



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

**“ANÁLISIS Y CARACTERIZACIÓN DE LOS PROGRAMAS E
INICIATIVAS PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA
IMPLEMENTADOS POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y
CRÉDITO QUE CONFORMAN LA UPROCACH, AÑO 2023.”**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADO EN FINANZAS

AUTOR:

KENNER JOEL PICHISACA LLAMUCA

Riobamba – Ecuador

2024



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

**“ANÁLISIS Y CARACTERIZACIÓN DE LOS PROGRAMAS E
INICIATIVAS PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA
IMPLEMENTADOS POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y
CRÉDITO QUE CONFORMAN LA UPROCACH, AÑO 2023.”**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADO EN FINANZAS

AUTOR: KENNER JOEL PICHISACA LLAMUCA

DIRECTORA: ING. KATHERIN ALEJANDRA CARRERA SILVA

Riobamba – Ecuador

2024

© 2024, Kenner Joel Pichisaca Llamuca

Se autoriza la 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, Kenner Joel Pichisaca Llamuca, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autor 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, 22 de mayo de 2024



Kenner Joel Pichisaca Llamuca

0604589994

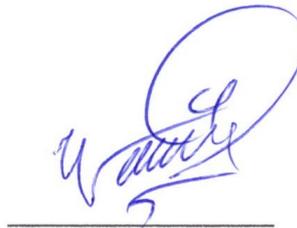
ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación; Tipo: Proyecto de Investigación, “**ANÁLISIS Y CARACTERIZACIÓN DE LOS PROGRAMAS E INICIATIVAS PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA IMPLEMENTADOS POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO QUE CONFORMAN LA UPROCACH, AÑO 2023.**”, realizado por el señor: **KENNER JOEL PICHISACA LLAMUCA**, 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

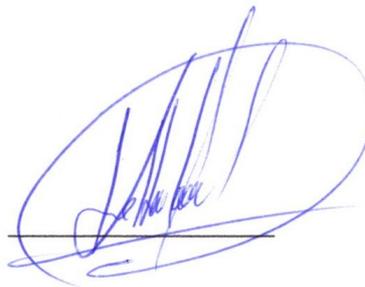
FECHA

Ing. William Patricio Cevallos Silva
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



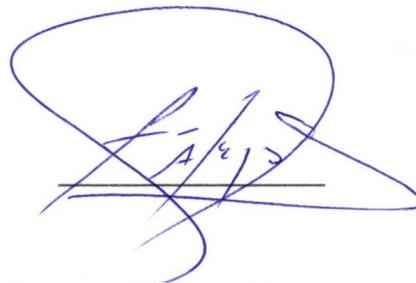
2024-05-22

Ing. Katherin Alejandra Carrera Silva
DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN



2024-05-22

Ing. Luis Alberto Esparza Córdova
ASESOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN



2024-05-22

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación se la dedico a mi madre Carmen Llamuca, quien ha sido padre y madre para mí y para mis hermanos, a mi hermana Vanessa Pichisaca y a mi hermano David Pichisaca, quienes juntos hemos logrado salir adelante y apoyarnos en todo este camino, a toda mi familia por el apoyo que desde pequeño nos han brindado, inculcando valores y creencias que guían mi camino, el respeto y la responsabilidad de realizar cualquier actividad que se me encomienda, permitiéndome culminar una etapa más de mi vida, gracias a todos ustedes por estar siempre conmigo y mis hermanos.

Kenner

AGRADECIMIENTO

Gracias a Dios por permitirme cumplir una meta más en mi vida, por darme las fuerzas y sabiduría en transcurso de la universidad, agradezco a mi madre por darme el ejemplo de salir adelante, por ser padre y madre para mis hermanos, por apoyarme en todo este camino, agradezco a cada una de las personas que formaron parte de mi vida universitaria, amigos y docentes, agradezco a mi Directora Ing. Kathy Carrera y a mi Asesor Ing. Luis Esparza por ser las guías en el desarrollo de mi trabajo de titulación, además de ser un ejemplo de profesionalismo.

Kenner

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xiv
ÍNDICE DE ANEXOS	xv
RESUMEN	xvi
ABSTRACT.....	xvii
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1.	PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.1	Planteamiento del problema.....	3
1.2	Objetivos.....	5
1.2.1	<i>General</i>	5
1.2.2	<i>Específicos</i>	5
1.3	Justificación.....	6
1.3.1	<i>Justificación teórica</i>	6
1.3.2	<i>Justificación metodológica</i>	6
1.3.3	<i>Justificación práctica</i>	7
1.4	Pregunta de la investigación.....	7

CAPÍTULO II

2.	MARCO TEÓRICO	8
2.1	Referencias teóricas	8
2.1.1	<i>Sistema financiero nacional</i>	8
2.1.1.1	<i>Definición del sistema financiero nacional</i>	8
2.1.1.2	<i>Importancia del sistema financiero nacional</i>	9

2.1.1.3	<i>Características del sistema financiero nacional</i>	10
2.1.1.4	<i>Componentes del sistema financiero nacional</i>	10
2.1.2	<i>Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)</i>	13
2.1.2.1	<i>Historia</i>	13
2.1.2.2	<i>Misión, Visión y Valores</i>	14
2.1.2.3	<i>Estructura organizacional</i>	14
2.1.3	<i>Cooperativas de ahorro y crédito</i>	15
2.1.3.1	<i>Definición de cooperativas de ahorro y crédito</i>	15
2.1.3.2	<i>Importancia de las cooperativas de ahorro y crédito</i>	16
2.1.3.3	<i>Características de las cooperativas de ahorro y crédito</i>	16
2.1.3.4	<i>Segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito</i>	17
2.1.4	<i>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria</i>	18
2.1.5	<i>Norma de control sobre los principios y lineamientos de educación financiera</i>	18
2.1.6	<i>Programas de educación financiera</i>	19
2.1.6.1	<i>Definición de los programas e iniciativas de educación financiera</i>	19
2.1.6.2	<i>Importancia de los programas e iniciativas de educación financiera</i>	20
2.1.6.3	<i>Recomendaciones de la OCDE sobre los programas de educación financiera</i>	20
2.1.6.4	<i>Principios de los programas e iniciativa de educación financiera</i>	22
2.1.6.5	<i>Características de los programas e iniciativas de educación financiera</i>	22

CAPÍTULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO	26
3.1	Enfoque de la investigación	26
3.1.1	<i>Enfoque mixto</i>	26
3.2	Nivel de investigación	26
3.2.1	<i>Exploratorio</i>	26
3.2.2	<i>Descriptivo</i>	27

3.3	Diseño de la investigación.....	27
3.3.1	<i>No experimental.....</i>	27
3.4	Tipos de estudio.....	28
3.4.1	<i>Estudio documental.....</i>	28
3.5	Población y muestra.....	28
3.5.1	<i>Población.....</i>	28
3.5.2	<i>Muestra.....</i>	29
3.6	Técnicas de la investigación.....	29
3.6.1	<i>Encuestas.....</i>	29
3.6.2	<i>Entrevistas.....</i>	30
3.7	Instrumentos de la investigación.....	30
3.7.1	<i>Cuestionario.....</i>	30

CAPÍTULO IV

4.	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	31
4.1	Procesamiento, análisis e interpretación de resultados.....	31
4.1.1	<i>Resultados de las encuestas.....</i>	31
4.1.2	<i>Resultados de las entrevistas.....</i>	52
4.1.2.1	<i>FUNDACIÓN CRISFE.....</i>	52
4.1.2.2	<i>Unión provincial de cooperativas de ahorro y crédito de Chimborazo, UPROCACH. 58</i>	
4.1.2.3	<i>Cooperativas de la UPROCACH.....</i>	62
4.2	Discusión.....	64

CAPÍTULO V

5.	MARCO PROPOSITIVO.....	67
5.1	Título de la propuesta.....	67

5.1.1	<i>Antecedentes</i>	67
5.1.2	<i>Objetivos</i>	68
5.1.2.1	<i>General</i>	68
5.1.2.2	<i>Específicos</i>	68
5.2	Estructura de la propuesta	68
5.3	Análisis situacional	69
5.3.1	<i>Análisis FODA</i>	70
5.3.2	<i>Análisis PORTER</i>	72
5.4	Caracterización de los programas e iniciativas de educación financiera	76
5.4.1	<i>Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Fernando Daquilema Ltda. – segmento 1</i>	76
5.4.2	<i>Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Minga Ltda. - segmento 2</i>	78
5.4.3	<i>Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Nueva Esperanza Ltda. – segmento 3</i>	80
5.4.4	<i>Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Chunchi Ltda.- segmento 3</i>	82
5.4.5	<i>Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Microempresa de Chimborazo Ltda. – segmento 4</i>	84
5.4.6	<i>Caracterización del programa de educación financiera de la Coac 26 de septiembre Lazaro Condo Ltda. – segmento 5</i>	86
5.5	Guía práctica para el desarrollo de programas de educación financiera	88
5.5.1	<i>Importancia de la educación financiera</i>	89
5.5.2	<i>Información de la cooperativa</i>	89
5.5.3	<i>Definición de objetivos</i>	90
5.5.4	<i>Identificación de la audiencia</i>	91
5.5.5	<i>Diseño del programa</i>	91
5.5.6	<i>Implementación del programa</i>	93
5.5.6.1	<i>Personal capacitado</i>	93

5.5.6.7	<i>Promoción del programa</i>	96
5.5.6.8	<i>Evaluación y seguimiento</i>	96
5.5.6.9	<i>Seguimiento</i>	96
5.5.6.10	<i>Evaluación del impacto</i>	97
5.5.6.11	<i>Comunicación de resultados</i>	97
5.5.6.12	<i>Incentivos</i>	97
5.5.7	<i>Adaptabilidad</i>	98
5.6	Matriz estratégica	99

CAPITULO VI

6.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	101
6.1	CONCLUSIONES	101
6.2	RECOMENDACIONES	102

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 3-1-3: Cooperativas que conforman la UPROCACH.....	28
Tabla 4-1: Género	32
Tabla 4-2: Sector donde residencia	33
Tabla 4-3: Participación de los encuestados en el sistema financiero.....	34
Tabla 4-4: Numero de cuentas.	35
Tabla 4-5: Conocimiento acerca de los programas e iniciativas de educación financiera.....	37
Tabla 4-6: Importancia de la educación financiera.....	38
Tabla 4-7: Conocimiento de la realización de programas e iniciativa de educación financiera.	39
Tabla 4-8: Realización de programas e iniciativa de educación financiera.	40
Tabla 4-9: Medio más reconocido.....	41
Tabla 4-10: Programas e iniciativa de educación financiera.	42
Tabla 4-11: Medio por la cual se impartió el programa e iniciativa de educación financiera. ...	43
Tabla 4-12: Impacto de los programas e iniciativa de educación financiera.	44
Tabla 4-13: Temporalidad de los programas e iniciativas de educación financiera.	46
Tabla 4-14: Interés en los temas.....	48
Tabla 4-15: Temas impartidos.....	49
Tabla 4-16: Formador de educación financiera.	50
Tabla 4-17: Criterio de la información impartida.....	51
Tabla 4-18: Nombres y cargo.....	62
Tabla 4-19: Cooperativas de ahorro y crédito.	62
Tabla 4-20: Información básica de las cooperativas de ahorro y crédito.	63
Tabla 5-1: Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Fernando Daquilema Ltda. – segmento 1	76
Tabla 5-2: Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Minga Ltda. - segmento 2.	78
Tabla 5-3: Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Nueva Esperanza Ltda. – segmento 3.....	80
Tabla 5-4: Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Chunchi Ltda.- segmento 3	82
Tabla 5-5: Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Microempresa de Chimborazo Ltda. – segmento 4.....	84

Tabla 5-6: Caracterización del programa de educación financiera de la Coac 26 de septiembre Lazaro Condo Ltda. – segmento 5.....	86
Tabla 5-7: Beneficios de los programas de educación financiera.	89
Tabla 5-8: Aspectos para los objetivos.....	90
Tabla 5-9: Contenidos del programa.	91
Tabla 5-10: Perfil del formador.....	94
Tabla 5-11: Estrategias los programas e iniciativa de educación financiera.	99

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 4-1: Género de los encuestados.	32
Ilustración 4-2: Sector donde residen los encuestados.	33
Ilustración 4-3: Participación de los encuestados en el sistema financiero.	34
Ilustración 4-4: Numero de cuentas.	35
Ilustración 4-5: Entidades financieras.	36
Ilustración 4-6: Conocimiento sobre los programas e iniciativas de educación financiera.	37
Ilustración 4-7: Importancia de la educación financiera.	38
Ilustración 4-8: Conocimiento de la realización de programas e iniciativa de educación financiera.	39
Ilustración 4-9: Realización de programas e iniciativa de educación financiera.	40
Ilustración 4-10: Medio más reconocido.	41
Ilustración 4-11: Programas e iniciativa de educación financiera.	42
Ilustración 4-12: Medio por la cual se impartió el programa e iniciativa de educación financiera.	43
Ilustración 4-13: Impacto de los programas e iniciativa de educación financiera.	44
Ilustración 4-14: Satisfacción sobre los programas e iniciativa de educación financiera.	45
Ilustración 4-15: Temporalidad de los programas e iniciativas de educación financiera.	46
Ilustración 4-16: Calificación de los programas e iniciativa de educación financiera.	47
Ilustración 4-17: Interés en los temas.	48
Ilustración 4-18: Temas tratados.	49
Ilustración 4-19: Formador de educación financiera.	50
Ilustración 4-20: Criterio de la información impartida.	51
Ilustración 5-1: Estructura del marco propositivo.	69
Ilustración 5-2: FODA programas e iniciativas de educación financiera.	70
Ilustración 5-3: 5 Fuerzas de Porter en programas e iniciativa de educación financiera.	73
Ilustración 5-4: Guía práctica para el desarrollo de programas de educación financiera.	88
Ilustración 5-5: Información de la cooperativa.	90
Ilustración 5-6: Identificación de la audiencia.	91
Ilustración 5-7: Indicadores.	98

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTAS PARA LOS PARTICIPANTES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO QUE CONFORMAN LA UPROCACH.

ANEXO B: GUÍA DE ENTREVISTAS DELEGADO DE LA FUNDACIÓN CRISFE.

ANEXO C: GUÍA DE ENTREVISTA GERENTE UPROCACH

ANEXO D: EVIDENCIAS ENCUESTAS Y ENTREVISTAS

RESUMEN

El presente trabajo de titulación se enfocó en conocer como las cooperativas desarrollan los programas e iniciativas de educación financiera, por lo tanto, el objetivo de la investigación es el analizar y caracterizar los programas e iniciativa para la educación financiera implementados por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, año 2023. La metodología utilizada fue a través de un enfoque mixto, con un diseño no experimental de tipo descriptivo, ya que se buscó conocer las características de los programas de las cooperativas, la población de este estudio fueron las cooperativas que son parte de la unión provincial de cooperativas de ahorro y crédito de Chimborazo y los diferentes participantes ya sean socios, clientes o público en general de las capacitaciones, siendo necesario la aplicación de una investigación documental y de campo para así obtener la información receptiva, por medio de instrumentos o herramientas, las que mayormente se utilizan, como lo son las entrevistas, dirigidas a las autoridades de las diferentes entidades que ayudan al desarrollo de la educación, y las encuestas aplicadas a las personas de diferentes sectores de la economía. Mediante esta metodología se logró caracterizar los programas e iniciativas de educación financiera, encontrando diferencias notables en las cooperativas, del segmento 1 hasta el 3 que de manera obligatoria lo realizan y de las del segmento 4 y 5 que tienen grandes limitaciones al desarrollar estas capacitaciones. En este sentido se concluye que las cooperativas dependiendo en el segmento que se encuentren, tienen ciertas limitaciones en el desarrollo de las capacitaciones de educación financiera, por lo cual se propone estrategias en mejora de los programas e iniciativas y una guía para el desarrollo de programas para que cualquier cooperativa lo adopte acorde con sus necesidades.

Palabras clave: <EDUCACIÓN FINANCIERA>, <PROGRAMAS>, <INICIATIVAS>, <COOPERATIVAS>, <UPROCACH>, <NORMATIVA>, <CAPACITACIONES>, <SEPS>.



05-06-2024
0641-DBRA-UPT-2024

ABSTRACT

The present degree work focused on how cooperatives develop financial education programmes and initiatives, therefore, the objective of the research is to analyse and characterise the financial education programmes and initiatives implemented by the savings and credit cooperatives that make up UPROCACH, year 2023. The methodology used was a mixed approach, with a descriptive non-experimental design, as we sought to understand the characteristics of the cooperatives' programmes, the population of this study were the cooperatives that are part of the provincial union of savings and credit cooperatives of Chimborazo and the different participants, whether members, clients or the general public of the training sessions, It was necessary to carry out documentary and field research in order to obtain receptive information by means of instruments or tools that were mostly used, such as interviews with the authorities of the different entities that help in the development of education, and surveys applied to people from different sectors of the economy. By means of this methodology, it was possible to characterise the financial education programmes and initiatives, finding notable differences in the cooperatives, from segment 1 to 3, which carry them out in an obligatory manner, and those in segment 4 and 5, which have great limitations when developing these training programmes. In this sense, it is concluded that cooperatives, depending on the segment they are in, have certain limitations in the development of financial education training, and therefore strategies are proposed to improve programmes and initiatives and a guide for the development of programmes so that any cooperative can adopt them according to its needs.

Keywords: <FINANCIAL EDUCATION>, <PROGRAMS>, <INITIATIVES>, <COOPERATIVES>, <UPROCACH>, <RULES>, <CAPACITIES>, <SEPS>.



Lic. Viviana Yanez, MSC.

0201571411

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo se adentra en el análisis y caracterización de los programas e iniciativas para la educación financiera implementadas por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, esta investigación busca conocer las características de los diferentes programas y la contribución que realizan estas instituciones financieras a la mejora de la educación de sus socios y de la comunidad en general, además de conocer el criterio de ciertas entidades que ayudan en el desarrollo e implementación de los programas e iniciativas de educación financiera, a la vez se espera encontrar áreas de mejora en las diferentes programas o iniciativas de educación financiera de los diferentes segmentos de las cooperativas.

La educación financiera es importante para el bienestar de las personas, por lo que es necesario tener conocimientos básicos de las finanzas, además que este es un tema a nivel internacional donde todos los países buscan mejorar el alcance de estas capacitaciones, este es el caso de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), que buscan ayudar a las cooperativas que son miembros de esta unión, que son alrededor de 15 cooperativas, que desarrollan actividades o forman parte de la implementación de la educación financiera, el fin de esta unión es el de apoyar al crecimiento de todos sus asociados y buscar alianzas que mejoren el reconocimiento de todas las cooperativas, además ayudan al cumplimiento de las normativas legales emitidas por las entidades de control en especial de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Para la presente investigación se realizó una revisión teórica de diferentes fuentes confiables, las mismas que fueron la base para comprender la importancia de los programas e iniciativas de educación financiera y la implementación en las cooperativas de ahorro y crédito, permitiendo conocer como es el desarrollo y el cumplimiento con la normativa.

El presente trabajo de titulación se desarrolló de la siguiente manera:

Capítulo 1: En este capítulo se encuentra el planteamiento del problema, el objetivo general y específico, justificación y pregunta de investigación sobre los programas e iniciativas de educación financiera.

Capítulo 2: En este capítulo se presenta la recopilación de toda la información que sustenta la investigación, se puede encontrar con toda la información acerca de los programas de educación financiera, comenzando con temas como el sistema financiero nacional, información de la Unión

Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo, las cooperativas y su ente rector, y finalizando con la normativa que deben cumplir para el desarrollo de los programas e iniciativas de educación financiera.

Capítulo 3: En este capítulo se tiene todo lo referente a la metodología utilizada en esta investigación, como es el enfoque, el nivel, diseño, tipo de estudio, población y muestra, técnicas e instrumentos de investigación, todo lo utilizado para poder levantar la información que se requirió para este estudio enfocado en las cooperativas y el desarrollo de los programas e iniciativas de educación financiera.

Capítulo 4: En este capítulo se encuentra el análisis de los resultados obtenidos tras la aplicación de los instrumentos de investigación, esta información sirvió para la parte de la discusión, donde damos a conocer ciertos aspectos que tienen los programas e iniciativas de educación financiera de las diferentes cooperativas.

Capítulo 5: En este capítulo se presenta la propuesta de la investigación, donde se realizó un análisis situacional, en la cual se utilizó un FODA y las 5 fuerzas de PORTER, para conocer los aspectos que engloban los programas e iniciativas de educación financiera, después se realizó una matriz de caracterización, donde con la información que se obtuvo de las cooperativas se pudo caracterizar las capacitaciones de educación financiera según el segmento de las cooperativas, con esto se propuso una guía para el desarrollo de programas de educación financiera para todas las cooperativas y una matriz de estrategias para potenciar los programas e iniciativas de educación financiera de las cooperativas que conforman la UPROCACH, a su vez planteando las conclusiones y recomendaciones del trabajo de titulación.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

En un contexto globalizado y en constante cambio, la educación financiera se ha convertido en un componente esencial para el bienestar económico de las personas y las comunidades. La falta de comprensión y habilidades financieras puede dar lugar a un ciclo de endeudamiento, insolvencia y vulnerabilidad económica en la sociedad, a nivel internacional; numerosos países y regiones han reconocido la importancia de la educación financiera como una herramienta para promover la estabilidad económica y la toma de decisiones informadas.

Según (Ardila & Vergara, 2019) manifiestan que “El analfabetismo financiero se ha convertido en una preocupación del sistema financiero global, trascendiendo al sector educativo y a las políticas públicas; las consecuencias de este fenómeno se dan a causa de la exclusión financiera, social y económica a la que se ve sometida gran parte de la población mundial y que se evidencia con mayor impacto en los países subdesarrollados y en vía de desarrollo”. (Pag, 30)

La educación financiera ha tomado importancia en la agenda de diversos países del mundo, convirtiéndose en un asunto de interés nacional, bajo este contexto surgen diversos programas enfocados en la educación financiera que busca responder a diversas necesidades de la población. Algunas de estas iniciativas actúan de manera independiente, mientras que otras, funcionan como soporte de otros programas complementarios.

En países como los Estados Unidos y Francia, a través de instituciones no gubernamentales, se desarrolla programas de educación financiera como el “Global financial education program” teniendo como objetivo el difundir un currículo de educación financiera para capacitadores alrededor del mundo, o el programa “International Network on Financial Education” realizado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), creando una red de cooperación internacional interinstitucional, con el objetivo de mejorar y fomentar la conciencia sobre la importancia de la educación financiera en todo el mundo, el contenido de estos programa se enfocan en temas básicos como el presupuesto, manejo de deuda, ahorros, servicios bancarios, y negocios financieros. (Ramos & Calderón, 2011, p. 4)

En países de Latinoamérica, los programas de educación financiera se enfocan en la importancia del saber financiero, desde el año 2012 el Banco Central de Uruguay viene desarrollando el programa BCU Educa que se refiere al programa de educación económica y financiera con el objetivo de promover y desarrollar la educación y cultura económica y financiera de la población uruguaya, con actividades, como ferias interactivas de economía y finanzas, talleres y cursos. Uruguay tiene claro que los grupos a los que se destina la capacitación en temas financieros se fundamenta en teorías modernas llamadas “Economía de la Conducta”, pues se estima que las decisiones personales son fundamentales para la construcción de la sociedad, en aprovechar mejor el conocimiento transmitido para organizar las finanzas personales y familiares. (López et al., 2022, pág. 3834)

En las normas de la Superintendencia de Bancos, Libro I Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado; Título XII de los usuarios financieras; Capítulo IV De los programas de educación financiera por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos, se menciona que todos los contenidos desarrollados en los "Programas de Educación Financiera", deberán estar relacionados con lo dispuesto en la Constitución de la República y otras disposiciones legales vigentes, y en otros instrumentos nacionales e internacionales. (Superintendencia de Bancos, 2018, pág. 9)

En Ecuador ya se han realizado programas para la educación financiera, los cuales fueron desarrollados por las instituciones del sector público, como el Banco de Desarrollo, BanEcuador, Banco del Pacífico; así como la Corporación Financiera Nacional y la Superintendencia de Bancos, la población involucrada ha sido mayormente los jóvenes y los adultos, el objetivo primordial es permitir que los ecuatorianos gocen del beneficio que trae este programa, el cual es mejorar el manejo de la economía personal de los clientes financieros. (Aguilar et al., 2019, pág. 80)

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a través de su Norma de Control sobre los Principios y Lineamientos de Educación Financiera, disponen el cumplimiento a las cooperativas de ahorro y crédito y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito, de las definiciones, principios y lineamientos del sector financiero popular y solidario que deberán considerar al momento de desarrollar e implementar iniciativas y programas de educación financiera. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

Dentro de este contexto, la provincia de Chimborazo se enfrenta a desafíos económicos y sociales particulares, la diversidad de su población, que abarca desde pequeños agricultores hasta empresarios locales, demanda soluciones financieras adaptadas a sus necesidades, las

cooperativas de ahorro y crédito han surgido como actores clave en la prestación de servicios financieros en esta provincia, pero la eficacia de sus esfuerzos de educación financiera en esta región específica es un área que requiere una evaluación más profunda.

En la provincia de Chimborazo actualmente se encuentran activas 40 Cooperativas de ahorro y crédito, ofertando sus productos y servicios a la localidad a través de su atención mediante oficinas, ventanillas de extensión, cajeros automáticos y corresponsales solidarios. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023a)

A pesar de la importancia de estas instituciones y la evidente necesidad de educación financiera, existe una falta de comprensión completa sobre la efectividad de los programas de educación financiera implementados por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, en el año 2023, esta falta de conocimiento se traduce en una problemática en la que no se sabe con certeza hasta qué punto estos programas están cumpliendo con sus objetivos, ¿Cómo se están desarrollando?, ¿Cuál es su alcance y cómo los beneficiarios lo perciben?.

1.2 Objetivos

1.2.1 General

Caracterizar los diferentes programas e iniciativas de educación financiera implementados por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH.

1.2.2 Específicos

- Estructurar un fundamento teórico referencial que respalde el desarrollo de los programas e iniciativas de educación financiera, identificando los recursos utilizados, los métodos de implementación y a los grupos dirigidos.
- Diagnosticar los resultados alcanzados tras la aplicación de los programas de educación financiera en clientes, socios y público en general de las cooperativas de ahorro y crédito.
- Establecer estrategias para potenciar el impacto de los programas e iniciativas sobre la educación financiera de las cooperativas de ahorro y créditos que conforman la UPROCACH.

1.3 Justificación

La educación Financiera comprende una tarea que puede volverse compleja con claros signos de riesgo, al no contar con información pertinente, o con el apoyo para obtener dicha información, respecto de lo cual; los productos y servicios que pone a disposición por el sistema financiero puede a mostrar serias limitaciones. Se puede argumentar de esta manera que poco sirve tener acceso a productos y servicios si la ciudadanía no sabe cómo utilizarlos en forma técnica. (Cargua, 2020, pág. 2)

Se puede decir que el principal motivo por la que las personas llegan a tener dificultades financieras es que no cuentan con una educación básica en referente a lo financiero, provocando que tomen malas decisiones al momento de adquirir un producto o servicio financiero, o que caigan en estafas.

1.3.1 Justificación teórica

La educación financiera desempeña un papel fundamental en el desarrollo económico y social de una comunidad, en el contexto actual, donde la estabilidad financiera individual es esencial, comprender los programas e iniciativas implementadas por las cooperativas de ahorro y crédito se vuelve crucial.

La teoría respalda la idea de que el acceso a la información financiera y la adquisición de habilidades financieras contribuyen directamente a la toma de decisiones más informadas, la gestión efectiva de recursos y la construcción de un entorno económico más sólido. Por lo tanto, este estudio teórico busca llenar el vacío existente en la comprensión de cómo las cooperativas de ahorro y crédito de UPROCACH desarrollan los programas de educación financiera, rigiéndose a las normativas y recomendaciones de investigaciones realizadas por diferentes autores mismas que se encontraran en revistas, artículos científicos, entre otros.

1.3.2 Justificación metodológica

La metodología seleccionada para este estudio se basa en la necesidad de obtener datos sólidos y confiables que respalden el análisis de los programas e iniciativas de educación financiera. La combinación de métodos cuantitativos y cualitativos permitirá una evaluación completa, desde la estructura de los programas hasta el impacto real en los participantes.

La investigación de campo, a través de encuestas y entrevistas, proporcionará datos específicos sobre la implementación y eficacia de las iniciativas, mientras que el análisis de documentos permitirá una comprensión más profunda de las estrategias y enfoques utilizados por las cooperativas de ahorro y crédito.

1.3.3 Justificación práctica

Esta investigación busca identificar la eficiencia de los programas de educación financiera implementados por las cooperativas de ahorro y crédito, debido a que estos programas tienen un impacto directo en la calidad de vida de los individuos y familias, la evaluación de estos programas permitirá identificar cómo estas iniciativas inciden en la toma de decisiones financieras cotidianas de la población, además de identificar las fortalezas y debilidades de los programas existentes, y así recomendar mejores métodos para impartir estos programas o en su caso, replicar con las iniciativas exitosas en otras comunidades o instituciones financieras.

Los resultados de este estudio proporcionarán una base sólida para la formulación de políticas públicas destinadas a promover la educación financiera a nivel local y regional, con esta información se podrán diseñar programas más efectivos y así direccionar recursos de manera más eficiente.

1.4 Pregunta de la investigación

¿Cuáles son las características de los programas e iniciativas de educación financiera implementados por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, año 2023?

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Referencias teóricas

El marco teórico se desarrollará con base al hilo conductor que se presenta a continuación:

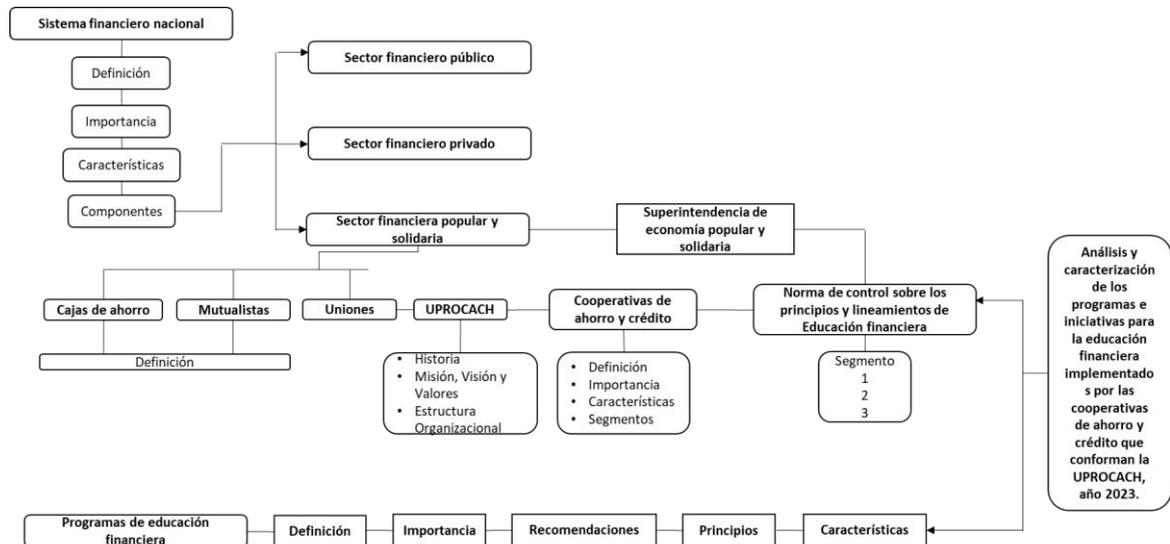


Ilustración 2-1: Hilo Conductor

Realizado por: Pichisaca, K., 2023

2.1.1 *Sistema financiero nacional*

2.1.1.1 *Definición del sistema financiero nacional*

Según (Banco Internacional, 2021) menciona que el sistema financiero nacional canaliza el ahorro de las personas y contribuye de forma directa al sano desarrollo económico del país, está conformado por todas las instituciones bancarias públicas, privadas, mutualistas o cooperativas, legalmente constituidas en el país. Es decir, el rol de las entidades financieras es transformar el ahorro de unas personas, en la inversión de otras, administrando adecuadamente los riesgos correspondientes.

Es decir que el sistema financiero se encarga del manejo de los recursos de un país, con la finalidad de mantener una economía dinamizada, logrando que sea efectivo el captar los excedentes de dinero de las personas para luego ser colocados en aquellas personas que requieran

recursos por medio de los créditos, siendo la intermediación financiera la encargada de realizar estas operaciones.

De acuerdo con el Código Orgánico Monetario y Financiero, Título II Sistema Financiero Nacional, Capítulo 1 Actividades Financieras, Sección 1 de las Actividades Financieras y su Autorización en su Art. 143, menciona lo siguiente:

Actividad financiera. Para efectos de este Código son las operaciones y servicios que están vinculados con flujos o riesgos financieros; y que, se realiza de forma habitual, por las entidades que conforman el sistema financiero, de valores y de seguros, previa autorización de los organismos de control, utilizando, a cualquier título, recursos de terceros para operaciones de crédito; inversión en valores de renta fija o renta variable; servicios de seguros; servicios o instrumentos de manejo y protección de riesgo; servicios de compra venta, intermediación o suscripción de valores; así como para otras operaciones que defina la Junta de Política y Regulación Financiera en función del desarrollo o innovación del mercado de servicios financieros, de valores y seguros. Las actividades financieras son un servicio de orden público, reguladas y controladas por el Estado. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022, pág. 68)

2.1.1.2 Importancia del sistema financiero nacional

El sistema financiero desempeña un papel fundamental en el óptimo funcionamiento de la economía, dado que a través de este se realizan las diferentes actividades financieras existentes, por lo tanto, la correcta participación de los distintos entes financieros contribuye a elevar el crecimiento económico y bienestar de la población. (Ordóñez et al., 2020, pág. 196)

Se puede decir que el tener un sistema financiero sano ayuda al desarrollo de la economía porque permite el crecimiento de actividades productivas, contribuyendo al progreso de la sociedad y ofrece soluciones para aquellas necesidades existentes.

De acuerdo con el Código Orgánico Monetario y Financiero, Título II Sistema Financiero Nacional, Capítulo 1 Actividades Financieras, Sección 4 de los Usuarios Financieros en su Art. 152. Menciona:

Derechos de las personas. Las personas naturales y jurídicas tienen derecho a disponer de servicios financieros de adecuada calidad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022, pág. 70)

2.1.1.3 Características del sistema financiero nacional

El sistema financiero nacional este compuesto por diferentes instituciones: público, privado, popular y solidario, enfocadas en el servicio financieros, las cuales pueden ser los bancos, cooperativas, mutualistas, etc. Todos estos cuentan con sus organismos de control quien velará el cumplimiento de las leyes y las demás en cumplimiento de las normas del país.

Existen tres características importantes que posibilitan a un sistema financiero cumplir con sus funciones, a decir: el nivel de intermediación financiera, la eficiencia en dicha intermediación y su composición. Todas ellas combinadas, posibilitan que el ejercicio de la intermediación financiera pueda aumentar su respuesta ante posibles shocks externos, una distribución intersectorial e inter temporal del riesgo, promover la accesibilidad al sistema financiero y lograr un grado de inversiones óptimo para una economía a fin de atender sus necesidades. (Aguirre & Valle, 2020, pág. 4)

2.1.1.4 Componentes del sistema financiero nacional

De acuerdo con el Código Orgánico Monetario y Financiero, Título II Sistema Financiero Nacional, Capítulo 2 Integración del Sistema Financiero Nacional, en su Art. 160 menciona:

Sistema financiero nacional. El sistema financiero nacional está integrado por el sector financiero público, el sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario.(Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022, pág. 76)

Cada uno de los sistemas quienes conforman el sistema financiero nacional, cuentan con diferentes organismos de control como, la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), Unidad de Análisis Financiero (UAF), Banco Central del Ecuador (BCE) y la Corporación del Seguro de Depósitos (COSEDE), cada uno de estos tiene el deber de dar seguimientos y ver el cumplimiento de cada una de las instituciones financieras del país. (Palomeque, 2023, pág. 13)

- Sistema financiero público

Al Sector Público Financiero (SPF) pertenecen los bancos o instituciones financieras públicas, como por ejemplo: el Banco Central del Ecuador, el Banco del Estado, la Corporación Financiera Nacional, Ban Ecuador, entre otros. (Ministerio de Economía y Finanzas, 2015)

El sistema financiero publico según el Art. 161 capítulo 2 del (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022) está conformado por:

Sector financiero público. El sector financiero público está compuesto por:

1. Bancos; y,
2. Corporaciones. (pág. 67)

- Sistema financiero privado

Son quienes ejecuta actividades financieras, preservando los depósitos y atendiendo las demandas de intermediación financiera de la ciudadanía. Está conformado por entidades financieras que no pertenecen al estado, es decir que son privados o de propiedad de sus accionistas, sin embargo necesitan la autorización del estado para su funcionamiento. Forman parte de este sector los bancos privados, casas de cambio, empresas de cobranzas entre otras. (Corporación Financiera Nacional, 2017, pág. 1)

- Sistema financiero popular y solidario

El sistema financiero popular y solidario ecuatoriano está compuesto por cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, bancos comunales y cajas de ahorro, que funcionan como intermediarios de la oferta de los productos financieros y no financieros. (Mayorga et al., 2019, pág. 2)

En la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero menciona:

Art. 1. Definición. Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y

reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (LOEPS, 2023, pág. 2)

Este sistema de Economía Popular y Solidaria cuenta con varios componentes y que, mediante el Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero, las define como:

Art. 91. Cajas de ahorro. *Son las organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o, por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito.* (Reglamento LOEPS, 2012, pág. 22)

Art. 460. Mutualistas. *Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda son entidades que forman parte del sector financiero popular y solidario, cuyos objetivos son la captación de recursos del público para destinarlos al financiamiento de la vivienda, la construcción y al bienestar familiar de sus clientes y socios, y se rigen por las disposiciones de este Código.* (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022, pág. 156)

Art. 116.- Uniones y redes.- *Las uniones, son organismos de integración representativa de unidades económicas populares, organizaciones comunitarias, cajas de ahorro, bancos comunales, asociaciones EPS o cooperativas con idéntico objeto social, a nivel cantonal, provincial o regional, que canalizan, en su ámbito geográfico, los servicios de las federaciones y representan a sus afiliadas, ante ellas y se constituirán con, al menos, el veinte y cinco por ciento de unidades económicas populares, organizaciones comunitarias, asociaciones EPS o cooperativas del cantón, provincia o región de su domicilio que se encuentren inscritas en el Registro Público.* (Reglamento LOEPS, 2012, pág. 24)

Cada una de las organizaciones del sistema financiero popular y solidario se crean bajo principios de igualdad, cooperación, solidaridad y equidad, y así poder generar una ayuda mutua entre las personas de la organización, con el fin de mejorar la calidad de vida de los integrantes de la organización.

Este estudio se enfocará en el sector de la economía popular y solidaria en especial de las cooperativas de ahorro y crédito.

2.1.2 Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH)

Somos

La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo – UPROCACH es una organización de integración, representación y fortalecimiento del sector financiero de la economía popular y solidaria de la provincia de Chimborazo, que aglutina a diferentes cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 al segmento 5, ofertando productos y servicios innovadores y de calidad.

UPROCACH promueve el desarrollo del sector de la economía popular y solidaria con responsabilidad social en el territorio de su influencia.

Trabajamos por precautelar y fortalecer la gestión integral de nuestras socias en el marco de la filosofía del cooperativismo universal y la economía popular y solidaria, y en cumplimiento de la normativa vigente. Brindamos capacitación, asesoría y asistencia técnica eficaz y efectiva, mediante el desarrollo y el intercambio de experiencias, proyectos, ideas y trabajos que promueven su sostenibilidad.

Además, otro de nuestros objetivos es defender los intereses de nuestras afiliadas ante organismos públicos y privados, generando espacios de incidencia política y siendo un portavoz de sus necesidades. (UPROCACH, 2023)

2.1.2.1 Historia

Fruto de los diversos procesos de consolidación de las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia de Chimborazo, en el año 2014, se unen voluntariamente representantes legales y delegados de las mismas, en la búsqueda de la construcción de un ente de integración y representación de la provincia. (UPROCACH, 2023)

Comprometidos con un desarrollo económico y social que haga frente a las necesidades y aspiraciones del sector financiero cooperativo, impulsan la creación de una organización democráticamente controlada, conscientes del rol protagónico que debe cumplir el Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria, honrando los valores y principios cooperativos. El 24 de junio del 2015, mediante RESOLUCIÓN NRO. SEPS-IZ3-DZFPS-ROSFPS-2015-058, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, otorga la personería jurídica a la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo – UPROCACH y se convoca a la primera Asamblea General Ordinaria, con la elección de los vocales principales y suplentes,

asegurando la participación y representación de los 5 segmentos para el apoyo, aporte y proyección equitativa de la Unión. (UPROCACH, 2023)

Tras una pandemia que ha dejado grandes secuelas en la economía local, nacional e internacional. Hoy por hoy, el objetivo de ser agentes de desarrollo se fortalece a través del diálogo y de acciones oportunas que contribuyan a la reactivación del aparato productivo y a la consecución de recursos para la intermediación financiera. (UPROCACH, 2023)

2.1.2.2 Misión, Visión y Valores

Misión

Somos una organización de integración, representación y fortalecimiento de sus asociadas, que incide en el desarrollo del sector de la economía popular y solidaria en el ámbito local y nacional, ofertando productos y servicios que coadyuven a su sostenibilidad y a la de sus filiales. (UPROCACH, 2023)

Visión

Ser un organismo autosostenible, un agente de desarrollo sustentable que enlaza a los actores de la economía popular y solidaria e incide en la construcción de políticas públicas locales y nacionales. (UPROCACH, 2023)

Valores

- Integridad
- Eficiencia y Eficacia
- Compromiso
- Trabajo en equipo
- Solidaridad

2.1.2.3 Estructura organizacional



Ilustración 2-2: Estructura organizacional de la UPROCACH.

Realizado por: UPROCACH, 2023

2.1.3 Cooperativas de ahorro y crédito

2.1.3.1 Definición de cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones sin fines de lucro creadas para prestar servicio a sus socios, al igual que los bancos, las cooperativas de ahorro y crédito aceptan depósitos, otorgan préstamos y ofrecen una amplia variedad de otros servicios financieros. Las cooperativas de ahorro y crédito son propiedad de y son controladas por la gente, o socios, que usa sus servicios. Su voto cuenta. Los socios eligen una mesa directiva de voluntarios para administrar la cooperativa de ahorro y crédito. Las cooperativas de ahorro y crédito actúan para promover el bienestar de sus socios. (MyCreditUnion, 2023)

En el (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022) en su artículo 445 define:

Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades de personas con identidad cooperativa, organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Financiera.

Las cooperativas de ahorro y crédito se distinguen entre abiertas o cerradas, entendiéndose que son cerradas aquellas cuyos socios tienen un vínculo común que los une como profesión, relación laboral, gremial o familiar. Esta determinación deberá constar en el estatuto de la entidad financiera. Las cooperativas de ahorro y crédito cerradas no podrán realizar ningún tipo de actividad de intermediación financiera con clientes o terceros. (pág. 151)

2.1.3.2 Importancia de las cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito en el sistema financiero nacional se han convertido en uno de los pilares importantes, esto debido a que en los últimos años han podido alcanzar niveles de crecimiento importantes, así como también un mayor número de socios; lo cual ha sido posible porque se ha logrado reducir la exclusión financiera que por muchos años se ha evidenciado en nuestro país, a través de su presencia en sectores con niveles de pobreza importantes. Por otro lado, las cooperativas se han convertido en dinamizadoras del desarrollo económico, ya que mediante la conjugación de sus acciones permiten la satisfacción de necesidades laborales, económicas y sociales, lo cual permite un crecimiento comunitario basado en la igualdad y la equidad social. (Morales et al., 2021, pág. 894)

2.1.3.3 Características de las cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones sin fines de lucro creadas para prestar servicio a sus socios. Al igual que los bancos, las cooperativas de ahorro y crédito aceptan depósitos, otorgan préstamos y ofrecen una amplia variedad de otros servicios financieros. Las cooperativas de ahorro y crédito son propiedad de y son controladas por la gente, o socios, que usa sus servicios además que su voto cuenta en la toma de decisiones.

Los socios eligen una mesa directiva de voluntarios para administrar la cooperativa de ahorro y crédito. Las cooperativas de ahorro y crédito actúan para promover el bienestar de sus socios. Las ganancias obtenidas por las cooperativas de ahorro y crédito vuelven a sus socios en forma de tarifas reducidas, tasas de ahorro más altas y tasas de préstamos más bajas. Los socios de una cooperativa de ahorro y crédito comparten un vínculo en común, también denominado "área de membresía" de la cooperativa de ahorro y crédito. Es posible que pueda asociarse dependiendo de su empleador, familia, ubicación geográfica o membresía en un grupo. (MyCreditUnion, 2023)

2.1.3.4 Segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito

Segmentación de entidades del SEPS, año 2023.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera expidió la Resolución No. 521-2019-F, en la que se estableció las reformas a la Norma para la segmentación de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario.

La SEPS de acuerdo con la información remitida por cada una las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, ha realizado la actualización de la segmentación para el año 2023.

Norma para la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario, Artículo 1. Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo con el tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos:

Segmento	Activos
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

Ilustración 2-3: Segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito

Fuente:(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023b)

Para el correcto funcionamiento de las actividades financieras de todas las instituciones de sector Económico popular y solidario, deberán regirse a lo dispuesto el art 146 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en la cual menciona lo siguiente:

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. El control de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se crea como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva. La Superintendencia tendrá la facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales. (LOEPS, 2011, pág. 34)

2.1.4 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

La SEPS, por mandato constitucional es la entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, misma que tiene por objeto buscar el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario, cuyo ámbito de jurisdicción es a nivel nacional, para lo cual cuenta con presencia institucional en el territorio, que facilita la gestión de sus atribuciones y prestación de servicios a todos los actores inmersos en el ámbito de sus competencias. (Hernández, 2022, pág. 5)

Es la misma institución que mediante resolución No. SEPS-IGT-IG-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153 del 12 de mayo de 2020, emite la norma que deberán regirse las cooperativas en el desarrollo de programas e iniciativas de educación financiera.

2.1.5 Norma de control sobre los principios y lineamientos de educación financiera

En la norma de control sobre los principios y lineamientos de Educación financiera Sección I ámbito y objeto menciona:

Art 1 Ámbito. 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 las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y opcional para las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 4 y 5.

Art 2 Objeto. La presente resolución tiene por objeto promover, a través de las cooperativas de ahorro y crédito y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, el conocimiento por parte de socios, clientes y usuarios, de sus derechos y obligaciones, de los productos y servicios financieros, su uso, beneficios y riesgos, creando conciencia sobre el adecuado uso de los recursos, el endeudamiento responsable, la planificación y la previsión financiera, fomentando la confianza en el sistema financiero nacional y al mismo tiempo su estabilidad.

La presente norma establece las definiciones, principios y lineamientos que las entidades del sector financiero popular y solidario deberán considerar al desarrollar e implementar iniciativas y programas de educación financiera. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020)

2.1.6 Programas de educación financiera

2.1.6.1 Definición de los programas e iniciativas de educación financiera

En la norma de control sobre los principios y lineamientos de educación financiera en su Artículo 3, define lo siguiente

b) Educación financiera: *Proceso por el cual los socios, clientes, usuarios y proveedores financieros adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión sobre los diferentes productos y servicios financieros, sus beneficios y riesgos; sus derechos y obligaciones para tomar decisiones responsables e informadas, que le permitirán mejorar su bienestar económico; Por medio de la educación financiera se espera que las personas obtengan al menos los siguientes beneficios:*

- i. Mejorar su comprensión de los productos y servicios financieros a lo largo de las distintas etapas de su vida.*
- ii. Adquirir mayor conocimiento para identificar los riesgos y oportunidades financieras.*
- iii. Adquirir habilidades para mejorar la toma de decisiones.*
- iv. Impulsar hábitos de ahorro y de planificación de gastos.*

c) Iniciativa de educación financiera: *Son las acciones, y gestión de materiales o recursos, que coadyuvan a mejorar la comprensión de socios, clientes y usuarios sobre los productos y servicios financieros, a desarrollar sus habilidades, aptitudes y la confianza necesaria para tomar decisiones en materia financiera, a través, principalmente, de seminarios, capacitaciones, conferencias, mesas de trabajo, talleres, sitios web, folletos, manuales, libros o guías que aborden esta temática;*

d) Programa de educación financiera: *Es el proceso educativo que responde a una planificación y política de corto, mediano o largo plazo de formación financiera, que debe ser implementada por las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas para la vivienda.*

e) Formador de educación financiera: *Es la persona especializada encargada de impartir los conocimientos por medio de una metodología estructurada de enseñanza en los distintos tópicos de educación financiera;*

f) Medición de impacto: *Se refiere al proceso en el cual se determina si existen cambios en el bienestar económico de las personas que han sido parte de un determinado programa o iniciativa de educación financiera; y,*

g) Grupo objetivo: *Corresponde al grupo de la población al cual se dirigen las*

iniciativas o programas de educación financiera. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020)

2.1.6.2 Importancia de los programas e iniciativas de educación financiera

Vivimos en un mundo en el que las finanzas personales tienen una gran influencia sobre la calidad de vida. Ser capaces de tomar decisiones financieras inteligentes y manejar los recursos económicos de manera efectiva es fundamental para asegurar un futuro próspero y equilibrado. Pero esto no siempre es fácil y en muchas ocasiones se convierte en un desafío. Por esta razón, existe un consenso cada vez más generalizado sobre la necesidad de mejorar el nivel de cultura financiera y ser más conscientes de la importancia de la educación financiera. (Díaz, 2023)

La educación financiera en los últimos años ha tenido una gran importancia, no es difícil de entender las razones de esto, con el paso del tiempo las cosas van cambiando, la globalización y el consumo han generado una sociedad cada vez más compleja desde el punto de vista económico.

Es obvio que una buena educación financiera no nos hace inmunes a una recesión económica o a una crisis, pero hay muchos estudios que demuestran cómo aquellos ciudadanos con mayor nivel de cultura financiera han sabido hacer frente a estas situaciones con mayor solvencia. La educación financiera puede ayudarnos a tomar decisiones informadas sobre nuestros ingresos y gastos. Esto incluye la elección de una cuenta bancaria adecuada, la selección de un plan de ahorro y la inversión en el futuro. Saber cómo hacemos, gastamos y salvaguardamos nuestro dinero puede ser un ejercicio valioso que nos ayuda a pensar en el futuro. (Díaz, 2023)

2.1.6.3 Recomendaciones de la OCDE sobre los programas de educación financiera

El crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas conozcan cómo manejar las finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. En este sentido, las iniciativas de educación financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza (López et al., 2022). La Organización Para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) dispone Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera, para todos los países fuera y dentro de esta organización.

Según la (Organización Para La Cooperación Y El Desarrollo Económico, 2005) menciona que la educación financiera siempre ha sido importante para los consumidores para ayudarles a presupuestar y

gestionar sus ingresos, a ahorrar e invertir de manera eficiente, y evitar convertirse en víctimas de fraude, además que los mercados financieros se vuelven cada vez más sofisticados y las familias asumen más responsabilidades y riesgos en las decisiones financieras, especialmente en el área de ahorros de jubilación, los individuos financieramente educados son necesarios para garantizar un nivel suficiente de protección a los inversores y a los consumidores, así como el buen funcionamiento no sólo de los mercados financieros, sino también de la economía.

Los programas de educación financiera deben centrarse en cuestiones de alta prioridad que, dependiendo de las circunstancias nacionales, pueden incluir aspectos importantes de la planificación financiera de la vida como ahorros básicos, gestión de deuda privada o seguro, así como requisitos previos para la conciencia financiera tales como la economía y las matemáticas financieras básicas. La conciencia de los futuros jubilados sobre la necesidad de evaluar la adecuación financiera de sus actuales esquemas de pensiones públicas o privadas y de tomar medidas apropiadas cuando sea necesario debe ser alentada.

La educación financiera debe tenerse en cuenta en el marco regulatorio y administrativo y debe ser considerada como una herramienta para promover el crecimiento, la confianza y la estabilidad económica, junto con la regulación de las instituciones financieras y la protección del consumidor (incluida la regulación de la información y la orientación). La promoción de la educación financiera no debe sustituirse por la regulación financiera, que es esencial para proteger a los consumidores (contra fraudes, por ejemplo) y se espera pueda ser complementada con la educación financiera.

El papel de instituciones financieras en educación financiera debe ser promovido y convertirse en parte de su buen gobierno con respecto a sus clientes financieros. La rendición de cuentas y la responsabilidad de las instituciones financieras deben fomentarse no sólo para proporcionar información y orientación en cuestiones financieras, sino también para promover la concienciación financiera de los clientes, especialmente para compromisos a largo plazo y compromisos que representen una proporción sustancial de ingresos actuales y futuros.

Los programas de educación financiera deben diseñarse para satisfacer las necesidades y el nivel de instrucción financiero de su audiencia, así como para reflejar la preferencia de dicho público objetivo sobre cómo recibir información financiera. La educación financiera debe ser vista como un proceso continuo, permanente y para la vida, en particular teniendo en cuenta la creciente

complejidad de los mercados, necesidades variadas en diferentes etapas de vida, e informaciones cada vez más complejas. (Organización Para La Cooperación Y El Desarrollo Económico, 2005, págs. 5–6)

2.1.6.4 Principios de los programas e iniciativa de educación financiera

Para el desarrollo de los programas e iniciativas de educación financiera deben hacerlo bajo algunos principios mismo que se encuentran en la Norma expedida por la SEPS, y el cual menciona lo siguiente:

Principios. Los programas e iniciativas para la educación financiera que desarrollen o implementen las cooperativas de ahorro y crédito, y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, deberán estar orientados, al menos, por los siguientes principios:

a) Principio 1. Estar orientados a desarrollar aptitudes en sus socios, clientes o usuarios que permitan incrementar su bienestar económico y mejorar su calidad de vida;

b) Principio 2. Ser implementados considerando el interés de los socios, clientes o usuarios previa la utilización de un producto y servicios financieros o en la toma de decisiones financieras;

c) Principio 3. La información debe ser veraz, actual, relevante, completa, clara, y de fácil comprensión, y difundida por medios de comunicación disponibles y apropiados y que sean accesibles para los socios, clientes o usuarios;

d) Principio 4. Conocer las necesidades y barreras de los socios, clientes y usuarios a quienes van enfocados los programas e iniciativas de educación financiera;

e) Principio 5. El contenido de los programas de educación financiera debe estar orientado a proveer conceptos claves y ejemplos ilustrativos al público al que se pretende llegar y deben ser dirigidos por formadores de educación financiera que cuenten con la debida formación; y,

f) Principio 6. Tener en cuenta el marco legal y regulatorio. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020)

2.1.6.5 Características de los programas e iniciativas de educación financiera

Las características de la educación financiera se resumen en los siguientes elementos:

Transmite conocimientos, desarrolla habilidades y eleva el nivel de bienestar personal, familiar y el de la sociedad en general. La educación financiera cobra importancia en épocas de inestabilidad e incertidumbre como la que vivimos, la crisis económica y financiera desatada por el coronavirus

que apenas empieza impacta directamente en los niveles de empleo, merma la actividad productiva, comercial y económica de los estados, las familias y personas y pone de manifiesto la necesidad de una cultura del ahorro, de la prevención y previsión de recursos, de la optimización y solidaridad colectiva. (Cevallos et al., 2020, pág. 9)

La educación financiera por tanto debería ser parte de la formación de todo tipo de personas y ser incluido como eje transversal en los pensum de estudios del sistema educativo desde el nivel de educación básica, bachillerato y superior. Mientras más temprano los niños aprendan a valorar la importancia del manejo del dinero, la optimización de recursos, y la generación de oportunidades, existirán mayores posibilidades de mejorar la calidad de vida de la población. (Cevallos et al., 2020, pág. 9)

Las cooperativas de ahorro y crédito son la principal entidad que deben desarrollar los programas de educación financiera y en cumplimiento de la Normativa de la SEPS, menciona en su Art 5 y 6, los lineamientos y contenidos con las que deberán realizar los programas e iniciativas de educación financiera.

ART 5. Lineamientos generales. Las iniciativas y programas de educación financiera que desarrollen o implementen las cooperativas de ahorro y crédito y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, deberán considerar los siguientes lineamientos:

- 1. El lenguaje deberá ser sencillo, completo, pedagógico, actualizado y adecuado a las características del público objetivo;*
- 2. Serán equitativos, considerando todos los segmentos de la población, e incluirán los beneficios, riesgos y desventajas de las distintas decisiones financieras; y,*
- 3. Los formadores, deben contar con los conocimientos para ello, demostrando capacitación periódica en programas de formadores sobre el tema.*

ART 6. Contenidos. Las iniciativas y programas de educación financiera podrán enfocarse en las distintas temáticas propias del manejo del dinero y el bienestar económico, considerándose relevantes, los siguientes contenidos:

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

- a) Adhesión voluntaria y abierta.*

- b) Gestión democrática por parte de los socios.*
- c) Participación económica de los socios.*
- d) Autonomía e independencia.*
- e) Educación, formación e información.*
- f) Colaboración entre cooperativas.*
- g) Interés por la comunidad.*

2.- Ahorro e inversión: Conceptos, instrumentos básicos de ahorro e inversión, relación riesgo-retorno, planificación de ahorro para las distintas etapas de la vida;

3.- Planificación y presupuesto familiar: Conceptos, instrumentos básicos para la elaboración de presupuestos familiares, su seguimiento, cumplimiento, y evaluación;

4.- Endeudamiento responsable: Conceptos, instrumentos básicos, capacidad de endeudamiento, y desventajas del sobreendeudamiento;

5.- Productos y servicios financieros: Conceptos de cuenta básica, cuenta de ahorros, certificados de aportación, servicios financieros digitales; enfocándose en el acceso y el uso de los productos y servicios dependiendo de las necesidades de los usuarios. En cada producto o servicio se abordarán sus beneficios, costos y riesgos, la seguridad de la información, los derechos y las obligaciones de los usuarios y los seguros relacionados con los productos financieros ofertados, derechos y obligaciones de los asegurados, riesgos cubiertos, exclusiones; y,

6.- Otros contenidos que permitan transmitir conocimientos y dotar de herramientas a los socios, clientes y usuarios orientadas a mejorar su bienestar económico.
(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020)

Planificación, seguimiento y evaluación de iniciativas o programas de educación financiera.

Las cooperativas de ahorro y crédito y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, previo a estructurar y desarrollar las iniciativas o programas de educación financiera, deberán contar con un diagnóstico que sirva de base para establecer el fundamento, objetivos, diseño del programa de educación financiera y los mecanismos de evaluación. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020)

Las iniciativas o programas de educación financiera deberán ser aprobados, evaluados y monitoreados continuamente por el consejo de administración para ir analizando sus resultados y avances, de tal forma que, de ser necesario, sean replanteados si no cumplen con las necesidades identificadas. Dicho consejo deberá también aprobar el presupuesto anual para la ejecución del programa de educación financiera. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020)

Las evaluaciones de las iniciativas o programas permitirán conocer al menos los siguientes aspectos:

- a) Adquisición de conocimientos financieros.
- b) Modificación de actitudes ante situaciones financieras.
- c) Medición de conductas adquiridas.
- d) Opinión de los participantes para revisar la eficiencia y eficacia de la iniciativa o programa.

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque de la investigación

3.1.1 *Enfoque mixto*

El presente trabajo se desarrollará bajo un enfoque mixto, ya que se utilizará información de carácter cualitativo y cuantitativo.

Según (Samaniego, 2022) el enfoque mixto “se combinan los enfoques cualitativo y cuantitativo, entendiendo que para lograr la calidad total en el estudio, se requiere complementar los procedimientos de una y otra, este enfoque puede tener varias secuencias, puesto que lo cuantitativo puede preceder a lo cualitativo o viceversa.”

Esta investigación adoptará un enfoque mixto que integra métodos cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión integral de los programas e iniciativas para la educación financiera implementadas por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH. El componente cuantitativo permitirá realizar una evaluación numérico en términos de participación, conocimientos adquiridos y con un enfoque cualitativo ya que se centrará en la interpretación profunda de las percepciones, experiencias y opiniones de los participantes y de los responsables de la implementación de estos programas.

3.2 Nivel de investigación

3.2.1 *Exploratorio*

Esta investigación abordará el nivel exploratorio, la investigación es aplicada en fenómenos que no se han investigado previamente y se tiene el interés de examinar sus características. Por tanto, se debe arrancar explorando el fenómeno para poder tener un primer acercamiento en la comprensión de sus características. (Ramos, 2020, pág. 2)

Servirá para comprender de manera más profunda y detallada los programas e iniciativas para la educación financiera implementadas por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la

UPROCACH., este enfoque se justifica por la falta de conocimiento, la recopilación de datos se realizará de manera abierta, este nivel será fundamental para establecer las características clave de los programas, comprender los desafíos y posibles mejoras.

3.2.2 *Descriptivo*

La Investigación descriptiva, ya se conocen las características del fenómeno y lo que se busca es exponer su presencia en un determinado grupo humano. En el proceso cuantitativo se aplican análisis de datos de tendencia central y dispersión. En este alcance es posible, pero no obligatorio, plantear una hipótesis que busque caracterizar el fenómeno del estudio. (Ramos, 2020, pág. 2)

Esta investigación se desarrolla bajo un enfoque descriptivo con el objetivo de proporcionar una descripción detallada y sistemática de los programas e iniciativas para la educación financiera implementadas por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, permitiendo caracterizar de manera precisa la estructura, alcance y dinámicas de estos programas, se utilizarán técnicas de muestreo representativo para seleccionar cooperativas y participantes proporcionando una visión clara de la implementación de la educación financiera en el contexto cooperativo, este es un paso esencial para establecer una base sólida de conocimiento sobre la realidad de la educación financiera en las cooperativas, contribuyendo así al diseño de estrategias efectivas y la toma de decisiones informadas.

3.3 *Diseño de la investigación*

3.3.1 *No experimental*

Para este estudio se utilizará el diseño no experimental, esta investigación es aquella en la que no se controlan ni manipulan las variables del estudio. Para desarrollar la investigación, los autores observan los fenómenos a estudiar en su ambiente natural, obteniendo los datos directamente para analizarlos posteriormente. (Montano, 2015, pág. 1)

Esto debido a que se selecciona de manera aleatoria y representativa un grupo de cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, se realizarán entrevistas a los responsables de la implementación de programas e iniciativas y comparar las distintas cooperativas en términos de la implementación de programas, participación de los miembros y efectividad percibida, permitiendo una evaluación detallada de la situación actual de la educación financiera en las

cooperativas que conforman la UPROCACH. sin intervenir directamente en los programas existentes.

3.4 Tipos de estudio

3.4.1 Estudio documental

La investigación documental es una técnica de investigación cualitativa que se encarga de recopilar y seleccionar información a través de la lectura de documentos, libros, revistas, grabaciones, filmaciones, periódicos, bibliografías, etc. (Ortega, 2019)

Esta investigación necesitará de la información de los programas de educación financiera, por lo que se requerirá de todo documento o recursos que se han utilizado para impartir estos programas y poder encontrar las características esenciales en las que se enfocan las cooperativas.

3.5 Población y muestra

3.5.1 Población

Para esta investigación gracias al convenio que tiene la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo, se tomara como población a todas las cooperativas que conforman la UPROCACH, esta unión está confirmada por alrededor de 15 cooperativas de acuerdo con los últimos datos registrados, las cuales son:

Tabla 3-1-3: Cooperativas que conforman la UPROCACH.

N	Nombres	Segmento
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.	1
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA.	2
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAC LLACTA LTDA.	3
4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JORGE LTDA.	3
5	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MIGUEL DE PALLATANGA	3
6	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.	3
7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA.	3
8	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA MICROEMPRESA DE CHIMBORAZO LTDA.	4
9	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO USUARIOS DEL AGUA MARÍA INMACULADA LTDA.	4
10	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN DE AHORRO INVERSIÓN SERVICIO PAÍS LTDA.	4

11	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN FERROVIARIA ECUATORIANA LTDA.	5
12	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CÁMARA DE COMERCIO INDÍGENA DE GUAMOTE LTDA.	5
13	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LÁZARO CONDO LTDA.	5
14	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENAS DE CEBADAS COICE LTDA.	5
15	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ICHUBAMBA LTDA.	5

Fuente: UPROCACH, 2023

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

La investigación por medio de la norma de control sobre los principios y lineamientos de educación financiera menciona la obligatoriedad de realizar programas de educación financiera, a las cooperativas que se encuentran en el segmento 1, 2 y 3, siendo un total de 7 cooperativas según datos sacado del catastro de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la información proporcionada por la UPROCACH.

3.5.2 *Muestra*

“Una muestra es cualquier conjunto de unidades tomadas a partir de una población, tiene que ser representativa y sus características deben reflejar las de la población” (Porrás, 2017, pág. 4).

Para este estudio se utilizará un muestreo por conveniencia, ya que permite seleccionar aquellos casos accesibles que acepten ser incluidos. Esto, fundamentado en la conveniente accesibilidad y proximidad de los sujetos para el investigador. (Otzen & Manterola, 2017, pág. 230)

Se realizará un muestreo por conveniencia, debido a que ciertas cooperativas tienen políticas o ciertas limitaciones al momento de ofrecer información de su institución, por lo cual se tratara de conseguir el apoyo de la UPROCACH para conseguir la información de las cooperativas del segmento 1, 2 y 3, ciertamente habrá cooperativas que nos colaboren, pero otras no, por ello se utilizara este tipo de muestro y de igual manera a los socios y público en general.

3.6 **Técnicas de la investigación**

3.6.1 *Encuestas*

Las encuestas son instrumentos de investigación descriptiva que precisan identificar a priori las preguntas a realizar, las personas seleccionadas en una muestra representativa de la población,

especificar las respuestas y determinar el método empleado para recoger la información que se vaya obteniendo. (Thompson, 2022, pág. 1)

Estas encuestas se aplicarán a las personas que recibieron los programas de educación financiera impartidas por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, para conocer la percepción de estos programas y si se encuentran satisfechos con los temas impartidos, además que tomaremos una referencia al público en general, para conocer la importancia de tener una buena educación financiera.

3.6.2 Entrevistas

La entrevista se define como el método empírico, basado en la comunicación interpersonal establecida entre el investigador y el sujeto o los sujetos de estudio, para obtener respuestas verbales a las interrogantes planteadas sobre el problema. (Feria et al., 2020, pág. 68)

Para el desarrollo de la investigación se realizará una entrevista a la gerente de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), con el fin de conocer la opinión y criterio que tiene acerca de la importancia de los programas e iniciativas de educación financiera, así como el compromiso con la ciudadanía, con esto poder generar con mejor enfoque estrategias para el mejoramiento de estos programas.

3.7 Instrumentos de la investigación

3.7.1 Cuestionario

“El cuestionario constituye una serie de preguntas, con el fin de aplicarlas dentro de una encuesta o una entrevista” (Feria et al., 2020, pág. 63).

El cuestionario nos ayuda para determinar las preguntas para las encuestas, esta es una herramienta importante ya que registra cada una de las preguntas que se aplicaran a las personas y a los representantes de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, 2 y 3 por medio de la plataforma de Microsoft Forms, para así tener un mayor alcance en la población a estudiar.

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Procesamiento, análisis e interpretación de resultados

Una vez implementados los instrumentos de investigación, a continuación, se detalla los resultados obtenidos de las encuestas y entrevistas realizadas.

4.1.1 *Resultados de las encuestas*

Para este estudio se realizó una encuesta a los participantes de las cooperativas de ahorro y crédito, y al público en general, por tal motivo esta encuesta se realizó con una muestra por conveniencia, debido a que no todas las cooperativas quisieron colaborar con esta información y de la misma forma con el público en general.

Objetivo: conocer las características de los programas e iniciativas de educación financiera implementados por las cooperativas de ahorro y crédito, así como la intervención de estas instituciones en diferentes sectores de la población.

1. ¿Género?

Tabla 4-1: Género

Opciones	Respuestas
Femenino	118
Masculino	82
Total general	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

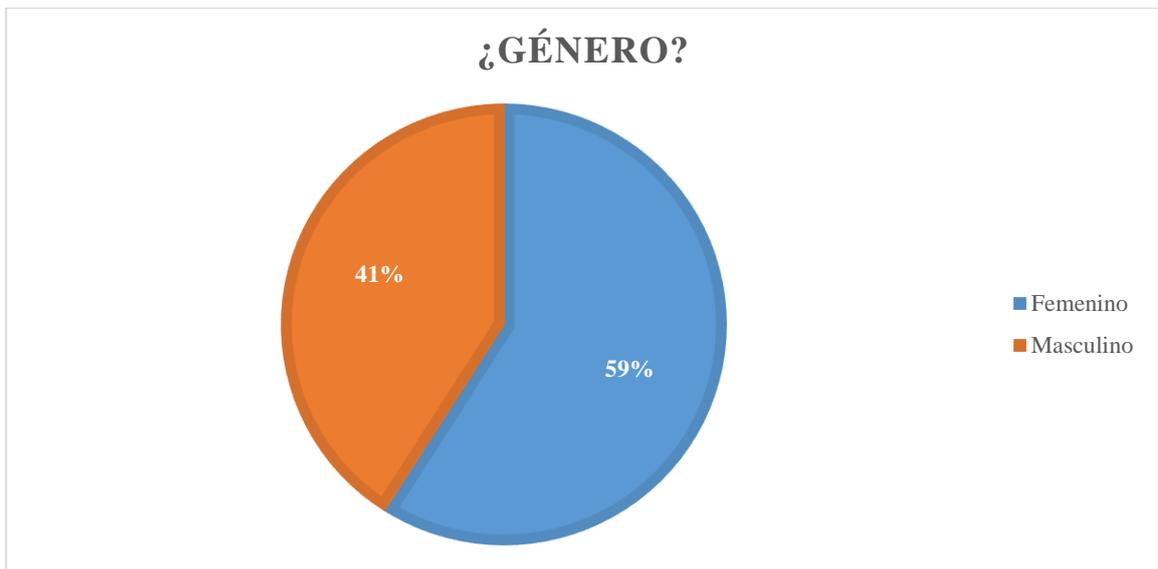


Ilustración 4-1: Género de los encuestados.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: De la totalidad de los encuestados, de un total de 200 personas, se puede observar que el 59% son mujeres y el 42% son hombres. La encuesta busca tener la perspectiva de ambos géneros, sin discriminación alguna, además que en las diferentes cooperativas el principal enfoque que tienen estas, es empoderar a la mujer, e incluso algunas cooperativas son creadas y dirigidas por mujeres, se puede resaltar la participación mayoritaria de este género.

2. ¿En qué sector reside?

Tabla 4-2: Sector donde residencia

Opciones	Respuestas
Rural (fuera de la ciudad)	84
Urbano (ciudad)	116
Total general	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).
Realizado por: Pichisaca K., 2024.

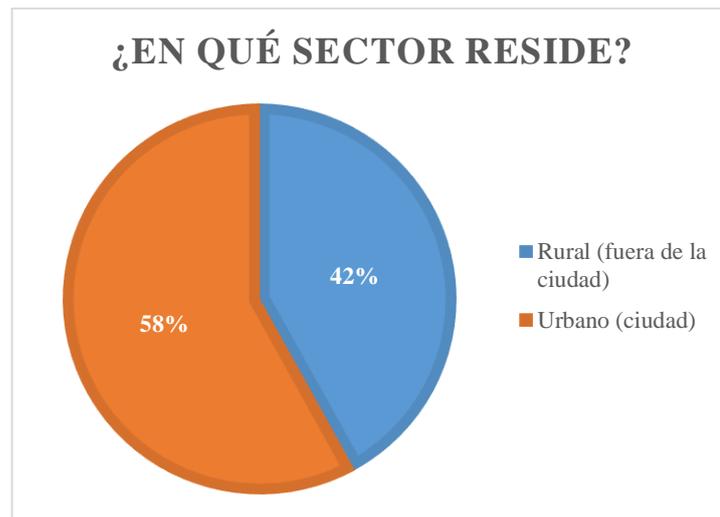


Ilustración 4-2: Sector donde residen los encuestados.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: De la totalidad de los encuestados, el 58% son del sector urbano y el 42% son de sector rural. Para este estudio se considerando la matriz de cada una de las cooperativas, donde se aplicó la encuesta a sus socios, además que se buscó contrastar ese apoyo que ofrecen las cooperativas en los sectores que se encuentran.

3. ¿Tiene usted una cuenta en alguna cooperativa o banco?

Tabla 4-3: Participación de los encuestados en el sistema financiero.

Opciones	Respuestas
No	26
Si	174
Total general	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

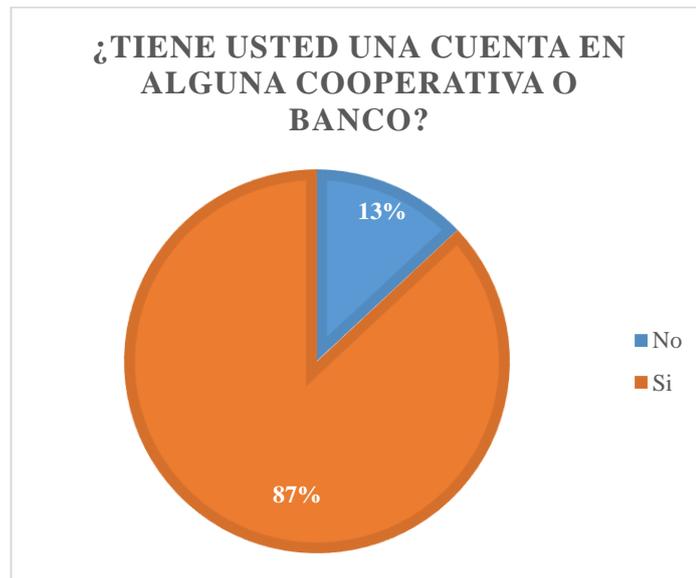


Ilustración 4-3: Participación de los encuestados en el sistema financiero.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: Se puede observar que de la totalidad de los encuestados, el 87% de los encuestados poseen una cuenta en las entidades financieras, el 13% no posee ninguna cuenta. Se puede observar que la mayor parte de encuestados tiene acceso a los servicios financieros, sin embargo una parte sigue siendo excluidos del sistema financiera, esto puede ser debido a la desconfianza que existe en las entidades financieras, sobre todo en los sectores rurales, la inclusión financiera es un instrumento que ayuda a la reducción de la pobreza y la desigualdad, y aumenta el bienestar de todas las personas.

4. ¿Número de cuentas que usted posee en total ya sea en cooperativas o bancos?

Tabla 4-4: Numero de cuentas.

Opciones	Respuestas
1	79
2 a 3	76
más de 3	19
No poseen cuentas	26
Total general	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

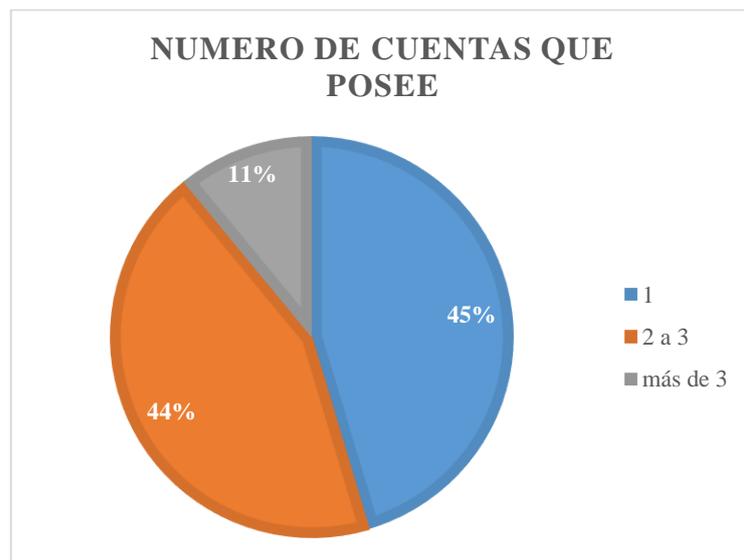


Ilustración 4-4: Numero de cuentas.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: Según las encuestas realizadas de las personas que poseen una cuenta, el 45% posee una única cuenta, el 44% se observa que tiene entre 2 o 3 cuentas, y el 11% posee más de 3 cuentas. Los encuestados dependiendo su actividad económica, cuentan con más de una cuenta, ya sea en bancos o cooperativas, el principal motivo de este es que buscan tener mayor agilidad y reducir tiempos al momento de querer realizar cualquier tipo de compra, transacciones, pagos, etc.

5. ¿Cuál o cuáles son estas entidades en la que usted tiene sus cuentas?

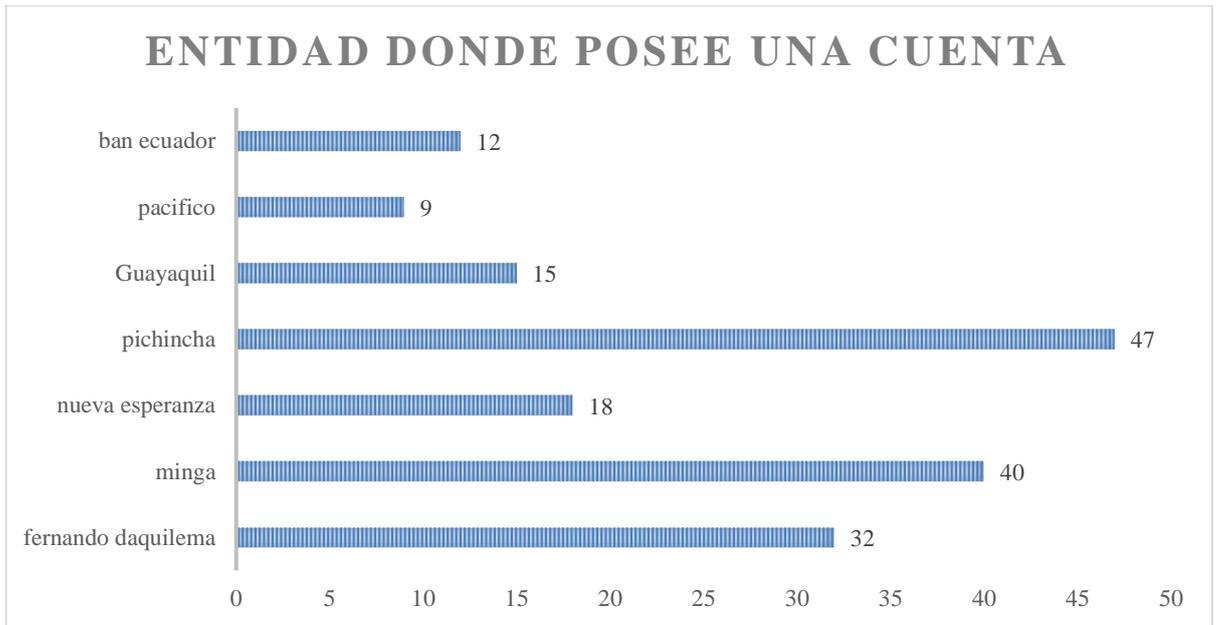


Ilustración 4-5: Entidades financieras.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: para este estudio se realizó encuestas a los socios de las cooperativas que colaboraron para este estudio, se puede observar que los encuestados posee más de una cuenta en las entidades financieras, es por ello que se buscó observar que entidades son las que mayormente tiene más acogida entre los encuestados, resaltando que a pesar de ser dirigidas a las cooperativas, es el Banco Pichincha donde mayormente los encuestados poseen una cuenta, se puede observar que se mencionan otros bancos, dándonos a entender que tanto las cooperativas como los bancos son entidades financieras que las personas que se encuentran en el sistema financiero confían y trabajan a la par, cubriendo las diferentes necesidades que las personas tiene.

6. ¿Conoce acerca de los programas e iniciativas de educación financiera?

Tabla 4-5: Conocimiento acerca de los programas e iniciativas de educación financiera.

Opciones	Respuestas
Me gustaría saber	24
No	46
Si	104
Desconocen	26
Total general	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

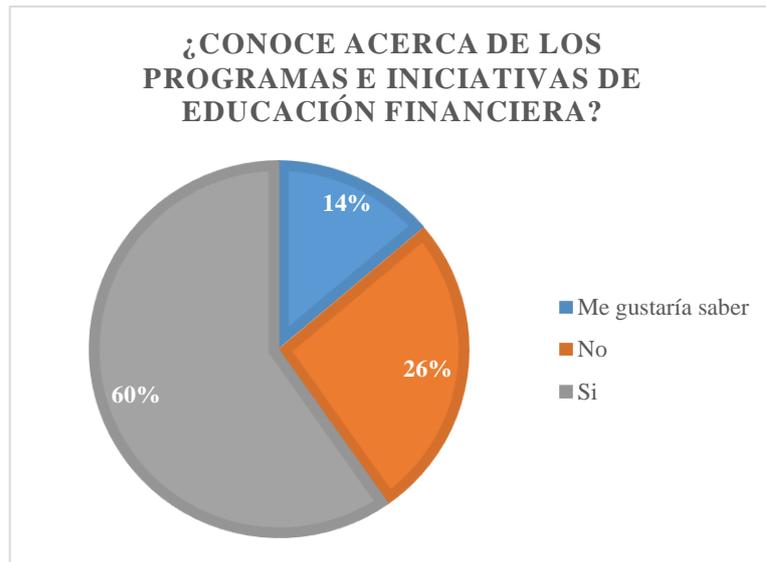


Ilustración 4-6: Conocimiento sobre los programas e iniciativas de educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: Del total de encuestados que poseen una cuenta ya sea en cooperativas o banco, se observa que el 60% de estos conocen o saben acerca de los programas e iniciativas de educación financiera, el 26% no tiene conocimiento de este tema, y el 14% les gustaría conocer sobre los programas e iniciativa de educación financiera. Se puede observar que las personas pese a tener cuenta en alguna entidad financiera no tiene conocimiento sobre los programas e iniciativas de educación financiera, por tal motivo menciona que les encantaría conocer sobre este tema.

7. ¿Considera importante tener una buena educación financiera?

Tabla 4-6: Importancia de la educación financiera.

Opciones	Respuesta
Desconozco	8
No	2
Si	190
Total general	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

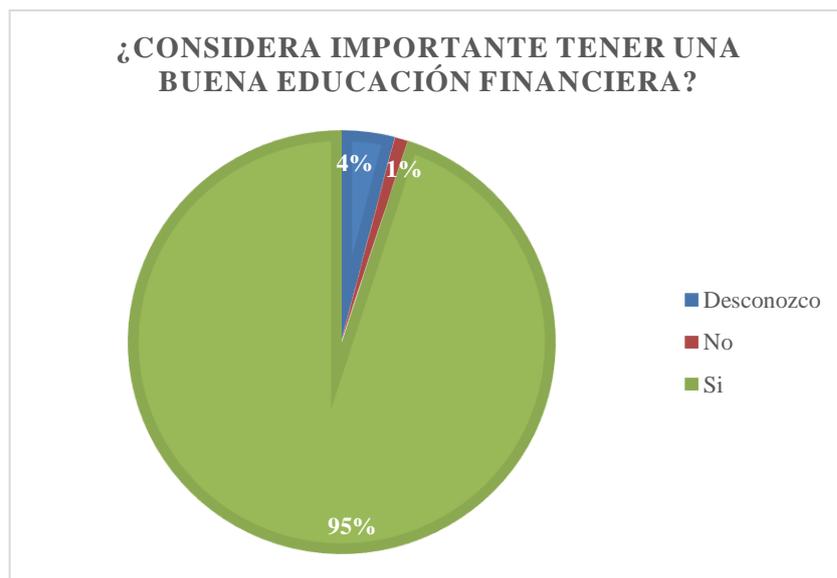


Ilustración 4-7: Importancia de la educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: Según los encuestados el 95% consideran importante tener una buena educación financiera tan solo el 5% desconocen o no consideran tener una buena educación financiera. La educación es un pilar fundamental en la vida de todas las personas para así romper barreras que impiden del crecimiento en la sociedad en especial de las personas marginadas o que viven en sectores rurales, una buena educación puede ayudar a crear más confianza en instituciones públicas o privadas como es el caso de las entidades financieras.

8. ¿Conoce si su cooperativa de ahorro y crédito realiza programas de educación financiera?

Tabla 4-7: Conocimiento de la realización de programas e iniciativa de educación financiera.

Opciones	Respuestas
Desconozco	42
No	55
Si	103
Total	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).
Realizado por: Pichisaca K., 2024.



Ilustración 4-8: Conocimiento de la realización de programas e iniciativa de educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: Según las encuestas realizadas, el 52% conocen que si se realiza programas e iniciativas de educación financiera, el 27% no conoce que se realicen y el 21% desconoce de que si se realizan o no. Todas las personas hagan lo que hagan viven en un mundo financiero, realizan compras, utilizan créditos, tienen un negocio, tienen un sueldo, etc., por tal motivo es importante tener una buena educación financiera, por esto las entidades financieras son las que a través de convenios o de manera pública, promocionan programas e iniciativas de educación financiera, para que así las personas puedan gestionar de mejor manera su dinero, con el fin de conocer las oportunidades y los riesgos que conlleva los productos y servicios financieros.

9. ¿Ha recibido usted alguna de estas iniciativas o programas sobre educación financiera?

Tabla 4-8: Realización de programas e iniciativa de educación financiera.

Opciones	Respuestas
No	50
Si	95
Desconocen	55
Total	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).
Realizado por: Pichisaca K., 2024.

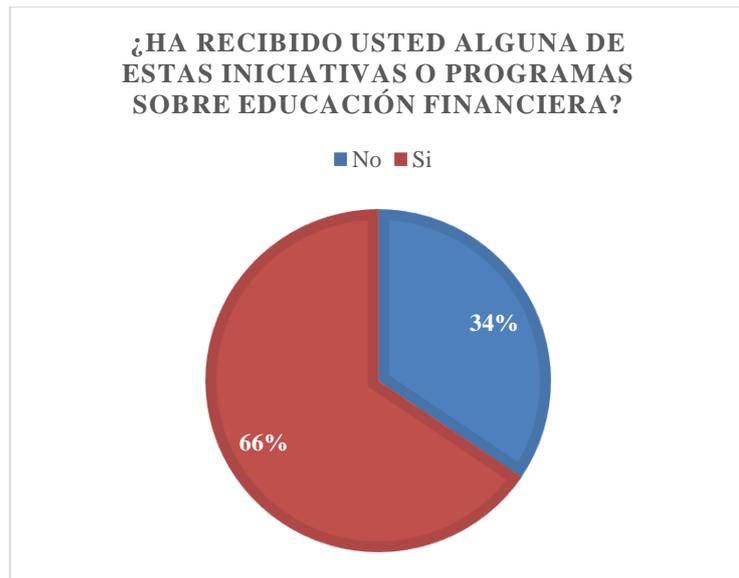


Ilustración 4-9: Realización de programas e iniciativa de educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: Según las encuestas realizadas, el 66% de estos si han recibido alguna de estas capacitaciones sobre la educación financiera, el 34% no ha recibido ninguno de estos programas e iniciativa de educación financiera. Todas cooperativas cumplen con la promoción de los programas e iniciativa de educación financiera, ya sea dirigida a los socios o público en general, pero este no significa que todas las personas estén obligadas a alguna capacitación, ya que esto es lanzado al público y son las personas que de manera voluntaria, se registran y les interesa recibir uno de estos programas e iniciativas de educación financiera por parte de las entidades financieras.

10. ¿Por qué medio usted se enteró de estos programas e iniciativas de educación financiera?

Tabla 4-9: Medio más reconocido.

Opciones	Respuestas	%
Presencial en la cooperativa	58	48%
Redes sociales	37	31%
Correo	14	12%
Página web	12	10%

Fuente: Encuesta realizada (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

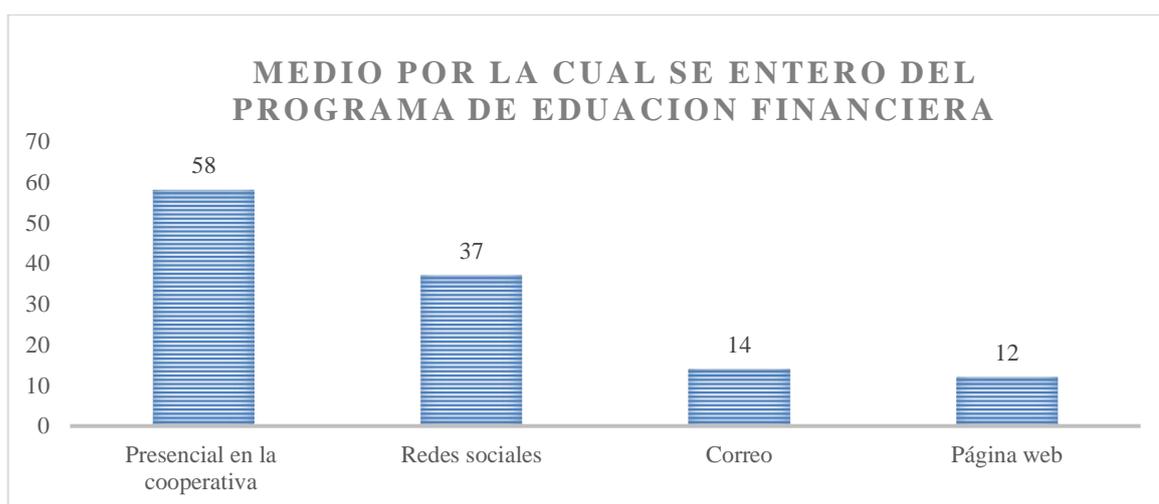


Ilustración 4-10: Medio más reconocido.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: Según las encuestas realizadas, las personas que han recibido los programas e iniciativas de educación financiera se enteraron mayormente con un 48% de manera presencial en cada agencia, con un 31% por redes sociales, un 12% por correo y 10% por la página web. Las cooperativas tienen diferentes canales de comunicación para informar a sus socios, pero en específico para la promoción de los programas e iniciativas de educación financiera, se puede observar que la presencialidad fue el punto clave para que sus socios se enteren sobre estos temas de educación financiera.

11. Seleccione los diferentes programas o iniciativas que usted haya recibido.

Tabla 4-10: Programas e iniciativa de educación financiera.

Opciones	Respuestas	%
Programa	17	13%
Seminario	7	6%
Capacitación	79	63%
Taller	23	18%

Fuente: Encuesta realizada (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

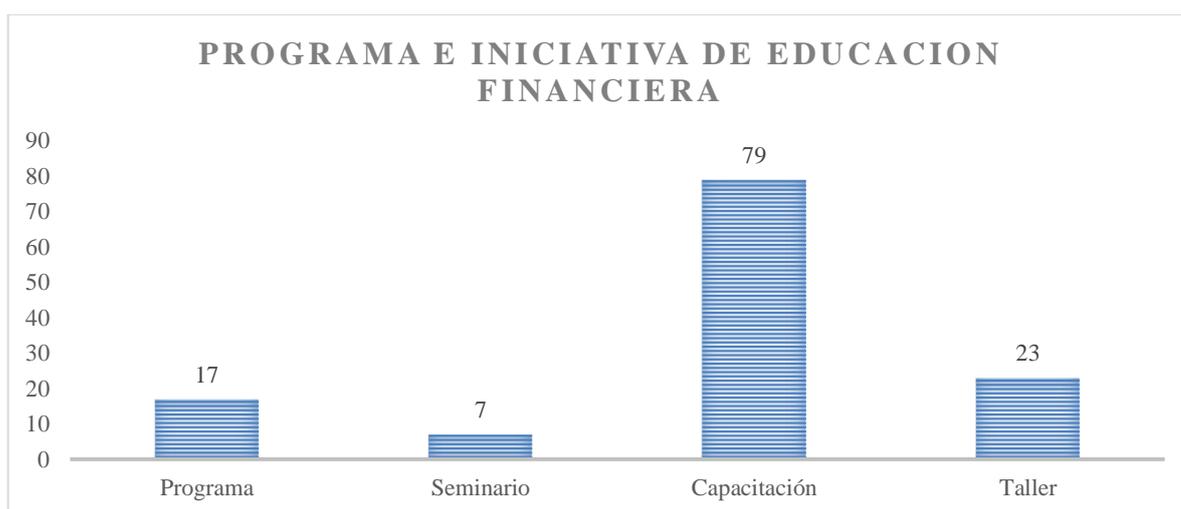


Ilustración 4-11: Programas e iniciativa de educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: Según las encuestas realizadas se puede observar que las personas que han recibido los programas e iniciativas de educación financiera, con un total del 63% han recibido mayormente capacitaciones, el 18% talleres, 13% programas y el 6% seminarios. Las cooperativas que se encuentran en los segmentos 3, 4 y 5 debido a su capacidad, optan por realizar y ofrecer capacitaciones o talleres, solo pocas como las de segmento 1 y 2 ofrecen lo que son programas, ya que esta cuenta con un periodo más largo y requiere mayor compromiso de los participantes.

12. ¿Cuál fue el medio en caso de haber recibido estos programas e iniciativas de educación financiera por parte de la cooperativa?

Tabla 4-11: Medio por la cual se impartió el programa e iniciativa de educación financiera.

Opciones	Respuesta
Plataforma virtual	56
Presencial	36
Semipresencial	3
No han recibido	105
Total general	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).
Realizado por: Pichisaca K., 2024.

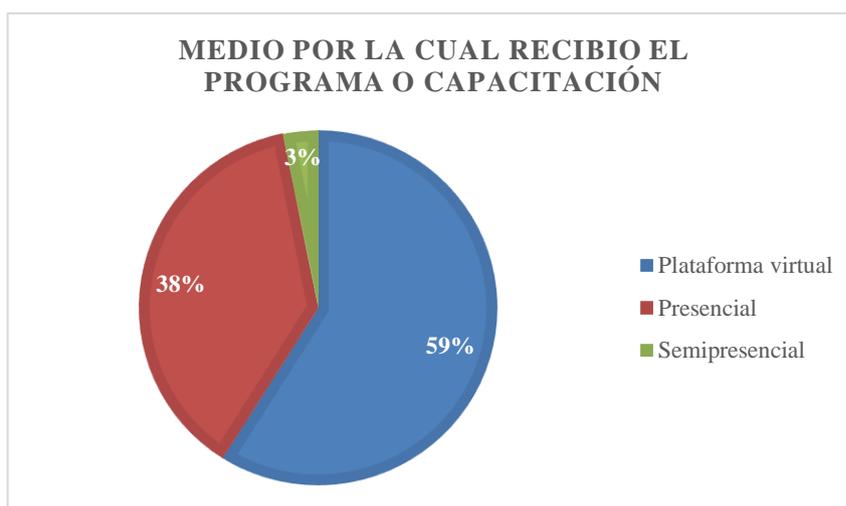


Ilustración 4-12: Medio por la cual se impartió el programa e iniciativa de educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: De la totalidad de las encuestas realizadas y de las personas que si han recibido estos programas e iniciativa de educación financiera, con un 59% lo recibieron de manera virtual, el 38% presencial y 3% semipresencial. Se puede observar que las cooperativas mayormente utilizan para los programas e iniciativa de educación financiera las plataformas virtuales, esto sucede por el situación que pasamos años anteriores con el COVID-19, en la cual todas las instituciones pasaron a utilizar los medios digitales para seguir subsistiendo, es por ello que este medio pese a ver pasado la pandemia aún se sigue utilizando, debido que les dan mayor flexibilidad a los participantes y de este modo puedan recibir estos programas e iniciativas de educación financiera donde se sientan más cómodos.

13. ¿Cree usted que estos programas e iniciativa de educación financiera ha tenido un impacto en su vida y en la toma de decisiones financieras?

Tabla 4-12: Impacto de los programas e iniciativa de educación financiera.

Opciones	Respuesta
No	2
Si	93
No han recibido	105
Total	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.



Ilustración 4-13: Impacto de los programas e iniciativa de educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: De la totalidad de las personas que han recibidos los programas e iniciativas de educación financiera, se puede observar que el 98% cree que si han tenido un gran impacto en sus vidas y el 2% dicen que no les ha ayudado. Todos esto programas e iniciativas desarrolladas por las cooperativas tratan de ayudar a las personas según las necesidades que tengan, contienen temas desde lo más básico hasta la especialización, buscando que todos los participantes estén satisfechos y ayudan a tener un mejor manejo de su dinero, para así mejorar sus vidas en el mundo financiero.

14. Califique según su criterio del 1 al 5 siendo 1 (no me ha ayudado) y 5 (fue de gran ayuda) los programas e iniciativas de educación financiera.

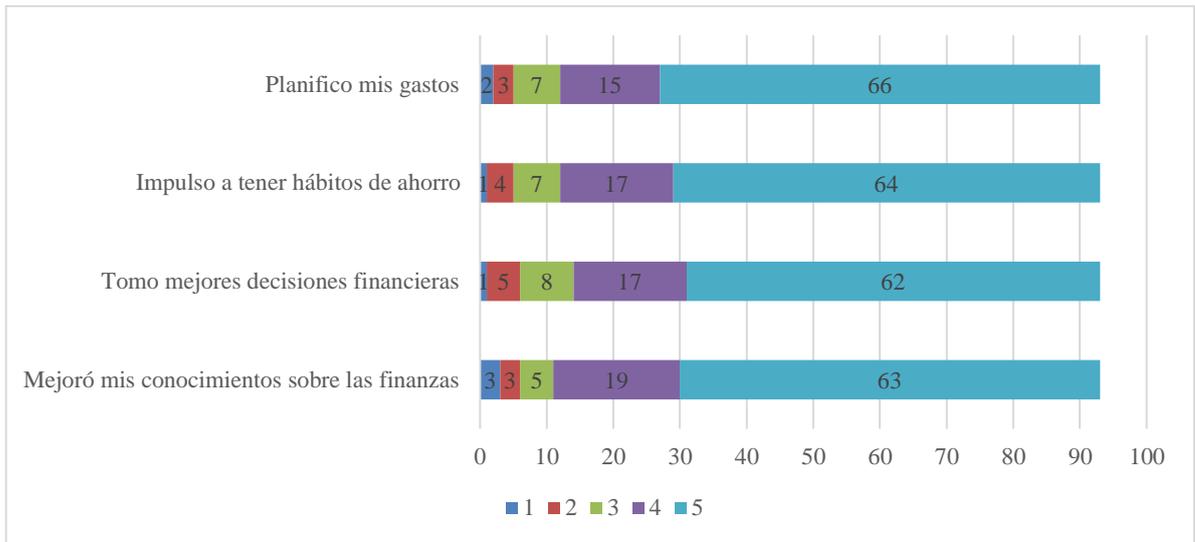


Ilustración 4-14: Satisfacción sobre los programas e iniciativa de educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: En cuanto a la satisfacción de las personas que han recibido los programas e iniciativa de educación financiera, de manera general se puede decir que si les ha ayudado, siendo la “planifico mis gastos” con mayor satisfacción de las participantes, en si todos estos programas e iniciativas de educación financiera ha permitido a los socios, tomar mejores decisiones financieras, mejorar los conocimientos sobre las finanzas e inculcar hábitos de ahorro que son fundamentales en los hogares y en todas las personas.

15. ¿Con respecto a la duración de los programas e iniciativas de educación financiera considera que son?

Tabla 4-13: Temporalidad de los programas e iniciativas de educación financiera.

Opciones	Respuestas
Cortos	18
Desconozco	2
Estoy bien con su duración	63
Largos	10
No han recibido	105
No le gusto el programa	2
Total general	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

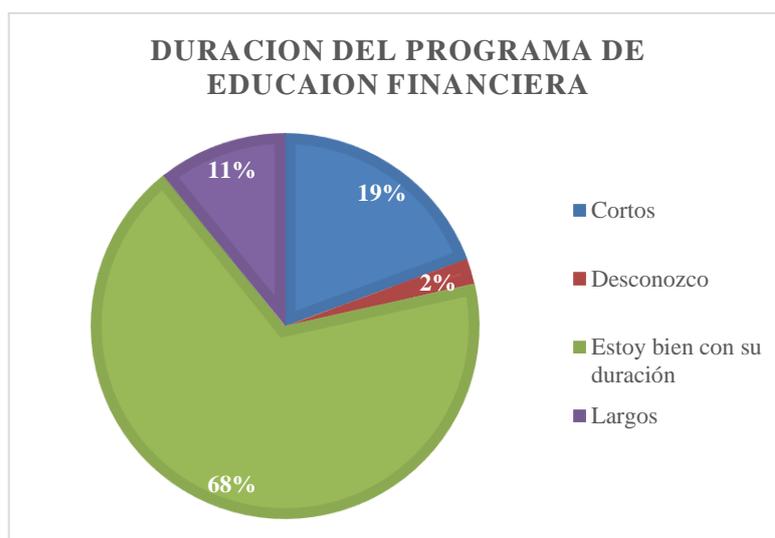


Ilustración 4-15: Temporalidad de los programas e iniciativas de educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: De la totalidad de las encuestas realizadas el 68% de los participantes están de acuerdo con la duración de los programas e iniciativas de educación financiera, el 19% menciona que son cortos y el 11% menciona que son largos. El tiempo que tiene estos programas e iniciativas de educación financieras es importante, ya que todas las personas por su actividad económica, no cuenta con tiempo necesario, y este viene siendo un factor importante para que las personas quieran o no recibir uno de estos temas sobre la educación financiera, por tal motivo deben ser flexibles o que cuenten con temas puntuales para que las personas se motiven y se comprometan a seguir educándose.

16. Como califica los programas e iniciativas de educación financiera, en caso de haber participado en algunos de estos.

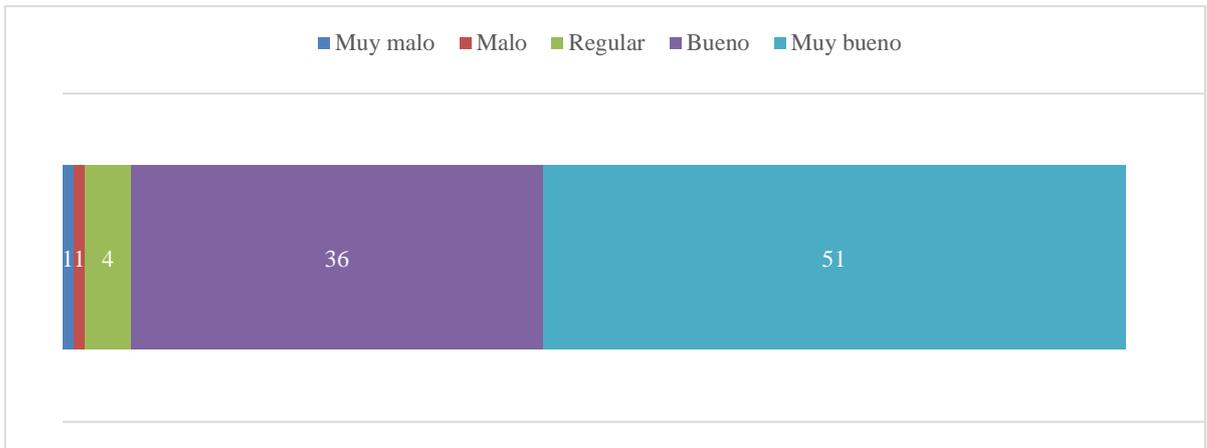


Ilustración 4-16: Calificación de los programas e iniciativa de educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: De la totalidad de los encuestados se puede observar que califican a los programas e iniciativas de educación financiera como muy bueno y bueno, con esto se puede decir que se están realizando de manera correcta, acorde con las necesidades de las personas y con temas que son de mucha ayuda en lo que se refiere a la educación financiera.

17. ¿Los temas tratados fueron de su interés?

Tabla 4-14: Interés en los temas.

Opciones	Respuesta
No	3
Si	90
No han recibido	105
Negativo del programa	2
Total general	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.



Ilustración 4-17: Interés en los temas.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: De la totalidad de los encuestados el 97% menciona que los temas tratados fueron de su interés, el 3% menciona que no. Todos estos programas e iniciativa de educación financiera deben contar con temas que sean de interés al grupo objetivo, por ello es necesario la realización de los diagnósticos previo a lanzamiento de estos programas, de esta manera puedan cumplir con las expectativas de los participantes.

18. Seleccione los temas que se han tocado en los programas e iniciativas de educación financiera

Tabla 4-15: Temas impartidos.

Opciones	Respuestas
Principios cooperativistas	49
Ahorro	71
Inversión	55
Planificación y presupuesto familiar	39
Endeudamiento responsable	38
Productos y servicios financieros	48
Todas las anteriores	11

Fuente: Encuesta realizada (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

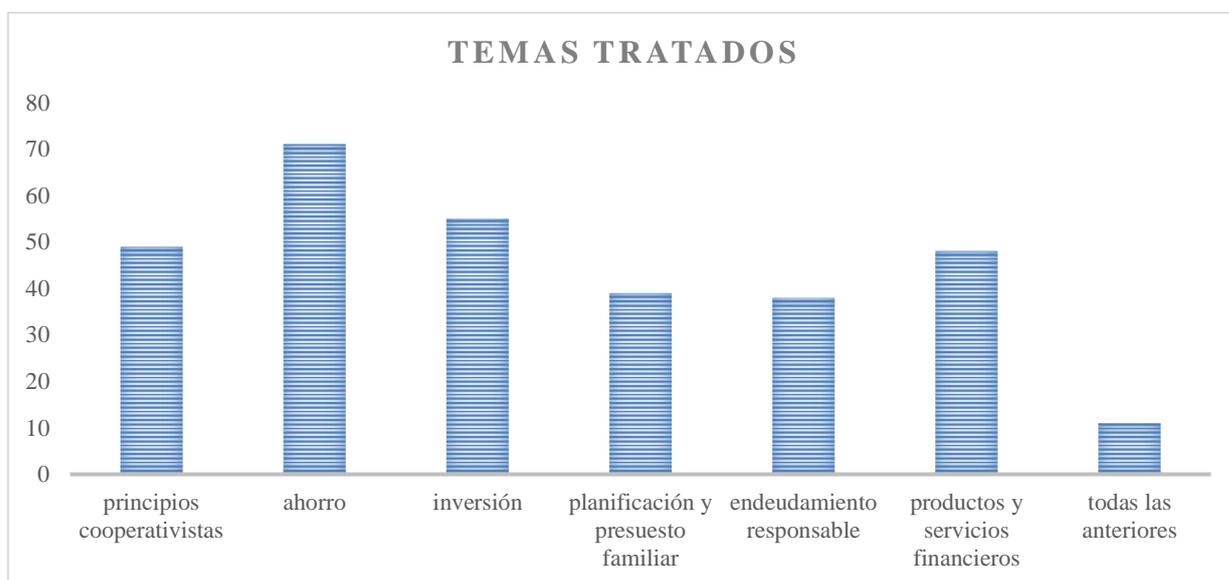


Ilustración 4-18: Temas tratados.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: De la totalidad de encuestados se puede ver que entre los diferentes temas tratados en los programas e iniciativas de educación financiera, mayormente se ha tocado los temas, principios cooperativistas, ahorro, inversiones, productos y servicios financieros, etc., todos estos temas son muy importantes en el mundo de las finanzas, sin embargo hay que seguir acorde con la actualidad y estar al tanto de nuevos temas.

19. A su criterio seleccione acerca de los conocimientos que tiene el educador sobre los temas impartidos.

Tabla 4-16: Formador de educación financiera.

Opciones	Respuesta
conoce de los temas	31
conocimiento básico de los temas	10
Domina los temas	45
Le falta	3
No conoce de los temas	1
No han recibido	105
Desconocen	10
Total general	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

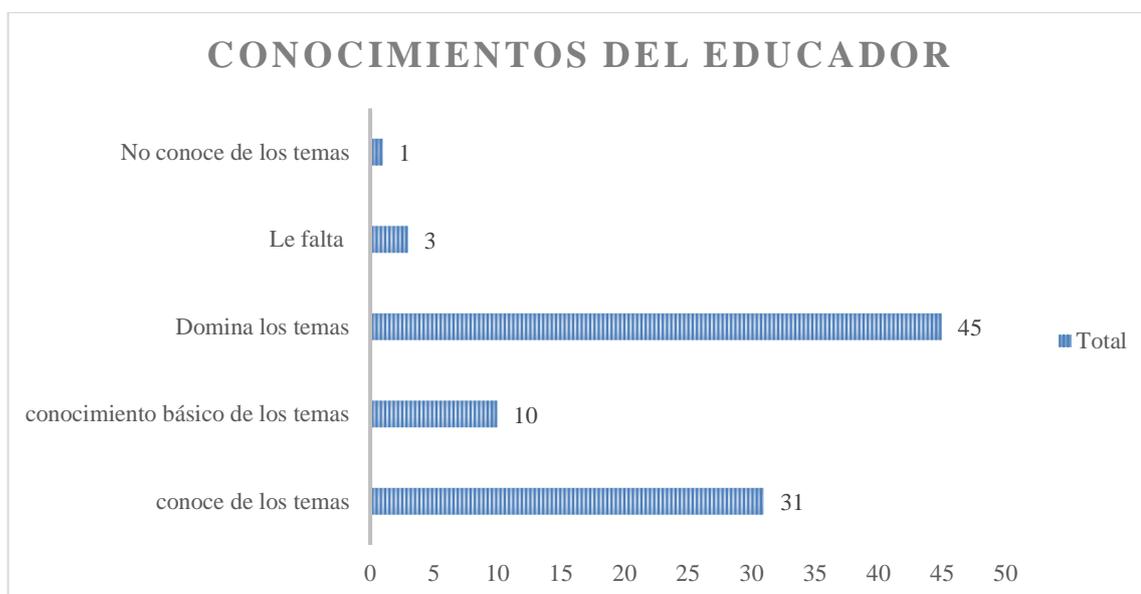


Ilustración 4-19: Formador de educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: A criterio de los participantes, se puede ver que la mayor parte menciona que el formador domina los temas y conoce los temas tratados en los programas e iniciativa de educación financiera, puede que en ocasiones exista tema que no se conoce o se sabe poca información, es por ellos que el educador debe estar al tanto de las nuevas temas que salgan y capacitarse en mejora de sus habilidades y conocimiento sobre la educación financiera.

20. ¿La información impartida fue clara y de fácil comprender?

Tabla 4-17: Criterio de la información impartida.

Opciones	Respuesta
No	2
Si	88
No han recibido	105
desconocen	10
Total general	200

Fuente: Encuesta realizada (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

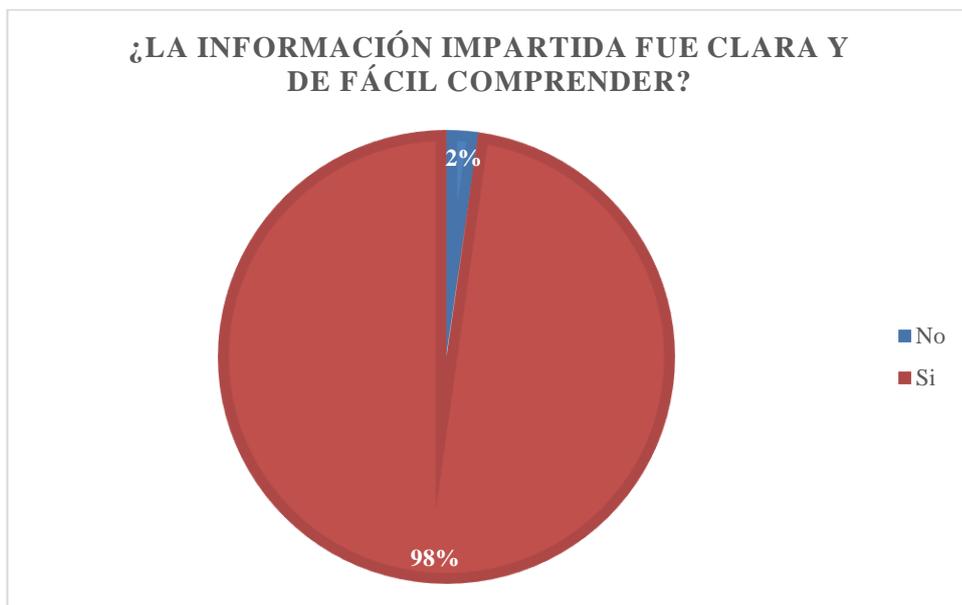


Ilustración 4-20: Criterio de la información impartida.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Análisis e interpretación: De la totalidad de los encuestados que recibieron los programas e iniciativas de educación financiera por parte de las cooperativas, 98% menciona que si la información impartida fue clara y precisa, mientras que 2% menciona que no. Se puede ver que la mayor parte está de acuerdo que toda la información fue fácil de entender, puede que algunos hayan tenidos problemas ya sea con la plataforma u otras situaciones, por la cual tuvieron problemas con la información, pero en general todos estos programas e iniciativas de educación financiera son comprensibles para cualquier persona.

4.1.2 Resultados de las entrevistas

Para este estudio se realizó una entrevista a la gerente de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo, para conocer sobre sus apreciaciones sobre la educación financiera de las cooperativa que se encuentran en esta unión, además que se realizó al encargado de educación financiera de la fundación CRISFE, la fundación lleva años en el desarrollo de actividades sobre la educación financiera, por tal motivo es necesario conocer las apreciaciones que tiene la fundación en cuanto a la educación financiera.

4.1.2.1 FUNDACIÓN CRISFE

Nombre: Ing. Jessica Jacome.

Área: Educación financiera.

Presentación:

La FUNDACIÓN CRISFE en el área de educación financiera, trabajamos prácticamente en ejecución e implementación del programa de educación financiera para Banco Pichincha a nivel nacional.

1. ¿Cuál es el origen, su nacimiento, enfoque y la razón de la fundación?

FUNDACIÓN CRISFE este año cumple 30 años de labor aquí en Ecuador, la Fundación tiene dos ejes de intervención, uno es de educación y el otro es desarrollo, el primero es el desarrollo territorial, prácticamente yo en la parte que me encuentro es en la parte de educación, en el tema de educación financiera.

La razón de la fundación es servir a los demás, es la de servir como primera ubicación y de igual manera aportar a la sociedad, nosotros también trabajamos en la parte de desarrollo territorial con proyectos productivos. En la parte de educación existe también becas, también existe el fomento deportivo y responsabilidad social, que se alinean igual con lo que realiza la fundación.

2. En cuanto a la educación financiera, ¿cuál ha sido su trabajo a nivel nacional, provincial?

Bueno, justo existe una normativa que está avalada bajo la Superintendencia de Bancos, entonces existe la normativa de educación financiera, así también como la normativa que tiene la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), en donde tanto los bancos como

cooperativas tienen que cumplir cada año con el desarrollo e implementación de programas de educación financiera. Nosotros implementamos básicamente el programa para Banco Pichincha, donde nosotros trabajamos con los clientes del banco y también con el público en general, de forma presencial, mediante talleres o también de forma virtual, mediante plataformas virtuales o virtual sincrónica, mediante charlas por vía Zoom o las plataformas digitales. Mediante estas herramientas nosotros hemos podido tener un alcance a nivel nacional, llegando a muchos lugares, tanto rurales también con la forma presencial, y de forma virtual también hemos llegado inclusive hasta Galápagos, y así puedan realizar nuestro curso virtual mediante la plataforma.

3. ¿La fundación ha realizado algún tipo de trabajo, actividades específicamente acá en la provincia de Chimborazo?

Justamente nosotros tenemos facilitadores de educación financiera, que primero siguen una formación de formadores acá en FUNDACIÓN CRISFE. Ellos están a nivel nacional, entonces nosotros desde los facilitadores, tal vez el público en general que necesite alguna charla de educación financiera, alguna capacitación, nosotros enviamos facilitadores para que puedan realizar las capacitaciones. Entonces, es así como en Chimborazo tenemos algunos facilitadores que trabajan en este tema, hemos trabajado con el MIES, mediante esta alianza pudimos desarrollar el programa de educación financiera a las personas.

4. ¿Cuál es el proceso que lleva la fundación para poder tener ese acercamiento con las instituciones, para realizar los programas de educación financiera?

Nosotros desde Banco Pichincha somos delegados en implementar. Entonces, por ahí es la comunicación o intervención directa. Pero nosotros también trabajamos con otras instituciones. Tenemos los facilitadores que tienen diferentes contactos, diferentes alianzas con estas instituciones, en donde también solicitan en muchas de estas instituciones la educación financiera y lo desarrollamos mediante, charlas, talleres, dependiendo de sus objetivos. Pero nosotros también en el tema de cooperativas hemos tenido solicitudes. Todavía no hemos participado de una feria de cooperativas donde nos pudiéramos dar a conocer el tema de educación financiera. Entonces el acercamiento con las cooperativas es a través de la página web o tal vez por las alianzas y se contactan directamente con nosotros, después nos reunimos, vemos cuál es la necesidad, qué tipo de público objetivo se va a dirigir y así para poder direccionar a esta charla. Pero también nosotros el direccionamiento es también con los clientes del banco. Entonces

nosotros trabajamos con los clientes de banco de algunos segmentos como son corresponsales no bancarios, que ellos se les da continuamente durante todo el año educación financiera.

También con el segmento de microfinanzas o inclusive el segmento de las empresas que pagan los roles a través del banco, donde igual nosotros prestamos este servicio de educación financiera.

5. ¿Me puede describir la situación actual de la a educación financiera en el país?

Recientemente se firmó y también se está trabajando con el tema de la ENIP, existe para el periodo de 2024-2025 en lo que es el sistema de educación nacional, se va a incorporar en la nueva malla curricular el tema de educación financiera. Esto es un avance muy importante, ya que nosotros, al menos yo cuando estaba en la universidad, no tuve ni una materia que sea dedicada a la educación financiera. No tuve como cuidar mis finanzas personales, entonces, en el Ecuador actualmente para el periodo escolar que estamos cursando, 2024-2025, ya se empieza y se planteó ya incorporar el tema de educación financiera para los cursos desde primer grado hasta tercero de bachillerato, y así puedan ellos tener este tema que es muy importante. Además para el Ecuador en sí se está implementando el tema de la ENIP que todavía se está desarrollando, ya pasó una etapa de elaboración del tema del trabajo escrito que aún está por ser aprobado.

Pero también confiamos que mediante esta aprobación se puede implementar este tema. Y aparte también la Superintendencia de Bancos y las Superintendencia de Economía Popular y Solidario que rige a todas las instituciones financieras y que tiene la normativa de educación financiera se están incorporando nuevas cosas como el índice de bienestar financiero. Que ayudará también a medir y ver cómo están las capacidades y habilidades en temas de educación financiera para la población ecuatoriana.

6. A su criterio, ¿cuál es el rol que desempeñan Las cooperativas de ahorro y crédito respecto a la educación financiera?

De acuerdo también a lo que he podido ver, las cooperativas tienen un rol fundamental porque ellas llegan a otros segmentos de la población que son distintos a los de los bancos, y tal vez hay otros de esos segmentos en los que las personas no han recibido educación financiera o no tienen todavía conocimientos de la educación financiera. Algunas personas, incluso pequeños agricultores, trabajan, pero no saben muy bien cómo gestionar sus finanzas. Yo le veo también a las cooperativas como una parte fundamental en el tema de llegar a estos otros segmentos, donde también ese público objetivo tiene más confianza por acercarse a una cooperativa que tal vez

acercarse a un banco o institución financiera, parto desde la confianza que ellos tienen y el acercamiento que tienen con sus clientes para el tema de educación financiera.

7. En cuanto a la fundación ¿Cuál es la función o cómo trabaja este tema de educación financiera con las cooperativas de ahorro y crédito?

Sí, nosotros tenemos abierto la posibilidad de poder realizar educación financiera para cooperativas. Muchas de ellas a veces se contactan directamente con nosotros para indicarnos lo que necesitan, a veces un programa de educación financiera para sus clientes. Pero todo lo realizamos mediante una charla o taller. Primero nosotros nos contactan y procedemos a explicarles cuál es nuestra oferta formativa que nosotros mantenemos, acorde con los segmentos en los que se encuentran las cooperativas.

Nosotros trabajamos con todos los segmentos de las cooperativas dependiendo de la capacidad que ellos tengan y también de las necesidades que requieran. Entonces, incluso tenemos el correo electrónico abierto para que las cooperativas puedan contactarse con nosotros y poder nosotros ofrecerles, presentarles cuál es nuestra oferta formativa para ver si es que también ellos encuentran llamativa nuestra oferta formativa y poder llegar a algún acuerdo.

8. En la actualidad, ¿qué características debe tener un programa de educación financiera para que sea efectivo?

Partiendo desde que nosotros en el programa de educación financiera partimos con la sensibilización, esto es muy importante porque mediante la sensibilización nosotros ahí despertamos el interés de las personas y también topamos temas que tal vez ellos no habían escuchado antes o no se los suele topar en el diario, a partir de la sensibilización, embarcamos lo que es un programa, una capacitación, donde ellos pueden tener una idea de lo que es la educación financiera, donde ellos puedan reforzar sus conocimientos o adquirir nuevos conocimientos que no los tenían como bien planteados, temas como el presupuestos, finanzas personales, gastos, ahorros y a partir de esto poder también llegar a un largo plazo. Porque el tema de educación financiera es que tú al momento que recibes una capacitación, luego al día siguiente ya se te puede olvidar lo que recibiste.

El tema de nosotros es también poder tener un acompañamiento, nosotros en algunos segmentos acá del Banco Pichincha, trabajamos con tips financieros que los enviamos cada semana, donde hacemos como un pequeño recordatorio de algunos temas esenciales sobre finanzas para que las personas igual tengan presente que tienen que gestionar de forma saludable las finanzas

personales. Mediante esta intervención también a largo plazo se puede llegar a luego medir un índice de bienestar financiera, porque nosotros consideramos que la educación financiera no tiene que ser solo una capacitación de un día, de unas horas y ya, sino tiene que ser un proceso continuo que sea a largo plazo y que las personas puedan mediante este procedimiento cambiar en realidad su forma de vida en torno a sus finanzas.

9. Bajo su experiencia, ¿los programas de educación financiera tienen resultados medibles?

Sí, nosotros trabajamos básicamente mediante los talleres. Medimos conocimientos aplicando pruebas y posterior a finalizar los módulos de la capacitación. En temas de actitudes, todavía eso es un poco difícil medir, hacer una capacitación. Eso es un tema de constancia, de comportamientos que las personas cambien. Porque adquirir un conocimiento tal vez en una charla es muy diferente a que tú adquieras el comportamiento o tal vez un hábito de ahorro en el largo plazo.

Entonces eso también es medible, pero no en el corto plazo, sino en el largo plazo.

10. ¿Cuáles son los aspectos que debe abordar los programas de educación financiera para que realmente tenga un impacto en las personas?

Los programas de educación financiera tienen que partir desde las habilidades y desde los conocimientos para que permitan a las personas primero, tomar decisiones informadas y efectivas en torno a los recursos que ellos tienen. Después, igual de entender, ¿Cómo funciona? ¿Cómo se gestiona?, de igual manera también implica comprender los conceptos financieros básicos y también esto acompañarlo de las actitudes y del comportamiento financiera que esto se desarrolla en el largo plazo.

Entonces la educación financiera tiene que ver tanto con el conjunto de habilidades, conocimientos, comportamientos, actitudes que nosotros tenemos frente a las finanzas.

11. ¿Qué entidades o instituciones cree usted que deben ser promotores que ayuden al fortalecimiento de la educación?

Yo pienso que la educación financiera parte desde que uno es niño, desde que uno está en la escuela, a veces, si bien no te enseñan en la escuela, desde la misma familia uno ya tiene esa percepción de cómo están las finanzas en su hogar, pero considero que ahorita desde las

instituciones, el Ministerio de Educación, que ahorita ha partido con esto de incorporar educación financiera en la nueva malla curricular es muy esencial y muy importante, porque considero que desde que nosotros somos niños, formamos hábitos, formamos comportamientos y eso en el futuro nos sirve y va quedando, sobre todo para nosotros tener una estabilidad financiera.

12. ¿Cuál es el procedimiento que tiene la Fundación desde la implementación o el desarrollo del programa de educación financiera hasta llegar a las personas, a los participantes?

Bueno, actualmente ya tenemos como ofertas formativas diseñadas para diferentes públicos objetivos, pero antes de eso implica hacer el diseño, lo que se realiza primero es levantar encuestas al público objetivo que nosotros queremos llegar y en base a ese público objetivo, diseñar una metodología que se adapte a las necesidades de este público objetivo. Nosotros trabajamos, por ejemplo, con metodologías para público en general, para personas colaboradores de empresas, también enfocadas a mujeres, metodologías para niños, que igual es muy diferente para un adulto. Entonces, primero, parte de poder mapear el público objetivo, diseñar el programa de educación acorde con las necesidades de este público objetivo, una vez diseñado este programa, necesitamos una persona que pueda implementar esta metodología, que en nuestro caso son los facilitadores que mantenemos, y este facilitador también necesita la formación también en esta metodología, que nosotros lo conocemos como la transferencia de la metodología que lo realizamos. Una vez que tengamos ya estos componentes listos, podemos nosotros darle nuestra capacitación de educación financiera al público objetivo seleccionado y así poder llegar al usuario final, que es el público.

13. ¿cuál es su recomendación sobre la educación financiera para las cooperativas que recién se están insertando en lo que es el sistema financiero?

Bueno, nosotros en el tema de la FUNDACIÓN CRISFE, nosotros trabajamos con el segmento 4 y 5 de forma gratuita y también mi recomendación como parte sería poder impulsar la educación financiera partiendo de sus propios socios, después partir a los clientes, para que de esta manera ellos puedan gestionar de mejor manera sus finanzas y sobre todo no tengan problemas en temas de créditos con la misma cooperativa, ya que un cliente muy educado financieramente va a contribuir a que la cooperativa alcance también sus metas.

4.1.2.2 Unión provincial de cooperativas de ahorro y crédito de Chimborazo, UPROCACH.

GERENTE UPROCACH

Nombre: Ing. Mirian Peñafiel.

1. ¿Puede describir de la situación actual de la educación financiera en la provincia de Chimborazo?

La situación actual de la educación financiera en la provincia de Chimborazo, de acuerdo con los indicadores se puede obtener a través de las páginas, tanto de las cooperativas de ahorro y crédito como de los bancos públicos, privados, pues vemos que todavía nos falta trabajar aquí en la provincia, todavía no existe esa incidencia por la cual tiene objetivo las resoluciones del ente de control de ir involucrando a hacer inclusión financiera de los socios y clientes de nuestras cooperativas, en este caso que somos nosotros representación, para que conozcan realmente lo que requiere y la influencia que se puede tener a través de irles educando a cada uno de ellos sobre lo que es el ahorro, sobre lo que es planificación familiar, la importancia de hacer un crédito en base a la liquidez o solvencia que tiene una persona, entonces creo todavía que aquí en la provincia tenemos que seguir trabajando para hacer la inclusión financiera a través de la educación financiera.

2. ¿Porque es importante la generación de programas e iniciativas de educación financiera?

Es importante porque vamos educando a nuestros socios y a nuestros clientes a evitar el sobreendeudamiento, muchas veces podemos observar que las personas por el ánimo de comprarse algo de forma inmediata o por utilizar algo que todavía no es necesario dentro del núcleo familiar, más sea solamente un gasto o una vanidad, no llegue a perjudicar su score financiero para que pueda perjudicar al final dentro del hogar mismo y no dañar, llamemos así, su calificación dentro del central de riesgos. Entonces creemos importante que es uno de los principios del cooperativismo, es ir educándoles a nuestros asociados.

3. ¿Cuál es el rol que desempeñan las cooperativas de ahorro y crédito en lo que respecta a educación financiera en la provincia de Chimborazo?

El rol es primero que tienen que cumplir uno de los principios cooperativistas que es la educación. Igualmente dentro de nuestros principios está el de hacer la inclusión financiera y es una forma de cómo nosotros como cooperativas mucho más que tenemos que ir buscando el beneficio y el mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados. Al hablar de mejorar la calidad de vida de nuestros asociados estamos hablando de que debemos irles haciendo una educación financiera para que no exista el sobreendeudamiento y, por ende, en el momento de que ya no estamos deteriorando la calidad de vida de nuestros asociados, lo podemos obtener a través de una realidad que es la educación financiera.

4. En cuanto a la normativa vigente, ¿cuáles son las obligaciones de las cooperativas de ahorro y crédito para desarrollar los programas e iniciativas de educación financiera?

Desde el 2020 que se impartió ya la normativa, cada institución tiene que ir haciéndolo año a año conforme a la necesidad y a los perfiles de la normativa vigente.

5. En la actualidad, ¿qué características deben tener un programa de educación financiera para que se considere efectiva?

Primero, amigable. Segundo, que tenga conceptos que puedan ser captados por toda la sociedad y para quienes van a impartir lo que es educación financiera. No utilizar palabras muy difíciles de aceptar de forma conceptual. Y que sea accesible para poder utilizar. Ahora vemos que la tecnología y la innovación también en los sistemas es importante también poder irlo haciendo de forma virtual. Luego de la pandemia vimos la oportunidad que se puede ir impartiendo toda educación, no solo de educación financiera, sino también de cooperativismo del sistema financiero popular y solidario, que lo podemos hacer a través de medios de comunicación, se está planteando el uso de sistemas por medios de programas como el Zoom y otros que actualmente podemos observar.

6. Y según su consideración ¿los programas actuales cuentan con ello?

Depende, creo que es el grupo objetivo que vamos haciendo el programa de educación financiera. Muchas veces depende de eso, ya que el interactuar con los socios permite también que exista ese involucramiento de parte de los asociados, hacia la cooperativa. A través de medios digitales, muchas veces podemos encontrar una barrera entre socio y cooperativa. Entonces creemos que

todo dependerá de cuál es el objetivo y el planteamiento que se vaya haciendo en el programa de educación financiera.

7. Bajo su experiencia ¿los programas de educación financiera desarrollados por las instituciones tienen resultados medibles?

Deben tener, debido a que la norma viene con unos resultados medibles. Tenemos anexos de cumplimiento, entonces tiene que medirse. Al final, los que nosotros hemos llevado a cabo con otras cooperativas socias y de nuestra unión, nosotros tenemos que medir de forma cualitativa y cuantitativa la aceptación de ese programa que se ha tenido y que se está impartiendo.

8. ¿De qué forma lo miden los resultados?

Directamente se hace a través de encuestas y también, a través de entrevistas con ellos mismos para saber la aceptación que se tiene.

9. ¿cuáles son los aspectos que deben abordar los programas de educación financiera para que realmente tengan un impacto en los beneficiarios?

Primero cumplir lo que dice la normativa. En la normativa nos está hablando de que debe tener términos financieros, debe tener del sistema financiero, del sistema financiero popular y solidario, el cooperativismo. Tiene que cumplir lo que dice la norma.

10. ¿Existe una variable presupuestaria para el desarrollo de los programas de educación financiera?

Variable yo no le podría decir, pero sí debemos tener dentro de nuestros presupuestos institucionales, específicamente para lo que es educación financiera.

11. ¿Las cooperativas deberían contar con personal especializado como un formador de educación quien se encarga de impartir los conocimientos de educación financiera?

Es la norma misma que manifiesta que tiene que haber un responsable de educación financiera dentro de una cooperativa, y el mismo que tiene que estar formado en educación financiera por

los temas que se tratan y la metodología que tiene que ser utilizada en el momento que se imparte lo que es educación financiera. Por lo tanto, debe haber un responsable de educación financiera.

12. ¿Cree usted que las cooperativas deben realizar evaluaciones para medir el cumplimiento y la satisfacción de las necesidades de los participantes?

Debe haber una continuidad para que también exista ese vínculo entre socio y cooperativa. Sí, tiene que haber.

13. ¿Existen herramientas para evaluar el impacto de los programas de educación financiera?

Más que herramientas, yo creo que lo que se puede utilizar es programas en Excel mismo, luego de que se dan las capacitaciones. Sin embargo, dentro de este medio también podemos encontrar programas de evaluación de educación financiera.

14. ¿Cuál es su recomendación para las cooperativas que se encuentran en la UPROCACH, sobre los programas e iniciativas de educación financiera?

Primero, que no lo veamos como un cumplimiento hacia la normativa, sino que lo veamos como una herramienta para hacer inclusión financiera, para cumplir los principios cooperativistas y una forma también de cómo podemos ir disminuyendo nosotros lo que es la morosidad en las instituciones. Si nosotros educamos a nuestros asociados a que se evite el sobreendeudamiento, sabemos que la calidad de activo productivo de nuestras instituciones va a ser mucho mejor, y con eso vamos a evitar el sobreendeudamiento y vamos a cumplir principios cooperativistas que es el mejorar la calidad de vida de nuestros asociados.

4.1.2.3 Cooperativas de la UPROCACH

Para este estudio se consideró a las cooperativas que conforman las UPROCACH, a continuación se menciona las cooperativas que se utilizó para este estudio, y de esta manera conocer como estas cooperativas llevan la educación financiera en sus instituciones.

Información de las cooperativas de la UPROCACH.

Tabla 4-18: Nombres y cargo

N.º	Nombre	Cargo
1	Wilson Kléber Gualan Lema	RESPONSABLE DE GESTIÓN SOCIAL
2	Benjamín salguero Llanga	COORDINADOR FINANCIERO
3	Sidney Carpio	ASISTENTE CONTABLE
4	Margarita Fernández	GESTOR DE TALENTO HUMANO
5	Martha Cecilia Prieto Alulema	GERENTE
6	Carlos Loja	GERENTE

Fuente: Encuesta realizadas a las cooperativas de UPROCACH (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Tabla 4-19: Cooperativitas de ahorro y crédito.

segmento	Nombre de la cooperativa	Dirección de la cooperativa (Matriz)
1	COAC FERNANDO DAQUILEMA LTDA.	Veloz entre Larrea y España
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA.	Juan Montalvo 18-51 entre Chile y Villaroel
3	COAC CHUNCHI LTDA.	Juan pio Montufar y Manuel reyes
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.	Francia y Venezuela
4	COAC MICROEMPRESA DE CHIMBORAZO LTDA.	Guayaquil 19-18 y Tarqui
5	COAC 26 DE SEPTIEMBRE LAZARO CONDO LTDA.	Manuel Reyes y Simón Bolívar (Chunchi)

Fuente: Encuesta realizadas a las cooperativas de UPROCACH (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Tabla 4-20: Información básica de las cooperativas de ahorro y crédito.

COAC	¿Cuántas sucursales tiene la cooperativa y en donde se encuentran?	¿Cuántos socios conforman la cooperativa en la actualidad?
FERNANDO DAQUILEMA LTDA.	19 a nivel nacional 3, Quito, Latacunga, Santo Domingo, Ambato, Guaranda, 2 Riobamba, Guamote, Alausí, Cañar, Cuenca, 2 Guayaquil, Durán, Milagro, La Libertad Y Machala.	160 000
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA.	14 agencias y 2 ventanillas.	53847
COAC CHUNCHI LTDA.	2, Chunchi y Riobamba.	3600
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.	6, San Andrés, Calpi, Penipe, 2 Riobamba y Quito.	4000
COAC MICROEMPRESA DE CHIMBORAZO LTDA.	Matriz Riobamba.	1000
COAC 26 DE SEPTIEMBRE LAZARO CONDO LTDA.	Matriz Chunchi.	870

Fuente: Encuesta realizadas a las cooperativas de UPROCACH (2024).

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Para mayor entendimiento del desarrollo de los programas e iniciativa de ecuación financiera se pudo obtener la información de las capacitaciones de educación financiera de cada segmento de cooperativas de la unión, con el fin de conocer como llevan el desarrollo de estas capacitaciones de cada una de las cooperativas dependiendo el segmento.

4.2 Discusión

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con fecha de 12 de mayo del 2020, entra en vigor la normativa para el desarrollo de los programas e iniciativa de educación financiera, a continuación, analizaremos los resultados obtenidos de las encuestas realizadas a las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH.

De acuerdo con las encuestas realizadas a las cooperativas mencionadas anteriormente, se observa que todas las cooperativas que se encuentran en el segmento 1, 2 y 3, realizan los programas e iniciativas de educación financiera de manera obligatorio, y tiene pleno conocimiento de la normativa que deben cumplir, en cuanto a la cooperativa del segmento 4, la normativa menciona que se aplicara de manera voluntaria, conocen la normativa y si realizan en especial, iniciativas de educación financiera, con colaboración de diferentes instituciones como la SEPS, Fundación CRISFE y Jardín Azuayo, en cuanto a las del segmento 5, presentan ciertas limitaciones como lo es el presupuesto o la dimensión de la cooperativa para poner en marcha estos programas o iniciativas de educación financiera, por tal motivo no realizan ninguna de estas actividades.

Todas las cooperativas que colaboraron en la realización de este estudio, se puede observar que están promoviendo el conocimiento de los diferentes temas de la educación financiera, fomentando una educación saludable para sus finanzas personales, mismo que por medio de sus diferentes agencias promocionan estos programas e iniciativas de educación financiera, dando cumplimiento al artículo 2 de la normativa de la educación financiera.

Todos estos programas están desarrollados para poder ayudar a las personas en sus decisiones financieras, creando así un nivel de confianza en las cooperativas, es necesario explicar que todas estas actividades se lo realizan previo a un diagnóstico para definir el grupo objetivo, además de contener con un formador en educación financiera, mismo que acompañara a todos los participantes durante el tiempo que dure estos programas e iniciativa de educación financiera.

Las cooperativas mayormente han realizados capacitaciones, programas, taller y seminarios, mismo que se apoyan en otras instituciones para poder llegar a más personas, cumpliendo así el artículo 3 de la normativa.

En cuanto a los principios que deben estar orientados, que se menciona en el artículo 4, todas las cooperativas buscan que estas se desarrollen con temas de interés para los socios, explicando así los productos y servicios que cuenta la cooperativa, con información actualizada, siempre al tanto

de marco legal, estos programas tiene la finalidad de contener todo los temas necesarios para poder ayudar a las personas a tomar mejores decisiones acorde con sus necesidades, es por ello que antes de lanzar estos programas o iniciativas de educación financiera, realizan un diagnóstico para conocer qué temas son los apropiados para el segmento de persona a lo que se les dará estos programas e iniciativas, dando así cumplimiento a este artículo.

Los programas e iniciativas de educación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito en su normativa, buscan que siempre sea fácil de entender, donde todas las personas a las que estén dirigidas estén satisfechas con los temas que se les impartirá, de la misma manera buscan formadores sobre este tema, priorizando que se encuentre a la altura y que cuente con el conocimiento suficiente para poder saldar cualquier duda que tengan los participantes, cumpliendo así lo dispuesto en la normativa.

Los programas e iniciativas de educación financiera de las cooperativas, se enfoca en sus principales temas las cuales son, principios cooperativos, ahorro, inversión, planificación familiar, y otras que las cooperativas creen pertinente, cumpliendo temáticas propias del manejo del dinero y el bienestar económico, cumpliendo el artículo 6 de la normativa.

Se puede resaltar que 2 de las 5 cooperativas de este estudio no realiza ningún tipo de diagnóstico base donde se pueda establecer los objetivos del programa de educación financiera, dándonos un cumplimiento parcial del artículo 7 de la normativa, todos estos programas son aprobados por el consejo administrativo, son estos los que también aprueban el presupuesto destinado para el desarrollo de los programas o iniciativas de educación financiera, al finalizar estos programas, el encargado debe rendir cuentas al consejo, para así conocer que estos programas e iniciativa de educación financiera se haya realizado cumpliendo con los objetivos de la cooperativa.

En cuanto al informe de educación financiera, todas las cooperativas que se encuentre en la obligatoriedad entregan oportunamente estos informes dentro de los 15 días del mes de enero, el cual deberá ser enviados a la SEPS, cumpliendo con los formatos establecidos en la normativa.

Desde la fecha de publicación de la norma en la cual se deberán basar para el desarrollo de los programas e iniciativas de educación financiera, se puede ver que las cooperativas les interesa y saben la importancia de realizar estas capacitaciones en sus cooperativas, ya que una persona con una buena educación financiera sabe tomar buenas decisiones financieras, logrando que se tenga más confianza al momento de otorgar cualquier producto o servicio financiero, ya que los temas

tratados busca reducir esos vacíos que tienen las personas al momento de acercarse a una institución financiera, y esto es muy favorable para las cooperativas ya que un socio bien educado es un buen pagador, evitando así conflictos y tramites perjudiciales para ambas partes.

Las cooperativas para poder promocionar los programas e iniciativa de educación financiera utilizan en especial sus propias agencias, o a través de las redes sociales y otros medios como trípticos, en la actualidad el manejo de las tecnologías es fundamental, ya que las redes sociales, por ejemplo, tiene un mayor alcance de lo que puede ser los folletos o trípticos. En referencia a la información levantada para las personas, se pudo observar que la mayoría no tiene una cuenta y viven al diario, en cuanto al preguntar si han recibido alguno de estas capacitaciones de educación financiera, se menciona que no han recibido, existe una brecha en la que a pesar de que se realiza estos programas e iniciativas de educación financiera, no llegan a las personas que viven en la ruralidad, por lo que su conocimiento en educación financiera es escaso.

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO

5.1 Título de la propuesta

Estrategias para potenciar los programas e iniciativas de educación financiera y la propuesta de una guía práctica para el desarrollo de programas de educación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH.

5.1.1 Antecedentes

La Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH) es una organización de integración, representación y fortalecimiento de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Chimborazo (UPROCACH, 2023). Esta unión ha venido contribuyendo en el desarrollo y crecimiento de las cooperativas en especial de las que se encuentran en los segmentos 4 y 5.

Todas las cooperativas de ahorro y crédito tienen una gran importancia en el desarrollo de la sociedad y en las comunidades donde se encuentran, la UPROCACH tiene un gran acercamiento a las actividades que las cooperativas realizan entorno a las diferentes normativas legales que las cooperativas deben cumplir, la UPROCACH contribuye el desarrollo de todas estas actividades en mejora de su crecimiento ante las entidades de control.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, desde el año 2020, emitió la normativa para el desarrollo de los programas e iniciativas de educación financiera, es aquí donde la unión provincial de cooperativas de ahorro y crédito de Chimborazo a través de los convenios que realizan, han ayudado a las cooperativas a dar cumplimiento a esta normativa, contribuyendo al fortalecimiento y generación de valor de las Instituciones Financieras, capacitando de manera eficiente a las socios y público general en el sector donde las cooperativas operan.

La UPROCACH ha impulsado varios espacios de intercambio de conocimientos y experiencias con temáticas relevantes para el sector financiero cooperativo, gracias a los convenios con otras instituciones como fundaciones, instituciones del sector financiero, y la academia como la ESPOCH y UNACH, por medio de capacitaciones presenciales con temáticas referentes al

crecimiento del sector de la economía popular y solidaria, con profesionales expertos en estos temas, la academia cuenta con profesionales de calidad que impulsan el conocimiento en las áreas financieras.

Una de los grandes eventos que realizo la UPROCACH fue la “Global Money Week” o la Semana Mundial del Dinero, por la coordinación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y el ministerio de educación, en el cantón Riobamba donde los beneficiarios principales de este evento fueron los niños, niñas, adolescentes y jóvenes, este evento fue realizado en el mes de marzo, y es aquí donde la UPROCACH fue la principal ejecutora y gracias a ello varias cooperativas formaron parte del evento, ayudando a que se reconozca a las cooperativas e implantar desde temprana edad la educación financiera.

5.1.2 *Objetivos*

5.1.2.1 *General*

Diseñar una guía práctica para el desarrollo de programas de educación financiera adaptable a las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH.

5.1.2.2 *Específicos*

- Analizar los programas e iniciativas de educación financiera de las cooperativas que conforman la UPROCACH y su respectiva caracterización.
- Proponer una guía práctica para el desarrollo de programas para educación financiera aplicable a las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH.
- Establecer un marco estratégico para potenciar el efecto de los programas de educación financiera en las cooperativas que conforman la UPROCACH.

5.2 Estructura de la propuesta

La presente propuesta este compuesta por los aspectos que se presenta en el grafico a continuación, buscando mejorar los programas e iniciativas de educación financiera ya

establecidas y dar una guía para el desarrollo de programas que las cooperativas de la UPROCACH puedan adaptar a las necesidades de su sector en donde se encuentren.



Ilustración 5-1: Estructura del marco propositivo

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

5.3 Análisis situacional

El presente trabajo se concentró en el análisis y caracterización de los programas e iniciativas de educación financiera implementados por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, es evidente que las cooperativas del segmento 1, 2 y 3, en cumplimiento de la normativa de la SEPS, ya cuentan con sus propios programas de educación financiera, por tal motivo se plantea objetivos que mejore el alcance de estos programas, en cuanto a las cooperativas del segmento 4, y 5 en la misma normativa menciona que de manera voluntaria realizaran estas capacitaciones, teniendo en cuenta esto, este análisis nos ayudara a entender las diferentes consideraciones que se deben tomar al desarrollar los programas e iniciativa de educación financiera.

Para este análisis se utilizarán las siguientes herramientas:

- Análisis FODA para determinar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de los programas e iniciativa de educación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito.

- Análisis PORTER este nos ayudara a entender la competencia que existe entre las diferentes cooperativas, estas 5 fuerzas nos ayudaran a entender las circunstancias en las que se desarrolla los programas e iniciativas de educación financiera, estas fuerzas comprenden, amenazas de nuevos competidores, poder de negociación con los proveedores, poder de negociación con los clientes, amenazas de productos sustitutos y revalidad competitiva.

5.3.1 Análisis FODA

El análisis FODA consiste en realizar una evaluación de los factores fuertes y débiles que en su conjunto diagnostican la situación interna de una organización, así como su evaluación externa; es decir, las oportunidades y amenazas. También es una herramienta que puede considerarse sencilla y permite obtener una perspectiva general de la situación estratégica de una organización determinada. (Ponce, 2006)

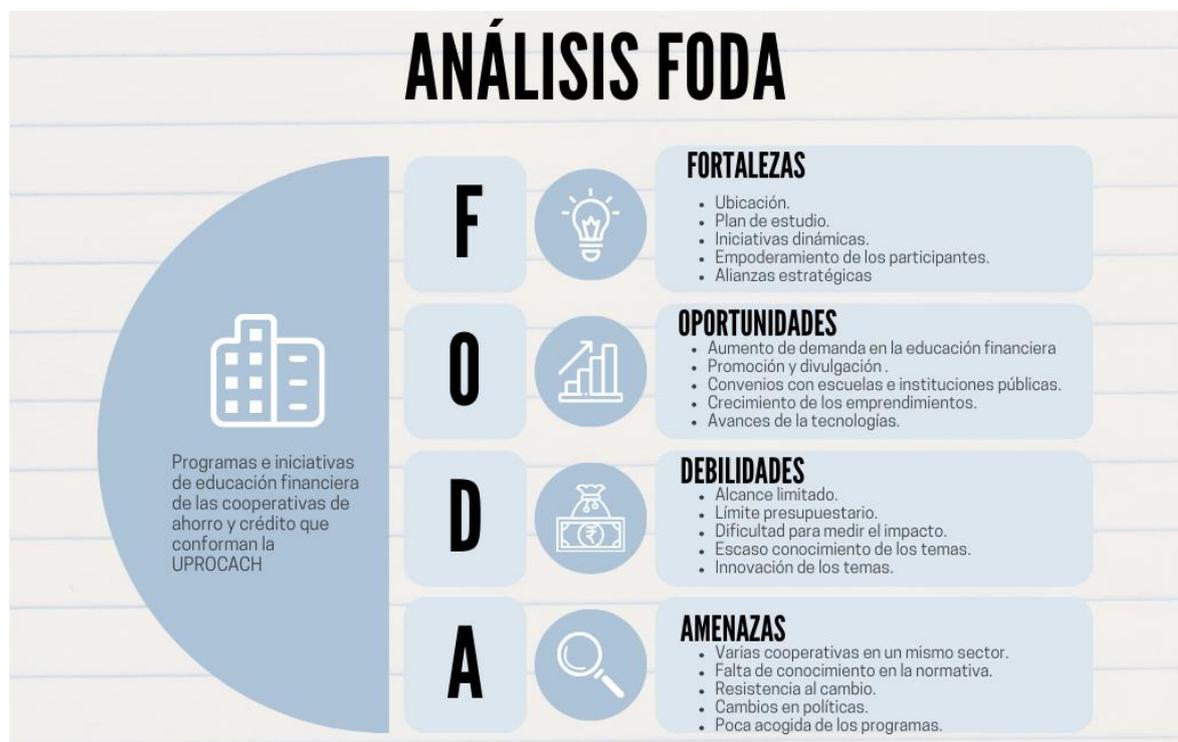


Ilustración 5-2: FODA programas e iniciativas de educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

A continuación, se detalla de mejor manera los componentes de la matriz FODA:

➤ Fortalezas

Los programas e iniciativas de educación financiera desarrolladas por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, son enfocadas principalmente a la comunidad o sector de donde residen, ellos al tener a sus socios entienden de mejor manera la necesidades que la comunidad necesita, en especial de las que son pequeñas, estas también se apoyan de las alianzas o convenios con otras instituciones, donde existe una mayor cobertura de participantes, otras se apoyan de la unión, para poner en marcha los programas o iniciativa de educación financiera, la unión se encarga de poner en marcha cada una de estas capacitaciones con un enfoque que caracteriza a la cooperativa, además que por medio de esta unión existen otras entidades como fundaciones que al conocer de algunas cooperativas, ofertan capacitaciones que ellos desarrollan y es la cooperativa quien decide si trabajar o no con esa entidad.

➤ **Oportunidades**

En los últimos años se ha visto necesario que todas las personas desde temprana edad tengan un conocimiento básico de lo que son las finanzas, es por ello que las escuelas optan por crear alianzas o tener acercamiento con entidades financieras para que estas realicen algún programas o iniciativa de educación financiera para las entidades, este no solo son dirigidas para las escuelas sino para toda la academia, desde las escuelas hasta las universidades, otro factor que se tiene es el aumento de emprendedores, que al seguir creciendo en sus negocios buscan tener un mayor conocimiento referente a las finanzas, es aquí donde las capacitaciones de educación financiera son llamativos para su crecimiento profesional, todas estas oportunidades que tienen las cooperativas, deben estar acompañado de los avances tecnológicos, mismos que les permitirán tener una mayor promoción y por ende un mayor alcance.

➤ **Debilidades**

La principal función de las entidades financieras es la intermediación de los agentes económicos, pero las cooperativas en particular, buscan el bienestar de sus socios, el desarrollo de los programas e iniciativas de educación financiera debería ser prioridad para la cooperativa ya que con eso ayuda a mejorar el vacío que tienen algunas personas sobre las finanzas, pero debido a su tamaño las cooperativas tienen ciertas limitaciones, como el presupuesto destinado para desarrollar estas capacitaciones o simplemente el alcance que estas tiene, y es que algunas cooperativas son demasiadas pequeñas para promocionar y tener un mayor alcance en las

personas, además que en este mundo con constantes cambios sea crean nuevas necesidades y de nuevos temas a tratar

➤ **Amenazas**

En la actualidad existe alrededor de 400 cooperativas de ahorro y crédito, por lo que la competencia en estas entidades del sistema financieros es grande, ya que algunas cuentan con mayor capacidad que otras, lo que hace que este tipo de capacitaciones sean más estructuradas y llamativas para captar más socios, el desconocimiento de las normativas hace que ese vacío que tiene algunos cooperativas, las vuelvan vulnerables a incumplimientos de la norma legal, y es que algunas cooperativas desde su creación tiene ciertas creencias o ideologías impidiendo que mejoren sus servicios y que se creen más cooperativas adaptadas a las necesidades que otras cooperativas no quieren otorgar, además que por las circunstancias mencionadas anteriormente puede provocar que los programas e iniciativas de educación financiera no tenga acogida en los participantes, teniendo perdidas monetarias y de interés en la población.

5.3.2 Análisis PORTER

Las 5 fuerzas de Porter es una herramienta de gestión donde las empresas pueden analizar y medir sus recursos frente a estas cinco fuerzas. A partir de ahí, estarán en condiciones óptimas para establecer y planificar estrategias que potencien sus oportunidad o fortalezas para hacer frente a las amenazas y debilidades. (ThePower, 2022)

LAS CINCO FUERZAS DE PORTER



Ilustración 5-3: 5 Fuerzas de Porter en programas e iniciativa de educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Aplicación de las 5 fuerzas en los programas e iniciativas de educación financiera implementados por las cooperativas de la UPROCACH.

➤ **Amenazas de nuevos competidores entrantes.**

En el sistema financiero ecuatoriano cuenta con un sin número de entidades que buscan mejorar su impacto y reconocimiento en las personas, incluso debido a las necesidades que tiene ciertos sectores, al ver que las entidades financieras no llegan con la ayudan que requieren, se unen y se crean nuevas cooperativas creadas para ayudar a ese sector, es aquí donde el enfoque del bienestar de sus socios se observa con mayor claridad, ya que algunas desde su creación busca educar y enseñar a sus socios sobre temas financieros, provocando que la cobertura que algunas cooperativas tengan en ese sector disminuya su impacto y dificulta el alcance al momento de promocionar sus capacitaciones.

➤ **Poder de negociación de los proveedores**

La educación financiera es un pilar fundamental en todas las entidades del sector financiero, es por ello que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria dispone de la normativa de educación financiera para que todas las cooperativas desarrollen programas e iniciativas de educación financiera, pero esta no es la única que oferta estas capacitaciones, existen fundaciones

que ofertan capacitaciones en las diferentes entidades, la misma SEPS dispone de capacitaciones para que las cooperativas pueden acceder, la academia también por sus propia iniciativa realizan estas capacitaciones, las cooperativas pequeñas son las que tiene diferentes opciones para elegir e implementar los programas e iniciativas de educación financiera.

➤ **Poder de negociación de los clientes**

En las cooperativas de ahorro y crédito estas por sus principios de bienestar social, por medio de la participación de sus socios, proponen el desarrollo de los programas e iniciativa de educación financiera, buscando resolver necesidades de su comunidad, estas capacitaciones son aprobadas por el consejo administrativo, mismo que es formado por el personal y los socios de las cooperativas, y se pone en consideración las demandas que los socios, influyendo notablemente en el desarrollo de las capacitaciones.

➤ **Amenazas de nuevos productos sustitutos**

Cada una de las cooperativas se crean por necesidades de una comunidad o sector, en este sentido se ofertan diferentes productos y servicios enfocados a las necesidades de los socios, y los programas e iniciativas de educación financiera cambian y son adaptadas al enfoque de la cooperativa, además la existencia de otras entidades enfocadas en ayudar en la educación como lo son las entidades públicas, Ministerio de Educación, SEPS, SB, Fundaciones, SCVS y otras., desarrollan programas e iniciativas de educación financiera, por lo que se puede acceder a diferentes capacitaciones.

➤ **Rivalidad de los competidores**

Las cooperativas de ahorro y crédito se clasifican en diferentes segmentos, por ello el alcance, la promoción, y el tamaño que diferencia del segmento en la que se encuentra, limitan la posibilidad de que sus programas e iniciativa de educación financiera tengan una mejor acogida.

Las cooperativas del segmento 1, 2 son aquellas que tiene un nivel de activos financieros más altos que todas las cooperativas y al encontrarse en este segmento son reconocidas a nivel nacional, además que su tamaño y alcance son mayores a las cooperativas que se encuentran en segmento menores, claro está que todas las cooperativas tiene la posibilidad de seguir subiendo

de segmento, estas cuentan con mayor recursos para el desarrollo de capacitaciones, por medio de sus páginas web que son de su propia entidad, promocionan y desarrollan los programas o iniciativas de educación financiera, utilizan lo que son plataformas virtuales donde imparten estos capacitaciones.

Las cooperativas del segmento 3, 4 y 5 tienen ciertas limitaciones ya sean presupuestarias o de alcance para la promoción de los programas e iniciativas de educación financiera, son estas las que principalmente se apoyan de la UPROCACH, para promocionar las capacitaciones de la cooperativa, con el fin de que poco a poco sean conocidas por más personas, la UPROCACH desarrolla diferentes eventos donde todas las cooperativas participan y cooperan entre sí para seguir creciendo.

5.4 Caracterización de los programas e iniciativas de educación financiera

5.4.1 Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Fernando Daquilema Ltda. – segmento 1

Tabla 5-1: Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Fernando Daquilema Ltda. – segmento 1

MATRIZ DE CARACTERIZACIÓN DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA				
	INSTITUCIÓN			
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.			Segmento
INICIATIVA O PROGRAMA	<input checked="" type="checkbox"/> Programa <input type="checkbox"/> Capacitación <input type="checkbox"/> Taller <input type="checkbox"/> Conferencias <input type="checkbox"/> Seminario <input type="checkbox"/> Otro			1
INICIATIVA O PROGRAMA				
ÁREA O DEPARTAMENTO	GESTIÓN SOCIAL			
CARGO DEL RESPONSABLE	RESPONSABLE DE GESTIÓN SOCIAL			
DIAGNÓSTICO PREVIO	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Explique:	Mediante encuestas a necesidades y deseos de capacitarse por parte de los socios y clientes.	
POLÍTICA PRESUPUESTARIA APROBADA	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Presupuesto destinado:	Los costos es información solamente de la cooperativa	
PLANIFICACIÓN PREVIA	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Explique:	Cada fin de año se trabaja en el programa anual de educación financiera	
REALIZADA A TRAVÉS DE CAPACITACIÓN DE LA SEPS	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO	Explique:	Propio de la cooperativa	
ALIANZAS ESTRATÉGICAS	Universidades, colegios, empresas públicas y privadas			
PERIODICIDAD	<input type="checkbox"/> Mensual	<input type="checkbox"/> Trimestral	<input type="checkbox"/> Anual	<input type="checkbox"/> Ocasional
	<input type="checkbox"/> Bimensual	<input checked="" type="checkbox"/> Semestral	<input type="checkbox"/> Bianual	<input type="checkbox"/> Otra:
COBERTURA	<input type="checkbox"/> Comunal	<input type="checkbox"/> Regional	<input type="checkbox"/> Otra:	

	<input type="checkbox"/> Provincial	<input checked="" type="checkbox"/> Nacional	
CONTENIDOS ESPECÍFICOS DESARROLLADOS	<input checked="" type="checkbox"/> Ahorro e inversión	<input checked="" type="checkbox"/> Endeudamiento	<input checked="" type="checkbox"/> Productos y servicios financieros
	<input checked="" type="checkbox"/> Principios cooperativistas	<input type="checkbox"/> Ciberseguridad	<input type="checkbox"/> Sistema financiero
	<input type="checkbox"/> Planificación y presupuesto	<input type="checkbox"/> Derechos de los usuarios	<input checked="" type="checkbox"/> Otros:
CUENTA CON UN FORMADOR DE EDUCACIÓN FINANCIERA	<input checked="" type="checkbox"/> Si	Acerca del formador:	<i>El formador cuenta con capacitaciones permanentemente, en sus funciones están: planificar, organizar y controlar el programa de educación financiera</i>
	<input type="checkbox"/> No		
CANAL DE PROMOCIÓN DE LOS EVENTOS DE CAPACITACIÓN	<input checked="" type="checkbox"/> Presencial en las agencias	<input checked="" type="checkbox"/> Pagina web	<input type="checkbox"/> Radio
	<input checked="" type="checkbox"/> Redes sociales	<input type="checkbox"/> Folletos	<input type="checkbox"/> Otros:
PARTICIPANTES			
SEGMENTACIÓN POR GRUPOS OBJETIVOS	<input checked="" type="checkbox"/> SI	Explique:	<i>Principalmente son dirigidos en las zonas donde se encuentran los socios.</i>
	<input type="checkbox"/> NO		
TIPO DE AUDIENCIA	<input type="checkbox"/> Público en general <input checked="" type="checkbox"/> Socios <input type="checkbox"/> Escuelas <input type="checkbox"/> Universidades <input type="checkbox"/> Personas adultas <input type="checkbox"/> Emprendedores		
SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN A LOS PROGRAMAS E INICIATIVAS			
HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN	<input type="checkbox"/> Índices	<input checked="" type="checkbox"/> Plataforma	<input type="checkbox"/> Pruebas
	<input checked="" type="checkbox"/> Encuestas	<input type="checkbox"/> Entrevistas	<input type="checkbox"/> Otros
SEGUIMIENTO A LOS PROGRAMAS O INICIATIVAS	<i>Mediante la plataforma virtual, verificando el porcentaje de avance del programa.</i>		
METODOLOGÍAS PARA MEDICIÓN DE IMPACTO EN LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	<i>Los socios al finalizar deben hacer una prueba si quieren tener el certificado de aprobación del programa.</i>		

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

5.4.2 Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Minga Ltda. - segmento 2.

Tabla 5-2: Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Minga Ltda. - segmento 2.

MATRIZ DE CARACTERIZACIÓN DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA							
	INSTITUCIÓN						
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA.				Segmento		
INICIATIVA O PROGRAMA	<input checked="" type="checkbox"/> Programa	<input type="checkbox"/> Capacitación	<input type="checkbox"/> Taller	<input type="checkbox"/> Conferencias	<input type="checkbox"/> Seminario	<input type="checkbox"/> Otro	2
INICIATIVA O PROGRAMA							
ÁREA O DEPARTAMENTO	Gerencia General						
CARGO DEL RESPONSABLE	Personal designado						
DIAGNÓSTICO PREVIO	<input checked="" type="checkbox"/> SI	Explique:		De acuerdo con la segmentación de mercado donde realiza intermediación financiera.			
	<input type="checkbox"/> NO						
POLÍTICA PRESUPUESTARIA APROBADA	<input checked="" type="checkbox"/> SI	Presupuesto destinado:		\$5000			
	<input type="checkbox"/> NO						
PLANIFICACIÓN PREVIA	<input checked="" type="checkbox"/> SI	Explique:		Se lo realiza en base a la información que se requiera como cooperativa, interviene la UPROCACH.			
	<input type="checkbox"/> NO						
REALIZADA A TRAVÉS DE CAPACITACIÓN DE LA SEPS	<input checked="" type="checkbox"/> SI	Explique:		Por medio de la UPROCACH.			
	<input type="checkbox"/> NO						
ALIANZAS ESTRATÉGICAS	UPROCACH						
PERIODICIDAD	<input type="checkbox"/> Mensual	<input type="checkbox"/> Trimestral	<input checked="" type="checkbox"/> Anual	<input type="checkbox"/> Ocasional			
	<input type="checkbox"/> Bimensual	<input type="checkbox"/> Semestral	<input type="checkbox"/> Bianual	<input type="checkbox"/> Otra:			
COBERTURA	<input type="checkbox"/> Comunal	<input type="checkbox"/> Regional	<input checked="" type="checkbox"/> Otra: Socios, clientes y público en general				
	<input type="checkbox"/> Provincial	<input type="checkbox"/> Nacional					
CONTENIDOS ESPECÍFICOS DESARROLLADOS	<input checked="" type="checkbox"/> Ahorro e inversión	<input checked="" type="checkbox"/> Endeudamiento	<input type="checkbox"/> Productos y servicios financieros				
	<input checked="" type="checkbox"/> Principios cooperativistas	<input type="checkbox"/> Ciberseguridad	<input type="checkbox"/> Sistema financiero				

	<input type="checkbox"/> Planificación y presupuesto	<input type="checkbox"/> Derechos de los usuarios	<input checked="" type="checkbox"/> Otros:
CUENTA CON UN FORMADOR DE EDUCACIÓN FINANCIERA	<input checked="" type="checkbox"/> Si	Acerca del formador:	<i>Aliado designado por la UPROCACH, su función principal es la de capacitar.</i>
	<input type="checkbox"/> No		
CANAL DE PROMOCIÓN DE LOS EVENTOS DE CAPACITACIÓN	<input checked="" type="checkbox"/> Presencial en las agencias	<input checked="" type="checkbox"/> Pagina web	<input type="checkbox"/> Radio
	<input checked="" type="checkbox"/> Redes sociales	<input checked="" type="checkbox"/> Folletos	<input type="checkbox"/> Otros:
PARTICIPANTES			
SEGMENTACIÓN POR GRUPOS OBJETIVOS	<input checked="" type="checkbox"/> SI	Explique:	<i>Se realiza una evaluación a los socios, clientes y comunidad, para si tener una muestra para acceder a un crédito.</i>
	<input type="checkbox"/> NO		
TIPO DE AUDIENCIA	<input type="checkbox"/> Público en general <input type="checkbox"/> Socios <input checked="" type="checkbox"/> Escuelas <input checked="" type="checkbox"/> Universidades <input type="checkbox"/> Personas adultas <input type="checkbox"/> Emprendedores		
SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN A LOS PROGRAMAS E INICIATIVAS			
HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN	<input type="checkbox"/> Índices	<input checked="" type="checkbox"/> Plataforma	<input type="checkbox"/> Pruebas
	<input checked="" type="checkbox"/> Encuestas	<input type="checkbox"/> Entrevistas	<input checked="" type="checkbox"/> Otros
SEGUIMIENTO A LOS PROGRAMAS O INICIATIVAS	<i>Mediante las capacitaciones impartidas se obtiene evidencias fotográficas y firmas de los participantes.</i>		
METODOLOGÍAS PARA MEDICIÓN DE IMPACTO EN LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	<i>Por medio de las encuestas, y así conocer cómo les ha parecido la capacitación y los beneficios que han tenido.</i>		

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

5.4.3 Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Nueva Esperanza Ltda. – segmento 3

Tabla 5-3: Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Nueva Esperanza Ltda. – segmento 3

MATRIZ DE CARACTERIZACIÓN DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA				
	INSTITUCIÓN			
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA LTDA.			Segmento
INICIATIVA O PROGRAMA	<input type="checkbox"/> Programa <input checked="" type="checkbox"/> Capacitación <input type="checkbox"/> Taller <input type="checkbox"/> Conferencias <input type="checkbox"/> Seminario <input type="checkbox"/> Otro			3
INICIATIVA O PROGRAMA				
ÁREA O DEPARTAMENTO	Gerencia			
CARGO DEL RESPONSABLE	Gerencia			
DIAGNÓSTICO PREVIO	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO	Explique:	No realiza	
POLÍTICA PRESUPUESTARIA APROBADA	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Presupuesto destinado:	\$4000	
PLANIFICACIÓN PREVIA	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Explique:	Se realiza cada inicio del año, con el departamento de coordinación.	
REALIZADA A TRAVÉS DE CAPACITACIÓN DE LA SEPS	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Explique:	Aprobada y desarrollada por la comisión de educación de la cooperativa.	
ALIANZAS ESTRATÉGICAS	Gad's parroquiales			
PERIODICIDAD	<input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Bimensual	<input checked="" type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Semestral	<input type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/> Bianual	<input type="checkbox"/> Ocasional <input type="checkbox"/> Otra:
COBERTURA	<input checked="" type="checkbox"/> Comunal <input type="checkbox"/> Provincial	<input type="checkbox"/> Regional <input type="checkbox"/> Nacional	<input type="checkbox"/> Otra:	
CONTENIDOS ESPECÍFICOS DESARROLLADOS	<input checked="" type="checkbox"/> Ahorro e inversión <input checked="" type="checkbox"/> Principios cooperativistas	<input type="checkbox"/> Endeudamiento <input type="checkbox"/> Ciberseguridad	<input type="checkbox"/> Productos y servicios financieros <input checked="" type="checkbox"/> Sistema financiero	

	<input type="checkbox"/> Planificación y presupuesto	<input type="checkbox"/> Derechos de los usuarios	<input type="checkbox"/> Otros:
CUENTA CON UN FORMADOR DE EDUCACIÓN FINANCIERA	<input type="checkbox"/> Si	Acerca del formador:	<i>No cuenta con formado de educación financiera.</i>
	<input checked="" type="checkbox"/> No		
CANAL DE PROMOCIÓN DE LOS EVENTOS DE CAPACITACIÓN	<input checked="" type="checkbox"/> Presencial en las agencias	<input checked="" type="checkbox"/> Pagina web	<input type="checkbox"/> Radio
	<input checked="" type="checkbox"/> Redes sociales	<input type="checkbox"/> Folletos	<input type="checkbox"/> Otros:
PARTICIPANTES			
SEGMENTACIÓN POR GRUPOS OBJETIVOS	<input checked="" type="checkbox"/> SI	Explique:	<i>Por edades y por sector productivo</i>
	<input type="checkbox"/> NO		
TIPO DE AUDIENCIA	<input type="checkbox"/> Público en general <input checked="" type="checkbox"/> Socios <input type="checkbox"/> Escuelas <input type="checkbox"/> Universidades <input type="checkbox"/> Personas adultas <input checked="" type="checkbox"/> Emprendedores		
SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN A LOS PROGRAMAS E INICIATIVAS			
HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN	<input type="checkbox"/> Índices	<input type="checkbox"/> Plataforma	<input checked="" type="checkbox"/> Pruebas
	<input checked="" type="checkbox"/> Encuestas	<input type="checkbox"/> Entrevistas	<input type="checkbox"/> Otros
SEGUIMIENTO A LOS PROGRAMAS O INICIATIVAS	<i>Mediante fotografías y realización de actividades.</i>		
METODOLOGÍAS PARA MEDICIÓN DE IMPACTO EN LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	<i>Al finalizar la capacitación se realiza una encuesta de satisfacción y ofrece a registrarse para futuras capacitaciones.</i>		

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

5.4.4 Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Chunchi Ltda.- segmento 3

Tabla 5-4: Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Chunchi Ltda.- segmento 3

MATRIZ DE CARACTERIZACIÓN DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA				
	INSTITUCIÓN			
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA.			Segmento
INICIATIVA O PROGRAMA	<input type="checkbox"/> Programa <input checked="" type="checkbox"/> Capacitación <input type="checkbox"/> Taller <input type="checkbox"/> Conferencias <input type="checkbox"/> Seminario <input type="checkbox"/> Otro			3
INICIATIVA O PROGRAMA				
ÁREA O DEPARTAMENTO	N/A			
CARGO DEL RESPONSABLE	DEPARTAMENTO CONTABLE			
DIAGNÓSTICO PREVIO	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Explique:	Se realiza encuestas, para conocer los temas de interés.	
POLÍTICA PRESUPUESTARIA APROBADA	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO	Presupuesto destinado:	NO DISPONE	
PLANIFICACIÓN PREVIA	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Explique:	En base a los nuevos socios.	
REALIZADA A TRAVÉS DE CAPACITACIÓN DE LA SEPS	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Explique:	Trabaja con otras entidades.	
ALIANZAS ESTRATÉGICAS	Jardín Azuayo			
PERIODICIDAD	<input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Bimensual	<input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Semestral	<input type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/> BIANUAL	<input checked="" type="checkbox"/> Ocasional <input type="checkbox"/> Otra:
COBERTURA	<input checked="" type="checkbox"/> Comunal <input type="checkbox"/> Provincial	<input type="checkbox"/> Regional <input type="checkbox"/> Nacional	<input type="checkbox"/> Otra:	
CONTENIDOS ESPECÍFICOS DESARROLLADOS	<input checked="" type="checkbox"/> Ahorro e inversión <input checked="" type="checkbox"/> Principios cooperativistas	<input checked="" type="checkbox"/> Endeudamiento <input type="checkbox"/> Ciberseguridad	<input type="checkbox"/> Productos y servicios financieros <input type="checkbox"/> Sistema financiero	

	<input type="checkbox"/> Planificación y presupuesto	<input type="checkbox"/> Derechos de los usuarios	■ Otros:
CUENTA CON UN FORMADOR DE EDUCACIÓN FINANCIERA	■ Si	Acerca del formador:	<i>Capacita y asiste en la parte contable.</i>
	<input type="checkbox"/> No		
CANAL DE PROMOCIÓN DE LOS EVENTOS DE CAPACITACIÓN	■ Presencial en las agencias	<input type="checkbox"/> Pagina web	<input type="checkbox"/> Radio
	■ Redes sociales	<input type="checkbox"/> Folletos	■ Otros:
PARTICIPANTES			
SEGMENTACIÓN POR GRUPOS OBJETIVOS	<input type="checkbox"/> SI	Explique:	<i>Está dirigida a todas las personas.</i>
	■ NO		
TIPO DE AUDIENCIA	■ Público en general <input type="checkbox"/> Socios <input type="checkbox"/> Escuelas <input type="checkbox"/> Universidades <input type="checkbox"/> Personas adultas <input type="checkbox"/> Emprendedores		
SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN A LOS PROGRAMAS E INICIATIVAS			
HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN	<input type="checkbox"/> Índices	<input type="checkbox"/> Plataforma	<input type="checkbox"/> Pruebas
	■ Encuestas	<input type="checkbox"/> Entrevistas	<input type="checkbox"/> Otros
SEGUIMIENTO A LOS PROGRAMAS O INICIATIVAS	<i>Mediante encuestas.</i>		
METODOLOGÍAS PARA MEDICIÓN DE IMPACTO EN LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	<i>En el ahorro del socio.</i>		

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

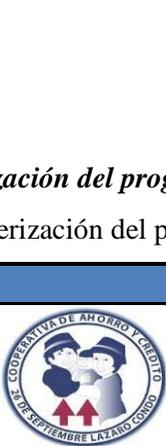
5.4.5 Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Microempresa de Chimborazo Ltda. – segmento 4

Tabla 5-5: Caracterización del programa de educación financiera de la Coac Microempresa de Chimborazo Ltda. – segmento 4

MATRIZ DE CARACTERIZACIÓN DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA				
	INSTITUCIÓN			
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MICROEMPRESA DE CHIMBORAZO LTDA.			Segmento
INICIATIVA O PROGRAMA	<input type="checkbox"/> Programa <input checked="" type="checkbox"/> Capacitación <input type="checkbox"/> Taller <input type="checkbox"/> Conferencias <input type="checkbox"/> Seminario <input type="checkbox"/> Otro			4
INICIATIVA O PROGRAMA				
ÁREA O DEPARTAMENTO	Comisión			
CARGO DEL RESPONSABLE	Presidente de la comisión			
DIAGNÓSTICO PREVIO	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO	Explique:	Reunión con la entidad de auspicio.	
POLÍTICA PRESUPUESTARIA APROBADA	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Presupuesto destinado:	Costean los certificados.	
PLANIFICACIÓN PREVIA	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Explique:	Juntamente con las entidades interesadas.	
REALIZADA A TRAVÉS DE CAPACITACIÓN DE LA SEPS	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Explique:	Entidades interesadas	
ALIANZAS ESTRATÉGICAS	Fundación CRISFE, SEPS y la academia.			
PERIODICIDAD	<input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Bimensual	<input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Semestral	<input type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/> Bianual	<input checked="" type="checkbox"/> Ocasional <input type="checkbox"/> Otra:
COBERTURA	<input type="checkbox"/> Comunal <input type="checkbox"/> Provincial	<input type="checkbox"/> Regional <input type="checkbox"/> Nacional	<input checked="" type="checkbox"/> Otra: socios	
CONTENIDOS ESPECÍFICOS DESARROLLADOS	<input checked="" type="checkbox"/> Ahorro e inversión <input checked="" type="checkbox"/> Principios cooperativistas	<input type="checkbox"/> Endeudamiento <input type="checkbox"/> Ciberseguridad	<input type="checkbox"/> Productos y servicios financieros <input type="checkbox"/> Sistema financiero	

	<input type="checkbox"/> Planificación y presupuesto	<input type="checkbox"/> Derechos de los usuarios	■ Otros:
CUENTA CON UN FORMADOR DE EDUCACIÓN FINANCIERA	■ Si	Acerca del formador:	<i>Elabora los planes de planificación</i>
	<input type="checkbox"/> No		
CANAL DE PROMOCIÓN DE LOS EVENTOS DE CAPACITACIÓN	■ Presencial en las agencias	<input type="checkbox"/> Pagina web	<input type="checkbox"/> Radio
	■ Redes sociales	<input type="checkbox"/> Folletos	■ Otros:
PARTICIPANTES			
SEGMENTACIÓN POR GRUPOS OBJETIVOS	■ SI	Explique:	<i>Socios con acceso a microcréditos.</i>
	<input type="checkbox"/> NO		
TIPO DE AUDIENCIA	<input type="checkbox"/> Público en general ■ Socios <input type="checkbox"/> Escuelas <input type="checkbox"/> Universidades <input type="checkbox"/> Personas adultas <input type="checkbox"/> Emprendedores		
SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN A LOS PROGRAMAS E INICIATIVAS			
HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN	<input type="checkbox"/> Índices	<input type="checkbox"/> Plataforma	■ Pruebas
	<input type="checkbox"/> Encuestas	<input type="checkbox"/> Entrevistas	■ Otros
SEGUIMIENTO A LOS PROGRAMAS O INICIATIVAS	<i>Observación</i>		
METODOLOGÍAS PARA MEDICIÓN DE IMPACTO EN LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	<i>Por el grado de satisfacción de los socios.</i>		

Realizado por: Pichisaca K., 2024.



5.4.6 Caracterización del programa de educación financiera de la Coac 26 de septiembre Lazaro Condo Ltda. – segmento 5

Tabla 5-6: Caracterización del programa de educación financiera de la Coac 26 de septiembre Lazaro Condo Ltda. – segmento 5

MATRIZ DE CARACTERIZACIÓN DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA				
	INSTITUCIÓN			
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 26 DE SEPTIEMBRE LAZARO CONDO LTDA.			Segmento
INICIATIVA O PROGRAMA	<input type="checkbox"/> Programa <input type="checkbox"/> Capacitación <input type="checkbox"/> Taller <input type="checkbox"/> Conferencias <input type="checkbox"/> Seminario <input checked="" type="checkbox"/> Ninguna			5
INICIATIVA O PROGRAMA				
ÁREA O DEPARTAMENTO	No posee			
CARGO DEL RESPONSABLE	No posee			
DIAGNÓSTICO PREVIO	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO	Explicar:	No realiza	
POLÍTICA PRESUPUESTARIA APROBADA	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO	Presupuesto destinado:	No realiza	
PLANIFICACIÓN PREVIA	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO	Explicar:	No realiza	
REALIZADA A TRAVÉS DE CAPACITACIÓN DE LA SEPS	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO	Explicar:	No realiza	
ALIANZAS ESTRATÉGICAS	No tiene			
PERIODICIDAD	<input type="checkbox"/> Mensual	<input type="checkbox"/> Trimestral	<input type="checkbox"/> Anual	<input type="checkbox"/> Ocasional
	<input type="checkbox"/> Bimensual	<input type="checkbox"/> Semestral	<input type="checkbox"/> BIANUAL	<input type="checkbox"/> Otra:
COBERTURA	<input type="checkbox"/> Comunal	<input type="checkbox"/> Regional	<input checked="" type="checkbox"/> No realiza	
	<input type="checkbox"/> Provincial	<input type="checkbox"/> Nacional		
CONTENIDOS ESPECÍFICOS DESARROLLADOS	<input type="checkbox"/> Ahorro e inversión	<input type="checkbox"/> Endeudamiento	<input type="checkbox"/> Productos y servicios financieros	

	<input type="checkbox"/> Principios cooperativistas	<input type="checkbox"/> Ciberseguridad	<input type="checkbox"/> Sistema financiero
	<input type="checkbox"/> Planificación y presupuesto	<input type="checkbox"/> Derechos de los usuarios	<input checked="" type="checkbox"/> No realiza
CUENTA CON UN FORMADOR DE EDUCACIÓN FINANCIERA	<input type="checkbox"/> Si	Acerca del formador:	<i>No posee</i>
	<input checked="" type="checkbox"/> No		
CANAL DE PROMOCIÓN DE LOS EVENTOS DE CAPACITACIÓN	<input type="checkbox"/> Presencial en las agencias	<input type="checkbox"/> Pagina web	<input type="checkbox"/> Radio
	<input type="checkbox"/> Redes sociales	<input type="checkbox"/> Folletos	<input type="checkbox"/> Otros:
PARTICIPANTES			
SEGMENTACIÓN POR GRUPOS OBJETIVOS	<input type="checkbox"/> SI	Explique:	<i>No realiza</i>
	<input checked="" type="checkbox"/> NO		
TIPO DE AUDIENCIA	<input type="checkbox"/> Público en general <input type="checkbox"/> Socios <input type="checkbox"/> Escuelas <input type="checkbox"/> Universidades <input type="checkbox"/> Personas adultas <input type="checkbox"/> Emprendedores		
SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN A LOS PROGRAMAS E INICIATIVAS			
HERRAMIENTAS DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN	<input type="checkbox"/> Índices	<input type="checkbox"/> Plataforma	<input type="checkbox"/> Pruebas
	<input type="checkbox"/> Encuestas	<input type="checkbox"/> Entrevistas	<input type="checkbox"/> Otros
SEGUIMIENTO A LOS PROGRAMAS O INICIATIVAS	<i>No realiza</i>		
METODOLOGÍAS PARA MEDICIÓN DE IMPACTO EN LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	<i>No realiza</i>		

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

5.5 Guía práctica para el desarrollo de programas de educación financiera

La presente guía busca proporcionar una visión más detallada para el desarrollo de los programas de educación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, puesto que la educación financiera es fundamental para mejorar la gestión financiera de todas las personas, el presente gráfico menciona los aspectos necesarios que se deben considerar para desarrollar programas efectivos.

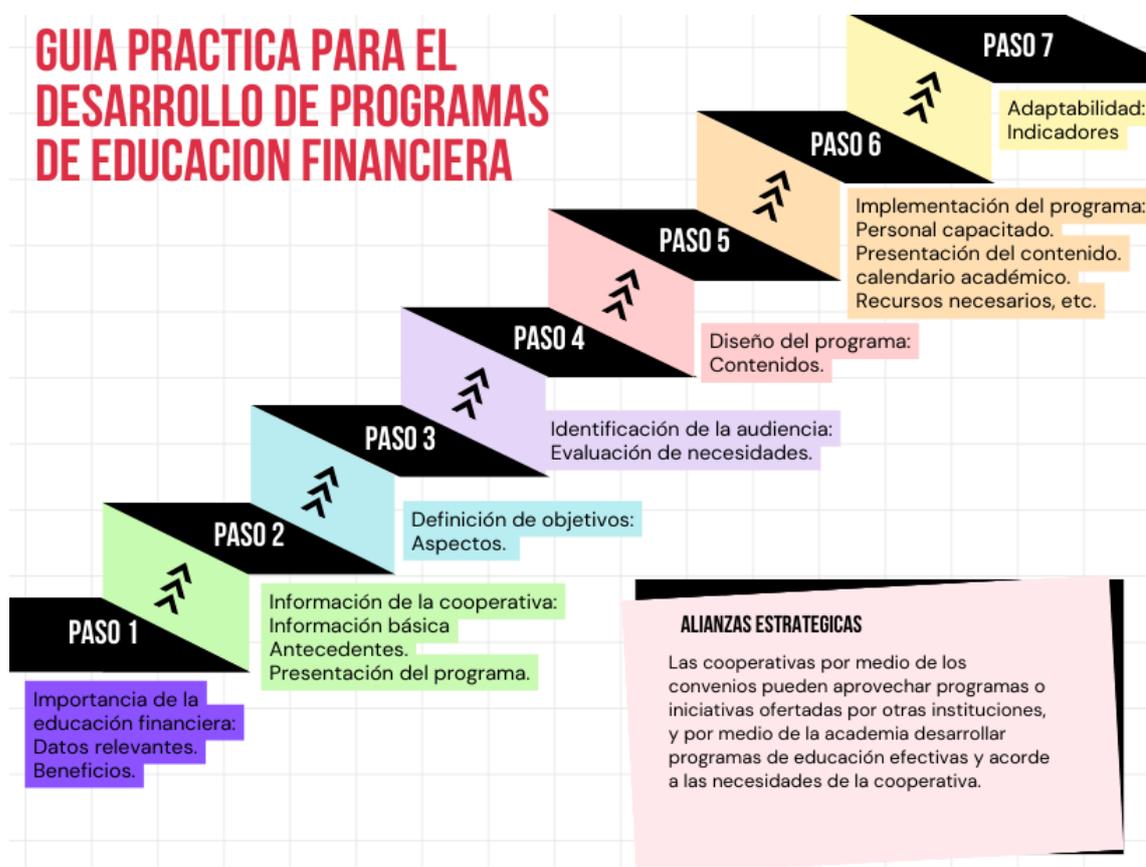


Ilustración 5-4: Guía práctica para el desarrollo de programas de educación financiera.

Realizado por: Pichisaca K., 2024

Esta guía práctica para el desarrollo de los programas de educación financiera tiene aplicación en cualquier segmento de las cooperativas y no se requiere de personal especializado para realizarla, debido a que esta propuesta de estructura contiene criterios requeridos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, a continuación, se detalla cada uno de los pasos a seguir de la presente guía.

5.5.1 *Importancia de la educación financiera*

En la importancia se muestra datos relevantes sobre la educación financiera, se puede colocar datos de la situación actual en el Ecuador, inclusive en las zonas donde se encuentran la cooperativa, con el fin de tener un contexto por la cual se va a realizar el programa de educación financiera.

Se puede mencionar algunos beneficios que tiene la educación financiera en los individuos o en la comunidad, como, por ejemplo:

Tabla 5-7: Beneficios de los programas de educación financiera.

BENEFICIOS	
Independencia financiera:	La educación financiera es esencial para promover la independencia económica y reducir la dependencia de préstamos costosos o decisiones financieras no planificadas.
Gestión de riesgos:	Brinda a las personas las herramientas necesarias para comprender y gestionar efectivamente los riesgos financieros, lo que resulta en una toma de decisiones informada y calculada.
Desarrollo personal:	Contribuye al desarrollo personal al fomentar habilidades financieras y la capacidad de planificación a largo plazo, lo que garantiza un futuro más estable y seguro

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Cada uno de los beneficios que se plantea es para crear un ambiente de confianza con la cooperativa, en especial para demostrar el compromiso con sus clientes, socios y público en general, demostrando que no solamente lo realizan por requerimiento de la SEPS, sino que es un compromiso social.

5.5.2 *Información de la cooperativa*

A continuación se presentará la información básica de la cooperativa, así como sus antecedentes y el programa a realizar, cada uno de estas deberá contar con la siguiente información:

Información básica de la cooperativa	Antecedentes	Información general del programa:
<ul style="list-style-type: none"> •Nombre. •Ubicación. •Agencias. •Socios. 	<ul style="list-style-type: none"> •Principios y enfoque de la cooperativa. •Eventos que ha realizado la cooperativa. •Aliados estratégicos. 	<ul style="list-style-type: none"> •Nombre del programa. •Nombre de la institución encargada (en caso de serlo). •Metodología que se utilizará. •Información del equipo encargado.

Ilustración 5-5: Información de la cooperativa.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

5.5.3 Definición de objetivos

Al desarrollar los programas de educación financiera se deberán establecer objetivos, para esto es necesario considerar lo siguiente:

- Definir lo que se quiere obtener del programa (gestión del dinero, ahorro, inversión).
- Identificar las habilidades y conocimientos que se espera que los participantes adquieran.
- Enfatizar el cambio de comportamiento y la toma de decisiones responsables.
- Deben estar acorde con las necesidades identificadas.

Estos objetivos deben responder a los siguientes aspectos:

Tabla 5-8: Aspectos para los objetivos.

MEJORA DE LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA:	PROMOCIÓN DE HÁBITOS SALUDABLES:	EMPODERAMIENTO FINANCIERO:
Ya que los programas buscan mejorar la comprensión de los conceptos financieros.	Impulsar hábitos financiera que mejoren la estabilidad económica de las personas.	Mejorar los conocimientos y crear una confianza en la toma de decisiones sobre sus finanzas ya sean personales, familiares y profesionales.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

5.5.4 Identificación de la audiencia

Para establecer a la audiencia del programa se puede realizar de las siguientes maneras.

AUDIENCIA		
Grupo objetivo: se debe determinar los segmentos de personas que pueden beneficiarse del programa de educación financiera, se puede considerar: La edad, el nivel de ingreso, nivel de educación, etc.	Evaluación de necesidades: esta nos permite conocer las necesidades financieras que tiene los socios, clientes y público en general, esto permite a la institución desarrollar el programa enfocada en las necesidades de los participantes, permitiendo tener un mayor impacto y alcance del programa. Para esto se puede utilizar las encuestas como herramienta para levantar información.	Análisis interno: con la información interna de la cooperativa, se puede ver el comportamiento de socios y clientes, productos y servicios financieros más utilizados, número de créditos colocados, etc., y en base a esto dirigir los programas de educación financiera.

Ilustración 5-6: Identificación de la audiencia.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

5.5.5 Diseño del programa

Al momento de diseñar el programa de educación financiera se debe considerar los elementos encontrados en la identificación de la audiencia, de este modo se puede tener un mejor enfoque de los contenidos para el programa.

A continuación, se propone el contenido para un programa de educación financiera, cabe recalcar que estos temas pueden ser modificados acorde con las necesidades que tenga la cooperativa.

Tabla 5-9: Contenidos del programa.

CONTENIDOS
MÓDULO 1: FINANZAS PARA TODOS
➤ ¿Qué son las finanzas?
➤ Importancia de las finanzas.

<ul style="list-style-type: none"> ➤ Bienestar financiero. ➤ Finanzas personales.
MÓDULO 2: SISTEMA FINANCIERO
<ul style="list-style-type: none"> ➤ ¿Qué es el sistema financiero? ➤ ¿Cómo funciona el sistema financiero? ➤ Agentes de sistema financiero. ➤ Diferencia entre banco y cooperativa. ➤ Entidades de control. ➤ COSEDE.
MÓDULO 3: COOPERATIVISMO
<ul style="list-style-type: none"> ➤ ¿Qué es el cooperativismo? ➤ ¿Origen de las cooperativas? ➤ ¿Qué son las cooperativas?? ➤ Trabajo asociativo. ➤ Tipos de cooperativas.
MÓDULO 4: CULTURA FINANCIERA.
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Entidades financieras. ➤ Sectores económicos. ➤ Hábitos financieros. ➤ Habilidades financieras. ➤ Propósitos financieros.
MÓDULO 5: CRÉDITO Y RIESGOS
<ul style="list-style-type: none"> ➤ ¿Qué es un crédito? ➤ ¿Cómo funciona un crédito? ➤ Tipos de créditos. ➤ Tipos de amortización en Ecuador ➤ Diferencia entre amortización francesa y alemana. ➤ Ventajas del crédito. ➤ Beneficios de anticipo de pagos. ➤ Calculadora financiera.
MÓDULO 5: AHORRO E INVERSIÓN
<ul style="list-style-type: none"> ➤ ¿Qué es ahorrar? ➤ Importancia de ahorrar. ➤ Tipos de cuentas.

<ul style="list-style-type: none"> ➤ ¿Qué es un depósito? ➤ ¿Cómo funciona un depósito a plazo fijo?
MÓDULO 6: PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO FAMILIAR
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Diferencia entre necesidades y deseos. ➤ ¿Qué es la planificación? ➤ Planificación de metas. ➤ ¿Qué es un presupuesto? ➤ Importancia del presupuesto. ➤ Ingresos y egresos familiares
MÓDULO FINAL: EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> ➤ ¿Qué es emprendedor y emprendimiento? ➤ Modelos de negocios. ➤ Características de un emprendimiento exitoso. ➤ Productos y servicios financieros alineados a las necesidades del emprendimiento.

Realizado por: Pichisaca K., 2024

Estos temas propuestos no solamente se pueden ocupar para el programa, se pueden realizar talleres, capacitaciones, seminarios, etc., en la cual se puede utilizar estos temas para impartirlas, esto depende de la metodología que la cooperativa quiera implementar.

Cada uno de estos módulos deberán contener, el objetivo, las capacidades y habilidades que buscan desarrollar, los recursos que se utilizarán y la aplicación de la respectiva evaluación al finalizar cada módulo.

5.5.6 Implementación del programa

Al momento de implementar el programa de educación financiera en las cooperativas, se deben considerar varios aspectos:

5.5.6.1 Personal capacitado

En la normativa emitido por la SEPS, menciona que las cooperativas que realizan los programas de educación financiera deben tener un formador de educación financiera, quien será la persona encarga de impartir los conocimientos, utilizando metodologías de enseñanzas, la cual debe estar estructurada a las necesidades de los grupos objetivos, así como los temas escogidos para la

capacitación de educación financiera, a continuación, se detalla el perfil del formador de educación financiera:

Tabla 5-10: Perfil del formador.

Requisitos	Descripción
Nivel de educación	Título de tercer nivel en administración de empresas, finanzas o afines.
Experiencia	Experiencia como docente o como facilitador, capacitador e instructor, en temas relacionados a la educación financiera
Conocimientos y Habilidades	Facilidad en el manejo de grupo de personas. Conocimiento y manejo de plataformas virtuales. Conocimiento y manejo básico de herramientas como Word, Excel. Conocimiento de las normas legales que rigen al sector de la economía popular y solidaria.

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

Este perfil podría ser utilizado para las cooperativas del segmento 1, 2 y 3, y en cuanto a las cooperativas que se encuentran en el segmento 4 y 5, este papel como formador de educación financiera puede ser tomado por cualquier miembro de la cooperativa.

5.5.6.2 *Presentación de los contenidos*

En referencia al diseño del programa, facilitar a los participantes los contenidos establecidos en los módulos, esto debe estar acompañado de actividades interactivas, ejercicios prácticos, videos demostrativos y plataformas dinámicas, donde pueda permitir a los participantes generar preguntas, sobre temas relevantes.

5.5.6.3 *Calendario académico*

Es necesario realizar un calendario donde se establezca la duración de cada uno de los módulos propuestos en el diseño del programa, se debe considerar las herramientas que se van a utilizar en cada uno de los temas.

5.5.6.4 *Registro de asistencia*

Desarrollar un sistema para el registro de los participantes para poder gestionar el compromiso que tienen las personas, esto a la vez permite generar un seguimiento de control de los participantes, es necesario que el encargado proporcione información clara sobre el registro, ya sea virtual o presencial.

5.5.6.5 *Materiales educativos*

Se debe proporcionar todos los materiales utilizados en la presentación de los módulos, se recomienda utilizar los siguientes:

- Textos.
- Videos.
- Ejemplos prácticos.
- Historia de éxito, etc.

Todo este material tiene la finalidad de proporcionar una mayor comprensión de los contenidos. A demás de estos materiales se puede utilizar otros recursos como los son:

- Hojas de trabajo.
- Calculadora financiera.
- Enlaces a herramientas en línea.

Estos recursos pueden otorgar una aplicación práctica de los temas que se verán en cada uno de los módulos del programa de educación financiera.

5.5.6.6 *Duración del programa*

Se debe determinar la duración del programa y las actividades a realizar, esta prioridad debe ser establecida acorde con los temas, con el fin de abordar todos los temas que se hayan planteado, se debe considerar la disponibilidad de los participantes por lo cual, estas capacitaciones deben ser flexibles para todos.

Se recomienda un tiempo de 6 meses para el desarrollo del programa de educación financiera ya que se puede realizar sesiones una vez a la semana, logrando que los participantes puedan agendar unas horas a la semana para la realización del programa de educación financiera.

5.5.6.7 Promoción del programa

Las cooperativas cuentan con diferentes canales de comunicación, como lo son: sus páginas web, correos electrónicos, mensajes de texto, redes sociales, folletos, etc., las cuales pueden utilizar para promocionar el programa de educación financiera a la audiencia que haya establecido la cooperativa.

5.5.6.8 Evaluación y seguimiento

Al finalizar el programa de educación financiera es necesario aplicar mecanismo para realizar una retroalimentación de los participantes durante todo el programa, esto tiene la finalidad de encontrar áreas de mejora y realizar ajustes al programa.

5.5.6.9 Seguimiento

Estar al tanto del progreso de los participantes durante todo el programa, esto se puede realizar a través de comentarios y sugerencias de los participantes, de este modo se podrá generar ajustes para las futuras capacitaciones.

Se puede ocupar herramientas como:

- Encuestas sobre los temas tratados.
- Pruebas al finalizar los módulos.
- Buzón de sugerencias para mejorar los temas.
- Informe sobre temas tratados, etc.

Es necesario la presentación de un informe sobre el desarrollo del programa, este es una de las actividades del facilitador, en la cual deberá presentar evidencias como fotos, registro de asistencia y las mismas evaluaciones para poder justificar que el programa se está desarrollando correctamente.

5.5.6.10 Evaluación del impacto

El propósito de la realización de las evaluaciones es para poder medir el impacto que el programa tiene en los participantes, esto puede ser en el conocimiento y en el comportamiento financiero que los participantes presenten.

Utilizar métricas cuantitativas y cualitativas para evaluar el éxito del programa y su contribución a los objetivos establecidos, se puede utilizar las siguientes herramientas:

- Encuestas para evaluar la satisfacción de los participantes.
- Escala de Likert en los temas tratados.
- Plataformas virtuales donde se mida el porcentaje de avance, etc.

5.5.6.11 Comunicación de resultados

Una vez realizado los procesos de evaluación y seguimiento, el facilitador deberá entregar el informe sobre los resultados obtenidos del programa al consejo administrativo, quienes son los encargados de aprobar los programas de educación financiera en las cooperativas, con esta información se puede evidenciar si los objetivos planteados por la cooperativa se han cumplido y así poder establecer nuevas metas y herramientas para que tengan un mayor alcance en las futuras capacitaciones de educación financiera.

5.5.6.12 Incentivos

Las cooperativas al finalizar estos programas de educación financiera deben poner a disposición cierto incentivos a los participantes de los programas, con el fin de crear confianza en la cooperativa y demostrar el compromiso con la sociedad, estas pueden ser:

- Aperturas de cuentas de manera inmediata.
- Crear un producto financiero para los participantes que terminen el programa.
- Crear un sorteo con premios al finalizar el programa.
- Integrar a una base de datos para que puedan acceder a los beneficios de la cooperativa, etc.

5.5.7 Adaptabilidad

Para mejorar los programas de educación financiera se puede utilizar ciertos indicadores que permitan a la cooperativa tener una visión más clara sobre el impacto que tiene estos programas de educación financiera, a continuación, se presenta algunos indicadores que pueden ser utilizados.

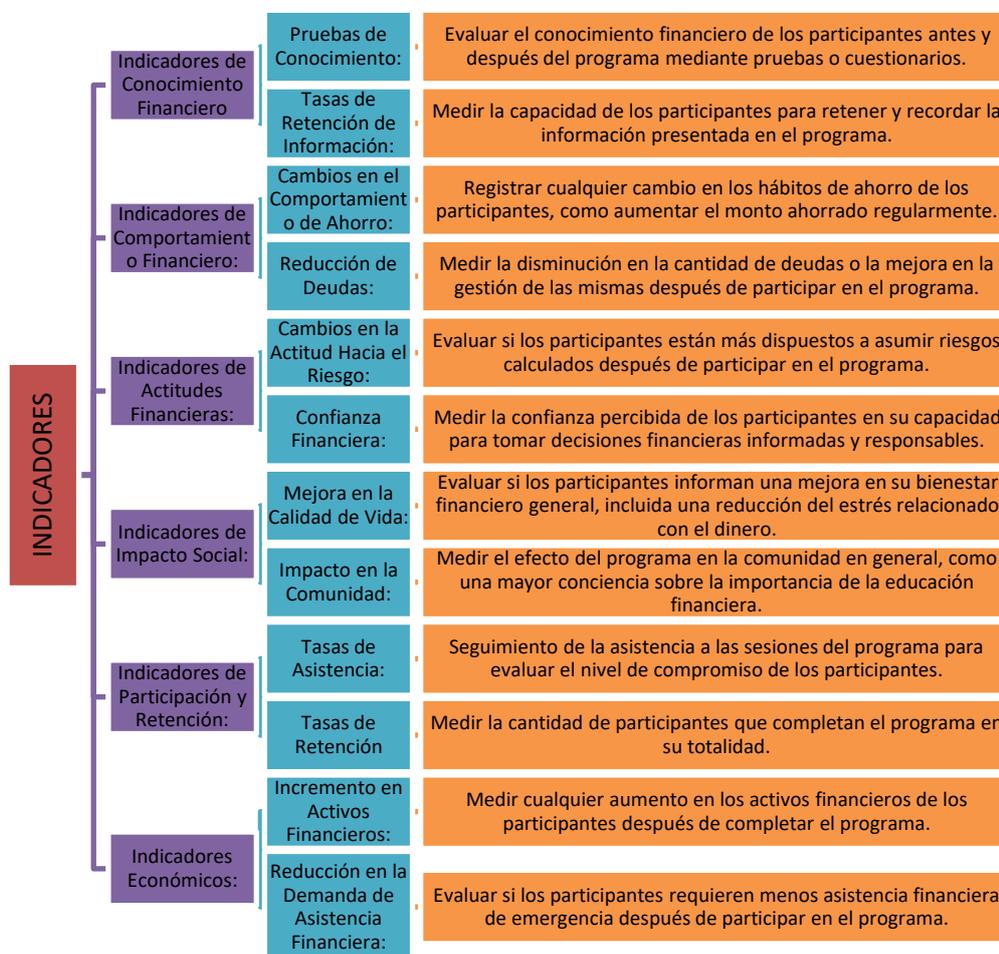


Ilustración 5-7: Indicadores

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

La presente guía busca ayudar con la creación y el desarrollo de programas de educación financiera, cada cooperativa puede colaborar con la academia para la realización de programas más específicos acorde con las necesidades del sector, o a la vez acogerse a las ofertas que entidades públicas y privadas promocionan sobre la educación financiera.

5.6 Matriz estratégica

Tabla 5-11: Estrategias los programas e iniciativa de educación financiera.

Estrategias	Actividades/planes/proyectos	Objetivo	Metas	Mecanismos de seguimiento	Recursos	Duración	Responsables	Indicadores	presupuesto
Mejorar los contenidos de los programas.	Adaptar el contenido educativo para que sea relevante y específico para los miembros de la cooperativa.	Determinar contenidos de interés	Generar programas de educación financiera que sean de interés para todas las personas, logrando mayor compromiso en las actividades.	Encuestas y evaluaciones	Humanos Materiales	5 días	Encargado del programa	ISU= (Puntuación Total de Satisfacción/ Número Total de Participante) x100	\$ 500,00
	Considerar las necesidades financieras particulares de la comunidad a la que sirven.								
Traer a expertos en temas específicos.	Invitar a profesionales financieros, asesores o expertos en educación financiera para impartir charlas o talleres.	Ampliar la perspectiva de los conocimientos	Traer al menos un experto reconocido en finanzas para participar como ponentes en el programa de educación financiera.	Observaciones del encargado del programa	Humanos	15 días	Consejo administrativo	Alcance de Expertos = Número Total de Personas Alcanzadas por la Exposición del Experto	\$ 600,00
Integrar herramientas digitales	Usar plataformas en línea para que los programas sean más accesible y atractiva.	Tener mayor alcance de promoción de los programas de educación financiera	Aumentar la participación y la accesibilidad a los programas de educación financiera	Análisis de datos de las plataformas.	Humanos Tecnológicos	Periodo del programa	Encargado del programa	(Número de usuarios que utilizan las herramientas digitales/ Total de usuarios destinatarios) x100	\$ 300,00
	Incluir simuladores financieros, juegos educativos, o webinars.								
Creación de módulos de educación financiera	En las cooperativas que tengan su propia página web, implementar un módulo de educación financiera, ya que el conocimiento acerca de los programas es escasos.	Promocionar de los programas de educación financiera	Tener un mayor alcance y dar a conocer de la realización de los programas de educación financiera	Número de visitas a la pagina	Humanos Tecnológicos	3 meses	Gerente de la cooperativa	(Número de usuarios interactuando con los módulos/Total de visitantes en la página web) x100	\$ 200,00
Firmas de convenios con más instituciones ya sea publicas privadas	Generar el contenido de los programas de educación financiera, por medio de trabajos de investigación que se pueda acoplar la guía propuesta en este trabajo de titulación a las diferentes cooperativas.	Apoyarse de otras entidades en el desarrollo de capacitaciones	Crear lazos de larga duración con entidades de todos los sectores.	Convenios	Humanos	3 meses	Encargado del programa	(Firmas de convenios firmados/ Número total de convenios intentados) x 100	\$ 200,00
	Generar espacio donde la cooperativa colabore con otras entidades en la generación de los programas de educación financiera.								

Generación de programas continuos	Ofrecer programas de educación financiera de manera continua, en lugar de eventos únicos.	Adaptar programas a largo plazo	Mayor número de participantes en los programas de educación financiera	Encuestas y evaluaciones	Humanos Materiales	Periodo del programa	Encargado del programa	(Número de programas continuos/ Total de programas generados) x 100	\$ 400,00
Incentivar y reconocer la dedicación de los participantes	Motivar la participación en las iniciativas de educación financiera. Reconocer y premiar a los miembros que demuestren un compromiso continuo.	Reconocer el esfuerzo de los participantes	Mayor compromiso de los participantes	Indicadores de participación	Humanos Materiales	Periodo del programa	Gerente de la cooperativa	(Número de participantes satisfechos/ Total de participantes) x 100	\$500,00
Tener mayor acercamiento en la comunidad	Involucrar a la comunidad en el desarrollo de las iniciativas para que sean culturalmente relevantes y aborden las necesidades específicas de la comunidad.	Ser reconocido en la comunidad	Involucrar a la comunidad en el desarrollo de los programas de educación financiera	Observación y opiniones	Humanos Tecnológicos	5 días	Gerente de la cooperativa	(Número de participantes en eventos/ Población total de la comunidad) x 100	\$ 200,00
Utilización de la guía de programa en las cooperativas	Poner a disposición la guía para el desarrollo de programa para las cooperativas del segmento 4 y 5.	Proponer una guía para la educación financiera	Desde cualquier segmento tener programas de educación financiera	Encuestas y entrevistas	Humanos Tecnológicos Materiales	Periodo del programa	Consejo administrativo	(Número de usuarios utilizando la guía/ Total de participación del programa) x 100	\$ 500,00

Realizado por: Pichisaca K., 2024.

CAPITULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 CONCLUSIONES

Después de realizar la revisión teórica para el desarrollo de los programas e iniciativas de educación financiera implementados por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, se puede concluir que todas ellas desde de su creación y en conformidad con las disposiciones de la SEPS, llevan a cabo diferentes capacitaciones en torno a grupos objetivos, enfocado en las necesidades que los socios, clientes y personas requieran, los aliados que la UPROCACH tienen, ayuda a la mejora y al alcance de los programas e iniciativas, ya que la educación financiera debe ser pilar fundamental y se debería implementar desde temprana edad, más aún en aquellos sectores donde los participantes emprenden negocios, ya que con una buena educación financiera pueden tomar y gestionar mejores decisiones financieras.

Después de caracterizar los programas e iniciativas para la educación financiera implementados por las cooperativas que conforman la UPROCACH, se puede observar que están dirigidas a la comunidad donde residen y haciendo énfasis en las personas por la cual se creó o confían en la cooperativa, los participantes de estos programas e iniciativas de educación financiera son de varios sectores, algunas cooperativas se han apoyado de la UPROCACH para la realización de estas capacitaciones, otras trabajan desde las escuelas donde tanto los estudiantes y padres de familia forman parte de este crecimiento en la educación financiera, creando en ellos hábitos financieros en mejora de su bienestar personal y familiar.

Al finalizar este estudio y después de proponer estrategias de mejorar y una guía práctica para el desarrollo de programas de educación financiera, se puede resaltar que las cooperativas del segmento 1, 2 y 3, ya cuentan con programas establecidas, donde el alcance que estas tienen es mayor, además que estas cuentan con departamentos específicamente para la educación financiera, por otro lado las cooperativas que se encuentran en los segmentos 4 y 5, tienen ciertas limitaciones como lo es el presupuesto y es que algunas de estas no cuentan ni con una página web, es aquí donde la UPROCACH tiene mayor importancia, ya que esta permite que otras instituciones conozcan a las cooperativas y oferten programas de educación financiera para que así entre estas instituciones colaboren al crecimiento y desarrollo de las cooperativas.

6.2 RECOMENDACIONES

Se recomienda para futuras investigaciones realizar estudios enfocados en diferentes sectores, ya que este estudio solo representa a las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, es decir que los resultados obtenidos en el presente trabajo de titulación solo aplican para estas instituciones miembros de la unión, por lo tanto para tener mayor criterio del desarrollo de los programas e iniciativas de educación financiera de las cooperativas fuera de esta unión, se deberá realizar su respectivo análisis y estudio.

La Escuela Superior Politécnica de Chimborazo se encuentra en la realización de un proyecto del sistema de gestión de la UPROCACH, que consta de la creación de su página web, se recomienda utilizar la guía presentada en este trabajo de titulación para el desarrollo de programas de educación financiera, para que todas las cooperativas tengan la facilidad de conocer esta guía para su futura adaptación dependiendo de las necesidades que cada una de estas tengan en su sector.

Se recomienda que las cooperativas de ahorro y crédito que ya tienen establecidos sus programas e iniciativas de educación financiera, apliquen las estrategias generadas en este trabajo de titulación, ya que estas estrategias buscan potenciar el alcance de las capacitaciones de educación financiera, así también de la guía propuesta a las cooperativas que no tienen establecidos los programas, ya que esta guía busca que la cooperativa se haga conocer y permitan ofrecer un valor agregado a sus productos y servicios financieros.

BIBLIOGRAFÍA

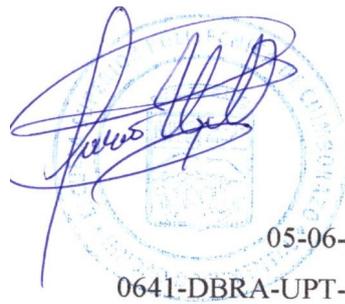
- Aguilar, M. B., Carvajal, R. V., & Serrano, M. M. (2019). Programas de educación financiera implementados en américa latina. *Generando Productividad Institucional*. 7(2), [72-88]. doi: <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>
- Aguirre, I., & Valle, A. (2020). *Profundización financiera: características del sistema financiero en América Latina*. Recuperado de: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/doctec22.pdf>
- Ardila, D., & Vergara, G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los montes de maría. *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*. 2(1), [37-56]. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7513363.pdf>
- Banco Internacional. (2021). *¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero ecuatoriano?* Recuperado de: <https://www.bancointernacional.com.ec/que-es-y-como-funciona-el-sistema-financiero-ecuatoriano/>
- 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 maestría). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Ecuador.
- Cevallos, V. O., Valverde, P. E., Orna, L. A., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*. 4(2), [5–21]. doi: <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Código Orgánico Monetario. (2022). Código Orgánico Monetario y Financiero, *Código Orgánico Monetario*. Recuperado de: http://www.pge.gob.ec/images/2022/Marco_Legal/REGISTROOFICIAL332.pdf
- Corporación Financiera Nacional. (2017). *PREGUNTAS FRECUENTES PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA (PEF)*. Recuperado de: <https://www.cfn.fin.ec/?s=preguntas+frecuentes>
- Díaz, I. (2023). *La importancia de la educación financiera*. Recuperado de: <https://blog.selfbank.es/la-importancia-de-la-educacion-financiera/>
- Feria, H., Matilla, M., & Mantecón, S. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿métodos o técnicas de indagación empírica? *Revista Didasc@lia*. 11(3), [62-79]. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/revista?codigo=16083>
- Hernández, S. M. (2022). *Plan estratégico institucional 2022 - 2025*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>

- Joaquín Montano, P. (2015). *Investigación No Experimental: Diseños, Características, Tipos y Ejemplos*. Recuperado de: <https://s9329b2fc3e54355a.jimcontent.com/download/version/1545253266/module/9548088069/name/Investigaci%C3%B3n%20No%20Experimental.pdf>
- LOEPS. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/base-legal/>
- López, J. L., Hernández, S. E., Peláez, L. E., Sarmiento, G. del P., Peña, M. J., Cueva, N. C., & Sánchez, J. P. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*. 6(1), [3810–3826]. doi: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Mayorga, M. P., Masabanda, Á. V., Garcés, A. F., & Toaza, S. E. (2019). Análisis del enfoque social en el Sistema Financiero Popular y Solidario ecuatoriano. *Cofin Habana*. 13(2), [1-10]. Recuperado de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612019000200016#:~:text=El%20Sistema%20Financiero%20Popular%20y%20Solidario%20ecuadoriano%20est%C3%A1%20compuesto%20por,productos%20financieros%20y%20no%20financieros.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2015). *Dirección de comunicación social finanzas para todos*. Recuperado de: <https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/08/PDF-interactivo-.pdf>
- Morales, A. M., Chamba, L. A., & Elizalde, L. K. (2021). Estadísticas principales de las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia. *FIPCAEC*. 6(1), [888-909]. doi: <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i1.379>
- MyCreditUnion. (2023). *Cooperativas de ahorro y crédito*. Recuperado de: <https://espanol.mycreditunion.gov/about-credit-unions>
- Ordóñez, E. M., Narváez, C. I., & Erazo, J. C. (2020). El sistema financiero en Ecuador: Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*. 5(10), [195-216]. doi: <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Organización Para La Cooperación Y El Desarrollo Económico. (2005). *Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera*. Recuperado de: <https://www.oecd.org/finance/financial->
- Ortega, C. (2019). *¿Qué es la investigación documental?* Recuperado de: <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-documental/#:~:text=La%20investigaci%C3%B3n%20documental%20es%20una,%2C%20operi%C3%B3nicos%2C%20bibliograf%C3%ADas%2C%20etc.>

- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Int. J. Morphol.* 35(1), [227-232]. Recuperado de: <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>
- Palomeque, J. G. (2023). *Estudio de competitividad post COVID de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 en el cantón Riobamba, año 2021*. (Tesis de pregrado). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Ecuador.
- Ponce, H. (2006). *La matriz FODA: una alternativa para realizar diagnósticos y determinar estrategias de intervención en las organizaciones productivas y sociales*. Recuperado de: <http://www.eumed.net/ce/>
- Porras, A. (2017). *Tipos de muestreo*. Recuperado de: <https://centrogeo.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1012/163/1/19-Tipos%20de%20Muestreo%20-%20%20Diplomado%20en%20An%C3%A1lisis%20de%20Informaci%C3%B3n%20Geoespacial.pdf>
- Ramos, C. A. (2020). Alcances de una investigación. *CienciAmérica*. 9(3), [1–6]. doi: <https://doi.org/10.33210/ca.v9i3.336>
- Ramos, J., & Calderón, F. (2011). *Matriz de Programas de educación Financiera en América Latina y el Mundo*. Recuperado de: <https://repositorioproyectocapital.com/wp-content/uploads/2018/02/En-breve-25-matriz-programas-educacion-financiera-america-latina-mundo-2011-spa.pdf>
- Reglamento LOEPS. (2012). *Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/base-legal/>
- Samaniego, G. (2022, August 28). *Enfoque, tipo, diseño y método de investigación [Aclarando conceptos]*. Recuperado de: <https://miasesordetesis.com/enfoque-tipo-diseno-metodo-de-investigacion/>
- Superintendencia de Bancos. (2018). *Codificación superintendencia de bancos, libro primero tomo IV*. Recuperado de: www.lexis.com.ec
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *Norma de control sobre los principios y lineamientos de educación financiera*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). *Informe de gestión 2022*. Recuperado de: https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Informe_preliminar_RDC-2022_SEPS.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2023a). *Catastro organizaciones activas seps*. Recuperado de: <https://servicios.seps.gob.ec/gosf-internet/paginas/consultarOrganizaciones.jsf>

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2023b). *Segmentación de entidades del SFPS, año 2023*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>
- ThePower. (2022). *5 fuerzas de Porter: análisis de las fuerzas competitivas de una empresa*. Recuperado de: <https://www.thepowermba.com/es/blog/las-5-fuerzas-de-porter>
- Thompson, I. (2022). *Definición De Encuesta*. Recuperado de: https://www.mendeley.com/search/?dgcid=md_homepage&query=encuesta
- UPROCACH. (2023). *Conócenos, Unión provincial de cooperativas de ahorro y crédito de Chimborazo*. Recuperado de: <https://uprocach.net/about-us/>

Total 37 referencias bibliográficas



05-06-2024
0641-DBRA-UPT-2024

ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTAS PARA LOS PARTICIPANTES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO QUE CONFORMAN LA UPROCACH.

Título: “Análisis y caracterización de los programas e iniciativas para la educación financiera implementados por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, año 2023.”

Objetivo: Conocer la percepción y la satisfacción de los participantes de los programas e iniciativas de educación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito, para encontrar posibles áreas de mejora

Instrucciones: seleccione la respuesta según sea su criterio

Encuestador: Kenner Joel Pichisaca Llamuca

CUESTIONARIO

1. ¿Género?

Masculino

Femenino

2. ¿En qué sector reside?

Urbano (ciudad)

Rural (fuera de la ciudad)

3. ¿Tiene usted una cuenta en alguna cooperativa o banco?

Si

No

4. ¿Número de cuentas que usted posee en total ya sea en cooperativas o bancos?

1

2 a 3

más de 3

5. ¿Cuál o cuáles son estas entidades en la que usted tiene sus cuentas?

.....
6. ¿Conoce acerca de los programas e iniciativas de educación financiera?

Si

- No
- Me gustaría saber

7. ¿Considera importante tener una buena educación financiera?

- Si
- No
- Desconozco

8. ¿Conoce si su cooperativa de ahorro y crédito realiza programas de educación financiera?

- Si
- No
- Desconozco

9. ¿Ha recibido usted alguna de estas iniciativas o programas sobre educación financiera?

- Si
- No

10. ¿Por qué medio usted se enteró de estos programas e iniciativas de educación financiera?

- Presencial en la cooperativa
- Redes sociales
- Correo
- Página web
- otras

11. Seleccione los diferentes programas o iniciativas que usted haya recibido.

- Programa
- Seminario
- Capacitación
- Taller

Otro

12. ¿Cuál fue el medio en caso de haber recibido estos programas e iniciativas de educación financiera por parte de la cooperativa?

Plataforma virtual

Presencial

Semipresencial

13. ¿Cree usted que estos programas e iniciativa de educación financiera ha tenido un impacto en su vida y en la toma de decisiones financieras?

Si

No

14. Califique según su criterio del 1 al 5 siendo 1 (no me ha ayudado) y 5 (fue de gran ayuda) los programas e iniciativas de educación financiera.

Planifico mis gastos

Impulso a tener hábitos de ahorro

Tomo mejores decisiones financieras

Mejoro mis conocimientos sobre las finanzas

15. ¿Con respecto a la duración de los programas e iniciativas de educación financiera considera que son?

Cortos

Largos

Estoy bien con su duración

Desconozco

16. Como califica los programas e iniciativas de educación financiera, en caso de haber participado en algunos de estos.

Muy malo Malo Regular Bueno Muy bueno

17. ¿Los temas tratados fueron de su interés?

Si

No

18. Seleccione los temas que se han tocado en los programas e iniciativas de educación financiera

Principios cooperativos

- Ahorro
- Inversión
- Planificación y presupuesto familiar
- Endeudamiento responsable
- Productos y servicios financiera
- Todas las anteriores

19. A su criterio seleccione acerca de los conocimientos que tiene el educador sobre los temas impartidos.

- Conoce los temas
- Conocimiento básico de los temas
- Domina los temas
- Le falta
- No conoce de los temas

20. ¿La información impartida fue clara y de fácil comprender?

- Si
- No

ANEXO B: GUÍA DE ENTREVISTAS DELEGADO DE LA FUNDACIÓN CRISFE.

ENTREVISTA PARA LA FUNDACIÓN CRISFE

Título: “Análisis y caracterización de los programas e iniciativas para la educación financiera implementados por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, año 2023.”

Objetivo: conocer acerca de la FUNDACIÓN CRISFE y su compromiso sobre la educación financiera, así como su participación en el desarrollo e implementación de los programas e iniciativas de educación financiera en la provincia de Chimborazo.

GUÍA DE ENTREVISTA

1. ¿Cuál es el origen, su nacimiento, enfoque y la razón de la fundación?
2. En cuanto a la educación financiera, ¿cuál ha sido su trabajo a nivel nacional, provincial?
3. ¿La fundación ha realizado algún tipo de trabajo, actividades específicamente acá en la provincia de Chimborazo?
4. ¿Cuál es el proceso que lleva la fundación para poder tener ese acercamiento con las instituciones, para realizar los programas de educación financiera?
5. ¿Me puede describir la situación actual de la a educación financiera en el país?
6. A su criterio, ¿cuál es el rol que desempeñan Las cooperativas de ahorro y crédito respecto a la educación financiera?
7. En cuanto a la fundación ¿Cuál es la función o cómo trabaja este tema de educación financiera con las cooperativas de ahorro y crédito?
8. En la actualidad, ¿qué características debe tener un programa de educación financiera para que sea efectivo?
9. Bajo su experiencia, ¿los programas de educación financiera tienen resultados medibles?

10. ¿Cuáles son los aspectos que debe abordar los programas de educación financiera para que realmente tenga un impacto en las personas?

11. ¿Qué entidades o instituciones cree usted que deben ser promotores que ayuden al fortalecimiento de la educación?

12. ¿Cuál es el procedimiento que tiene la Fundación desde la implementación o el desarrollo del programa de educación financiera hasta llegar a las personas, a los participantes?

13. ¿cuál es su recomendación sobre la educación financiera para las cooperativas que recién se están insertando en lo que es el sistema financiero?

ANEXO C: GUÍA DE ENTREVISTA GERENTE UPROCACH

ENTREVISTA PARA EL GERENTE DE UPROCACH

Título: “Análisis y caracterización de los programas e iniciativas para la educación financiera implementados por las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, año 2023.”

Objetivo: Caracterizar los programas e iniciativas de educación financiera, a través de los conocimientos y la iniciativa del Gerente de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH).

GUÍA DE ENTREVISTA

1. ¿Puede describir de la situación actual de la educación financiera en la provincia de Chimborazo?
2. ¿Porque es importante la generación de programas e iniciativas de educación financiera?
3. ¿Cuál es el rol que desempeñan las cooperativas de ahorro y crédito en lo que respecta a educación financiera en la provincia de Chimborazo?
4. En cuanto a la normativa vigente, ¿cuáles son las obligaciones de las cooperativas de ahorro y crédito para desarrollar los programas e iniciativas de educación financiera?
5. En la actualidad, ¿qué características deben tener un programa de educación financiera para que se considere efectiva?
6. Y según su consideración ¿los programas actuales cuentan con ello?
7. Bajo su experiencia ¿los programas de educación financiera desarrollados por las instituciones tienen resultados medibles?
8. ¿De qué forma lo miden los resultados?
9. ¿cuáles son los aspectos que deben abordar los programas de educación financiera para que realmente tengan un impacto en los beneficiarios?
10. ¿existe una variable presupuestaria para el desarrollo de los programas de educación financiera?

11. ¿Las cooperativas deberían contar con personal especializado como un formador de educación quien se encarga de impartir los conocimientos de educación financiera?

12. ¿Cree usted que las cooperativas deben realizar evaluaciones para medir el cumplimiento y la satisfacción de las necesidades de los participantes?

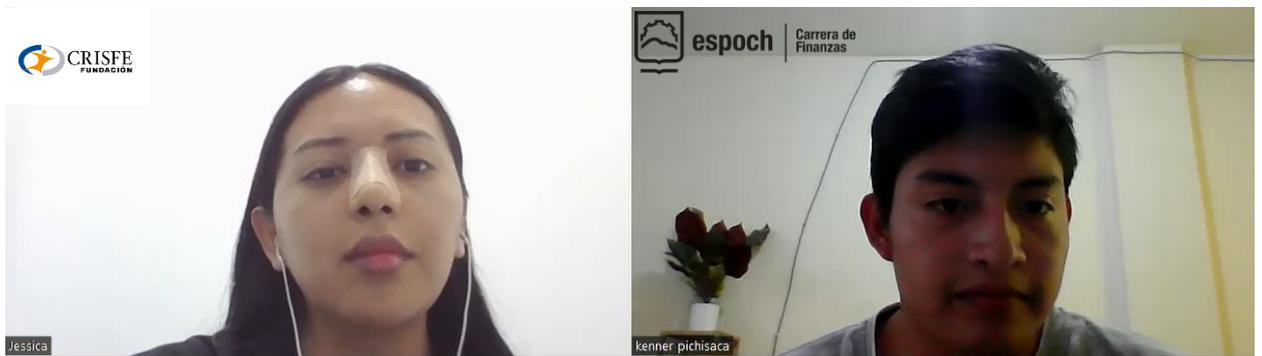
13. ¿Existen herramientas para evaluar el impacto de los programas de educación financiera?

14. ¿Cuál es su recomendación para las cooperativas que se encuentran en la UPROCACH, sobre los programas e iniciativas de educación financiera?

ANEXO D: EVIDENCIAS ENCUESTAS Y ENTREVISTAS



Entrevista gerente de unión provincial de cooperativas de ahorro y crédito de Chimborazo.



Entrevista vía zoom con la encargada de educación financiera de la FUNDACIÓN CRISFE.



Mesa de dialogo con los delegados para levantamiento de información con UPROCACH



Visita a la cooperativa de ahorro y crédito minga Ltda.



Visita cooperativa miembro de la UPROCACH.



Visita cooperativa de ahorro y crédito Nueva Esperanza Ltda.



Charla con el gerente de la cooperativa 26 de septiembre Lázaro Condo Ltda. Segmento 5

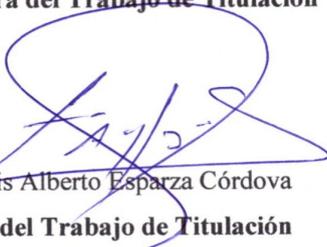


Encuestas aplicadas en la feria de ganado del cantón Colta.



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO DE LA GUÍA PARA
NORMALIZACIÓN DE TRABAJOS DE FIN DE GRADO

Fecha de entrega: 12 / 06 / 2024

INFORMACIÓN DEL AUTOR
Nombres – Apellidos: KENNER JOEL PICHISACA LLAMUCA
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: FINANZAS
Título a optar: LICENCIADO EN FINANZAS
 Ing. Katherine Alejandra Carrera Silva Directora del Trabajo de Titulación  Ing. Luis Alberto Esparza Córdova Asesor del Trabajo de Titulación