuden a mejorar la calidad de vida financiera del hogar.

#### Pregunta N° 4. Cooperativa del Socio entrevistado

**Tabla 20-3:** Instituciones Financieras Segmento 5

Cooperativa	# de Encuestas	Porcentaje
Unión Ferroviaria Ecuatoriana Ltda.	9	9%
Ichubamba Ltda.	9	9%
Cámara de Comercio indígena de Guamote Ltda.	43	42%
María Inmaculada Ltda.	15	15%
4 de Octubre San Francisco de Chambo	9	9%
Coice	17	16%
<b>Total</b>	<b>102</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5  
Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 19-3.** Instituciones Financieras Segmento 5

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5  
Realizado por: Girón, 2020

En la provincia de Chimborazo con respecto al Segmento 5 las personas consideran que la Cooperativa Cámara de Comercio Indígena de Guamote es la institución que más se utilizan sus productos y servicios, con un 16% seguido Coice, 15% María Inmaculada Ltda., y con menor porcentaje las cooperativas Ichubamba, Unión Ferroviaria Ecuatoriana, 4 de octubre San Francisco de Chambo.

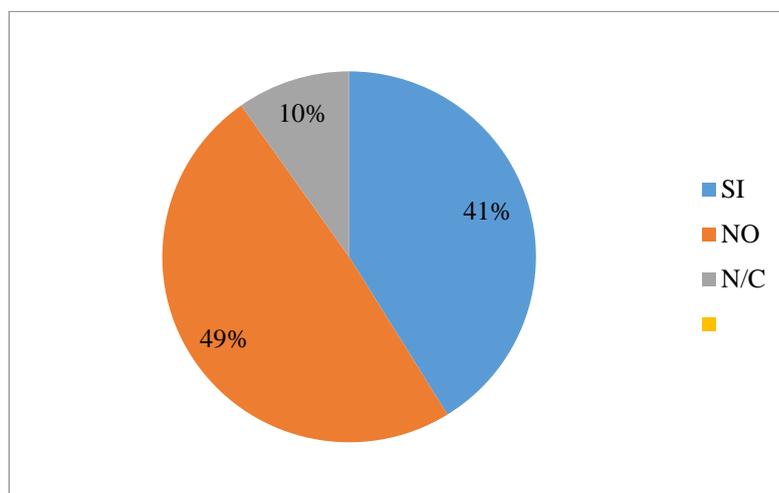
Con respecto a las cooperativas del segmento 5 en la provincia de Chimborazo se evidencia un mayor número de socios en la Cooperativa Cámara de Comercio de Guamote. Es importante dar a conocer los productos y servicios que ofertan todas las instituciones financieras, ya que debido al desconocimiento los socios no pueden aplicar decisiones financieras acertadas y utilizar todos los productos y servicios para su beneficio.

**Pregunta N° 5. ¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales personales?**

**Tabla 21-3:** Registro Ingresos y Egresos

<b>Respuesta</b>	<b>Socios</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	42	41%
NO	50	49%
N/C	10	10%
<b>Total</b>	<b>102</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Socios Cooperativas Segmento 5  
**Realizado por:** Girón, 2020



**Gráfico 20-3.** Registro Ingresos y Egresos

**Fuente:** Socios Cooperativas Segmento 5  
**Realizado por:** Girón, 2020

De los socios encuestados de las cooperativas del segmento 5 en un 49% dicen que no llevan registros de su ingreso personal y un 41% si lleva registros, mientras que el 10% de los socios no contestó.

Es importante conocer cuáles son nuestros ingresos y las fuentes de entrada de los mismos de igual manera los gastos, con el fin de no mal gastar el dinero y aprender a ahorrar y administrar mejor los recursos.

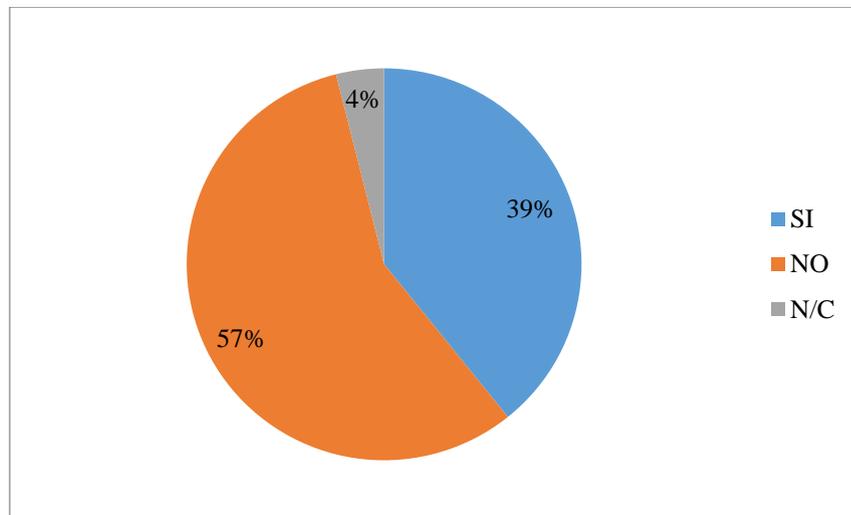
**Pregunta N° 6. ¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?**

**Tabla 22-3:** Gastos personales

<b>Respuesta</b>	<b>Socios</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	40	39%
NO	58	57%
N/C	4	4%
<b>Total</b>	<b>102</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Socios Cooperativas Segmento 5

**Realizado por:** Girón, 2020



**Gráfico 21-3.** Gastos personales

**Fuente:** Socios Cooperativas Segmento 5

**Realizado por:** Girón, 2020

Se puede observar que el 39% de las personas llevan un registro de sus ingresos y gastos personales, el 57% no registran los ingresos y gastos, mientras que el 4% de los socios no contestó.

Debido a las circunstancias económicas por las que atraviesa el país las personas necesitan generar sus propios empleos, emprendimientos y para no tener pérdidas una adecuada organización y educación financiera en donde se lleve un registro de ingresos y gastos es importante para que los socios sepan cuánto gastar y puedan tomar decisiones correctas que lo lleven a mejorar sus finanzas.

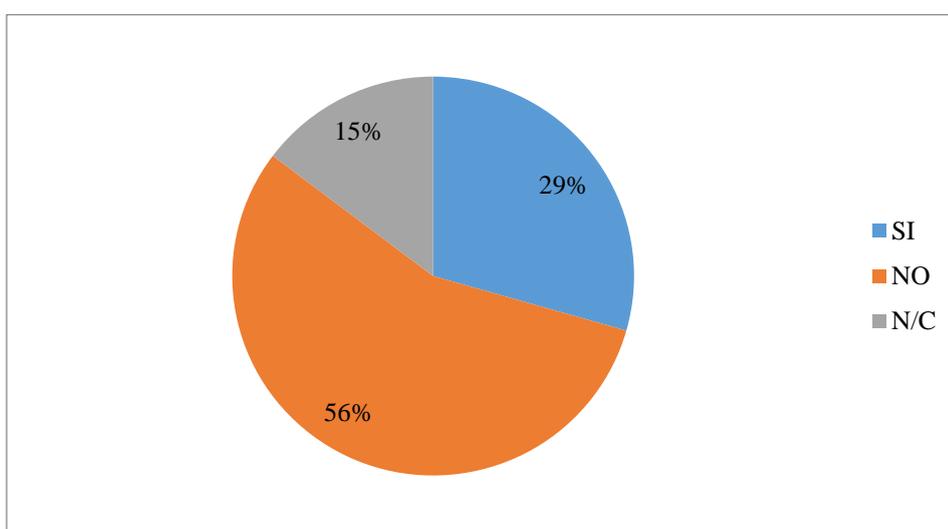
**Pregunta N° 7. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?**

**Tabla 23-3:** Presupuesto

Respuesta	Socios	Porcentaje
SI	30	32%
NO	57	54%
N/C	15	14%
<b>Total</b>	<b>102</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 22-3.** Presupuesto

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020

Se puede observar que de los socios encuestados en 56% no sabe cómo realizar un presupuesto para administrar su dinero, mientras que el 29% si sabe cómo realizar un presupuesto, por otra parte, el 15% de los socios no respondió.

Es importante saber cómo elaborar un presupuesto para administrar el dinero, con el fin de tener un nivel de ingresos más estable. La mayoría de las personas no cuenta con dinero para ahorrar o sus ingresos disminuyen después de adquirir un crédito, esto se debe a una mala planificación.

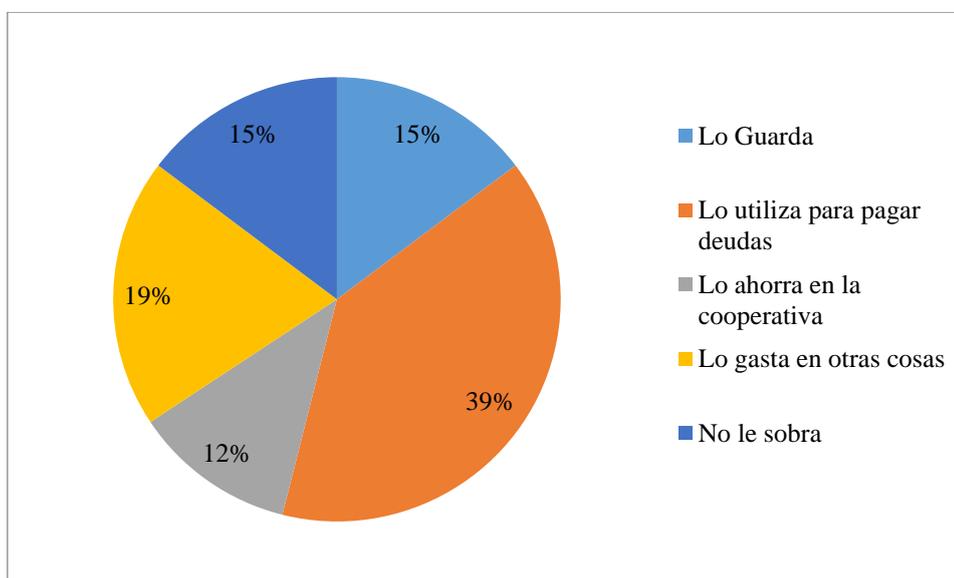
**Pregunta N° 8. ¿Cuándo le sobra dinero en el mes, ¿en qué lo utiliza?**

**Tabla 24-3:** Ingresos mensuales

Actividades	Socios	Porcentaje
Lo Guarda	15	15%
Lo utiliza para pagar deudas	40	39%
Lo ahorra en la cooperativa	12	12%
Lo gasta en otras cosas	20	20%
No le sobra	15	15%
<b>Total</b>	<b>102</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 23-3.** Ingresos Mensuales

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020

Podemos observar que el 15% de los socios guarda el dinero es decir ahorra, el 39% de los encuestados lo utiliza para pagar deudas, el 12% de las personas ahorra en una cooperativa, un 19% lo gasta en varias cosas, el 15% no le sobra dinero.

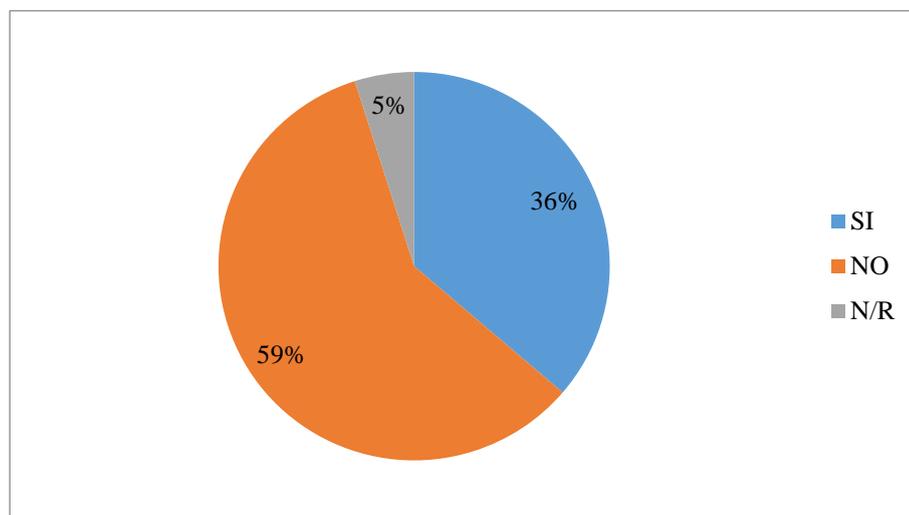
Los socios deberían planificar que hacer con el dinero que le sobra, realizar un presupuesto donde lleven un registro de sus ingresos y egresos para saber cuánto dinero tiene a favor cada mes, se puede reinvertir para poder mejorar su situación económica.

**Pregunta N° 9. ¿Tiene usted el hábito de ahorrar?**

**Tabla 3-25. Ahorro**

Respuesta	Socios	Porcentaje
SI	37	36%
NO	60	59%
N/R	5	5%
<b>Total</b>	<b>102</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5  
Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 24-3. Ahorro**

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5  
Realizado por: Girón, 2020

Podemos observar en la figura que después de hacer sus pagos y demás gastos mensuales un 36% de los socios no ahorra, mientras que un 59% de participantes si lo hace, el 5% de los socios no contestó.

Es importante destinar un porcentaje de los ingresos al ahorro, porque pueden surgir emergencias que no se encuentran dentro del presupuesto del socio y puede perjudicar sus planes conllevando a un endeudamiento.

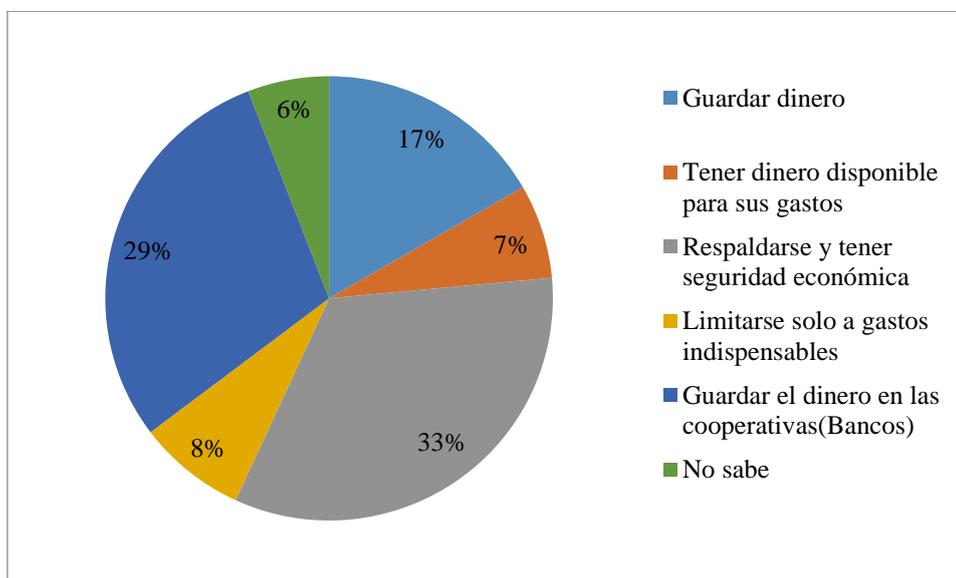
### Pregunta N° 10. ¿Qué es para usted ahorrar?

**Tabla 26-3:** Conocimientos de Ahorro

Pregunta	Socios	Porcentaje
Guardar dinero	17	17%
Tener dinero disponible para sus gastos	7	7%
Respaldarse y tener seguridad económica	34	33%
Limitarse solo a gastos indispensables	8	8%
Guardar el dinero en las cooperativas (Bancos)	30	29%
No sabe	6	6%
<b>Total</b>	<b>102</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 25-3.** Conocimientos de Ahorro

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020

El 33% de las personas consideran que ahorrar es respaldarse y tener seguridad económica, el 17% opina que es guardar dinero, el 29% de los encuestados respondió que ahorrar es guardar dinero en las cooperativas o bancos, el 7% de los socios consideran que es tener dinero disponible para sus gastos mientras que el 8% indica que es limitarse solo a gastos indispensables.

Es evidente que existe un desconocimiento general sobre concepto general acerca del ahorro, es necesario saber que es el ahorro que puede servir para emergencias, ahorro para la educación en el futuro, ahorro para la jubilación y pueden ser a corto, mediano y largo plazo con una debida planificación el ahorro puede ayudar a no malgastar el dinero y a cubrir necesidades y emergencias que se presenten.

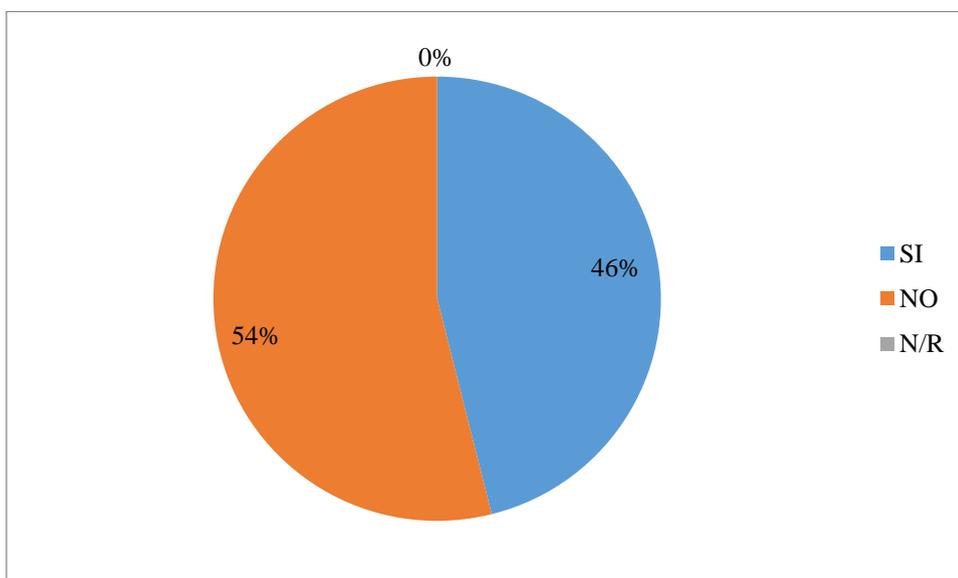
**Pregunta N° 11. ¿En el hogar su esposa (o) e hijos mantienen cuentas de ahorro y/o pólizas de inversión?**

**Tabla 27-3: Productos Financieros**

Respuesta	Socios	Porcentaje
SI	47	46%
NO	55	54%
N/R	0	0%
Total	102	100%

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 26-3. Productos Financieros**

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020

El 54% de las personas encuestadas no conocen y no cuentan con productos financieros, mientras el 41% de las personas si cuentan.

Existe un gran número de socios que consideran que conocen o mantienen productos financieros en una entidad financiera en especial cuentas de ahorro, créditos, ahorro a plazo fijo, sin embargo, se evidencia en la mayoría que no se encuentran bien informados sobre los productos financieros.

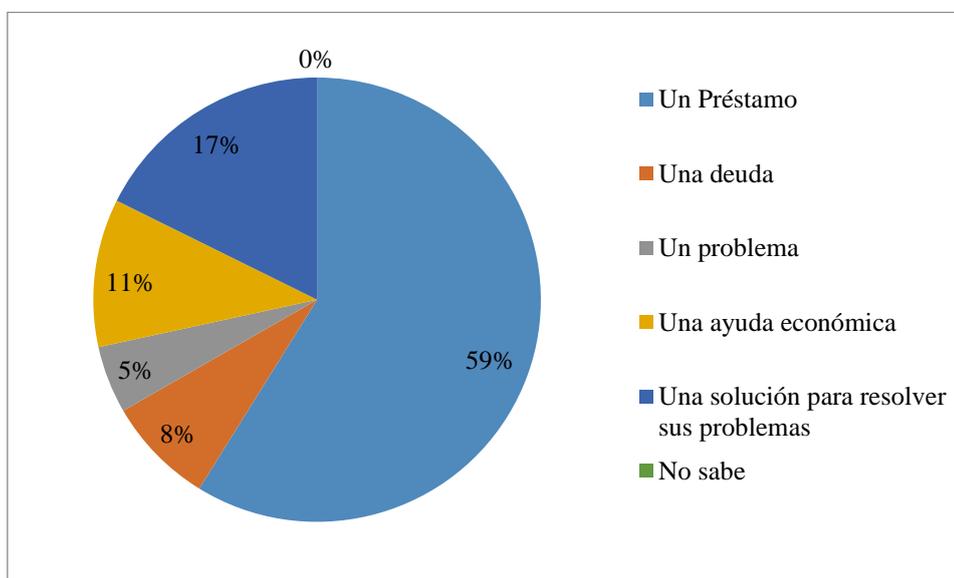
**Pregunta N° 12. Para usted el crédito es:**

**Tabla 28-3:** Conocimientos de Crédito

Pregunta	Socio	Porcentaje
Un Préstamo	60	59%
Una deuda	8	8%
Un problema	5	5%
Una ayuda económica	11	11%
Una solución para resolver sus problemas	18	18%
No sabe	0	0%
<b>Total</b>	<b>102</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 27-3.** Conocimientos de Crédito

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020

El 59% de los encuestados reconocen el termino préstamo, mientras que el 17% considera que le ayudara a resolver sus problemas económicos en el corto plazo.

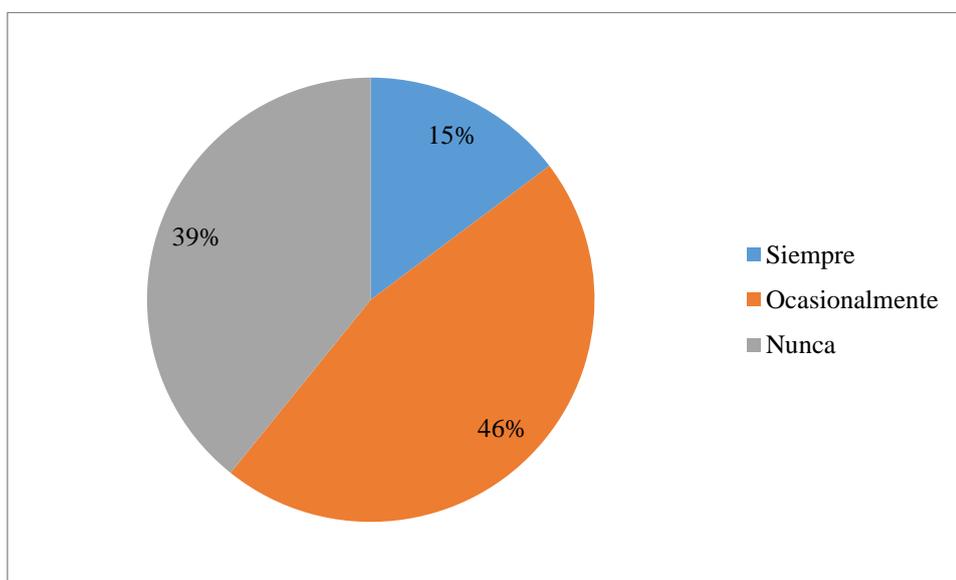
**Pregunta N° 13. ¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro -SALDOS, DEPOSITOS; inversiones, créditos y fondos para el retiro?**

**Tabla 29-3:** Frecuencia con la que se informa

Respuesta	Socios	Porcentaje
Siempre	15	15%
Ocasionalmente	47	46%
Nunca	40	39%
<b>Total</b>	<b>102</b>	<b>100%</b>

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020



**Gráfico 28-3.** Frecuencia con la que se informa

Fuente: Socios Cooperativas Segmento 5

Realizado por: Girón, 2020

Se pudo establecer que solo el 46% revisa ocasionalmente la información sobre los productos y servicios financieros contratados por la cooperativa, 39% dice que no se analiza la información.

### **3.2.3. Resultados de la encuesta del segmento 4 y 5**

Mediante el análisis realizado a las encuestas aplicadas a los 74 socios de las cooperativas del segmento 4, en su mayoría del sexo femenino, entre el rango de edad de 41 a 50 años principalmente, se pudo evidenciar que existe un porcentaje relevante de socios que desconocen ciertos temas básicos de educación financiera, siendo otro dato notable que han cursado apenas la primaria en un 34% y un 20% no tiene formación alguna, con respecto a la administración de los gastos, el 53% de los socios manifiesta que desconocen los componentes de sus gastos mensuales, no realizan presupuesto ni una planificación de actividades; como consecuencia no tienen el hábito del ahorro y cuando se presentan problemas recurren al crédito ocasionando sobreendeudamientos.

Por otro lado, el análisis de las encuestas de los socios del segmento 5 son mayores a los 40 años de edad, al igual que el segmento cuatro no tienen una formación profesional pues más del 37% no tienen ningún tipo de formación académica y el 22% apenas curso la primaria.

Por ende se concluye que la falta de conocimiento acerca de educación financiera en las familias es un tema el cual no ha tenido real importancia ocasionando que las mismas no puedan cubrir sus gastos hasta llegar a fin de mes provocando caer en deudas innecesarias, producto de no haber gastado conforme al nivel de ingreso que actualmente reciben los socios, por lo cual se debe realizar una propuesta de educación financiera partiendo con temas básicos y aplicando métodos eficientes, didácticos y dinámicos con lenguaje claro y de fácil comprensión, se lo puede aplicar en la toma de decisiones financieras demostrando así que todos tenemos la capacidad de lograr mejores resultados en el largo plazo.

### **3.2.4. Resultados de la entrevista aplicada a los Gerentes de la cooperativa del segmento 4 y 5**

Según los datos obtenidos en las entrevistas a los Gerentes de las 10 cooperativas pertenecientes al segmento 4 y 5, se pudo evidenciar que el 100% de los encuestados conocen los principios y lineamientos necesarios para la educación financiera y consideran que, aunque en su segmento estos principios y lineamientos no son obligatorios es importante recibir capacitaciones de educación financiera y conocer conceptos básicos para generar conciencia sobre un endeudamiento responsable.

Por otro lado, los Gerentes de las cooperativas manifestaron que los socios mienten sobre sus ingresos y gastos al momento de solicitar un crédito, y opinan que para poder aplicar a uno es necesario conocer conceptos básicos sobre el ahorro, la correcta administración de los ingresos como de los gastos, con el fin de evitar el endeudamiento innecesario, la falta de pago en las obligaciones, y mejorar las decisiones financieras.

En la ejecución de sus actividades se pudo determinar que los socios por lo general desperdician el dinero, llegan a un sobre endeudamiento, dejando de cumplir no solo con la cooperativa sino con proveedores de servicios básicos, alimentos, salud y educación.

Se concluye que para acceder a un crédito es necesario establecer si es por necesidad o un deseo, si se cuentan con los recursos para cubrir estas obligaciones, si existen riesgo en la administración de los recursos financieros, por todas estas razones es necesario brindar capacitaciones en educación financiera, no solo se beneficia el socio sino también la cooperativa que contará con socios conscientes de sus obligaciones.

### **3.3. Propuesta**

#### **3.3.1. Tema de la propuesta**

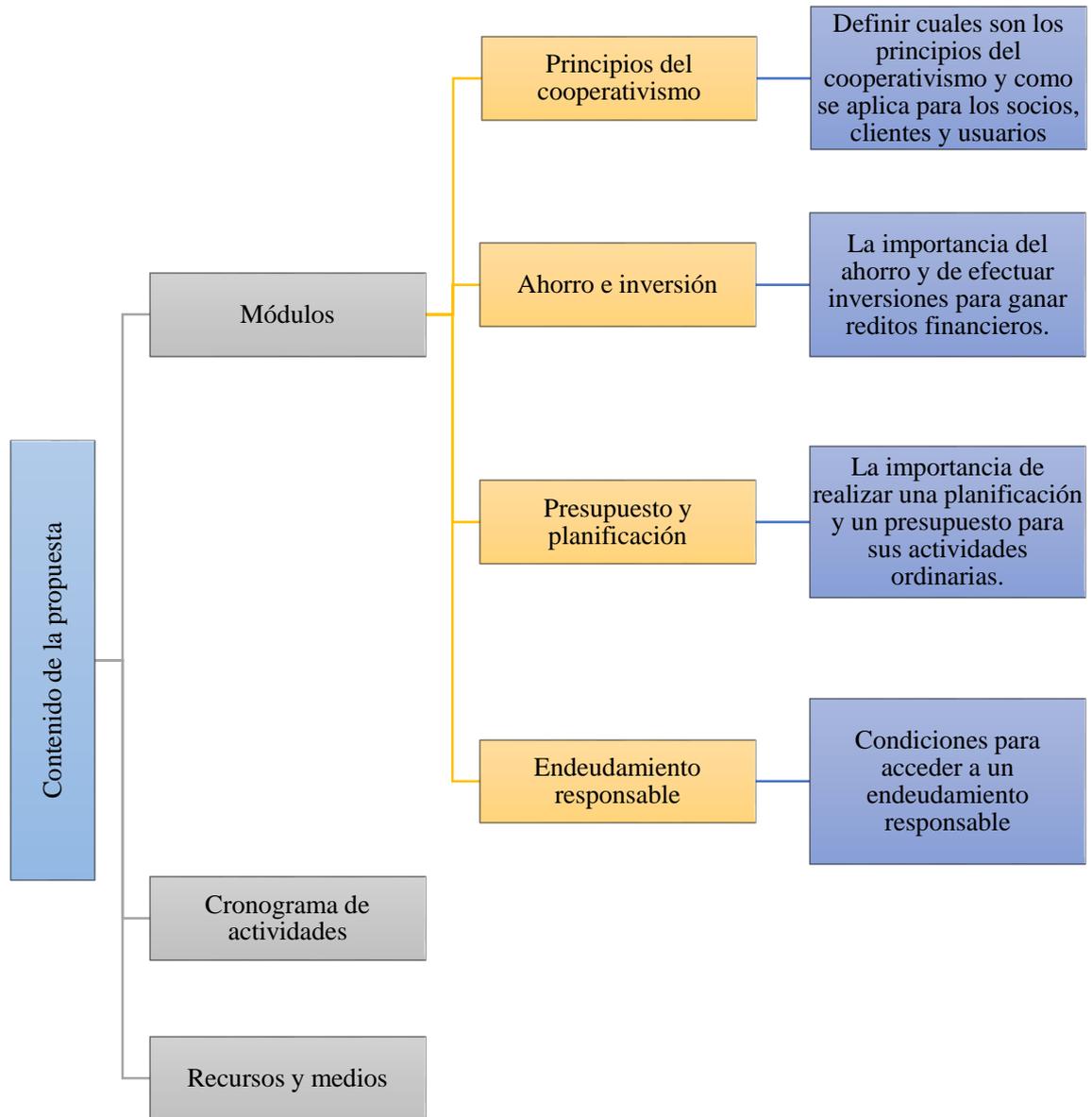
“Propuesta de educación financiera a los socios de las cooperativas de los segmentos 4 y 5 de la provincia de Chimborazo, a través de la utilización de plataformas digitales”

#### **3.3.2. Objetivo de la propuesta**

Elaborar un programa de capacitación financiera de educación financiera a los socios de las cooperativas pertenecientes a los segmentos 4 y 5 mediante la utilización de plataformas digitales para el fomento de la cultura del ahorro, el control de los ingresos, gastos y optimización del crédito recibido por él socio.

### 3.3.3. Contenido de la propuesta

Para la propuesta de Educación financiera se diseñaron 4 módulos considerados importantes para el desarrollo de la capacitación de Educación Financiera.



**Gráfico 29-3.** Contenido de la Educación Financiera  
Realizado por: Girón, 2022



# Principios del cooperativismo

<b>Tema:</b>	<b>Principios del cooperativismo:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Libre adhesión</li><li>• Control democrático de los socios</li><li>• Participación económica de los socios</li><li>• Autonomía e independencia</li><li>• Educación, entrenamiento e información</li><li>• Cooperación entre cooperativas</li><li>• Compromiso con la comunidad</li></ul>
<b>Objetivo:</b>	Conocer cuáles son los principios del cooperativismo y como estos influyen en el desarrollo de las actividades de los integrantes de las instituciones del sistema financieros solidario.
<b>Segmentos:</b>	Cooperativas de ahorro y crédito segmento 4 y 5.
<b>Beneficiarios:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Socios</li><li>• Clientes</li><li>• Usuarios</li></ul>
<b>Modalidad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Virtual (Zoom)</li><li>• Classroom</li><li>• WhatsApp</li><li>• Facebook</li><li>• Instagram</li></ul>

- **Libre adhesión**

**Definición:**

Según las Cooperativas de las Américas (2022), menciona: “Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa”.

**¿Qué quiere decir?**

Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones de libre de acceso, todos los individuos que cumplan con sus derechos de ciudadanía pueden acceder a sus productos y servicios financieros, sin que se realice acciones de discriminación por su raza, religión, genero, nivel de educación y recursos económicos.

**¿Cómo me afecta?**

Usted en su calidad de socio, cliente o usuario cuenta con una amplia gama de instituciones del sistema financiero, quienes ofertan mejores condiciones en sus productos y servicios financieros, de los cuales puede seleccionar a fin de mejorar sus condiciones económicas. Ejemplo: si usted es católico puede unirse a una cooperativa cristiana, o un mestizo puede integrar una cooperativa indígena.



**Figura 1-3.** Libre adhesión

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

- **Control democrático de los socios**

**Definición:**

Según las Cooperativas de las Américas (2022), menciona: “Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones.”.

**¿Qué quiere decir?**

La dirección de la Cooperativa de Ahorro y Crédito está en manos socios, quienes deben cumplir con requisitos para participar activamente en la administración, esto quiere decir tienen la facultad de elegir y ser elegidos para ser integrantes de las diferentes comisiones.

**¿Cómo me afecta?**

En su calidad de socio puede elegir a los representantes de los consejos necesarios para una adecuada administración de las instituciones del sistema financiero, por ejemplo: puede ser integrante del consejo de vigilancia responsable de verificar el cumplimiento de la normativa general e interna a fin de que cada proceso se legal procurando cuidar los recursos de la cooperativa.



**Figura 2-3.** Control democrático de los socios

Fuente: Investigación propia  
Realizado por: Girón, 2022

- **Participación económica de los socios**

**Definición:**

Según las Cooperativas de las Américas (2022), menciona: *“Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa.”*

**¿Qué quiere decir?**

Los socios de las cooperativas de ahorro y crédito entregan recursos calificados como certificados de aportación participan activamente en las elecciones de sus representantes, los mismos que tienen la decisión sobre los excedentes sea para emplearlos en el desarrollo de la cooperativa, creación de reservas, o entregar algún beneficio social a sus integrantes.

**¿Cómo me afecta?**

Parte de los recursos económicos de las cooperativas considerados excedentes son entregados en beneficios sociales a los socios, como, por ejemplo: ayudadas económicas o exequiales para los socios.



**Figura 3-3.** Participación económica de los socios

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

- **Autonomía e independencia**

**Definición:**

Según las Cooperativas de las Américas (2022), menciona: “Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros.”

**¿Qué quiere decir?**

Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones autónomas controladas por organismos del Estado (SEPS, SRI, IESS, MT), quienes vigilan el cumplimiento de sus obligaciones, de esta manera se trata de evitar el cierre y el perjuicio a sus socios, clientes o usuarios, para vigilar el correcto desempeño de sus procesos se han creado organismos internos quienes tienen entre sus competencias acciones preventivas, correctivas y sancionadoras, siendo el primer punto de control, por su conformación pueden tomar decisiones libres enmarcadas en la normativa vigente.

**¿Cómo me afecta?**

Las instituciones del sistema financiero tienen autonomía e independencia en la realización de las actividades controladas por organismos de control internos y externos, quienes en caso necesario deberán responder por el manejo de sus fondos legalmente.



**Figura 4-3.** Autonomía e independencia

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

- **Educación, entrenamiento e información**

**Definición:**

Según las Cooperativas de las Américas (2022), menciona: “Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.”.

**¿Qué quiere decir?**

Como parte de las actividades de las cooperativas de ahorro y crédito promueven la educación, entrenamiento e información para los socios, clientes y usuarios enfocados al objetivo de la institución: por ende, destina un presupuesto y se definen acciones dentro de un proceso de planificación que son cumplidas en un período fiscal determinado.

**¿Cómo me afecta?**

En su calidad de socio, cliente y usuario puede beneficiarse de los procesos de capacitación que brindan las cooperativas de ahorro y crédito también se puede solicitar el apoyo para otras actividades de entrenamiento con la finalidad de mejorar habilidades y destrezas.



**Figura 5-3.** Educación, entrenamiento e información

**Fuente:** Investigación propia

**Realizado por:** Girón, 2022

- **Cooperación entre cooperativas**

**Definición:**

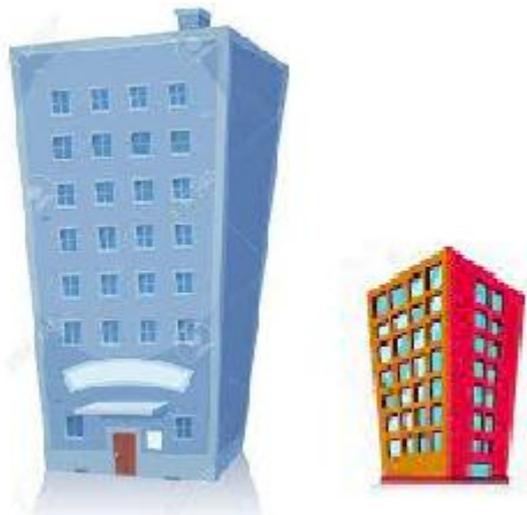
Según las Cooperativas de las Américas (2022), menciona: *“Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.”*

**¿Qué quiere decir?**

Las cooperativas de ahorro y crédito pueden funcionar entre sí, con la finalidad de atender a un mercado determinado, este proceso es legal y permite la presencia de instituciones sólidas en nuevos puntos geográficos.

**¿Cómo me afecta?**

Los fondos de los socios, clientes y usuarios estarán garantizados por instituciones del sistema financiera con mayor solvencia, también pueden acceder a nuevos productos y servicios financieros u otros beneficios relacionados con el cooperativismo.



**Figura 6-3.** Cooperativa entre cooperativas

**Fuente:** Investigación propia

**Realizado por:** Girón, 2022

- **Compromiso con la comunidad**

**Definición:**

Según las Cooperativas de las Américas (2022), menciona: “*La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros*”.

**¿Qué quiere decir?**

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen un fin social, dentro de sus estatutos establecen acciones enfocadas al apoyo a la comunidad con la aplicación de acciones enfocadas al bien común.

**¿Cómo me afecta?**

Al ser socio de la cooperativa tiene el derecho a participar en las actividades enfocadas al bienestar de la comunidad, en ocasiones se entregan kits escolares, fundas de caramelos o programas de reforestación, estas acciones serán definidas por la alta administración.



**Figura 7-3.** Compromiso con la comunidad

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

Moodle Academy: account confi x Tablero x Clases x +  
classroom.google.com/u/1/h  
Google Classroom

Pendientes de revisión Calendario

Educación Financiera

?

Moodle Academy: account confi x Tablero x Educación Financiera x +  
classroom.google.com/u/1/c/NTEwOTcyOTYyMTÉy  
Educación Financiera Novedades Trabajo en clase Personas Calificaciones

## Educación Financiera

Código de la clase  
**xznbeih**

Próximas  
No tienes tareas para entregar próximamente  
[Ver todo](#)

Anuncia algo a la clase

Verito Girón publicó una nueva tarea: Establezca tres razones para endeudarse  
12:16

Verito Girón publicó una nueva tarea: Defina cuanto puede ahorrar mensualmente con un eje...  
12:14

Verito Girón publicó una nueva tarea: Elabore su presupuesto personal  
12:13

Verito Girón publicó nuevo material: Endeudamiento Responsable  
12:10

?

Moodle Academy: account confi x Tablero Educación Financiera x +

classroom.google.com/u/1/c/NTewOTcyOTYyMTÉy

Educación Financiera Novedades Trabajo en clase Personas Calificaciones

Personalizar

# Educación Financiera

Código de la clase  
xznbeih

Anuncia algo a la clase

Próximas  
No tienes tareas para entregar próximamente  
Ver todo

En esta página, puedes hablar con la clase  
Usa la página de novedades para compartir anuncios, publicar tareas y responder las preguntas de los alumnos  
Configuración de novedades

Moodle Academy: account confi x Tablero Los Principios de Cooperativismo x +

classroom.google.com/u/1/c/NTewOTcyOTYyMTÉy/m/NTewOTcyOTYyODc1/details

Educación Financiera

## Los Principios de Cooperativismo son

Verito Girón • 11:12 (Editado: 11:59)

Cooperativas para todos

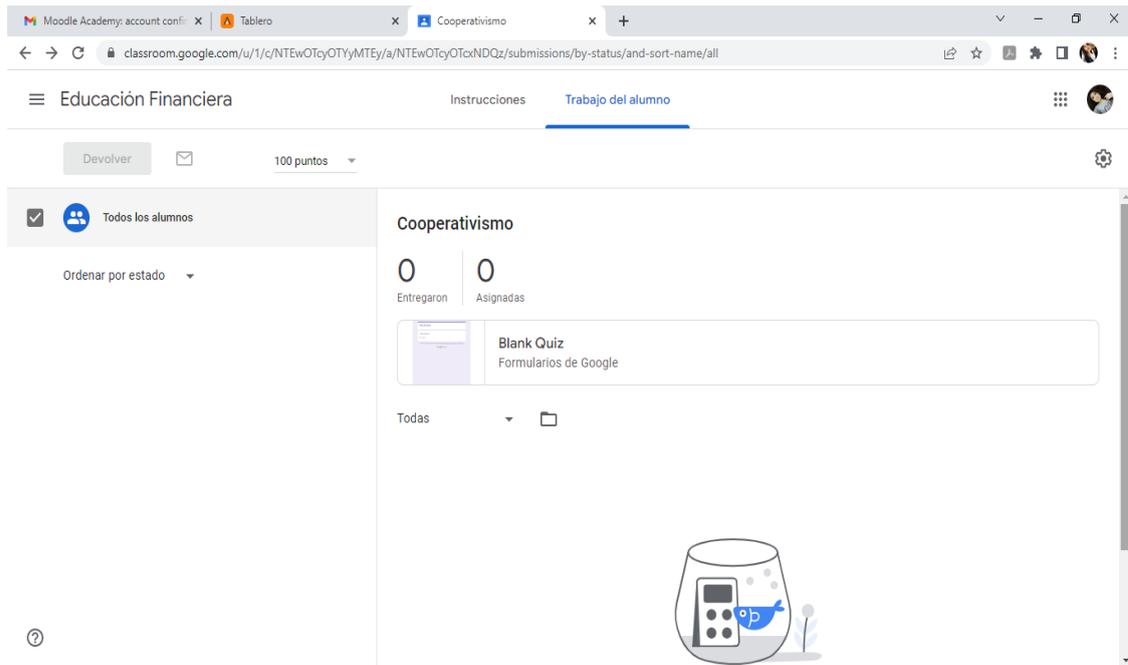
Tema Cooperativismo.pdf PDF

Facebook  
https://fb.watch/cKVirxUJ2R/

COOPERATIVISMO  
COOPERATIVISMO.pptx PowerPoint

Comentarios de la clase

Agregar comentario para la clase...



**Figura 8-3. Classroom**  
**Fuente:** Investigación propia  
**Realizado por:** Girón, 2022

### Indicadores módulo 1:

Para este tipo de capacitación se sugiere la aplicación de los siguientes indicadores:

$$\text{Asistencia} = \frac{\text{Socios asistentes}}{\text{Socios plan. asist.}} \times 100$$

$$\text{Satisfacción} = \frac{\text{Socios satisfechos}}{\text{Socios asistentes}} \times 100$$

$$\text{Sugerencias de temas} = \frac{\text{Temas sugeridos}}{\text{Temas tratados}} \times 100$$

$$\text{Proceso de otorgamiento} = \frac{\text{Socios asistentes}}{\text{Total de créditos}} \times 100$$



# Ahorro e Inversión

<b>Tema:</b>	<b>Ahorro e inversión:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Concepto, importancia y tipos de ahorro</li><li>• Cómo definir las metas</li><li>• Plan y metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo</li><li>• Inversión y rentabilidad.</li></ul>
<b>Objetivo:</b>	Establecer que es el ahorro e inversión como parte de la educación financiera, y conocer como le permitirá tener recursos para cubrir eventos inesperados.
<b>Segmentos:</b>	Cooperativas de ahorro y crédito segmento 4 y 5.
<b>Beneficiarios:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Socios</li><li>• Clientes</li><li>• Usuarios</li></ul>
<b>Modalidad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Virtual (Zoom)</li><li>• Classroom</li><li>• WhatsApp</li><li>• Facebook</li><li>• Instagram</li></ul>

- **Concepto, importancia y tipos de ahorro**

**Definición:**

El ahorro es una cantidad de dinero destinada para su conservación y mantenimiento en una cuenta por un tiempo determinado; está será empleada solo cuando exista la necesidad, por lo general cuando se vaya a cumplir un objetivo previsto.

**Importancia del ahorro**

La importancia del ahorro está en poder cubrir valores inesperados en un momento determinado; a través de este mecanismo también se pueden adquirir bienes muebles e inmuebles, ya que se cuenta con una base financiera para hacerlo. Adicionalmente podemos decir que da autonomía financiera en la toma de decisiones.

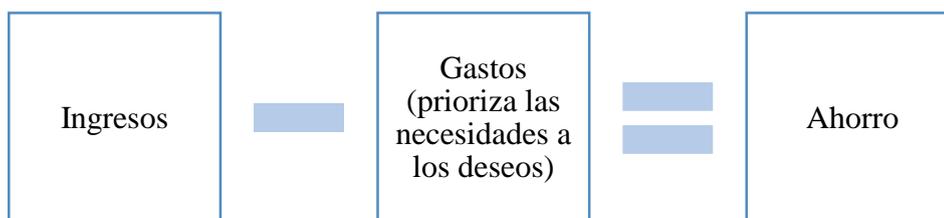
**Tipos de ahorro**

Las instituciones del sistema financiero solicitan la autorización a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para la presentación de productos y servicios financieros a sus socios o clientes; por lo general se conoce los siguientes tipos de ahorro:

**Tabla 30-3:** Tipos de ahorro generales

Tipos	Detalle	Observación
<b>A la vista</b>	Son los recursos económicos depositados en una cuenta de ahorro de una institución del sistema financiero, puede ser retirado cuando sea necesario, dejando en su cuenta un valor mínimo definido por la cooperativa.	Por lo general se apertura esta cuenta para recibir la remuneración.
<b>Programado</b>	Se destina un valor económico para ser guardado por un tiempo determinado, estos montos no pueden ser retirados con antelación si su contrato no lo permite.	En la actualidad son empleados para almacenar los fondos de reserva o el pago de los décimos mensualizados.
<b>Otros</b>	Dependiendo de las instituciones financieras se crean fondos para la educación, adquisición de viviendas u otros; están incluidos en los ahorros programados.	Se firma un contrato donde se define las condiciones de este tipo de cuenta. Es ideal para adquirir bienes que por sus montos es difícil hacerlo de manera inmediata.

Fuente: Investigación propia  
Realizado por: Girón, 2022



**Figura 9-3.** Ahorro  
Fuente: Investigación propia  
Realizado por: Girón, 2022

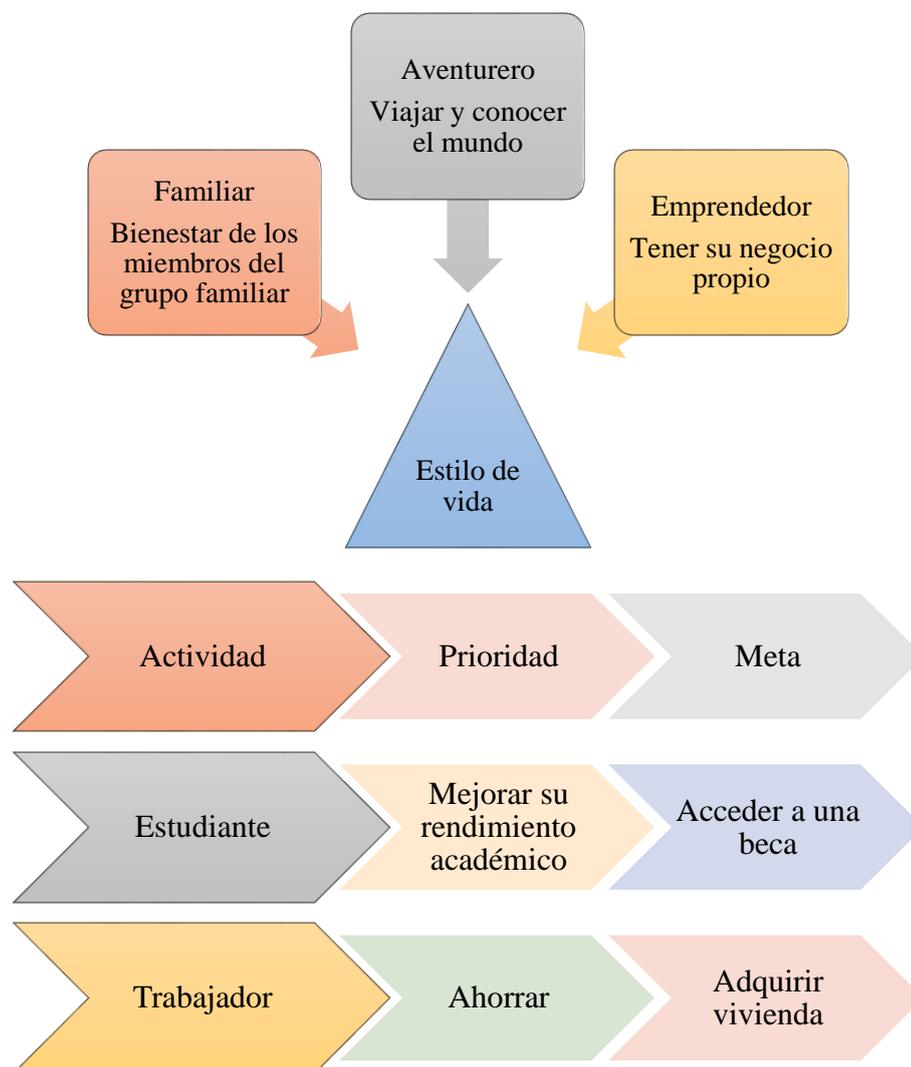
- **¿Cómo definir las metas?**

**Definición:**

La meta es el resultado que se desea alcanzar en un tiempo previsto, es aplicable en la vida profesional y personal del individuo.

**¿Cuáles serían sus metas?**

Para poder establecer las metas es importante identificar varios factores:



**Figura 10-3. Metas**  
Fuente: Investigación propia  
Realizado por: Girón, 2022

## ¿Cómo cumplir las metas?

Para alcanzar una meta el individuo debe ser una persona constante, capaz de cumplir con lo planificado dejando de lado factores como por ejemplo compras innecesarias, gastos elevados en actividades poco productivas, entre otras.



**Figura 11-3.** Cumplir metas

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

- **Plan y metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo**

**Definición:**

Es un conjunto de actividades definidas para un período de tiempo con la finalidad de alcanzar las metas planificadas.

### Metas a corto, mediano y largo plazo

- **Corto plazo**

Se refiere a un periodo de tiempo inferior a un año, por lo general se establecen metas alcanzables para este tiempo como, por ejemplo: la adquisición de un bien mueble o algún viaje.

- **Mediano plazo**

Se considera un tiempo de 2 a 3 años, dentro de sus metas alcanzables puede estar la adquisición de bienes muebles e inmuebles de un valor cubierto con ahorro de estos períodos.

- **Largo plazo**

Supera los 5 años, en este tiempo se puede adquirir bienes inmuebles o abrir un negocio.

## Plan para alcanzar una meta

Meta a corto plazo: Viaje Familiar: 800.00			
Ingresos mensuales 850.00	Gastos mensuales Prioriza necesidades a deseos 750.00	Ahorro mensual 100.00	Tiempo estimado para llegar a la meta 8 meses.

**Figura 12-3.** Plan a corto plazo

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

Meta a mediano plazo: Adquisición de un vehículo: 12.000.00			
Ingresos mensuales 850.00	Gastos mensuales Prioriza necesidades a deseos 750.00	Ahorro mensual 100.00 Décimos (anual) 1300.00 Utilidad (anual) 2000.00 Otros ingresos 100.00 mensual	Tiempo estimado para llegar a la meta 2 años dos meses.

**Figura 13-3.** Plan a mediano plazo

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

Meta a largo plazo: Adquisición de una villa: 50.000.00			
Ingresos mensuales 850.00	Gastos mensuales Prioriza necesidades a deseos 700.00	Ahorro mensual 150.00 Décimos (anual) 1300.00 Utilidad (anual) 2000.00 Otros ingresos 200.00 mensual	Tiempo estimado para llegar a la meta 6 años 8 meses.

**Figura 14-3.** Plan a largo plazo

**Nota:** Puede darse cambios según el mercado y las condiciones del ahorro o financiamiento.

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

- **Inversión y rentabilidad.**

**Definición:**

Las inversiones en el sistema financiero se realizan mediante depósitos a plazo fijo, son ahorros con una tasa preferencial según el tiempo en el que permanezcan inmovilizados.

**¿Por qué invertir?**

Se puede invertir en depósitos a plazo fijo en las siguientes razones:

- **Exceso de liquidez**

Las actividades económicas ordinarias generar recursos líquidos que no son destinados a una acción determinada.

- **Falta de decisión**

Cuentan con los recursos económicos, pero no se ha tomado una decisión sobre su uso; por ende, se recomienda invertirlos en un depósito a plazo fijo.

- **Mejorar los ingresos sobre el ahorro a la vista**

En sus cuentas de ahorro tienen un valor considerable que puede generar mejores rendimientos en este tipo de ahorro.

Simula tu inversión aquí

Cédula de Identidad  
 Pasaporte

0603771395

MORENO VALDIVIESO CESAR FABIAN

0996520830

IBARRA

Depósito a plazo fijo (Inversión)

10000

12 Meses

Deseo que un asesor me contacte para recibir más información.

**Simular**

Resultados y Oportunidades de ganar:

Tasa de Interés:  
**9%**

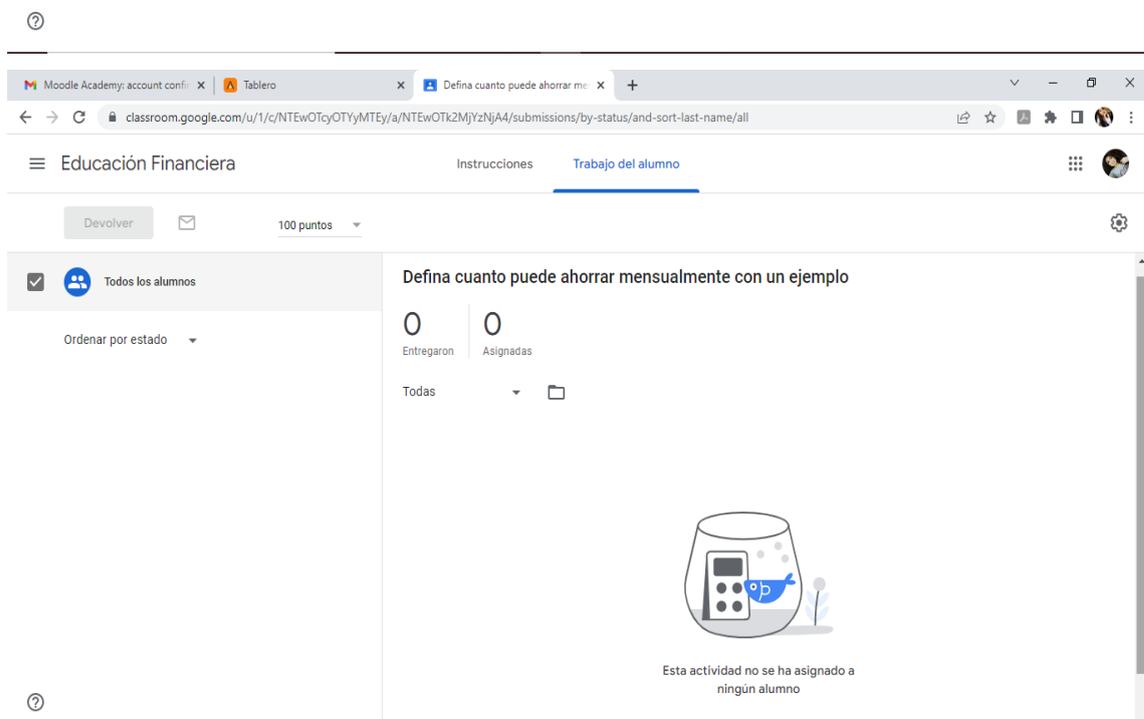
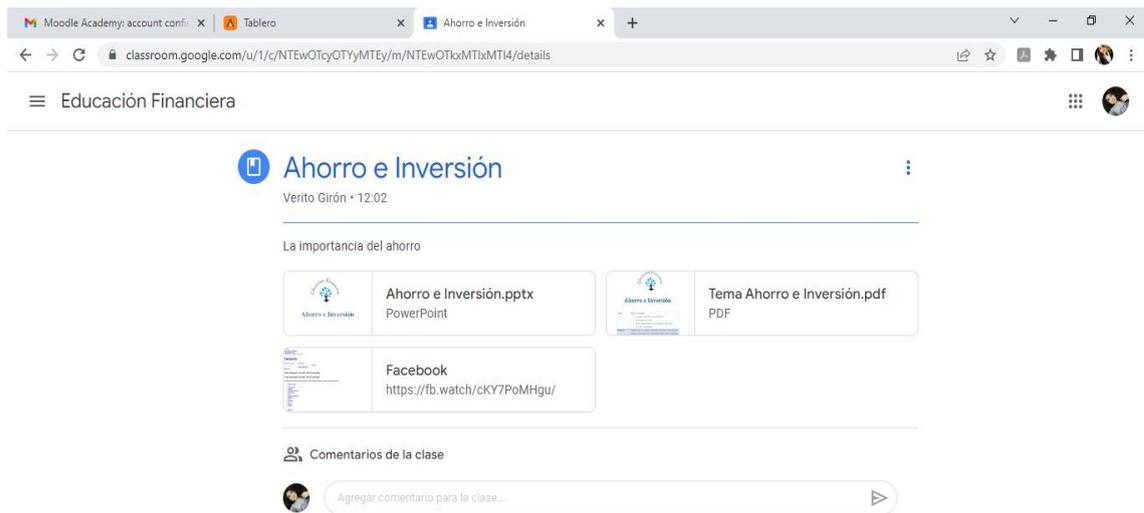
Ganancia Total:  
Al final de la inversión:  
**\$894.25**

Ganancia Mensual:  
**\$73.50**

Total de oportunidades de viajar a Qatar:  
**10 oportunidades de viajar junto a la selección**

**Figura 15-3. Inversión**

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Policía Nacional



**Figura 16-3.** Ahorro e inversión

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

### Indicadores módulo 2:

Para este tipo de capacitación se sugiere la aplicación de los siguientes indicadores:

$$Asistencia = \frac{Socios\ asistentes}{Socios\ plan.\ asist.} \times 100$$

$$\text{Satisfacción} = \frac{\text{Socios satisfechos}}{\text{Socios asistentes}} \times 100$$

$$\text{Sugerencias de temas} = \frac{\text{Temas sugeridos}}{\text{Temas tratados}} \times 100$$

$$\text{Proceso de otorgamiento} = \frac{\text{Socios asistentes}}{\text{Total de créditos}} \times 100$$



# Planificación y presupuesto

<b>Tema:</b>	<b>Planificación y presupuesto:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Concepto de planificación</li><li>• ¿Qué es el presupuesto?</li><li>• Importancia de un presupuesto</li><li>• Cómo elaborar el presupuesto</li><li>• Diferencias entre ingreso, costos y gasto.</li></ul>
<b>Objetivo:</b>	Conocer la importancia de la planificación y el presupuesto para el cumplimiento de las metas para un periodo de tiempo definido.
<b>Segmentos:</b>	Cooperativas de ahorro y crédito segmento 4 y 5.
<b>Beneficiarios:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Socios</li><li>• Clientes</li><li>• Usuarios</li></ul>
<b>Modalidad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Virtual (Zoom)</li><li>• Classroom</li><li>• WhatssApp</li><li>• Facebook</li><li>• Instagram</li></ul>

- **Concepto de planificación**

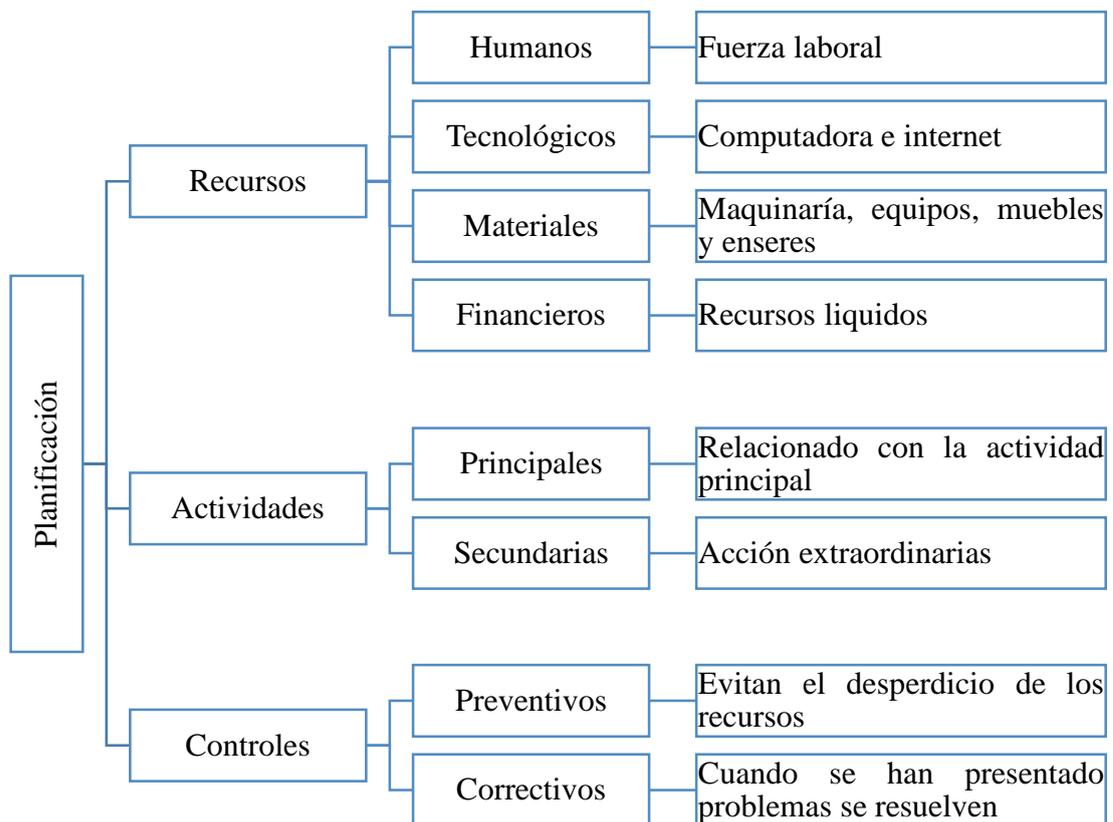
**Definición:**

Es un proceso sistemático realizado con la finalidad de llegar a una meta previamente establecida, se destinan recursos y tiempo.

**Importancia de la planificación**

Es importante mantener una planificación con la finalidad de cumplir acciones enfocadas a alcanzar un objetivo o meta, para esto se destinan recursos, se definen responsables y se establecen mecanismo de evaluación.

**Elementos de la planificación**



**Gráfico 30-3.** Elementos de la planificación

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

- **¿Qué es el presupuesto?**

**Definición:**

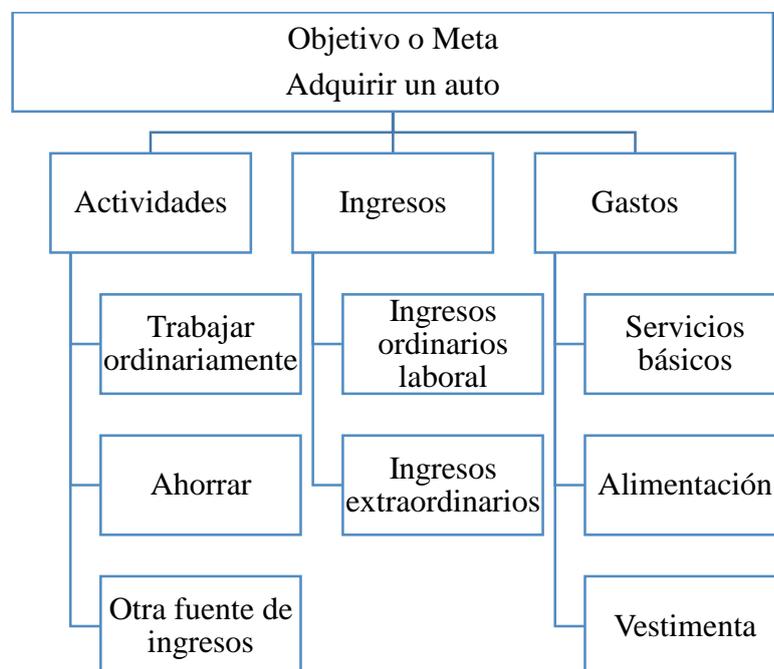
El presupuesto es una planificación de los recursos económicos que posee una persona o una empresa, cuya finalidad es contar con valores suficientes para mantener la operatividad y alcanzar una meta prevista con antelación.

**Importancia del presupuesto**

Es importante contar con un presupuesto para las actividades, pues en este instrumento se estima los valores que serán considerados gastos y también se definirán los ingresos sen ordinario y extraordinarios, una vez establecidos estos rubros se puede conocer si la actividad es rentable o no; si fuese rentable será un emprendimiento ideal, pero si el gasto separa a los ingresos se dejara de lado esta idea de negocio.

**¿Cómo elaborar el presupuesto?**

Para elaborar un presupuesto es necesario conocer sus elementos; inicialmente se define una meta o el objetivo a ser alcanzado, se definen las actividades generadoras de ingresos y los gastos que deben ser cubiertos esperando generar una utilidad.



**Gráfico 31-3. Presupuesto**

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

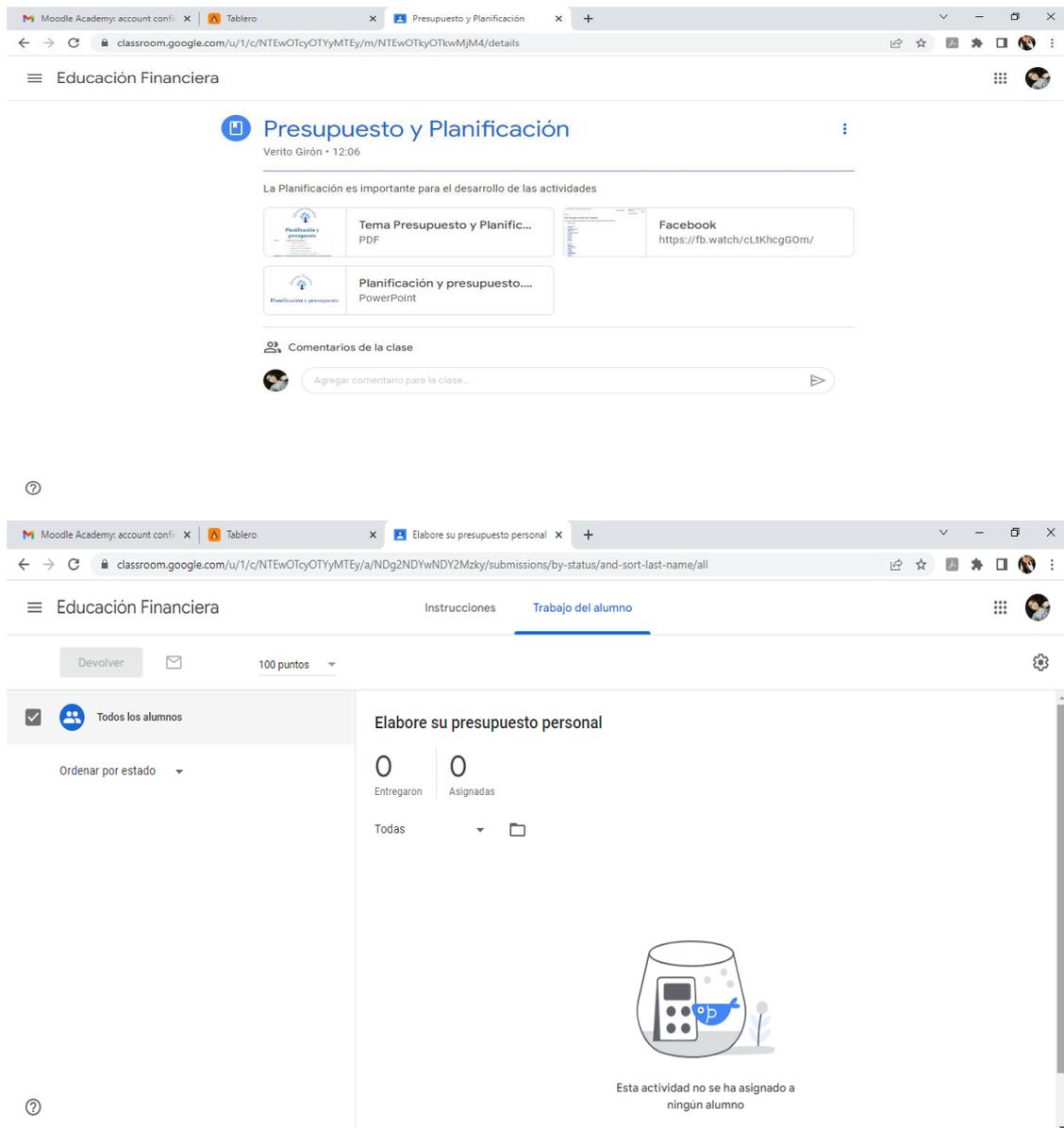
- **Diferencias entre ingresos, costos y gasto.**

Ingresos	Gastos	Costos
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los valores recibidos por el trabajo realizado.</li> <li>• Recursos recibidos de actividades comerciales.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Son los valores que son cancelados pero no recuperados con la comercialización de un producto y servicio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Son valores recuperados con la producción y comercialización de productos y servicios.</li> </ul>

**Figura 17-3.** Diferencias entre ingresos, costos y gastos

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022



**Figura 18-3.** Planificación y presupuesto

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

### **Indicadores módulo 3:**

Para este tipo de capacitación se sugiere la aplicación de los siguientes indicadores:

$$\text{Asistencia} = \frac{\text{Socios asistentes}}{\text{Socios plan. asist.}} \times 100$$

$$\text{Satisfacción} = \frac{\text{Socios satisfechos}}{\text{Socios asistentes}} \times 100$$

$$\text{Sugerencias de temas} = \frac{\text{Temas sugeridos}}{\text{Temas tratados}} \times 100$$

$$\text{Proceso de otorgamiento} = \frac{\text{Socios asistentes}}{\text{Total de créditos}} \times 100$$



# Endeudamiento responsable

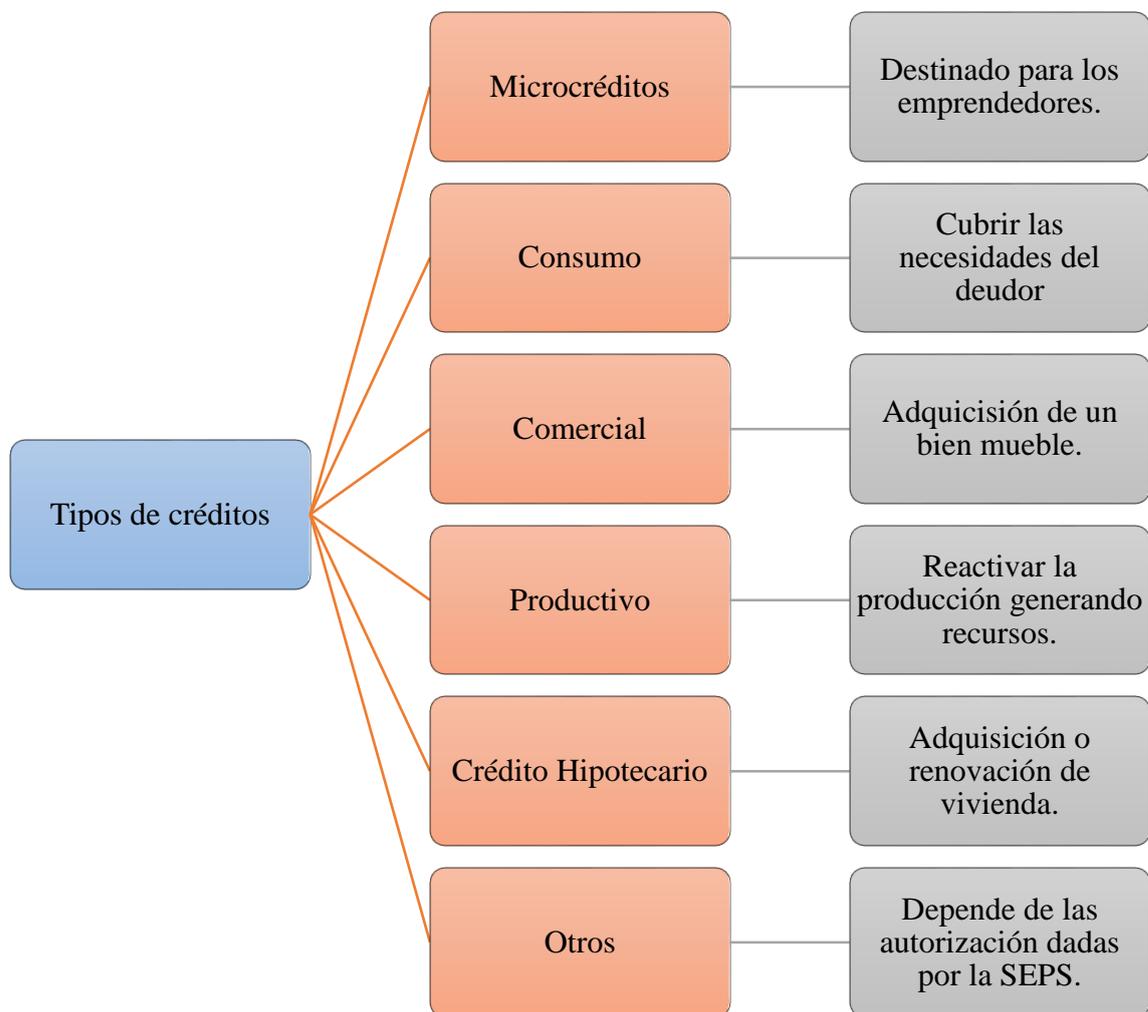
<b>Tema:</b>	<b>Endeudamiento responsable:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• ¿Qué es un crédito?</li><li>• Tipos de créditos</li><li>• Cuando se debe solicitar un crédito</li><li>• Capacidad de Endeudamiento</li><li>• Programación de pagos</li></ul>
<b>Objetivo:</b>	Determinar los mecanismos de endeudamiento y los pagos responsables de los créditos para mantener la salud financiera de los individuos.
<b>Segmentos:</b>	Cooperativas de ahorro y crédito segmento 4 y 5.
<b>Beneficiarios:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Socios</li><li>• Clientes</li><li>• Usuarios</li></ul>
<b>Modalidad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Virtual (Zoom)</li><li>• Classroom</li><li>• WhatsApp</li><li>• Facebook</li><li>• Instagram</li></ul>

- **¿Qué es un crédito?**

**Definición:**

El crédito es un valor entregado por una institución del sistema financiero con la finalidad de ser empleado en una actividad prevista con antelación, se cancela en cuotas y genera un interés a favor de la cooperativa.

- **Tipos de créditos**



**Gráfico 32-3.** Tipos de créditos

Fuente: Investigación propia  
Realizado por: Girón, 2022

En el mercado existen varios tipos de créditos; cada cual tiene un objetivo preciso además de una tasa de interés determinada por el organismo regulador; en lo referente a los microcréditos son destinados a emprendedores que por su actividad y montos requiere un crédito con estas características, en los créditos de consumo, comerciales y productivos se establece una necesidad básica por ejemplo la adquisición de maquinaria o pago de remuneraciones, el crédito hipotecario reúnen un sin número de requisitos incluyendo la escritura del bien inmueble que será hipotecado o servirá como garantía para el pago; cabe destacar que la SEPS autoriza también créditos educativos o de viaje entre los principales.

• **¿Cuándo se debe solicitar un crédito?**



**Figura 19-3.** Necesidad de solicitar un crédito

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

Para solicitar un crédito es importante establecer lo necesario para cubrir una necesidad o un crédito, priorizando siempre la necesidad es importante para sobrevivir o para mejorar las condiciones de vida de los individuos; se establecerá la meta que sea alcanzable en un tiempo determinado.

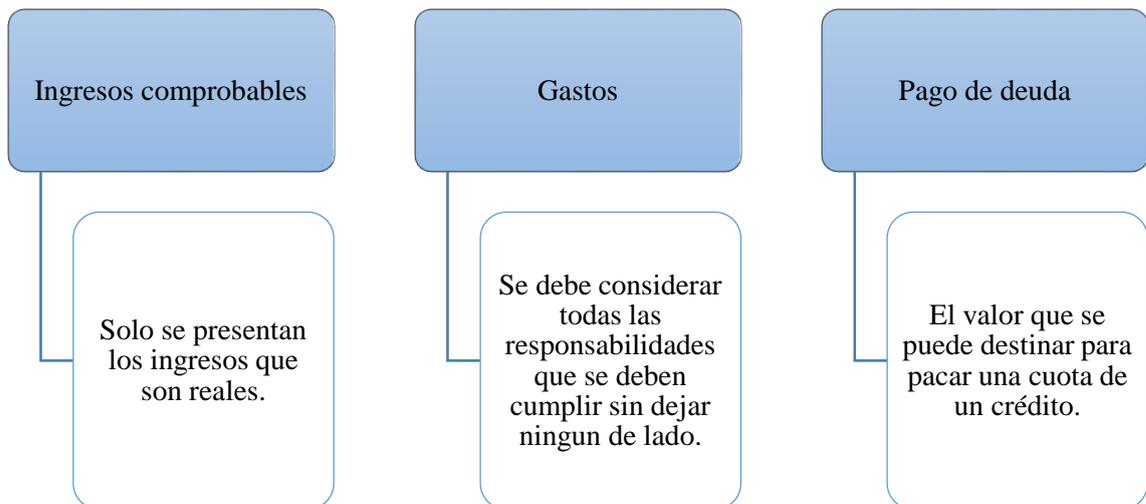
Posteriormente se establecerán actividades precisas a ejecutarse; se elaborará un presupuesto, en lo referente a los gastos deben considerarse todos los valores y establecer un monto para imprevistos, mientras que los ingresos se consideran los valores ordinarios y capaces de alcanzar sin estimar valores que no tengan un sustento lógico.

En caso de ser necesario se optará por el financiamiento; se debe realizar un estudio de los tipos de crédito existentes en el mercado con la finalidad de tomar la mejor opción para la persona solicitante, además se analizarán las condiciones de financiamiento una vez considerado todos estos parámetros se podrá tomar una decisión responsable sobre los créditos.

- **Capacidad de Endeudamiento**

**Definición:**

Es el valor que se puede destinar para el pago de un crédito, se realiza un estudio previo a la emisión de una deuda y se genera una tabla de amortización de debe cumplirse por parte del socio deudor.



**Gráfico 33- 3.** Capacidades de endeudamiento

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022

Dentro del proceso de otorgamiento de un crédito los responsables del área de créditos realizan un análisis de las finanzas personas, pero es importante que la información presentada en la solicitud de créditos sea confiable, principalmente en lo referente a los gastos, no se debe omitir ningún valor, como resultado se dejarían de cancelar compromisos anteriores ampliando las deudas con diferentes proveedores.



## Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda.

### CONDICIONES Y COSTO TOTAL DEL CRÉDITO

Tipo de crédito:	MICRO INDIVIDUAL ACTIVOS FIJOS SIN ENCAJE - ACUMULACION AMPLIADA (Ventas 20000.01 a 100000 USD)
Tipo de tabla de amortización:	CUOTA FIJA (TABLA FRANCESA)
Tasa interés nominal:	18.90
Tasa interés efectiva:	21.00
Tasa interés activa efectiva referencial:	7.04
Tasa interés mora:	Hasta 1.1 veces la tasa de interés nominal de acuerdo a lo establecido por el Banco Central
Tasa reajutable:	NO
Fecha de consulta:	2022-05-03
Número de cuotas:	32

#### MONTOS FINANCIADOS:

	VALORES EN USD	EXPLICACIÓN DESCRIPTIVA
SALDO DEL CRÉDITO	10000.00	Valor financiado.
MONTO LÍQUIDO	9944.50	Valor líquido a recibir luego de impuestos.
CARGA FINANCIERA	0	Corresponde al costo que el cliente absorbe por encima del valor del crédito que se le concede.
MONTO FINANCIADO	9944.50	Suma total de las cuotas periódicas que incluyen: capital, intereses, seguros y otros valores establecidos por la institución, durante todo el plazo del crédito.
VALOR TOTAL A PAGAR	10000.00	Incluye todos los rubros pagados por el crédito.
RELACIÓN MONTO VS VALOR TOTAL A PAGAR	1.01	

#### SEGUROS OBLIGATORIOS:

CONCEPTO	COSTO	PERIODICIDAD	JUSTIFICACIÓN
SEGURO DE DESGRAVAMEN	0.55 X 1000 sobre el saldo del crédito	Mensual	Prima de seguro por fallecimiento. CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A.

#### GASTOS POR CUENTAS DE TERCEROS:

CONCEPTO	COSTO	PERIODICIDAD	JUSTIFICACIÓN
AVALÚOS	Zona urbana: hasta \$40	Por una sola vez, luego de efectuado el avalúo.	Honorarios del perito avaluador.
(Préstamos hipotecarios)	Zona rural: hasta \$40		

#### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS:

TASA DE INTERÉS EFECTIVA	Tasa de interés que refleja el efecto de la composición de intereses a una periodicidad dada o la que toma en cuenta el valor del dinero en el tiempo.
TASA DE INTERÉS VARIABLE	Tasa de interés efectiva que será reajustada en periodos trimestrales sucesivos no inferiores a 90 días cada uno.
TASA DE MORA	Tasa de interés que se aplica por cada día que permalezca vencida una cuota.

**NOTAS ACLARATORIAS:**

- Esta información tiene vigencia hasta el 2022-05-08 , excepto cuando el Banco Central del Ecuador modifique la tasa activa máxima referencial.
- Esta hoja de Condiciones y Costo Total del Crédito no constituye ningún compromiso de aprobación o concesión del préstamo, es un documento de carácter estrictamente informativo.
- El seguro de desgravamen cubre préstamos hasta el valor de \$150,000.00
- La tasa de interés se reajusta de acuerdo a la tasa pasiva referencial emitida por el Banco Central del Ecuador.

Cuota	Fecha de pago	Saldo reducido	Capital	Interés	Seguro de desgravamen	Total cuota
1	2022-06-03	9760.96	239.04	162.75	5.37	407.16
2	2022-07-03	9512.91	248.05	153.74	5.23	407.02
3	2022-08-03	9265.94	246.97	154.82	5.10	406.89
4	2022-09-03	9014.95	250.99	150.80	4.96	406.75
5	2022-10-03	8755.15	259.80	141.99	4.82	406.61
6	2022-11-03	8495.85	259.30	142.49	4.67	406.46
7	2022-12-03	8227.87	267.98	133.81	4.53	406.32
8	2023-01-03	7959.99	267.88	133.91	4.38	406.17
9	2023-02-03	7687.75	272.24	129.55	4.23	406.02
10	2023-03-03	7398.97	288.78	113.01	4.07	405.86
11	2023-04-03	7117.60	281.37	120.42	3.91	405.70
12	2023-05-03	6827.91	289.69	112.10	3.76	405.55
13	2023-06-03	6537.24	290.67	111.12	3.60	405.39
14	2023-07-03	6238.41	298.83	102.96	3.43	405.22
15	2023-08-03	5938.15	300.26	101.53	3.27	405.06
16	2023-09-03	5633.00	305.15	96.64	3.10	404.89
17	2023-10-03	5319.93	313.07	88.72	2.93	404.72
18	2023-11-03	5004.72	315.21	86.58	2.75	404.54
19	2023-12-03	4681.75	322.97	78.82	2.57	404.36
20	2024-01-03	4356.16	325.59	76.20	2.40	404.19
21	2024-02-03	4025.27	330.89	70.90	2.21	404.00
22	2024-03-03	3684.76	340.51	61.28	2.03	403.82
23	2024-04-03	3342.94	341.82	59.97	1.84	403.63
24	2024-05-03	2993.80	349.14	52.65	1.65	403.44
25	2024-06-03	2640.73	353.07	48.72	1.45	403.24
26	2024-07-03	2280.53	360.20	41.59	1.25	403.04
27	2024-08-03	1915.86	364.67	37.12	1.05	402.84
28	2024-09-03	1545.25	370.61	31.18	0.85	402.64
29	2024-10-03	1167.80	377.45	24.34	0.64	402.43
30	2024-11-03	785.02	382.78	19.01	0.43	402.22
31	2024-12-03	395.59	389.43	12.36	0.22	402.01
32	2025-01-03	0.00	395.59	6.44	0.00	402.03
<b>Total</b>			<b>10000.00</b>	<b>2857.52</b>	<b>92.70</b>	<b>12950.22</b>

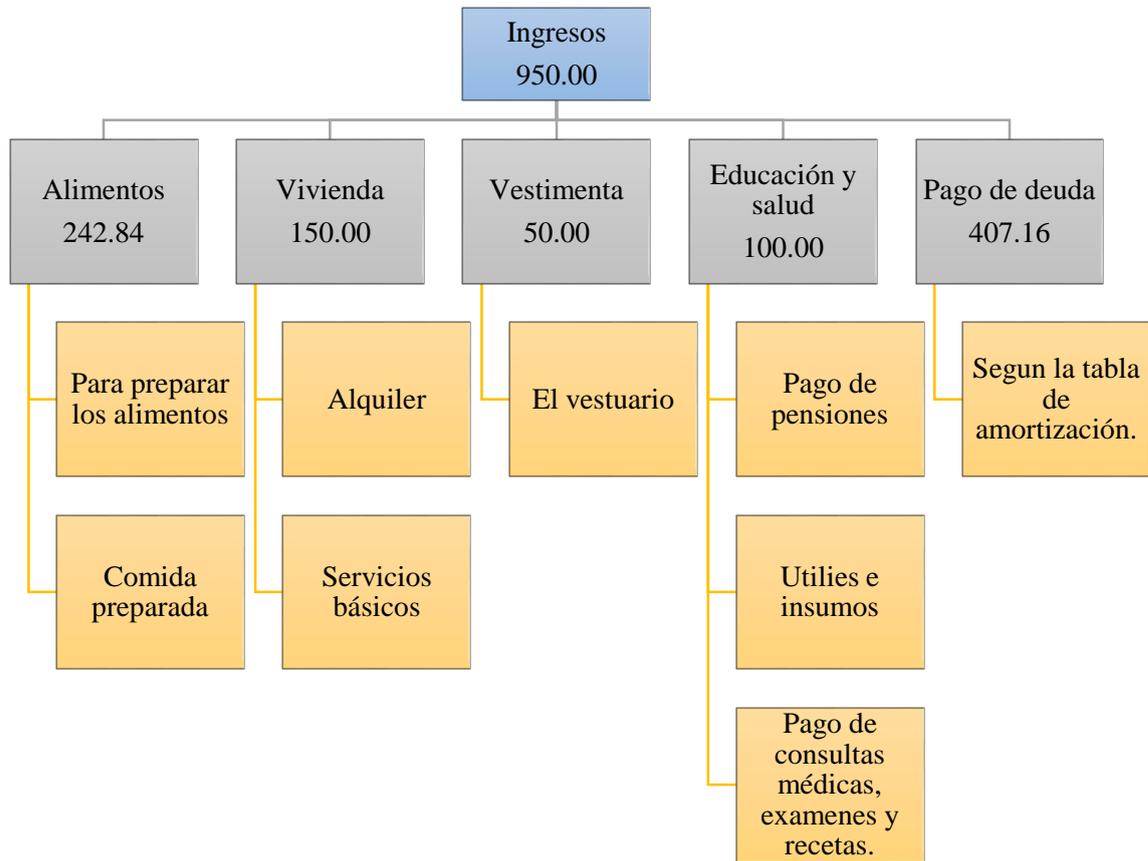
**Figura 20-3.** Tabla de amortización

**Fuente:** Investigación propia

**Realizado por:** Girón, 2022

- **Programación de pagos**

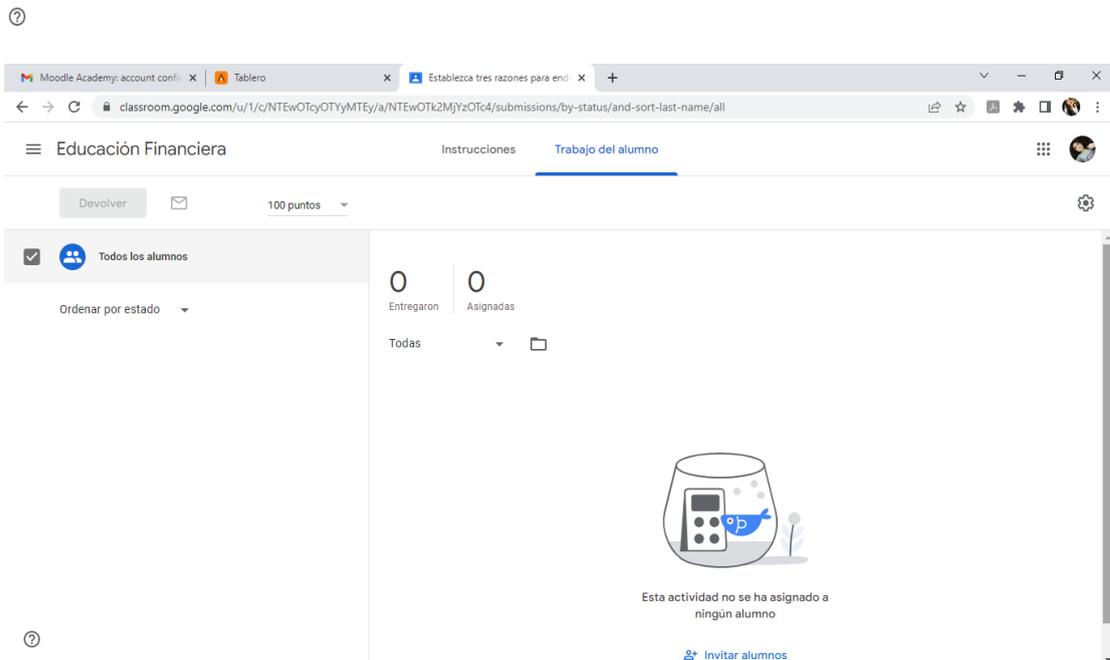
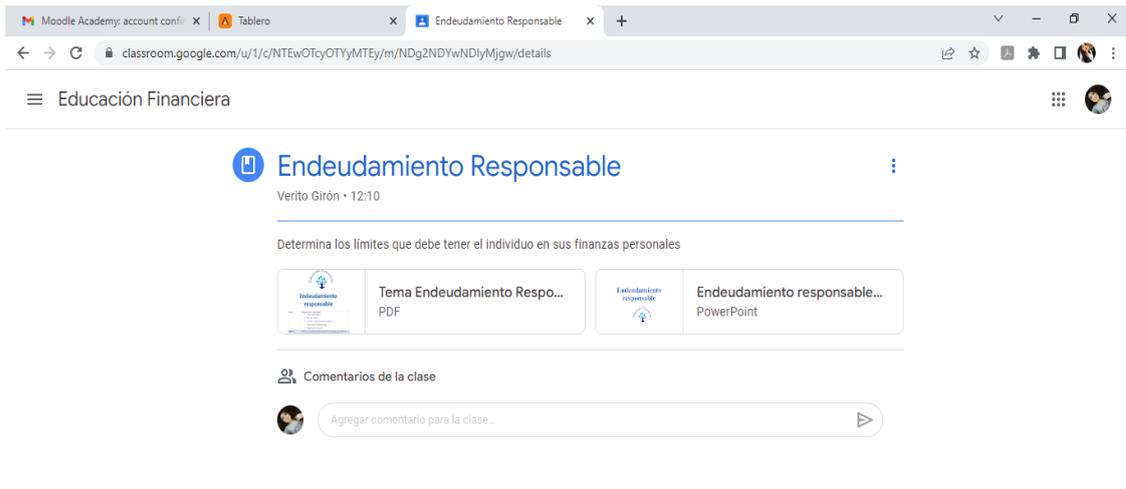
Se basa en el presupuesto estimado para la meta u objetivo y las condiciones del pago pactadas con la institución del sistema financiero, cabe destacar que se relación directamente con el pago de las cuotas de la tabla de amortización.



**Figura 21-3.** Programación de pagos

Fuente: Investigación propia

Realizado por: Girón, 2022



**Figura 22-3. Endeudamiento responsable**

**Fuente:** Investigación propia

**Realizado por:** Girón, 2022

#### **Indicadores módulo 4:**

Para este tipo de capacitación se sugiere la aplicación de los siguientes indicadores:

$$Asistencia = \frac{Socios\ asistentes}{Socios\ plan.\ asist.} \times 100$$

$$\text{Satisfacción} = \frac{\text{Socios satisfechos}}{\text{Socios asistentes}} \times 100$$

$$\text{Sugerencias de temas} = \frac{\text{Temas sugeridos}}{\text{Temas tratados}} \times 100$$

$$\text{Proceso de otorgamiento} = \frac{\text{Socios asistentes}}{\text{Total de créditos}} \times 100$$

## Cronograma de Actividades

El tiempo establecido para el desarrollo de la capacitación de Educación Financiera partirá una vez esté aprobada la propuesta de capacitación, o caso contrario aplicando las respectivas modificaciones en función de las necesidades de las cooperativas y los socios de las cooperativas de los segmentos 4 y 5.

**Tabla 31–3:** Cronograma

No.	Detalle	Semana I	Semana II	Semana III	Semana IV
1	Principios del cooperativismo	■			
2	Ahorro e inversión		■		
3	Presupuesto y planificación			■	
4	Endeudamiento responsable				■

Fuente: Investigación propia  
Realizado por: Girón, 2022

Todos los módulos tienen una duración de máximo dos horas, se desarrollan a través plataformas digitales como zoom y Facebook live, se compartirá material a través de whatsapp, facebook, google classroom e Instagram, las personas que no puedan asistir a las capacitaciones tendrán las capacitaciones grabadas en cada una de las páginas.

También se motiva a través de las diferentes plataformas a suscribirse y continuar en la capacitación, se apoyará con diapositivas, folletos virtuales, conversatorios, preguntas y videos dinámicos de fácil comprensión.

**Tabla 32-3: Recursos**

No.	Tema	Clases virtuales
1	Principios del cooperativismo	Se apoyara con diferentes plataformas como Google classroom, Facebook, WhatsApp donde se compartirá material de cada módulo. Se proyectará el siguiente video: <a href="https://fb.watch/cKVIrxUJ2R/">https://fb.watch/cKVIrxUJ2R/</a> Una vez finalizado se procederá a realizar una socialización de temas y preguntas.
2	Ahorro e inversión	Es importante el uso de la pizarra del zoom, para establecer los montos de ahorro que pueden tener los individuos y las posibilidades que pueden acceder a productos necesarios para mejorar su calidad de vida. Para finalizar la capacitación se presenta el siguiente video: <a href="https://fb.watch/cKY7PoMHgu/">https://fb.watch/cKY7PoMHgu/</a>
3	Presupuesto y planificación	El uso de la pizarra virtual es de vital importancia en el desarrollo del tema debido a que es completamente práctico, se solicitará la participación de los integrantes de la capacitación. Una vez finalizada se procederá a la proyección de un video: <a href="https://fb.watch/cLtKhcgGOM/">https://fb.watch/cLtKhcgGOM/</a>
4	Endeudamiento responsable	Se proyectará dispositivas, se contará con folletos virtuales y se solicitará participación de todos los integrantes de la reunión con la finalidad de establecer las causas del sobre endeudamiento y fijar las alternativas para no llegar a este punto.

**Fuente:** Investigación propia  
**Realizado por:** Girón, 2022

## CONCLUSIONES

- El marco teórico se estructuró mediante la amplia revisión de material bibliográfico relacionado a educación financiera, y permitió el desarrollo de la propuesta de capacitación detallada en este trabajo de investigación.
- Las cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes al segmento 4 y 5 no están obligados a realizar actividades de educación financiera para los socios, por lo que varios de ellos desconocen cuales son los riesgos del sobreendeudamiento y tampoco cuentan con mecanismos para realizar un ahorro.
- El diseño de un programa de capacitación financiera con temas oportunos aplicables a las circunstancias diarias de los socios y el diseño de talleres con ayuda de las plataformas digitales contribuirán a crear una cultura financiera en los socios ya que permite conocer sobre la administración del dinero, uso de productos financieros y nuevas alternativas de inversión.

## RECOMENDACIONES

- Se puede emplear el presente documento investigativo en donde se revisan temas importantes para un eficaz proceso de educación financiera, permitiendo generar los conocimientos necesarios para la toma de decisiones.
- A pesar de que las capacitaciones de educación financieras no son obligatorias en las cooperativas de los segmentos 4 y 5, estas cooperativas deberían desarrollar programas de educación financiera para los socios; a fin de establecer las consecuencias del sobreendeudamiento y la falta de ahorro para cubrir problemas y los riesgos que afectan al individuo y su entorno.
- Aplicar el programa de educación financiera a fin de que los socios conozcan la necesidad de ahorrar e invertir de manera adecuada, programar los pagos y mantener una estabilidad económica de los socios.

## BIBLIOGRAFÍA

- BAC-CREDOMATIC. (2008). *Innova Technology, S.A.* Obtenido de Maestro de educación financiera un sistema para vivir mejor: [educacion-holistica.org/notepad/.../Finanzas%20-%20Educacion%20Financiera.pdf](http://educacion-holistica.org/notepad/.../Finanzas%20-%20Educacion%20Financiera.pdf)
- Baquero, E. (2019). *La educación financiera y el sector rural*. Obtenido de: <https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2249&context=ruls>
- Bcueduca. (2018). *Ahorro, crédito y sistema financiero*. Obtenido de: <https://www.bcueduca.gub.uy/guiadocente/wp-content/uploads/Cap6.pdf>
- Bernal, C. (2006). *Metodología de la Investigación*. México: Pearson Educación.
- Cargua, P. (2020). *La educación financiera como base de desarrollo para los comerciantes de la empresa pública municipal mercado de productores agrícolas San Pedro De Riobamba*. (Tesis Maestría, ESPOCH) Obtenido de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/14100/1/20T01338.pdf>
- Castillo, I., & Alberich, J. (2017). La sociedad red: una visión global por Manuel Castells. *Revista Venezolana de Información, Tecnología y Conocimiento*, 139-141.
- Cooperativas de las Américas. (2022). *Principios y valores cooperativos*. Obtenido de <https://www.aciamericas.coop/Principios-y-Valores-Cooperativos-4456#:~:text=Las%20cooperativas%20se%20basan%20en,y%20preocupaci%C3%B3n%20por%20los%20dem%C3%A1s>.
- Credife. (2018). *Finanzas y Cooperativas.coop*. Obtenido de: <http://finanzasycooperativas.coop/edufin/>
- Cristhian, L. (2018). *Análisis de la evolución de cartera de microcrédito, en la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba LTDA., Provincia de Chimborazo, periodo 2015–2018*. (Trabajo de titulación, ESPOCH) Obtenido de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/11320/1/12T01276.pdf>
- Domínguez, J. (2013). *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria*. Obtenido de: [http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT\\_05\\_13.pdf](http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf).
- Edufiemp. (2018). *Los beneficios de la educación Financiera*. Obtenido de P: <https://www.edufinet.com/edufiemp-cabecera/educacion-financiera/los-beneficios-de-la-educacion-financiera>
- España, B. (2008). *Plan de Educación Financiera*. Obtenido de [http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU\\_Financiera\\_final.pdf](http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU_Financiera_final.pdf)
- García, A. (2020). *La Planificación en el Proceso de decisión en la empresa*. Obtenido de <file:///E:/Este%20equipo/Descargas/DialnetLaPlanificacionEnElProcesoDeDecisionDeLaEmpresa-2494710.pdf>

- García, Á. C. (2020). *La planificación en el proceso de decisión en la empresa*. Recuperado de: <file:///E:/Este%20equipo/Descargas/Dialnet-LaPlanificacionEnElProcesoDeDecisionDeLaEmpresa-2494710.pdf>
- García, I. (2012). *Educación Financiera para México*. México: Lideditorial.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de Administración Financiera*. 12ª ed. México: Pearson.
- Guerra, J. (2016). *Serie Estudios sobre la Economía Popular y Solidaria Economía Solidaria*. Obtenido de: <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/56651.pdf>.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2014). *The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence*. *Journal of Economic Literature*,.
- Martínez, A. (2015). *Las cooperativas y su acción sobre la sociedad*. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/pdf/367/36735416003.pdf>
- Mill, J. (2015). *Finanzas*. Obtenido de Repositorio: <http://www.libertyk.com>.
- Monzon, M. (2015). *La educación y la formación en la educación Normal*. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/pdf/5216/521651959002.pdf>
- Neira, J., & Tenelema, C. (2017). *Plan estratégico para la empresa Serviexpres dedicada al Servicio Técnico y automotriz en la Ciudad de Guayaquil. Tesis de Grado. Universidad de Guayaquil*. (Tesis de grado, UG). Obtenido de Repositorio: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16835/1/Tesis%20Final%20Plan%20estrategico.pdf>
- Payares, C. (2006). *Evaluación de la gestión administrativa, financiera y comercial de las cooperativas asociadas a confecoop caribe*. Obtenido de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1314/1314.pdf>.
- Ramírez, H. (2011). *Conceptos sobre educación financiera*. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/254411355\\_CONCEPTOS\\_SOBRE\\_EDUCACION\\_FINANCIERA](https://www.researchgate.net/publication/254411355_CONCEPTOS_SOBRE_EDUCACION_FINANCIERA).
- Romero, J. (2020). *Trecebits La Web Especializada en Internet y Redes Sociales*. Obtenido de <https://www.trecebits.com/2020/03/23/10-herramientas-para-impartir-o-recibir-clases-virtuales-durante-el-confinamiento/>
- Salazar, D., & Romero, G. (2016). *Planificación. ¿Éxito Gerencial?* Recuperado de Realyc: <https://www.redalyc.org/pdf/904/90460103.pdf>
- SEPS, S. d. (2011). *Ley orgánica de economía*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%2>
- SEPS, S. d. (2014). *Código orgánico monetario*. Obtenido de S : <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/CO%CC%81DIGO%20ORGA>
- Torres, D. (2011). Ahora hay un mayor enfoque hacia la transparencia de la información. *Boletín informativo de la asociación de Bancos Privados del Ecuador*, 1-4.

Valle, A. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Obtenido de: <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>

Villada, L., & Muñoz, N. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería*. Obtenido de: Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>











CAP. EDUCACIÓN FINANCIERA  
Alejandra, Tú

**BIENVENID@S...!**

Es un gusto que formen parte del Curso de **CAPACITACIÓN FINANCIERA**, ustedes se encuentran dentro del siguiente horario:

**Lunes 16 de Mayo 18:00 a 20:00 PM**

Mediante este grupo les notificaremos:  
- El link de acceso a clases vía **ZOOM**  
- Material de trabajo

**NOTA:** este grupo es netamente para enviar información relevante sobre el Curso que van a tomar, no se aceptará mensajes, imágenes o videos de publicidad de ningún tipo. 5:30 p. m. ✓

Join our Cloud HD Video Meeting  
Zoom is the leader in modern enterprise video communications, with an easy, reliable cloud platform for video and audio conferencing, chat, and webinars across mobile, desktop, and us04web.zoom.us

👋 Buenas tardes con todos.

✅ Esperamos que tengan una excelente tarde. Les compartimos el link del curso de **Capacitación Financiera**, que inicia a las 18h00.

<https://us04web.zoom.us/j/78245024109?pwd=CasFfg06F1OR71GqffR8cgeWN346Ys.1>

También les compartimos el código de la clase para nuestro canal de **Google Classroom** donde se encuentra material de las clases.  
**xznbeih**

Activar Windows  
Ve a Configuración para activar

😊 📎 Escribe un mensaje aquí

CAP. EDUCACIÓN FINANCIERA  
Alejandra, Tú

👋 Buenos días **Estimados/as participantes.**

🌟 **El lunes 16** damos inicio con los módulos del curso de **CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

✅ Revisaremos entre otros temas:

📁 **Módulo 1 PRINCIPIOS COOPERATIVOS**

- ▶ Libre Adhesión
- ▶ Control democrático de los socios
- ▶ Participación económica de los socios
- ▶ Autonomía e Independencia
- ▶ Educación, entrenamiento e información
- ▶ Cooperación entre cooperativas
- ▶ Compromiso con la comunidad

📁 **Módulo 2 AHORRO E INVERSIÓN**

- ▶ Concepto, importancia y tipos de ahorro
- ▶ Cómo definir las metas
- ▶ Plan y metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo
- ▶ Inversión y rentabilidad

📁 **Módulo 3 PRESUPUESTO Y PLANIFICACIÓN**

- ▶ Concepto de planificación ▶ ¿Qué es el presupuesto?
- ▶ Cómo elaborar el presupuesto
- ▶ Diferencias entre ingresos, costos y gastos

📁 **Módulo 4 ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE**

- ▶ ¿Qué es un crédito?
- ▶ Tipos de créditos
- ▶ Cuando se debe solicitar un crédito
- ▶ Capacidad de Endeudamiento
- ▶ Programación de pagos

5:51 p. m. ✓

Activar Windows  
Ve a Configuración para activar

😊 📎 Escribe un mensaje aquí

facebook.com/groups/319602383581427

Buscar en Facebook

**Administrar grupo**

Capacitación de Educación Financiera  
Grupo privado

Inicio

Resumen

Herramientas para administradores

- Asistente administrativo  
0 acciones, 0 criterios
- Solicitudes de miembros  
0 nuevas hoy
- Solicitudes de insignias  
0 nuevas hoy
- Preguntas para miembros
- Publicaciones pendientes  
0 nuevas hoy
- Publicaciones programadas

**Capacitación de Educación Financiera**  
Grupo privado · 1 miembro

Miembro + Invitar

Información Conversación Temas Miembros Eventos Multimedia

facebook.com/groups/319602383581427

Buscar en Facebook

**Administrar grupo**

Capacitación de Educación Financiera  
Grupo privado

Inicio

Resumen

Herramientas para administradores

- Asistente administrativo  
0 acciones, 0 criterios
- Solicitudes de miembros  
0 nuevas hoy
- Solicitudes de insignias  
0 nuevas hoy
- Preguntas para miembros
- Publicaciones pendientes  
0 nuevas hoy
- Publicaciones programadas

Capacitación de Educación Financiera

Miembro + Invitar

Agregar una foto de portada ✓

Agregar una descripción ✓

Crear una publicación ✓

**Verito Girón**  
Administrador · 9 min · 🌐

**BIENVENID@S..!!**

Es un gusto que formen parte del Curso de CAPACITACIÓN FINANCIERA.

Me gusta Comentar

Escribe un comentario...

**Actividad más reciente**

**Verito Girón**  
Administrador · 20 min · 🌐

Verito Girón creó el grupo **Capacitación de Educación Financiera**.

Me gusta Comentar

Escribe un comentario...

**Información**

Programa de Educación Financiera, para el fomento de la cultura de ahorro, el control de los ingresos, gastos y optimización del crédito recibido por el socio.

**Privado**  
Solo los miembros pueden ver quién pertenece al grupo y lo que se publica.

**Oculto**  
Solo los miembros pueden encontrar este grupo.

**General**