



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**DISEÑO DE UN MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA
LTDA. EN LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO.**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de investigación

Presentado para obtener el grado académico de:

INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

AUTOR: CÉSAR IVÁN IZURIETA BUENAÑO

DIRECTOR: Mgs. ADRIANA MARGARITA MORALES NORIEGA

Riobamba – Ecuador

2021


©2021, César Iván Izurieta Buenaño

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

Yo, César Iván Izurieta Buenaño, declaro que el presente proyecto de investigación es de mi autoría y que los resultados de este son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como 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 Febrero del 2021

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'César Izurieta', with a long horizontal flourish extending to the right.

César Iván Izurieta Buenaño

C.C. 0604556472

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

El Tribunal del trabajo de titulación certifica que: El trabajo de titulación: Tipo Proyecto de Investigación **DISEÑO DE UN MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. EN LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO.**, realizado por el señor: **CÉSAR IVÁN IZURIETA BUENAÑO**, 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. Bladimir Enrique Urgiles Rodriguez



85"/(6 52'5."8(=
%&S.0,5 (15,48(
&2&(17((632&+

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

22/02/2021

ADRIANA
MARGARITA
MORALES
NORIEGA

Firmado digitalmente por ADRIANA
MARGARITA MORALES NORIEGA
Nombre de reconocimiento (DN):
c=EC, o=SECURITY DATA S.A. 1,
ou=ENTIDAD DE CERTIFICACION DE
INFORMACION,
serialNumber=300420224110,
cn=ADRIANA MARGARITA
MORALES NORIEGA

Mgs. Adriana Margarita Morales Noriega

DIRECTOR DEL TRIBUNAL

22/02/2021

LETTY KARINA Firmado

ELIZALDE
MARIN

digitalmente por
LETTY KARINA
ELIZALDE MARIN

Mgs. Lety Karina Elizalde Marín

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

22/02/2021

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios que en el transcurso de la carrera me brindo el conocimiento y recursos necesarios para poder atravesar los retos académicos que en el transcurso de la carrera se presentaron y por rodearme de compañeros con los cuales formé una gran amistad formando otra familia y docentes que tienen la vocación de enseñar y aportaron en mi formación tantoprofesional y como ser humano.

César

AGRADECIMIENTO

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, por haberme brindado tantas oportunidades, enriquecerme en conocimiento y permitirme cumplir una meta profesional de manera exitosa.

Al Msg. Roberto Villacres y Msg. Adriana Morales por su aporte profesional en el desarrollo de esta investigación y dedicar su tiempo a la revisión de los contenidos propuestos.

Al personal Administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. quién me abrió las puertas para desarrollar las pasantías preprofesionales y en base a la amistad y confianza me permitieron desarrollar esta investigación.

César

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE GRAFICOS.....	xii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT	xv
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	3
1.1. Antecedentes de Investigación	3
1.1. Marco teórico	6
1.1.1. Sistema financiero	6
1.1.1.1. <i>Importancia del sistema financiero</i>	6
1.1.1.2. <i>Derechos y obligaciones del usuario del sistema financiero.....</i>	7
1.1.1.3. <i>Composición del sistema financiero nacional</i>	8
1.1.2. Modelo de educación financiera	9
1.1.2.1. <i>Importancia de la educación e inclusión financiera.....</i>	10
1.1.3. El cooperativismo.....	12
1.1.4. Economía popular y solidaria	12
1.1.5. Cooperativas de ahorro y crédito.....	13
1.1.6. Principios del cooperativismo.....	14
1.1.6.1. <i>Primer principio Adhesión voluntaria y abierta.....</i>	15
1.1.6.2. <i>Segundo principio Control democrático de los miembros.....</i>	15
1.1.6.3. <i>Tercer principio: Participación económica de los miembros</i>	15
1.1.6.4. <i>Cuarto principio: Autonomía e independencia.....</i>	16
1.1.6.5. <i>Quinto principio: Educación, formación e información.....</i>	16
1.1.6.6. <i>Sexto principio: Cooperación entre cooperativas</i>	16
1.1.6.7. <i>Séptimo principio: Interés por la comunidad.</i>	16
1.1.7. Finanzas	16
1.1.7.1. <i>Importancia de las finanzas</i>	17
1.1.7.2. <i>Decisiones de ahorro en la población</i>	17
1.1.8. Tipos de inversión	18
1.1.8.1. <i>Horizonte temporal.....</i>	18

1.1.9.	<i>Tipos de inversiones</i>	19
1.1.10.	<i>Índices financieros</i>	19
1.1.11.	<i>Buró de crédito y central de riesgos</i>	21
1.1.12.	<i>El presupuesto familiar</i>	21
1.1.12.1.	<i>Beneficios del presupuesto familiar</i>	21
1.1.12.2.	<i>Como realizarlo</i>	21
1.1.13.	<i>La toma de decisiones</i>	22
1.1.13.1.	<i>El papel de las emociones en la toma de decisiones</i>	22
1.2.	Marco conceptual	23

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	26
2.1.	Enfoque de investigación	26
2.1.1.	<i>Cualitativo</i>	26
2.1.2.	<i>Cuantitativo</i>	26
2.2.	Nivel de investigación	26
2.2.1.	<i>Exploratorio</i>	26
2.2.2.	<i>Descriptivo</i>	27
2.3.	Diseño de investigación	27
2.3.1.	<i>Según la manipulación de la variable independiente</i>	27
2.3.1.1.	<i>No experimental</i>	27
2.3.2.	<i>Según las intervenciones en el trabajo de campo</i>	27
2.3.2.1.	<i>Transversal</i>	27
2.4.	Tipo de estudio	28
2.4.1.	<i>Documental</i>	28
2.4.2.	<i>De campo</i>	28
2.5.	Población y Planificación, selección y cálculo del tamaño de la muestra	28
2.6.	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	29
2.6.1.	<i>Métodos de investigación</i>	29
2.6.1.1.	<i>Inductivo</i>	29
2.6.1.2.	<i>Deductivo</i>	29
2.6.1.3.	<i>Analítico</i>	30
2.6.2.	<i>Técnicas de recopilación de información</i>	30
2.6.2.1.	<i>Encuestas</i>	30
2.6.2.2.	<i>Entrevista</i>	31
2.6.3.	<i>Instrumentos de recopilación de información</i>	31

2.6.3.1.	<i>Cuestionario</i>	31
2.6.3.2.	<i>Guía de entrevista</i>	31

CAPÍTULO III

3.	MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	32
3.1.	Resultados	32
3.1.1.	<i>Encuestas aplicadas en la ciudad de Riobamba y Alausí</i>	32
3.1.2.	<i>Entrevistas</i>	52
3.2.	Discusión de resultados	55
3.2.1.	<i>Encuestas</i>	55
3.2.2.	<i>Entrevistas</i>	56
3.3.	Propuesta	57
3.3.1.	<i>Planteamiento del problema</i>	57
3.3.2.	<i>Tema de la propuesta</i>	57
3.3.3.	<i>Objetivos</i>	58
3.3.3.1.	<i>General</i>	58
3.3.3.2.	<i>Específicos</i>	58
3.3.4.	<i>Reseña histórica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.</i>	58
3.3.5.	<i>Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Misión, visión y valores corporativos</i>	59
3.3.5.1.	<i>Misión</i>	59
3.3.5.2.	<i>Visión</i>	59
3.3.6.	Valores Corporativos	59
3.3.6.1.	<i>Honestidad</i>	59
3.3.6.2.	<i>Transparencia</i>	59
3.3.6.3.	<i>Responsabilidad</i>	60
3.3.6.4.	<i>Datos informativos</i>	60
3.4.	Contenido de la propuesta	62
3.4.1.	Características Esenciales de la Propuesta	62
3.4.1.1.	<i>Introducción</i>	62
3.4.1.2.	<i>Objetivo general de la propuesta</i>	63
3.4.1.3.	<i>Objetivos Específicos de la Propuesta</i>	63
3.4.2.	Forma y condiciones de aplicación	63
3.4.2.1.	<i>Alcance y estructura del programa</i>	64
3.4.2.2.	<i>Alcance del programa de educación financiera</i>	64
3.4.2.3.	<i>Resultados esperados luego de la aplicación del programa.</i>	65

3.4.2.4.	<i>Propuesta</i>	67
3.4.3.	<i>Cronograma de actividades</i>	75
3.4.4.	<i>Presupuesto y financiamiento fase de inicio oficina Dávalos con 62 microcréditos mes de julio 2020</i>	75
CONCLUSIONES		76
RECOMENDACIONES		77
GLOSARIO		
BIBLIOGRAFIA		
ANEXOS		

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1:	Indicadores financieros	20
Tabla 1-3:	Sexo personas encuestadas	32
Tabla 2-3:	Sector donde viven los socios	33
Tabla 3-3:	Edad personas encuestadas	34
Tabla 4-3:	Nivel de formación académica.....	35
Tabla 5-3:	Actividad económica	36
Tabla 6-3:	Conoce la diferencia entre banco y cooperativa de ahorro y crédito	37
Tabla 7-3:	Conoce sobre productos financieros	38
Tabla 8-3:	Institución que más utiliza	39
Tabla 9-3:	Motivo para acudir a una institución financiera.....	40
Tabla 10-3:	Productos financiero que utilizan.....	41
Tabla 11-3:	Nivel de ingresos.....	42
Tabla 12-3:	Capacitación Financiera.....	43
Tabla 13-3:	Planificación financiera.....	44
Tabla 14-3:	Créditos demandados	45
Tabla 15-3:	Montos de crédito solicitado.....	46
Tabla 16-3:	Tipo de crédito	47
Tabla 17-3:	Destino del crédito	48
Tabla 18-3:	Efecto sobre ingresos económicos	49
Tabla 19-3:	Destino de incremento de ingresos.	50
Tabla 20-3:	Servicios adicionales.....	51
Tabla 21-3:	Resultado entrevista aplicada a funcionarios COAC. Riobamba Ltda.....	52
Tabla 22-3:	Entrevista realizada a dirigentes de organizaciones.....	54
Tabla 23-3:	Syllabus programa de educación financiera.....	67
Tabla 24-3:	Planificación de talleres	74
Tabla 25-3:	Planificación tiempo	75
Tabla 26-3:	Presupuesto inicio de programa oficina Dávalos.	75

ÍNDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1-3:	Personas encuestadas	32
Gráfico 2-3:	Sector de procedencia	33
Gráfico 3-3:	Edad personas encuestadas	34
Gráfico 4-3:	Nivel educativo de encuestados	35
Gráfico 5-3:	Actividad económica que realizan	36
Gráfico 6-3:	Diferencia entre cooperativa y banco.....	37
Gráfico 7-3:	Productos bancarios	38
Gráfico 8-3:	Institución financiera que más utiliza	39
Gráfico 9-3:	Razón para utilizar instituciones financieras.....	40
Gráfico 10-3:	Productos financieros más utilizados.	41
Gráfico 11-3:	Ingresos mensuales	42
Gráfico 12-3:	Capacitación financiera.....	43
Gráfico 13-3:	Realizar planificación financiera.....	44
Gráfico 14-3:	Créditos realizados.	45
Gráfico 15-3:	Monto de crédito solicitado.....	46
Gráfico 16-3:	Tipo de crédito solicitado.....	47
Gráfico 17-3:	Utilización del crédito solicitado	48
Gráfico 18-3:	Ingresos económicos mensuales	49
Gráfico 19-3:	Destino del incremento del ingreso.....	50
Gráfico 20-3:	Servicios que quisiera recibir	51

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA APLICADA PARA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN A SOCIOS

ANEXO B: FORMATO DE ENTREVISTA A PERSONAL DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA.

ANEXO C: ENTREVISTA REALIZADA A DIRIGENTES DE ORGANIZACIONES.

ANEXO D: PRUEBA DE DIAGNÓSTICO Y FINAL

ANEXO E: CASO PRÁCTICO DE PROBLEMAS FINANCIEROS

ANEXO F: EJERCICIOS DE INVERSIONES Y COSTE DE OPORTUNIDAD

ANEXO G: PLANTILLA ELABORACIÓN DE PRESUPUESTO SEMESTRAL

ANEXO H: PRUEBA FINAL APROBACIÓN DEL PROGRAMA

RESUMEN

El objetivo de esta investigación fue diseñar un modelo de educación financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. que vincule a los sectores vulnerables de la provincia de Chimborazo al sistema financiero. Para el desarrollo del programa se realizó un diagnóstico mediante encuestas a través de Google Forms y dos entrevistas a dirigentes de ciertas organizaciones y a los funcionarios de la COAC Riobamba Ltda. para establecer el contenido que debe tratar el programa. Mediante el análisis realizado con los instrumentos de investigación se conoció el porcentaje de socios que ignoran temas relacionados con la educación financiera porque no tienen acceso a formación y capacitación y sus decisiones están basadas en experiencias obteniendo resultados poco deseados, el 78% de la población objetivo tiene un ingreso similar o inferior al salario mínimo vital donde con mayor razonamiento es necesario un conocimiento apropiado para su administración. En la propuesta se realiza un modelo de educación financiera que vincula aspectos tanto teóricos como prácticos relacionados con temas financieros, cuya finalidad es dotar de materiales de apoyo necesarios para su enseñanza; concluyendo que la falta de alternativas de inversión y ausencia de programas de ahorro en las familias Chimboracenses se debe al desconocimiento de temas de educación financiera y a la falta de apoyo de entidades públicas y privadas por contribuir a la solución de este problema, el programa es aplicable a las circunstancias diarias de los socios y el diseño de talleres prácticos y evaluativos contribuirá a crear una cultura financiera ya que permite conocer sobre la administración del dinero, uso de productos financieros y nuevas alternativas de inversión. Se recomienda promover el autoaprendizaje y capacitación continua en la que puedan ir vinculando personas cercanas y familiares que por diferentes situaciones no puedan asistir a los programas de educación financiera.

Palabras clave: <EDUCACIÓN FINANCIERA>, <AHORRO>, <TOMA DE DECISIONES>, <INVERSIÓN>, <PRESUPUESTO FAMILIAR>, <CULTURA FINANCIERA>.



07-04-2021

0969-DBRAI-UTP-2021

ABSTRACT

The purpose of this research was to design a financial education model for the Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. that links vulnerable sectors of the province of Chimborazo to the financial system. For the development of the program, a diagnosis was made through surveys on Google Forms, two interviews with leaders of certain organizations, and the representatives of the COAC Riobamba Ltda. To establish the content of the program. Through the analysis carried out with the research instruments, it was found a high percentage of associates who ignore issues related to financial education. Because they do not have access to a current education or training and their decisions are based on experiences obtaining unwanted results. 78% of the target population has a similar income or lower than the minimum salary this is the reason why is necessary to an appropriate administration knowledge for future decision making. The proposal makes a financial education model that links both theoretical and practical aspects related to financial issues, which purpose is to provide the necessary support for their learning materials; concluding that the lack of investment alternatives and absence of savings programs in families of Chimborazo is due to the lack of financial knowledge education issues and the lack of support from public and private entities that do not contribute to the solution of this problem, the program applies to daily circumstances for the associates and the design of practical and evaluative workshops that will contribute to create a financial culture since it allows them to know about money management, the use of financial products and new investment alternatives. It is recommended to promote self-learning and continuous training in which they can link close people and family members who, due to different situations, cannot attend financial education programs.

Keywords: <FINANCIAL EDUCATION> <SAVINGS> <DECISION MAKING>
<INVESTMENT> <FAMILY BUDGET> <FINANCIAL CULTURE>

INTRODUCCIÓN

La educación financiera suministra información que ayudan al ser humano a ahorrar, invertir y financiarse asumiendo un riesgo, las cuales se denominan productos financieros y que forman parte de estrategias de inclusión financiera, en este sentido es primordial que se realice como una consecución de estas herramientas de inclusión financiera, reforzando e intensificando los beneficios en busca prosperidad, salud económica y disminución de pobreza por tal motivo instituciones como la Organización para la Cooperación del Desarrollo Económico, el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático reconocen la Educación Financiera como un hecho económico importante que se ha manifestado en un creciente proceso de concienciación al anunciar la necesidad de desarrollar y profundizar en la población las capacidades financieras.

La razón a nivel internacional fue viable a través de la constatación de hechos como el bajo nivel de cultura financiera detectado por ciertos organismos internacionales mediante las evaluaciones a programas en cumplimiento como el programa de Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera; al reconocimiento de la responsabilidad de las personas para orientar su toma de decisiones financieras; y a los procesos de sofisticación de los productos y mercados financieros.

Los resultados de esta investigación permitirán que organismos públicos y privados, analistas, docentes y estudiantes estén enterados en las condiciones en las que se encuentra la población Chimboracense en lo que corresponde a educación y cultura financiera y motivará a la ejecución de programas que motiven el desarrollo de la educación financiera por parte de organismos gubernamentales o como iniciativa de la academia local.

Bajo estas consideraciones se presenta la interrogante ¿Qué alternativas se puede presentar para contribuir al desarrollo de la educación financiera en la población de los sectores vulnerables de la provincia de Chimborazo? Y partiendo de lo antes expuesto, es posible mencionar que los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. carecen de conocimientos de conceptos básicos en educación financiera y sus decisiones están basadas en la experiencia careciendo de lógica; la encuesta fue la principal herramienta aplicada para el desarrollo de esta investigación, la entrevista también aportó información para conocer mejor el panorama. En el documento se presenta los antecedentes de la investigación que hace referencia a estudios similares realizados anteriormente en distintos panoramas, el marco teórico donde se explica ciertos temas que forman vital importancia en la educación financiera; el segundo capítulo está estructurado por la parte metodológica que incluye el tipo de estudio, población y muestra, tipos

de investigación; el siguiente capítulo explica los resultados de la investigación, el desarrollo de la propuesta y las conclusiones obtenidas de la investigación y las recomendaciones en base al criterio del investigador.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1. Antecedentes de Investigación

Yurani Ardila & Rengifo Ariza (2014) expresan que instituciones como la Organización para la Cooperación del Desarrollo Económico, el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático reconocen la Educación Financiera como un hecho económico importante e innegable, este reconocimiento se ha manifestado en un creciente proceso de concienciación al anunciar la necesidad de desarrollar y profundizar en la población las capacidades financieras. La conciencia a nivel internacional fue posible a través de la constatación de los varios hechos como: el bajo nivel de cultura financiera detectado por los organismos internacionales mediante las evaluaciones a programas que están actualmente en ejecución como el programa de Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera; al reconocimiento de la responsabilidad de las personas para orientar su toma de decisiones financieras; y a los procesos de sofisticación de los productos y mercados financieros.

Yurani Ardila & Rengifo Ariza (2014) manifiestan que dado este panorama, las instituciones a nivel internacional han considerado adelantar, en el marco de una política de Educación Financiera global, con planes y programas que promuevan en la sociedad el desarrollo de las capacidades financieras, con el fin de beneficiar tanto al consumidor de productos financieros como a las instituciones financieras, buscando enseñar a la población aspectos esenciales como la planificación financiera, el ahorro, las decisiones de endeudamiento, seguros y pensiones, los cuales deben contribuir a la comprensión y modificación de tres factores de la realidad financiera mundial como: la complejidad de los productos financieros y del mercado de capitales, los cambios demográficos que afectan los sistemas de pensiones y las oportunidades que ofrece el marco normativo actual.

Prado & Marcillo (2018) la OCDE promueve políticas que permite mejorar el bienestar económico y social de todo la sociedad, impulsa la educación financiera y desde el año 2012 ha venido convocando a la “Conferencia Internacional sobre Educación Financiera, Progreso de las Políticas y Prácticas Globales y la Experiencia Latinoamericana” que reúne a más de 200 expertos de varios países, con el fin de concientizar a las personas sobre la necesidad de educación financiera en las familias.

Al mismo tiempo, en colaboración con varias instituciones como la Red Internacional de Educación Financiera (INFE), el Banco de la República (Colombia), el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras de Colombia y la CAF realizaron uno de los informes más relevantes sobre este tema en la región denominado La educación financiera en América Latina y el Caribe entre los resultados relevantes del estudio se menciona que existe un desconocimiento generalizado en la población con respecto a conceptos financieros básicos, y menos de la mitad de la población comprende el término “tasa de interés” e “inflación”. Las personas con mayores ingresos tienen mayor conocimiento de asuntos financieros.

Las I Jornadas de Educación Financiera organizadas por la Asociación de Bancos Privados realizados por Ecuador dentro del país (ABPE) en 2016 se presentaron resultados del informe de CAF con 1.200 personas encuestadas, del que se destacó que 41% de la población no posee una cultura de ahorro o lo hace con productos que involucran entidades financieras, en el reporte de la ABPE se destaca que es más común tomar decisiones sobre el gasto de manera conjunta con la pareja, y que en la zona urbana es más frecuente que las familias elaboren un presupuesto, comportamiento que difiere en la zona rural y concluye que existe una relación positiva entre conocimiento y comportamiento financiero.

Partiendo del diagnóstico realizado, en la región se han desarrollado varias políticas e iniciativas que promuevan la educación financiera, por ejemplo, Brasil diseñó una estrategia nacional completamente implementada, mientras que en varios países se encuentran aún en la etapa de diseño como es el caso de Chile, Colombia, El Salvador, México y Perú

Aguilar Jumbo & Ortiz Veintimilla en el año (2013) realizan una investigación acerca del Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas, planteando como objetivos Brindar a los participantes del programa conocimientos en el ámbito de las finanzas personales que le permitan desenvolverse en la sociedad, conseguir que los participantes desarrollen las herramientas necesarias para administrar sus finanzas personales y buscar que al final de taller los participantes cuenten con las habilidades y los conocimientos para desenvolverse y tomar decisiones financieras arrojando resultados de que hoy en día se reconoce la importancia de contar con una mejor educación y cultura financiera y más conocimiento sobre el tema para mejorar la capacidad de las personas para utilizar servicios financieros y tomar decisiones eficientes con respecto a su bienestar; En el Ecuador, los bancos colectivamente con el gobierno han emprendido iniciativas para mejorar la educación y cultura financiera en las personas a través de regulaciones y normas e iniciativas que deben multiplicarse en el país para que la cultura financiera vaya ganando lugar en la colectividad; Los niveles de educación y cultura financiera de los estudiantes de la titulación

se encuentran entre bajos y medios lo que significa que es factible la implementación de un programa de educación y cultura financiera para elevar los niveles de comprensión e intelecto financiero y potencializar la planeación y el control financiero para perfeccionar el uso de la oferta de productos y servicios financieros del sistema bancario y no bancario y que al haber una relación de subordinación de los estudiantes su nivel de beneficio como de su gasto es igual, con pocas posibilidades de ahorro, aunque los estudiantes poseen conocimiento financiero no tienen la práctica de la cultura financiera.

Arroyo Cheme de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador en el año (2019) realiza un estudio acerca de la Educación Financiera de Jóvenes Universitarios Respecto al conocimiento es posible indicar que, la mayor parte de personas encuestadas cuentan con nociones de matemática básica, sin embargo, existe inexperiencia en temas tales como interés simple e interés compuesto, inflación y a la actuación del seguro de depósitos; a pesar de esa debilidad la mayoría de los estudiantes encuestados tienen despejado uno de los principios básicos de la inversión que mientras se incrementa la inversión aumenta el riesgo, otro antecedente a resaltar es que los productos financieros le son familiares a la juventud universitaria esmeraldeña; dado que se cuenta con escaso conocimiento de estos conceptos financieros, resulta influyente de manera negativa para el puntaje de educación financiera que tenía como objetivo analizar las capacidades financieras determinando los conocimientos, identificando los comportamientos y las actitudes financieras de los universitarios de la ciudad de Esmeraldas por lo que al finalizar su investigación obtuvo como resultado que es posible indicar que la comunidad estudiantil demostró tener comportamientos financieros al hacer uso de la elaboración de presupuesto y planificación ya sea exacta o de forma general, sin embargo, aun haciendo uso de una planificación gran porcentaje de estudiantes han presentado complicaciones en la liquidación de gastos, por estas razones han recurrido a disminución de gastos, trabajos extra y a retiro de dinero de sus ahorros; Otra conducta financiera es que, los productos y servicios financieros más usados son la cuenta de ahorro, tarjetas de crédito y el servicio de cajeros automáticos; es de resaltar que existen tres formas de ahorro por las que hay mayor tendencia, entre ellos se encuentra el ahorro en los hogares, depósito de dinero en una cuenta de ahorro y dejar dinero en la cuenta de ahorros y que las actitudes financieras se hacen visibles en el cuidado del dinero ya sea al ahorrar o invertir, es por ello que los universitarios esmeraldeños consideran adecuado arriesgar el dinero en el caso de una inversión, además indican estar en desacuerdo con considerar que el dinero se lo debe destinar al gasto o con gastar el dinero y no ahorrarlo para el futuro.

También en el año (2014) Hernández Camacho realiza en la ciudad de México una investigación denominada La Educación Financiera en los Alumnos de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma Del Estado De México la cual su autor planteo como objetivo dar a

presentar lo que es la Educación Financiera y sus beneficios a la economía personal y social, y explicar los mecanismos que el mercado ofrece para administrar el dinero obteniendo como resultado que las finanzas personales son un tema de alto impacto en la sociedad, a tal grado que las instancias, públicas y privadas se han dado a la tarea de encontrar los mecanismos óptimos para dar a conocer los conceptos básicos y las formas en las cuales la sociedad mexicana puede informarse y llevar a la práctica los conocimientos en materia financiera, la juventud tienen la gran posibilidad de reemplazar sus métodos para manejar sus finanzas presentes y futuras, dando un giro a los hábitos de ahorro e informándose de las acciones que pueden generarse para prosperar su dinero y así mismo esto ayude a resolver las emergencias que se puedan suscitar. El hablar de las finanzas debe ser una práctica constante en las familias, enfocada en el conocer y experimentar los diferentes temas que engloban la educación financiera, para lograr hábitos que puedan ser reproducidos en las generaciones siguientes.

1.1. Marco teórico

1.1.1. Sistema financiero

Ecuador B. V (2020) manifiesta que en el país el Sistema Financiero está compuesto por un conjunto de instituciones financieras tanto públicas como privadas, tales como: bancos, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, etc. controladas por la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria cuyo objetivo es captar el ahorro de las personas la cual permite que la actividad económica de un país se desarrolle mediante la otorgación de Créditos de esos recursos a quienes lo necesitan.

1.1.1.1. Importancia del sistema financiero

Ecuador B. V (2020) manifiestan que el sistema financiero facilita el pago de bienes y servicios, estimulando el desarrollo del comercio interno y externo, también estimula el ahorro mediante la oferta de productos de ahorro con tasas atractivos y brindando seguridad.

Provee el nivel adecuado de liquidez que necesita la población pueda adquirir los bienes y servicios para su vida cotidiana dentro de un país.

Es el principal mecanismo de financiamiento para empresas que buscan crear o mejorar sus negocios.

1.1.1.2. Derechos y obligaciones del usuario del sistema financiero

Derechos: Ecuador B. d (2019) por su parte el Código del Usuario Financiero establece los siguientes derechos del usuario:

1. A la Educación Financiera: El usuario puede acceder a través de las instituciones financieras y entidades afines con el fin de que le permita comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero a distintos niveles de educación financiera.

2. A la información de productos y servicios financieros: Acceder y recibir información de los productos y servicios ofertados por las instituciones del sistema financiero de forma directa información clara, oportuna, razonable, adecuada, validada, veraz, precisa y completa.

3. A elegir con independencia los productos y servicios financieros: Consentir instrumentos, sin ser presionado, coaccionado o inducido y elegir en las instituciones financieras con plena libertad productos y servicios financieros ofertados en función de los precios, tarifas, beneficios existentes, así como gastos, costos.

4. Acceso a productos y servicios financieros: El usuario tendrá derecho a acceder a los productos y servicios financieros ofertados por las instituciones.

5. Obtención de productos y servicios financieros de calidad: El usuario tendrá derecho a recibir productos y servicios financieros de calidad.

6. Al acceso a la información de sus operaciones financieras y documentación.

7. A la protección: El beneficiario podrá demandar la adopción de medidas efectivas que garanticen la seguridad de sus operaciones financieras y apaleará su derecho a recibir protección.

8. A la defensa:

a. Derecho al reclamo: El usuario tiene derecho a exigir las indemnizaciones y reparaciones y a reclamar por la existencia de cláusulas y/o prácticas que incluyan y elaboren las instituciones financieras de manera desmedida o prohibida; es decir de todas aquellas acciones u omisiones que vayan en desmedro de sus derechos, para lo cual podrán reclamar las acciones que correspondan de acuerdo con la ley ante las instituciones competentes.

b. Tramitación de reclamo: La Superintendencia de Bancos y Seguros tendrá como principio fundamental la protección de los derechos del consumidor del sistema financiero en el ejercicio de sus funciones reglamentarias y legales de regulación y supervisión, preventiva y correctiva.

Obligaciones: Ecuador B. d (2019) manifiesta que los usuarios del sistema financiero tendrán al menos las siguientes obligaciones:

1. Cumplir con lo pactado en la forma, plazos, términos y condiciones establecidas en el contrato bancario.
2. Al obtener un crédito, el cliente tiene la responsabilidad de cumplir estrictamente con el cronograma original de pagos a fin de evitar las penalidades establecidas en la ley.
3. Pagar las obligaciones financieras contraídas, para conservar un buen historial crediticio.
4. Ante la institución financiera o ente de control respectiva, conforme las disposiciones legales vigentes canalizar sus reclamos y recursos
5. La presentación de una queja o reclamo no exime de cumplir con sus obligaciones de pago, los intereses y moras generados con anterioridad o posterioridad al reclamo, ni cualquier cargo adicional que haya convenido expresamente con la institución financiera.
6. El cliente debe pagar las cuotas periódicas pactadas; puede anticipar el pago, sin penalización.

1.1.1.3. Composición del sistema financiero nacional

Ecuador B. d (2019) establece que el sistema financiero nacional está integrado por:

a. Sector Financiero Público

1. Bancos; y,
2. Corporaciones.

La creación de las entidades del sector financiero público será mediante decreto ejecutivo.

b. Sector Financiero Privado

1. Bancos múltiples y bancos especializados:
 - a) Banco múltiple corresponde a la entidad financiera que mantiene operaciones de crédito en dos o más segmentos autorizadas;
 - b) Banco especializado es la entidad financiera que tiene un segmento de crédito autorizado para realizar operaciones.
2. De servicios financieros; y,

3. De servicios auxiliares del sistema financiero.

c. Sector Financiero Popular y Solidario

1. Cooperativas de ahorro y crédito;
2. Cajas centrales;
3. Entes asociativas o solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales;
4. De servicios auxiliares del sistema financiero calificados como tales por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia, estas pueden ser: software bancario, transaccionales, de transporte de mercancías monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación.

d. Subsidiarias o Afiliadas

Las subsidiarias o afiliadas de las entidades financieras domiciliadas en el Ecuador, también se constituyen dentro del sistema financiero nacional

1.1.2. Modelo de educación financiera

Reina (2019) nos muestra que la educación financiera es fundamental ya que permite la programación de los ingresos y gastos, este concepto multidimensional que incluye un mejor acceso y uso a los excelentes productos y servicios que requiere la población. La educación financiera es un elemento clave que permite optimizar la inclusión financiera, ya que ayuda a las personas a desarrollar diferentes habilidades para adquirir y preferir cada uno de los productos que más se ajusten a sus necesidades además de facilitar el uso eficaz de los productos financieros, ya que un mejor acceso y mejores alternativas a los productos financieros no se traducen automáticamente en un uso más efectivo.

Reina (2019) manifiesta que, en la actualidad, nivel de educación financiera de las personas es bajo, las personas no planifican sus finanzas y en muchos casos los recursos son utilizados sin la debida planificación. En los diferentes países, existe poca cultura de planificación, esto se ve reflejado con un porcentaje mayoritario en las mujeres, se asume que una de las causas es los hombres en su mayoría son cabeza de hogar y son ellos quienes están en mayor contacto con instituciones financieras. Los altos costos de transacción, un bajo nivel educativo y carencia de familiaridad en los procedimientos administrativos, una escasa formación financiera son las barreras que enfrentan las mujeres para adherirse al mercado financiero formal lo que no les permite

comprender sobre los productos, por lo cual no se perciben sus beneficios. La existencia de barreras sociales y culturales, el giro de los negocios en los cuales se desempeñan.

La OCDE (2013), asume que la educación financiera reside en la comprensión de diferentes actores como son los inversionistas, consumidores quienes adquieren información clara, precisa y oportuna que les permite asumir riesgos y en base a la realidad tomar decisiones apropiadas y oportunas. La educación financiera se refiere al proceso donde los inversionistas pueden perfeccionar sus conocimientos sobre los productos financieros que la empresa tiene y también cuales son los riesgos que están ligados a ella, así se puede conocer en qué estado se encuentra dicha institución, también que oportunidades genera y cuáles son las decisiones que toma la empresa.

1.1.2.1. Importancia de la educación e inclusión financiera

GBM (2018) para personas físicas y empresas la inclusión financiera significa el acceso a productos financieros beneficiosos y asequibles que permitan la satisfacción de necesidades, transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro prestados de modo responsable y sostenible. El primer paso hacia una inclusión financiera cada vez más amplia es gozar de acceso a una cuenta de transacciones, esto permite que las personas depositen sus ahorros, envíen y reciban pagos. Una cuenta de transacciones incluso se puede aprovechar como puerta de acceso a otros servicios financieros. Por ello, garantizar que las personas de todo el mundo puedan gozar de acceso a una cuenta de transacciones es el eje de atención de la Iniciativa de Acceso Universal a Servicios Financieros para 2020. El acceso a servicios financieros facilita la subsistencia cotidiana y ayuda a las familias y las empresas a una adecuada planificación de sus operaciones, comenzando con los objetivos a largo plazo y situaciones adversas al negocio. Es más factible que, en calidad de titulares de cuentas, las personas usen otros servicios financieros, como créditos y seguros, para invertir en el inicio o ampliación de negocios, invertir en su formación académica o salud, tener capacidad de controlar riesgos y sortear crisis financieras, todo lo cual puede mejorar su calidad general de vida y la de su familia. La educación financiera complemento relevante para estrategias de Inclusión Financiera y sus productos.

Guijarro (2019) indica que en el fragmento de las finanzas ha desarrollado herramientas o instrumentos que ayudan al ser humano en temas de ahorro, inversión y financiamiento el cual asume un riesgo, los cuales se denominan productos financieros y que forman parte de estrategias de inclusión financiera. Distintas entidades financieras públicas o privadas tales como bancos, proveedores de seguros, corredores de bolsa, emisores de tarjetas de crédito o las entidades que el gobierno patrocine son las encargadas de emitir los productos financieros según el beneficio

que se desee adquirir, tales como cuentas de ahorro, depósitos, bróker, fondos de inversión, planes de pensiones, hipotecas, créditos, tarjetas de crédito y más. En este sentido la educación financiera es esencial que se realice como una consecución de estas herramientas, reforzando e intensificando los beneficios en busca de la bonanza, salud económica y reducción de la pobreza. El Gobierno y el sector privado deben proporcionar claras señales del interés en promover la inclusión financiera.

LLORENTE&CUENCA (2016) manifiestan que la inclusión financiera es algo positivo ya que mientras mejor sea la inclusión financiera trae beneficios para el individuo, la familia o la empresa que accede y usa servicios financieros ya que les permite usar mejor sus recursos, manejarlos intertemporalmente, protegerse ante eventos inesperados e invertir para incrementar su flujo de ingresos y prosperar. Prosperar en inclusión financiera requiere estrategias en la oferta de servicios financieros, junto con el desarrollo de mayores capacidades financieras en los usuarios actuales y potenciales. No existe inclusión económica ni social sin inclusión financiera por lo que el acrecentamiento de la inclusión financiera representa más estabilidad, crecimiento y menos desigualdad, por lo que una adecuada inclusión financiera beneficia a quienes logran incluirse y a los ya incluidos.

El sector público y privado deben dar claras señales de tener interés en promover la inclusión financiera, en Perú para lograr un masivo acceso y uso de servicios financieros de calidad se recalca la aprobación de la Ley que establece metas, planes de acción y responsables, esta regula el uso del dinero electrónico como instrumento para la inclusión financiera y la Estrategia Nacional de Educación Financiera.

Uno de los puntos de partida de los despliegues más importantes en el camino a la inclusión financiera en el Perú se lo realizó en el año 2015 con el uso de la telefonía móvil para la inclusión financiera donde se exteriorizó un servicio diseñado para quienes residen en zonas con pequeños niveles de educación, alto grado de informalidad y son sensibles a sufrir diferentes situaciones pero que luchan por desarrollarse y quieren mejorar su vida, la de su familia y la de su entorno, puedan acceder a una mayor oferta de servicios financieros que conforman alrededor de 10 millones de adultos peruanos que actualmente en cierta parte vienen utilizando servicios del sistema financiero.

El reto para el país es que se adopte el uso del dinero electrónico porque brinda un ahorro de tiempo y dinero en el día a día. Las personas que han accedido a una cuenta de ahorros en las instituciones financieras, un pequeño crédito para impulsar su negocio personal o atender sus necesidades familiares y a un seguro en cierta parte mejoran su calidad de vida ya que reducen

así su vulnerabilidad ante algún riesgo y tienen la capacidad de respuesta ante un evento determinado.

En conclusión se busca una mayor inclusión financiera, crecimiento económico y menos desigualdad en los países ya que la inclusión financiera trae oportunidades para todos y es la importancia de promoverla, ejecutar esta estrategia comprehensiva para lograr que millones de ciudadanos tengan efectos positivos en su bienestar, vivan mejor, cuenten con más y mejores oportunidades para prosperar, desarrollen sus transacciones, y puedan vencer la adversidad, son los objetivos principales y la finalidad desde la inclusión financiera.

1.1.3. El cooperativismo

Arnaéz Race & Izquierdo Muciño (2018) manifiesta que las cooperativas son entidades peculiares que mediante una empresa nacen para hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes de todos los socios, las cooperativas han demostrado ser un modelo empresarial versátil y factible ya que se caracterizan por su identificación como entidades con especial disposición social y preocupación por el entorno, con distintos énfasis en sus valores, que puede progresar incluso en épocas difíciles. Su éxito ha contribuido a impedir que muchas familias y comunidades caigan en la pobreza pues se manifiesta que las cooperativas tienen una probada trayectoria en la creación y mantenimiento del empleo, tratándose de las únicas empresas que en tiempo de crisis o recesión continúan generando empleo.

1.1.4. Economía popular y solidaria

La Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (2019) indica que la economía popular y solidaria es la estructura de asociación económica, en que sus integrantes, particular o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de fabricación, cambio, comercialización, financiamiento y consumo de productos y servicios, para compensar necesidades y producir ingresos. Esta táctica de organización se fundamenta en relaciones de solidaridad, colaboración y reciprocidad, privilegiando la labor y al ser humano como sujeto y fin de su acción, orientada al buen vivir, en amistad con el ambiente, por sobre la apropiación, la utilidad y la abundancia de capital.

1.1.5. Cooperativas de ahorro y crédito

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito integran a un agregado de personas que aportan en partes iguales la constitución del capital social, modelo conocido como una integración social, “relacionada con acciones explícitas por comunidades o colectivos iniciando de objetivos comunes que les generen un beneficio” (Agotegaray, 2008, pág. 15). El capital social se genera por el ejercicio colectivo permite a través de la ordenación de relaciones sociales establecer diversos recursos significativos para conseguir el desarrollo, son condicionados de la fortuna y fortaleza del tejido social, debido a que este se genera por varios aspectos esenciales como la confianza, la información y la aplicación de normas y sanciones efectivas. A su vez Coleman define al Capital Social como una “variedad de entidades diferentes que facilitan ciertas acciones de los actores, sean individuos u corporaciones, internamente en dicha estructura” (Agotegaray, 2008, pág. 25), por tanto, la evidencia empírica señala que este puede formar un estándar de beneficios, como “perfeccionar el beneficio y levantar la productividad de otros recursos, tales como el Capital Físico y el Capital Humano”. De aquí estas entidades, como organizaciones conformadas por el ejercicio colectivo en el país, son establecimientos promotores del Capital Social por lo que estas tienen como fin amparar a las diferentes localidades, mediante servicios financieros que permiten perseguir la tranquilidad y contentar las necesidades.

Heredia Yáñez (2014) Las primeras iniciativas de las cooperativas en el Ecuador se dieron con la organización de personas afines a su actividad como los gremios entre ellos los artesanos, comerciantes, agricultores etc., y gracias a la instrucción y evolución se han establecido dispositivos para que surjan nuevos modelos de sociedad que en conjunto con los ciudadanos y gracias a la instrucción y evolución se han establecido dispositivos para que surjan nuevos modelos de sociedad que en conjunto con los ciudadanos y ciudadanas, que realizan tratos, operaciones crediticias a sus socios y verifican pagos y cobros por cuenta de ellos. La génesis de las cooperativas ecuatorianas fue fundada en el año 1910 en Guayaquil, con el apelativo de “Compañía de Créditos y Construcciones”. Una próxima denominada “Asistencia Social Protectora del Obrero” se inscribe en el Registro General de Cooperativas abierto por el Ministerio de Gobierno el 16 de septiembre de 1919. El 12 de enero de 1928, Isidro Ayora aprueba los primeros estatutos que corresponden a la Cooperativa de Consumo de la Hermandad Ferroviaria Guayaquil- Quito, que abrió almacenes en la capital. En 1938 se registra la primera asociación artesanal, como Cooperativa de artesanos. (Gutierrez Garcia, 2009)

La economía popular y solidaria a enero del 2013 en el Ecuador representa el 13% del PIB y genera el 64% de ocupación a nivel nacional, es explicar que esta economía dinamiza la política productiva y porque no la económica del país. Ecuador reconoce constitucionalmente la trilogía

de la economía, siendo pública, privada y la popular y solidaria. El Gobierno reconoce “las otras organizaciones productivas” como comunas, asociaciones e inclusive unidades económicas individuales, esto a través de la consolidación del Proyecto de Ley de Economía Popular y Solidaria.

Las cooperativas se han diferenciado por ser una unidad de concesión financiero, de ella se puede tramitar cualquier transacción económica lícita en estado de patrono en común, por lo tanto, tal acción tiene siempre un plan de igualdad, asistencia entre los miembros de la cooperativa.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito pertenecen, a la base de la pirámide financiera, gracias a su cercanía con los clientes que a su vez se convierten en sus socios, que en la supremacía de los casos forman parte personas con ingresos bajos y por dicha circunstancia se les dificulta el conocimiento y acceso a los servicios financieros. Las Cooperativas juegan una labor primordial en la democratización financiera y asiduamente indaga impulsar su fortalecimiento y esparcimiento de forma armónica y consistente de tal forma que utilicen las mejores prácticas en el gobierno de establecimientos financieros.

Las Cooperativas de Ahorro Y Crédito tienen mejor habilidad para adherir a los pobres, y es por este pensamiento que merecen la mayor deferencia como canalizadores en ayuda de una transformación social. Las COAC se han llegado a cristianizar en muchos de los casos en el único origen de servicios financieros ya sean considerados formales o semiformales que alcanzan a los pobladores en áreas rurales.

La Organización de las Naciones Unidas, las Cooperativas de Ahorro y Crédito y los objetivos del Desarrollo del Milenio que son un deber de pelea enfrente a la pobreza, vigente” se encuentran vigentes a partir de septiembre del año 2000, y fueron suscritos por 189 países a medida mundial. Constituyen un programa acordado por todas las naciones del planeta y todas las instituciones de progreso más importantes a nivel mundial. Los objetivos han galvanizado esfuerzos sin precedentes para socorrer a los más pobres del mundo.

1.1.6. Principios del cooperativismo

Ica.coop (2018) manifiesta que una cooperativa es una asociación autónoma de personas que para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes se reúnen voluntariamente y la hacen frente a través de la creación de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada esto parte de la Declaración de Identidad Cooperativa

El reparto igualitario de los beneficios, están basadas en valores y no limitadas a la obtención de beneficios, las cooperativas son empresas donde todos sus miembros es dueño de una pequeña parte y quienes las dirigen y gestionan independientemente de que sean clientes, empleados o residentes, todos tienen el mismo voto en relación con la actividad de la empresa cooperativa, las cooperativas actúan juntas para construir un mundo mejor a través de la cooperación y comparten siete principios acordados internacionalmente.

1.1.6.1. Primer principio Adhesión voluntaria y abierta

Las cooperativas son organizaciones voluntarias que, sin discriminación por motivos de sexo, raza, situación social, política o religiosa está abierta a cualquier grupo de personas capacitadas para utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de pertenecer a ella bajo la calidad de socio. (UCEV, 2019).

1.1.6.2. Segundo principio Control democrático de los miembros

Cooperativas (2020) manifiesta que las cooperativas son entidades democráticas donde la definición de las políticas y toma de decisiones son controladas por sus miembros quienes participan activamente, las autoridades responden ante los socios.

En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto siendo un miembro, un voto, mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con diferentes procedimientos democráticos.

1.1.6.3. Tercer principio: Participación económica de los miembros

Valle (2019) indica que si producto del ejercicio económico sobre el capital suscrito como condición de membresía, los socios son acreedores de una compensación limitada, los miembros controlan el capital de la cooperativa apoyan de manera equitativa. Al menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa que no se puede repartir.

Para fines de desarrollo de la cooperativa cuando sea necesario la creación de reservas de la cual una proporción establecida debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía los miembros asignan excedentes.

1.1.6.4. Cuarto principio: Autonomía e independencia

AlianzadelValle (2019) manifiesta que las cooperativas son entidades con autonomía y de ayuda mutua, controladas por sus miembros, al momento que entran en acuerdos con otras organizaciones incluyendo gobiernos u organizaciones con capitales externos, lo realizan en situaciones que mantengan la autonomía de la cooperativa y no se pierda el control democrático por parte de sus miembros.

1.1.6.5. Quinto principio: Educación, formación e información

UNCCUE (2020) indica que las cooperativas informan al público de la naturaleza y beneficios de la cooperación y proporcionan educación y capacitación a los socios, representantes elegidos, directivos y empleados para que tengan la capacidad de aportar de forma eficaz al desarrollo de sus actividades de sus cooperativas para que sean sostenibles y puedan crecer.

1.1.6.6. Sexto principio: Cooperación entre cooperativas

Formando un gran movimiento con fuerza social, cultural, económico y político. (JardínAzuayo, 2019).

1.1.6.7. Séptimo principio: Interés por la comunidad.

Las cooperativas buscan contribuir al desarrollo de las comunidades cercanas o donde existe presencia de sus socios mediante políticas que implica ayudas económicas y entrega de sus servicios o productos debidamente aprobada por sus socios. UNCCUE (2020)

1.1.7. Finanzas

Las finanzas son una rama aplicada de la economía que estudia la forma en que asignan recursos a través del tiempo los individuos, entidades empresariales y otras organizaciones y además toman decisiones bajo incertidumbre y riesgo. (EAFIT, 2017).

También Padilla (2014) lo define como el conjunto de actividades donde las personas deben tomar decisiones sobre el dinero y otros recursos de valor, para moverlo, controlarlo, manejarlo y administrarlo para la mayoría de las personas las finanzas se perciben como algo complejo, poco accesible y que solo es manejado por personas con alta formación económica; en realidad, estas pueden ser fáciles de aplicar, interesantes y útiles si se cuenta con los conocimientos financieros

esenciales, tienen principios básicos y fundamentales; tal vez el más profundo sea la transferencia de dinero de quien lo tiene a quien lo carece o necesita. Los que poseen recursos financieros están buscando generar rendimientos y los que no cuentan con él están dispuestos a pagar un precio por obtenerlo y poder utilizarlo. Las relaciones y acciones generadas por este intercambio son parte importante de las finanzas.

1.1.7.1. Importancia de las finanzas

De acuerdo con Barajas, Hunt, & Ribas (2013) el núcleo o la razón de ser de los negocios no son las finanzas. Un negocio se compone de dos requisitos para que sean sostenibles en primer lugar de un producto o un servicio que satisfaga una necesidad para su público objetivo y una eficiente red de ventas y distribución que permita lograr los objetivos propuestos, sin embargo, aunque las finanzas no hacen a un negocio, las finanzas también deben ser atendidas pues son el instrumento necesario que se aplica en la vida empresarial para evaluar y poner racionalidad a cualquier negocio independientemente sea, de forma que las empresas que se crean con ánimo de lucro puedan convertir las buenas ideas en negocios sostenibles a largo plazo y generen una ganancia llamativa para los accionistas, y en las organizaciones con vocación social les permitan seguir invirtiendo correctamente para su desarrollo.

1.1.7.2. Decisiones de ahorro en la población

Ahorro. - La Real Academia Española (2018) define capacidad como la oportunidad para ejecutar algo y reservar una parte de los ingresos ordinarios como previsión para necesidades futuras lo cual permitirá cubrir un suceso no previsto, a esto se le considera capacidad de ahorro.

Para Sánchez (2018) ahorrar es una cultura y el primer paso para ser personas financieramente responsables es fomentarla desde una edad temprana ya que ayudará a los niños a comprender una mejor administración del dinero y les servirá de base cuando formen parte de la población económicamente activa.

Ponerse objetivos de ahorro es muy importante. El concepto se materializa cuando se obtiene algo con base en el ahorro ya que un niño que inicia la educación básica puede empezar a comprender este concepto y les enseñará a tener objetivos de compra un juguete, un libro, una golosina, un regalo para un familiar, etcétera y así obtener como recompensa la satisfacción de haberlo logrado.

1.1.8. Tipos de inversión

Inversión. - El BBVA (2017) establece que se refiere al hecho de postergar el beneficio inmediato del recurso invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable, además la inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con el objetivo de que se incremente con las ganancias que forme ese proyecto empresarial en varios ciclos.

1.1.8.1. Horizonte temporal

Gracia (2019) en su publicación manifiesta que cuál es el horizonte temporal de la inversión es una de las primeras cuestiones que debe plantearse un inversor antes de escoger la estrategia que se adapta a sus necesidades o a los objetivos propuestos.

Corto plazo: Gracia (2019) periodo de menos de un año y las ventajas de esta clase de inversiones son la seguridad y la liquidez, se realiza en productos de inversión buscando la preservación del capital, comúnmente se canaliza mediante depósitos bancarios, letras del tesoro o fondos de inversión de renta fija o monetarios.

Medio plazo: Gracia (2019) cuando el horizonte temporal es entre 1 y 5 años se puede aprovechar la disposición de tiempo para la elaboración de una estrategia de inversión y dejar que esta madure. Este tipo de inversión permite canalizar la inversión a través de activos con cierto riesgo y proporciona liquidez al inversor, pero no tiene tantas limitaciones a la hora de invertir en activos de riesgo, ya que el horizonte temporal es más extenso que las inversiones a corto plazo.

Largo plazo: Gracia (2019) son inversiones con tiempo superior a 5 años la cual permite a los inversionistas, debido a la disponibilidad de tiempo para recuperar la inversión en el caso de que se sufran disminuciones en el valor invertir en activos con una mayor volatilidad esto se debe a que el horizonte temporal ayuda a controlar el riesgo de la cartera. La renta variable es un buen activo para realizar inversiones con horizontes temporales largos, buscando la obtención de retornos superiores a los dos casos anteriores.

Felipe López Gálvez afirma que no existe una recomendación que se adapte perfectamente al horizonte temporal de las carteras ya que en las decisiones de cada inversor influyen de forma relevante el nivel de riesgo dispuesto a asumir y los objetivos financieros planteados.

1.1.9. Tipos de inversiones

Acciones. - JOEHNK & LAWRENCE J (2009) indican que las acciones ordinarias son una inversión que forma una pequeña parte del capital en una corporación, su rendimiento sobre la inversión en acciones ordinarias proviene de los dividendos que son pagos periódicos que la corporación hace a sus accionistas a partir de sus ganancias y las ganancias de capital que son el resultado de la venta de acciones a un precio que excede a su precio inicial de compra.

Bonos. - JIMÉNEZ (2019) manifiesta que un bono es un instrumento de renta fija que ciertas empresas emiten para conseguir recursos para desarrollar nuevas inversiones, reorganizar las que actualmente poseen, etc., en el instante de comprarlo se conoce la rentabilidad que se va a conseguir, esta depende de la firmeza de la compañía, básicamente, la rentabilidad de un bono depende de las probabilidades de que el emisor del bono devuelva el capital. Los bonos más seguros, y por consiguiente los menos rentables, son los emitidos por el Estado. Los bonos emitidos por las grandes empresas son tenuemente más y más rentables. A medida que la solidez de la organización va bajando la rentabilidad va aumentando, hasta obtener a los denominados bonos “basura”, que son los que verdaderamente tienen riesgos de impago.

Depósitos a plazo fijo. – Snchz (2020) expresa que es un producto financiero de ahorro que consiste en depositar cierta cantidad de dinero establecido en una cuenta por un tiempo determinado a una tasa de interés establecida por la entidad con claridad, al finalizar el tiempo, el cliente podrá retirar su inversión más el interés generado o reinvertirlo, tomando en cuenta que no se podrá retirar el dinero mientras se encuentre vigente el plazo.

Propiedad. - JOEHNK & LAWRENCE J (2009) indican que consiste en inversiones en bienes raíces o en propiedad personal tangible. La propiedad en bienes raíces son terrenos, edificios y aquello que esté relacionado con los terrenos de manera permanente. La propiedad privada tangible incluye objetos como oro, obras de arte, antigüedades y otros artículos de muestrario.

1.1.10. Índices financieros

Para Carrión, Curimilma Huanca, & López Tinitana (2019) los indicadores financieros conocidos como medidas que tratan de examinar el estado de la entidad a partir de un punto de vista particular, se utilizan para analizar la liquidez, capacidad, rentabilidad y eficiencia operativa de una compañía y presentar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros.

Tabla 1-1: Indicadores financieros

FACTOR	INDICADORES TÉCNICOS	QUE INDICA
I. LIQUIDEZ	Activo Corriente / Pasivo Corriente Activo Corriente - Inventarios / Pasivo Corriente	La liquidez corriente muestra la capacidad de las empresas para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo, cuanto más alto sea el coeficiente, mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo. La prueba ácida pretende demostrar el potencial de la compañía para obedecer sus obligaciones corrientes, pero sin sujetarse a la comercialización de sus existencias; es decir, básicamente con sus saldos de efectivo, el de sus cuentas por cobrar, inversiones temporales y otro activo de fácil liquidación, ajeno de los inventarios.
II. SOLVENCIA	Activo Total / Patrimonio Pasivo Total / Patrimonio	El apalancamiento se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio. El endeudamiento patrimonial sirve para indicar la capacidad de créditos y saber si los propietarios o los acreedores son los que financian mayormente a la empresa.
III. GESTIÓN	Ventas / Cuentas por Cobrar Ventas / Activo Total	La rotación de cartera evidencia el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en media, en un periodo determinado de duración, ordinariamente un año. La rotación de ventas indica que mientras mayor sea el volumen de ventas que se pueda realizar con determinada inversión, más eficiente será la dirección del negocio.
IV. RENTABILIDAD	Utilidad Neta / Ventas (Ventas / Activo) * (UAII/Ventas) * (Activo/Patrimonio) * (UAI/UAII) * (UN/UAI)	La Rentabilidad Neta de Ventas muestra la utilidad de la empresa por cada unidad de venta. La rentabilidad Financiera mide el beneficio neto (deducidos los gastos financieros, impuestos y participación de trabajadores) generado en relación con la inversión de los propietarios de la empresa.

Fuente: Supercias (2019)

Elaborado por: César Izurieta

1.1.11. Buró de crédito y central de riesgos

La Superintendencia de Bancos (2020) manifiesta que donde se registran todas las obligaciones existentes tanto en el sistema financiero como en establecimientos comerciales durante tres (3) años es en el Buró de Información Crediticia. La Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos maneja la Central de Riesgo la misma se registran los créditos tan solo con entidades financieras de los últimos seis (6) años.

1.1.12. El presupuesto familiar

El Banco Bilbao Vizcaya Argentina (2017) manifiesta que el presupuesto familiar consiste en desgranar los ingresos y los gastos que se prevén y plasmar entrambos en un manuscrito. Ha de hacerse todos los meses ya que no siempre las entradas y salidas que van a surgir serán las mismas. El presupuesto sirve para tomar razón del destino puntual de los gastos, también como de las circunstancias de las deudas, en el suceso de que éstas existan.

1.1.12.1. Beneficios del presupuesto familiar

Salinas (2020) manifiesta que el fin de preparar un presupuesto familiar permite asumir un control de nuestros egresos, procurando continuamente que la discrepancia entre los ingresos y egresos sea la mayor posible.

- Reconocer nuestro nivel de ahorro y saber si estamos ahorrando lo esencial o necesitamos comprimir ciertos gastos, o explorar nuevas fuentes de ingresos.
- Identificar las partidas en que se concentra la mayor participación de egresos y razonar si es admisible rebajar los gastos en dicha partida.
- Conocer nuestro grado de endeudamiento y analizar si debemos condicionar el uso de Créditos o, en todo caso, si nos es provechoso conseguir nuevos.

Principalmente, un presupuesto familiar te ayudará a reconocer en qué estás gastando por encima de lo normal y cuál es tu posibilidad de ahorro.

1.1.12.2. Como realizarlo

Paola (2019) manifiesta que un presupuesto se debe iniciar por analizar la situación general, como los ingresos y gastos de dinero del hogar, de esta manera sabrás todo el dinero que ingresa, el que sale y a qué lo destinás.

- ¿Cuánto dinero ingresa a la casa en todo el mes?
- ¿Cuánto efectivo gasta mi familia mes a mes?
- ¿Llego al final de mes con un sobrante o apretado?
- ¿Logro ahorrar?
- ¿Existe un fondo de emergencia?
- Luego de respondidas todas las preguntas, comienza el paso de elaboración.

Un gasto fijo es aquel que llega obligatoriamente de forma periódica y por lo tanto es muy difícil de reducir. Por ejemplo: obligación crediticia, alquiler, iluminación, agua, gastos comunes, colegios, entre otros.

Por otro lado, el gasto variable es aquel que es necesario pero que no siempre es igual es aquí donde se puede reducir su consumo. Por ejemplo, víveres del supermercado o el gasto del transporte. En este lugar además entran los gastos de eventualidades, como la asistencia del doctor o un medicamento costoso. Una vez tengas anotados todos tus ingresos y egresos de capital, podrás ver con claridad qué estás haciendo con tu dinero: ¿Es preciso ese porcentaje de gasto en recreo o vestido? ¿Deberías consignar más recursos a cerrar esta deuda? Si tus gastos no superan el 90% de tus ingresos, entonces no hay inconvenientes. Pero si estos están exageradamente cerca del 100% o lo sobrepasan, hay que dar atención y descubrir una forma de solucionarlo para vivir en terreno seguro, monetariamente hablando.

1.1.13. La toma de decisiones

Rivera Ochoa & Bernal Domínguez (2018) indican que financieramente depende de su nivel de formación la ignorancia relacionado con conceptos financieros básicos puede estar vinculada a la carencia de planificación de la jubilación, el descuido de participación en el mercado de valores y la mala conducta de endeudamiento. La educación financiera no exclusivamente es necesaria para ser beneficiario de un crédito, sino además para administrarlo acertadamente.

1.1.13.1. El papel de las emociones en la toma de decisiones

Raccanello & Herrera Guzmán (2014) establecen que en los últimos años han surgido nuevas perspectivas acerca de las decisiones de las personas que se cuestionan si estas fueron tomadas de forma coherente o si son guiadas por las emociones, mientras que las finanzas tradicionales

asumen que los inversionistas se comportan de manera racional en el momento de seleccionar los activos y cómo invertir, las finanzas conductuales se enfocan en la manera en que varios factores, conscientes e inconscientes, pueden afectar las decisiones de los individuos.

Una mala decisión a nivel financiero es aquella que no se realiza mediante un análisis que tome en cuenta precios, comisiones, tasas de interés y plazos. A través de distintos experimentos, realizados a partir de los trabajos de Tversky y Kahneman, (1974) y Kahneman y Tversky (1979), se ha encontrado que la conducta de los inversionistas es permeable a diversos sesgos. Según Nofsinger (2001), las predisposiciones psicológicas tienen importantes efectos referente con la conducta de los inversionistas, sus finanzas personales y su patrimonio. Cuando los individuos tienen prejuicios en coherencia con los temas financieros, o no les dan la figura que merecen lo cual se materializa no comparando los precios de los productos y servicios financieros, se observa una mayor afección en adquirirlos en circunstancias limitadamente favorables o que no cumplen con las necesidades de los usuarios. Asimismo, la abundancia de optimismo se asocia con un nivel de endeudamiento que no considera la viabilidad de perder el empleo o enfermarse y, por ende, con una mayor vulnerabilidad financiera (Citi Australia, 2010).

Esta estructura de trabajo es relevante para comprender los elementos que deben verse incluidos en los programas de educación financiera orientados a la población, con el objetivo de desarrollar, en relación con su conducta, habilidades analíticas con una perspectiva de amplio plazo. Los individuos deben ser conscientes de la importancia de su formación en correlación con la administración responsable del dinero. Desafortunadamente, estos temas no están incluidos en la formación básica de los individuos, por lo cual las personas transitan por un proceso de enseñanza que se fundamenta en las opiniones de terceros que en muchas ocasiones no tienen mayor competencia. La educación financiera tiene un papel apreciable en la cotidianidad tanto de los individuos como de sus familias, los programas deberán educar sobre cómo administrar ahorros e inversiones, pero también destacar otras áreas críticas tales como el financiamiento viviendas y de la educación superior, la jubilación, la prevención de fraudes, también como de las prácticas consumistas.

1.2. Marco conceptual

Palabras clave: Educación financiera, Inclusión financiera, Recursos Económicos, Calidad de Vida, Planeación Financiera, Déficit, Superávit.

La educación financiera.- Para Grifoni (2015) es el proceso por el que los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de la información, el aprendizaje y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la

certidumbre para conseguir mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a qué sitios o entidades acudir para solicitar ayuda y optar por otras medidas efectivas para mejorar su confianza financiera.

La inclusión financiera.- Para la CAF (2013) es una fase de promoción de un acceso factible, oportuno y adecuado a una amplia variedad de productos y servicios financieros regulados y el incremento de su uso por todos los segmentos de la comunidad, a través de la práctica de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de enseñanza financiera, con el fin de promover el bienestar monetario y la inclusión económica y social.

Recursos económicos. - Jileana (2020) manifiesta que los Recursos Económicos forman cada uno de los insumos necesarios, y requeridos por una institución, para darle fluidez al proceso de fabricación de bienes o servicios, estos le permiten mantenerse y ser sostenible con la duración del tiempo.

Calidad de vida. - Benítez (2016) expresa que es la condición que tiene una persona de acuerdo con factores subjetivos (nivel social, físico, etc.) y objetivos (bienes materiales) que lo distinguen. En el lenguaje común, la expresión Calidad de Vida se emplea para referirse a distintos aspectos como la satisfacción con unas condiciones específicas, las comodidades a nivel socioeconómico, las facilidades para cubrir las necesidades de la vida diaria o incluso la felicidad.

Planeación financiera. - MORALES CASTRO (2014) establece la manera de cómo se lograrán las metas; además, representa la base de toda la actividad económica de la empresa. Asimismo, pretende la previsión de las necesidades futuras de modo que las presentes puedan ser satisfechas de acuerdo con un objeto determinado, que se establece en las acciones de la empresa.

Déficit. - Es la cantidad negativa resultante cuando los gastos superan a los ingresos. (Miguel & Galindo, 2010).

Superávit. - EGAFutura (2020) es el contexto que se genera cuando los ingresos obtenidos por la compañía son mayores que los gastos, se puede conocer de manera muy sencilla cuando se restan los gastos de los ingresos, si el resultado es positivo, entonces se puede decir que existe Superávit, se puede conocer de manera muy sencilla cuando se restan los gastos de los ingresos, si el resultado es positivo, entonces se puede decir que existe Superávit. En este caso, se produce un balance positivo, además denominado superavitario. Y esto es el resultado de la capacidad de la compañía para generar beneficios superiores a las obligaciones de pago.

Riesgo. - CIIFEN (2017) lo define como la combinación de la probabilidad de que se produzca un evento y sus consecuencias negativas. Está compuesta por factores que son la inminencia que es una situación peligrosa que puede causar la defunción de las personas implicadas, lesiones u otros impactos a la salud, al igual que daños a la propiedad y la vulnerabilidad que son características y las circunstancias de una sociedad, sistema o bien que los hacen susceptibles a los efectos dañinos de una amenaza.

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Enfoque de investigación

2.1.1. *Cualitativo*

Utiliza la recopilación y examen de los datos para perfeccionar las preguntas de investigación o descubrir nuevas interrogantes en el proceso de razonamiento. (Hernandez Sampieri, 2014).

Se utilizó la técnica de la observación para identificar el entorno financiero donde se desarrollan los socios que pertenecen al sector social y solidario y además se realizará entrevistas para conocer cuál es la relación de la población con el sistema financiero y cuál es su perspectiva para el futuro.

2.1.2. *Cuantitativo*

Utiliza la recopilación de datos para experimentar la hipótesis con base en el cálculo numérico y el análisis estadístico, con el propósito de definir pautas de conducta y comprobar teorías. (Hernandez Sampieri, 2014)

Para determinar este enfoque cuantitativo se utilizó encuestas ya que determinamos al público objetivo para obtener cierta información necesaria para el estudio como edad, ocupación, nivel de estudios zona geográfica donde habita, entre otros y también gráficos y tablas para representar el grado de conocimiento del uso de productos financieros.

2.2. Nivel de investigación

2.2.1. *Exploratorio*

Tiene por objetivo la aproximación original a un problema. Es necesaria para conseguir práctica y luego ser estudiada en forma más precisa, más definitiva. (Bavaresco de Prieto, 2013).

Para desplegar esta investigación fue necesario trasladarse hacia los sectores excluidos del sistema financiero para comprender su realidad y reconocer cuáles son las principales causas de la falta de educación financiera en la población.

2.2.2. Descriptivo

Consiste en detallar y analizar sistemáticamente características homogéneas de los fenómenos estudiados referente a la realidad (individuos, comunidades). (Bavaresco de Prieto, 2013)

Describe a los grupos vulnerables de la provincia de Chimborazo y cuáles son las razones por las que no pueden acceder al sistema financiero o no desean hacerlo, además temas relacionados con la educación financiera y los beneficios de su correcta aplicación como por ejemplo la planificación financiera en la vida cotidiana de las familias.

2.3. Diseño de investigación

2.3.1. Según la manipulación de la variable independiente

2.3.1.1. No experimental

En este tipo de búsqueda las variables estudiadas no se manipulan de modo intencionado, el fin de esta investigación es estar a la mira de los fenómenos tal como se comportan en su contenido original, para posteriormente analizarlo. (Cabezas Mejía, Andrade Naranjo, & Torres Santamaría, 2018).

Este tipo de investigación se desarrolla en función de que en la investigación observamos el fenómeno que se produce en el público objetivo tal y como se presenta para luego proceder al análisis y formular una solución.

2.3.2. Según las intervenciones en el trabajo de campo

2.3.2.1. Transversal

Este tipo de indagación recolecta los datos en única circunstancia, y por una sola vez. Su objetivo es explicar las variables y trabajar su ocurrencia e interrelación en un instante dado. (Cabezas Mejía, Andrade Naranjo, & Torres, 2018).

Se utiliza este tipo de investigación porque para realizar el diagnóstico actual de la población se realizó las encuestas una sola vez en varios sectores de la provincia de Chimborazo, en especial las ciudades de Alausí, Riobamba y Guano.

2.4. Tipo de estudio

2.4.1. Documental

Este modelo de investigación persigue agrupar la información con el objetivo de exhibir las teorías que permiten sostener la investigación de los fenómenos y procesos. Este prototipo de información se la extrae desde un nivel investigativo de carácter exploratorio con la intención de familiarizarnos con los conocimientos existentes adentro del área al que pertenece el cuerpo de estudio de investigación. (Cabezas Mejía, Andrade Naranjo, & Torres, 2018).

La investigación documental se la aplicó en esta investigación debido que los datos obtenidos en los instrumentos de investigación se los archiva para realizar el respectivo análisis e interpretación para el desarrollo del programa de educación financiera en la provincia de Chimborazo.

2.4.2. De campo

Este tipo de investigación se realiza en la mera zona territorial en que se desarrollan los hechos, en las ciencias sociales es en donde se desarrollan la mayor cuantía de este arquetipo de investigaciones como problemas sociales, duración, infecciones, creencias, necesidades entre otras. (Cabezas Mejía, Andrade Naranjo, & Torres, 2018).

Se utiliza esta investigación porque fue necesario visitar personalmente los sectores donde la población de estudio realiza sus principales actividades de comercio y poder recolectar la información necesaria para la elaboración de la propuesta.

2.5. Población y Planificación, selección y cálculo del tamaño de la muestra

La población es el agregado de datos en el cual se utiliza procedimientos para desarrollar el estudio detallado de un conglomerado de personas, esta puede ser finita cuando están preestablecidos la cifra de participantes que están inmersos dentro universo a estudiar. (Cabezas Mejía, Andrade Naranjo, & Torres, 2018)

Según el INEC 2010 en la provincia de Chimborazo existen 458.581 habitantes de los cuales el 48% de la población vive con menos de \$2.83 al día. (Gonzalez & Márquez, 2019).

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

El significado de los términos es:

n= Tamaño de la muestra

Z = Margen de confiabilidad, 95% constante 1,96;

p = Probabilidad de que el evento ocurra

q = Probabilidad de que el evento no ocurra

E = Error de estimación o error muestral 1% al 3% y del 5% al 6%

N = Población o universo de estudio

N-1 = Factor de corrección.

$$n = \frac{1,96^2(0,52)(0,48)458581}{(0,05)^2(458.581 - 1) + (1,96)^2(0,52)(0,48)}$$

$$n=385$$

2.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

2.6.1. Métodos de investigación

2.6.1.1. Inductivo

Para García Dihigo (2016) se analiza por unidad los mínimos detalles y se va ascendiendo en el examen hasta alcanzar a constituir la consecuencia que se establece, la inducción se puede concretar como una forma de lógica por intermedio de la cual se camina de la comprensión de cosas particulares a un conocimiento más ordinario que refleja lo que hay de frecuente en los fenómenos individuales.

Se analizó el comportamiento de los individuos al ignorar temas relacionados con la educación financiera y en muchas ocasiones la falta de interés en la materia, de igual manera como este problema se prolonga hacia las futuras generaciones.

2.6.1.2. Deductivo

Para García Dihigo (2016) este procedimiento nace de un conocimiento universal a uno nuevo de reducido nivel de generalización, utiliza la suposición que se inicia de principios, leyes y axiomas

que relejan las relaciones generales, estables, necesarias y fundamentales entre los objetos y fenómenos de la existencia. Justificadamente ya que la lógica deductiva toma como premisa el conocimiento de lo colectivo, es que puede trasladar a conocer lo exclusivo en el que existe lo general. En determinado instante de la exploración, puede prevalecer otro procedimiento, atendiendo a las características del trabajo que esté realizando el observador.

El método Deductivo se lo aplica partiendo de temas de educación financiera establecidos por diferentes instituciones financieras e investigaciones realizadas y determinan el desarrollo de la población dentro del entorno social y económico

2.6.1.3. Analítico

Este sistema consiste en la sustracción de las partes de un total, con el objeto de estudiarlas y examinarlas por apartado. (Gomez Bastar, 2012).

Se analizó los contenidos que forman parte de la educación financiera en la sociedad y se analiza por tema además de ciertos comportamientos por parte del socio que no lo hace poseer una cultura financiera.

2.6.2. Técnicas de recopilación de información

Para realizar el trabajo de investigación se vió necesario la utilización de las siguientes técnicas:

2.6.2.1. Encuestas

La encuesta se la conoce como una práctica que utiliza un conjunto de procedimientos estandarizados de indagación mediante los cuales se recoge y analiza una serie representativa de datos conocida como muestra, del que se pretende examinar, describir, predecir y/o explicar un orden de características. (Casas, Repullo, & Donado Campos, 2002).

Permitió obtener información mediante un cuestionario prediseñado con personas que se encuentran en las zonas vulnerables de la provincia de Chimborazo la cual permite conocer el nivel de educación financiera que poseen actualmente y el uso de productos financieros.

2.6.2.2. Entrevista

Se define como una confluencia para sacar la conversación y cambiar información entre una persona (el entrevistador) y otra (el entrevistado) u otras, como herramientas para recoger datos cualitativos, se emplean cuando el problema de estudio no se puede observar o es muy difícil hacerlo por ética o confusión. (Hernandez Sampieri, 2014).

Esta técnica de obtención de información mediante el diálogo se realizó a los representantes de barrios y comunidades consideradas como vulnerables para identificar cual es la relación con el sector financiero y como estos perciben a dichas entidades.

2.6.3. Instrumentos de recopilación de información

2.6.3.1. Cuestionario

Conjunto de preguntas en relación de una o más variables que se van a medir. (Hernandez Sampieri, 2014).

Se elaboró preguntas cerradas, que permite recolectar información e identificar debilidades sobre el conocimiento y manejo de los productos bancarios y herramientas financieras para generar ingresos económicos que le permita mejorar su calidad de vida.

2.6.3.2. Guía de entrevista

Tiene la finalidad de recaudar la información necesaria para responder al planteamiento. También, debemos sostener en mente que la cantidad de preguntas está relacionada con la extensión que se busca en la entrevista. (Hernandez Sampieri, 2014).

Estructurada por preguntas abiertas con el fin de recolectar información relevante sobre la importancia de adoptar una cultura financiera y cuáles son principales causas de su desconocimiento y cuál es su relación y percepción con las entidades financieras.

CAPÍTULO III

3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

3.1. Resultados

3.1.1. Encuestas aplicadas en la ciudad de Riobamba y Alausí

Pregunta N° 1. Sexo

Tabla 1-3: Sexo personas encuestadas

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Hombre	235	61%
Mujer	150	39%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos
Elaborado por: Izurieta, C. 2020

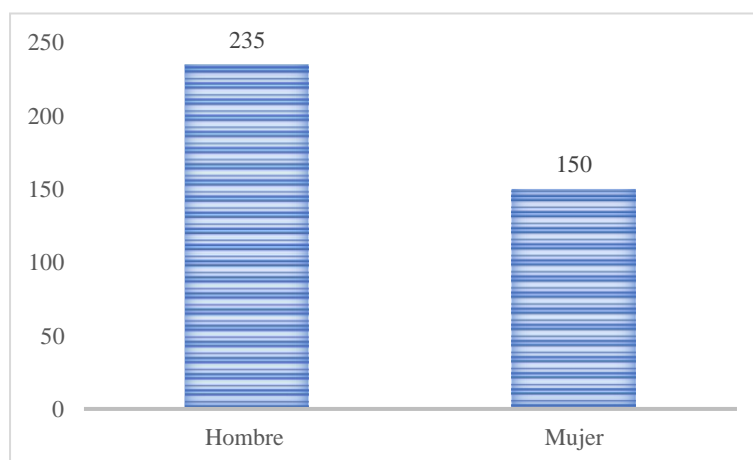


Gráfico 1-3: Personas encuestadas
Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

La mayoría de las personas encuestadas pertenecen al sexo masculino con un 61%, las mujeres encuestadas representan el 39%.

Interpretación:

Partiendo de las encuestas se puede determinar que la mayor parte de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Son de sexo masculino, partiendo de comentarios de los encuestados manifiestan que al ser el jefe de hogar los ahorros se acumulan en su cuenta de ahorro

así mismo como los créditos realizados.

Pregunta N° 2. Sector

Tabla 2-3: Sector donde viven los socios

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Urbano	262	68%
Rural	123	32%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

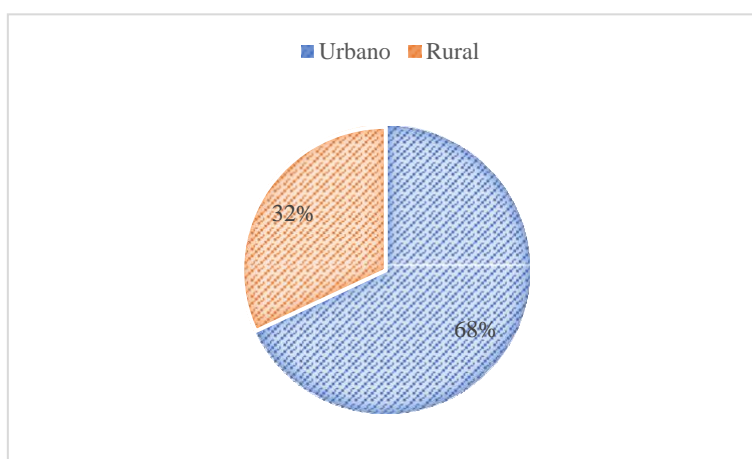


Gráfico 2-3: Sector de procedencia

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

El 68% de las personas que forman parte de la muestra manifiestan que actualmente viven en el sector Urbano, y el 32% provienen del sector Rural.

Interpretación:

La mayoría de las personas actualmente viven en el sector Urbano teniendo más accesibilidad en cuanto a cercanía a las instituciones financieras, las personas que habitan en el sector rural tienen un poco de dificultad ya que la mayoría no posee vehículo y las instituciones financieras no poseen instalaciones en el sector rural.

Pregunta N° 3. Edad

Tabla 3-3: Edad personas encuestadas

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
15-24 años	162	42%
25-34 años	99	26%
35-44 años	78	20%
45-64 años	32	8%
> a 65 años	14	4%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

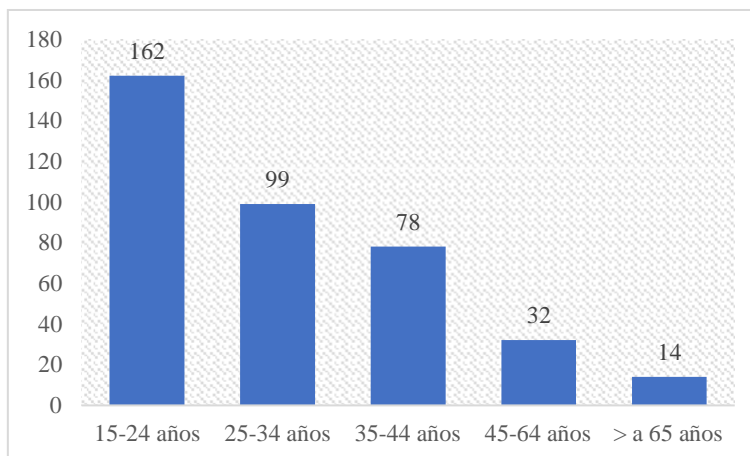


Gráfico 3-3: Edad personas encuestadas

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

El 42% de las personas encuestadas bordean edades igual o menor a 24 años, el 26% de 25 a 34 años, el 20% edades entre 35 y 44 años, seguido las edades de entre 45 y 64 años con un 8% y finalmente con un 4% las personas mayores de 65 años.

Interpretación:

En su mayoría las personas que visitan las instituciones financieras comprenden edades jóvenes siendo titulares de las cuentas y en casos acompañando a personas de la tercera edad, la concurrencia de este grupo de personas puede favorecer el programa de educación financiera en la toma de decisiones ya que pertenecen a la población económicamente activa, y muchos ya se encuentran desarrollando actividades económicas.

Pregunta N° 4. ¿Cuál es su nivel de estudios escolares?

Tabla 4-3: Nivel de formación académica

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Primaria	51	13%
Secundaria	180	47%
Superior	145	38%
Ninguna	9	2%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

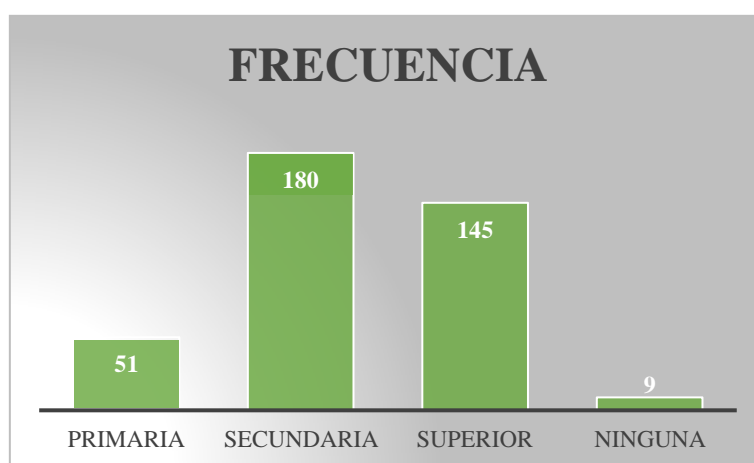


Gráfico 4-3: Nivel educativo de encuestados

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

La mayoría de las personas que fueron encuestadas poseen educación secundaria con un 47%, seguido de la educación superior muchos de ellos aún por culminar con un 38%, la educación primaria con un 13% y finalmente un pequeño grupo que no tiene ningún nivel de educación escolar con un 2%.

Interpretación:

Las personas involucradas en el estudio al poseer cierto nivel de formación facilitan la realización del programa ya que son capaces de leer y escribir y así poder captar mejor la información sin embargo se debe adoptar una metodología fácil de aprender para un mejor resultado.

Pregunta N° 5. ¿Cuál es su actividad económica?

Tabla 5-3: Actividad económica

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Comerciante	92	24%
Productor	68	18%
Empleado Privado	42	11%
Empleado Público	33	9%
Jubilado	15	4%
Desempleado	135	35%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos
Elaborado por: Izurieta, C. 2020

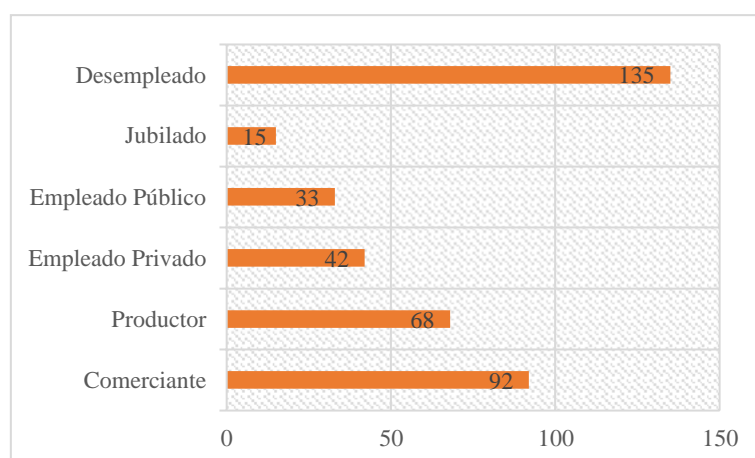


Gráfico 5-3: Actividad económica que realizan
Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

La mayor parte de las personas encuestadas están desempleadas, esto con un 35%, posterior le sigue las personas que se dedican al comercio con un 24%, un 18% se dedican al sector productivo, el 11% son empleados privados, un 9% empleados públicos y un 4% pertenece al sector ya de jubilados.

Interpretación:

Poseer conocimientos acerca de educación financiera ofrece una gran oportunidad para aquellas personas que no saben manejar eficientemente sus finanzas, esto puede ayudar a tomar mejores decisiones financieras para aquellos que se arriesgan a emprender y aquellos que reciben un salario poder administrarlo de mejor manera.

Pregunta N° 6. ¿Considera usted que EXISTE DIFERENCIA EN EL ACCIONAR de banco y una cooperativa?

Tabla 6-3: Conoce la diferencia entre banco y cooperativa de ahorro y crédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
No	336	87%
Sí	49	13%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

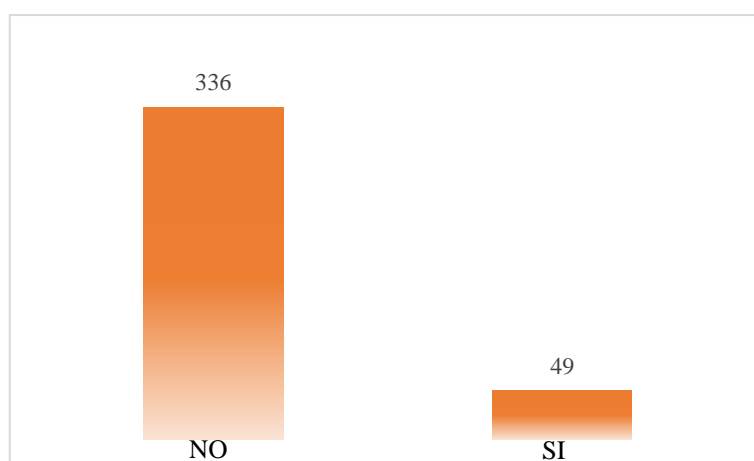


Gráfico 6-3: Diferencia entre cooperativa y banco.

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

El 87% de las personas consideran que no existe diferencia entre un banco y una cooperativa de ahorro y crédito, mientras el 13% consideran que si existe diferencia entre estas entidades financieras.

Interpretación:

Es evidente un desconocimiento casi general acerca de la composición del sistema financiero en el Ecuador y se evidencia por los resultados obtenidos producto de la encuesta donde la mayoría de la población piensa que los bancos y cooperativas trabajan de igual manera, cuando en realidad en relación a los productos y servicios pueden ofrecer similares pero las cooperativas de ahorro y crédito actúan con principios y valores propios del sistema y dan prioridad a la captación de pequeños valores y de igual manera a la distribución de microcréditos buscando contribuir al desarrollo del socio apoyando así sus actividades económicas.

Pregunta N° 7. ¿Conoce que productos financieros ofrecen un banco y una cooperativa?

Tabla 7-3: Conoce sobre productos financieros

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	200	52%
No	185	48%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

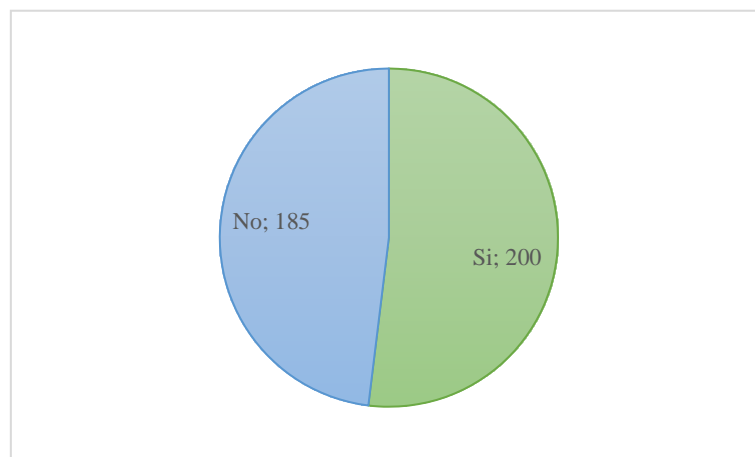


Gráfico 7-3: Productos bancarios

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

El 52% de las personas encuestadas consideran que conocen los productos financieros que ofertan las instituciones financieras, mientras el 48% consideran que no conocen.

Interpretación:

En su mayoría las personas consideran que conocen que productos financieros ofertan las instituciones financieras en especial las cuentas de ahorro, créditos, ahorro a plazo fijo y el pago de servicios que se ha estado promocionando a través de los canales digitales, sin embargo, existe un gran número de personas que no se encuentran bien informados sobre los productos financieros y por consecuencia no los pueden aprovechar.

Pregunta N.º 8. ¿Cuál es la institución financiera de la que más frecuentemente utiliza sus productos y servicios?

Tabla 8-3: Institución que más utiliza

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
COAC. Riobamba Ltda.	140	36%
COAC. Fernando Daquilema Ltda.	24	6%
COAC. Mushuc Runa Ltda.	12	3%
COAC. Oscus Ltda.	5	1%
Banco Pichincha	70	18%
Banco Guayaquil	18	5%
Banco Pacífico	25	6%
Otros.	22	6%
No posee	69	18%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

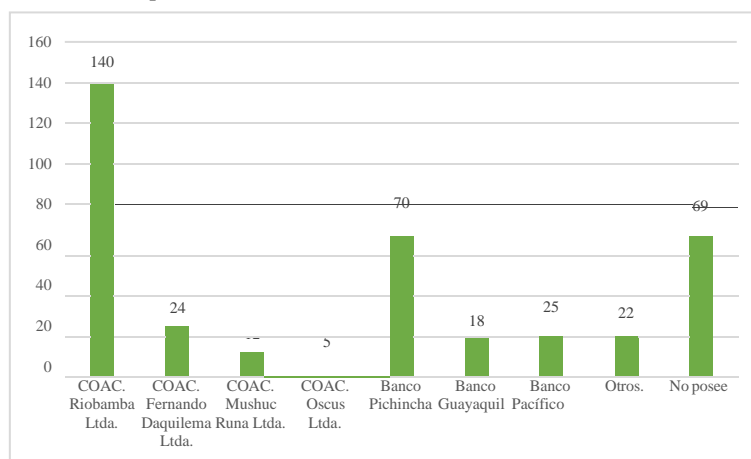


Gráfico 8-3: Institución financiera que más utiliza

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

En la provincia de Chimborazo las personas consideran que la COAC Riobamba Ltda. es de la institución que más utilizan sus productos y servicios con un 36%, seguido del Banco Pichincha con un 18%, la COAC Fernando Daquilema Ltda. y Banco del Pacífico con un 6%, Banco Guayaquil 5%, Mushuc Runa Ltda. 3%, Oscus Ltda. 1%, otras Instituciones Financieras 6% y un gran número que no poseen cuenta en ninguna institución con un 18%.

Interpretación:

En la provincia de Chimborazo de acuerdo con las encuestas se evidencia un liderazgo de la COAC Riobamba Ltda. Sin embargo, existe un gran número de personas que no poseen actualmente una cuenta de Ahorros en ninguna institución por lo que se debería implementar una estrategia para que esas personas se vinculen y puedan utilizar los servicios financieros.

Pregunta N° 9. ¿Cuál es el motivo por la que usted prefiere acudir a una entidad Cooperativa?

Tabla 9-3: Motivo para acudir a una institución financiera.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Por ahorrar	153	39,81%
Por un crédito	104	27,00%
Buena atención	15	4,00%
Confianza y seguridad	46	12,00%
Servicios	54	14,00%
Cercanía a lugar de residencia o trabajo	13	3,30%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

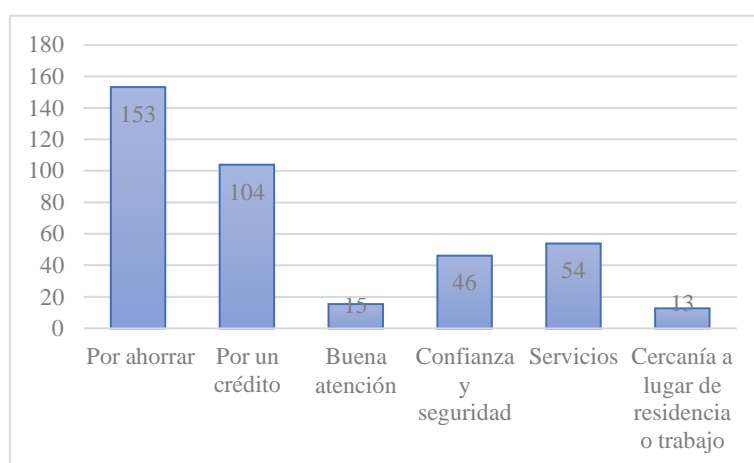


Gráfico 9-3: Razón para utilizar instituciones financieras.

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

Dentro del grupo de encuestados la mayor parte de personas utilizan las cooperativas de ahorro y crédito para depositar sus ahorros en un 39,81%, seguido por quienes lo hacen porque necesitan un crédito con un 27%, por los servicios que ofrecen las cooperativas en un 14%, por la confianza y seguridad que tienen en el mercado financiero un 12%, por una buena atención en un 4% y por la cercanía a su lugar de residencia o trabajo en un 3,30%.

Interpretación:

En la provincia de Chimborazo la mayor parte de las personas utilizan los servicios financieros para el ahorro, aunque la mayoría de las personas supieron manifestar que son a corto plazo, pues no poseen un plan de ahorro enfocado a lograr un objetivo en común, las personas que necesitan un crédito muchas veces cierran sus cuentas si no le otorgan el monto que necesita, por una buena atención más se enfocan las personas que poseen bajos niveles de educación y personas ancianas pues manifiestan que entre la atención les ayudan llenando papeletas de retiro y depósitos, les facilitan el cobro del bono del desarrollo humano.

Pregunta N 10. ¿Cuáles de los siguientes productos o servicios utiliza usted del sistema financiero?

Tabla 10-3: Productos financiero que utilizan.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Cuenta de Ahorros	159	41%
Créditos	97	25%
Depósitos a Plazo Fijo	16	4%
Pago de Servicios	62	16%
Seguro	4	1%
Servicio Médico	0	0%
Tarjetas de Débito / Crédito	37	10%
Bono de Desarrollo Humano	8	2%
TOTAL	385	33%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

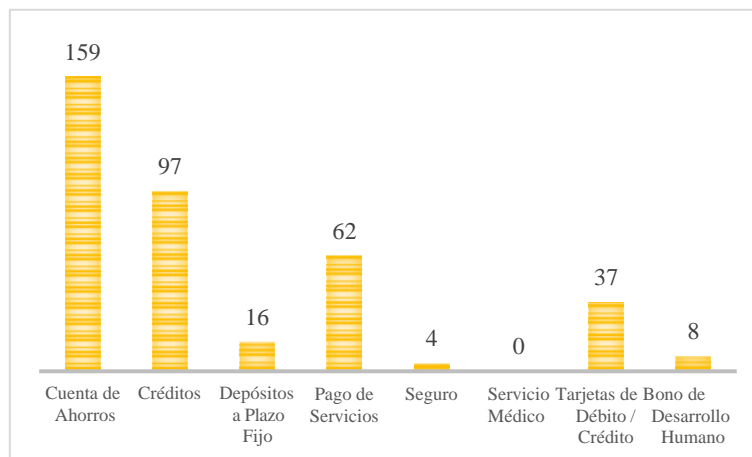


Gráfico 10-3: Productos financieros más utilizados.

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

Los servicios financieros que más utilizan las personas en la provincia de Chimborazo son en primer lugar la cuenta de ahorros con un 41%, créditos con un 25%, pago de servicios con un 16%, tarjetas de débito y crédito un 10%, depósitos a plazo fijo 4%, bono de desarrollo humano 2% y seguros 1%.

Interpretación:

El producto financiero más utilizado es la cuenta de ahorro aunque hoy en día no se destina exclusivamente con esa intención sino porque muchas personas reciben ahí sus salarios, depósitos y retiros o los consumos lo realizan con la tarjeta de débito, los créditos tienen una fuerte demanda ya que muchos tienen la necesidad de financiación para emprendimientos o adquisición de bienes y servicios aunque muchas de las personas encuestadas manifestaron que actualmente tienen la tendencia de utilizar la tarjeta de crédito.

Pregunta N° 11. ¿Cuál es su nivel de ingresos mensuales?

Tabla 11-3: Nivel de ingresos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menor a \$100	110	29%
De \$101 a \$200	63	16%
De \$201 a \$300	65	17%
De \$301 a \$400	65	17%
De \$401 a \$500	30	8%
De \$501 a \$600	30	8%
Mayor a \$600	22	6%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

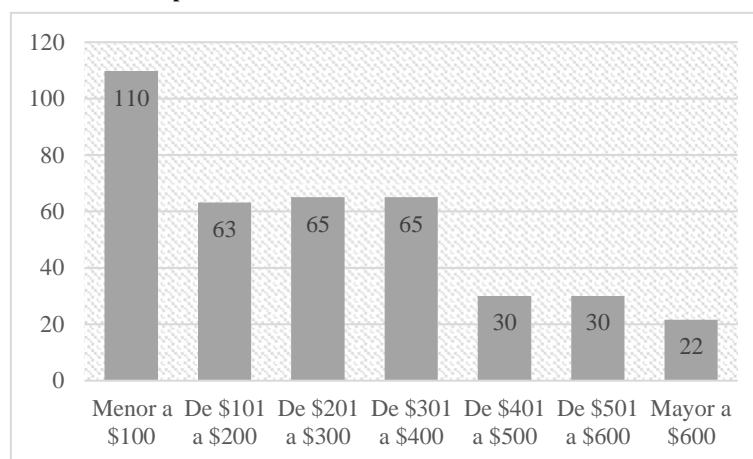


Gráfico 11-3: Ingresos mensuales

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

El nivel de ingresos económicos mensuales en la mayoría de las personas encuestadas es menos de \$100 con un 29%, de \$2001 a \$400 con un 17%, de \$101 a \$200 con un 16%, de \$500 a \$600 en un 8% y un ingreso mensual superior a \$600 en un 6%.

Interpretación:

En su mayoría las personas bordean un ingreso mensual inferior a \$100 esto se debe a las dificultades económicas que atraviesa el país, y la falta de plazas de empleo en la provincia por lo que es necesario el apoyo para que todo ese grupo pueda mejorar sus ingresos económicos y también puedan administrarlos de mejor manera.

Pregunta N° 12. ¿Ha recibido alguna vez alguna capacitación referente a educación financiera?

Tabla 12-3: Capacitación Financiera.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	314	81%
No	71	19%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

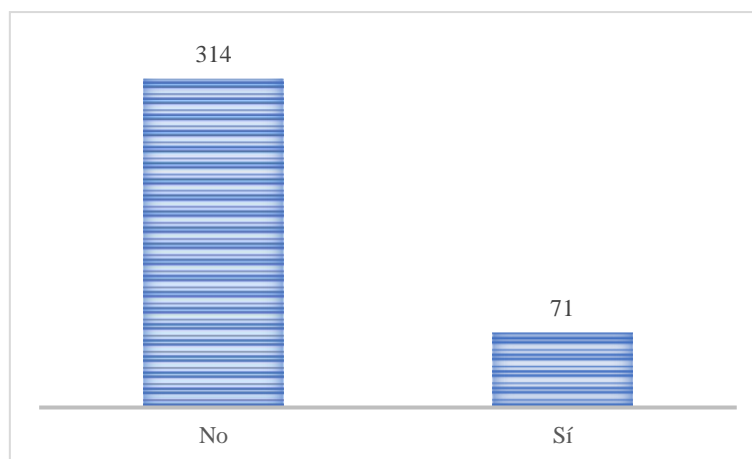


Gráfico 12-3: Capacitación financiera

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

De nuestro grupo objetivo el 81% de las personas manifiestan que no han recibido ninguna formación financiera y el 19% manifiestan que si se han capacitado financieramente.

Interpretación:

La mayor parte de la población no tiene conocimientos financieros lo cual es un problema grave que afecta a la provincia ya que debido a la falta de conocimiento no pueden aplicar decisiones financieras acertadas y utilizar todos los productos financieros para su beneficio.

Pregunta N° 13. ¿Realiza usted una planificación sobre el nivel de ingresos que recibe y el nivel de gastos en los que incurre?

Tabla 13-3: Planificación financiera.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	189	49%
No	196	51%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

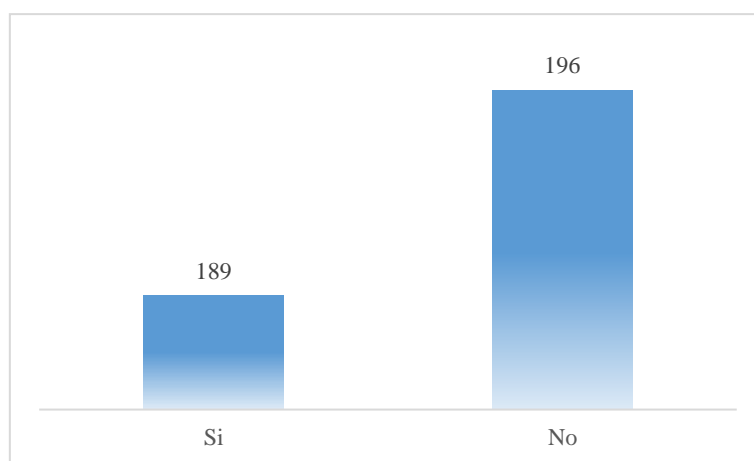


Gráfico 13-3: Realizar planificación financiera

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

El 49% de las personas encuestadas manifiestan que, si realizan una planificación financiera de los ingresos que reciben, sin embargo, el 51% de la población manifiesta que no realizan una planificación financiera.

Interpretación:

Las personas y familias deben conocer cuánto reciben mensualmente para en base a ello poder redistribuirlo en los distintos gastos que poseen tales como alimentación, educación, salud, vivienda y otros gastos, ya que si sus gastos son mayores que sus ingresos caerán en deudas que no podrán cubrir a menos que en el corto plazo logren maximizar sus ingresos.

Pregunta N° 14. ¿Cuántos créditos ha demandado en las Instituciones financieras?

Tabla 14-3: Créditos demandados.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1 crédito	57	15%
2 créditos	77	20%
3 créditos	55	14%
Más de 3 créditos	26	7%
Ninguno	170	44%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

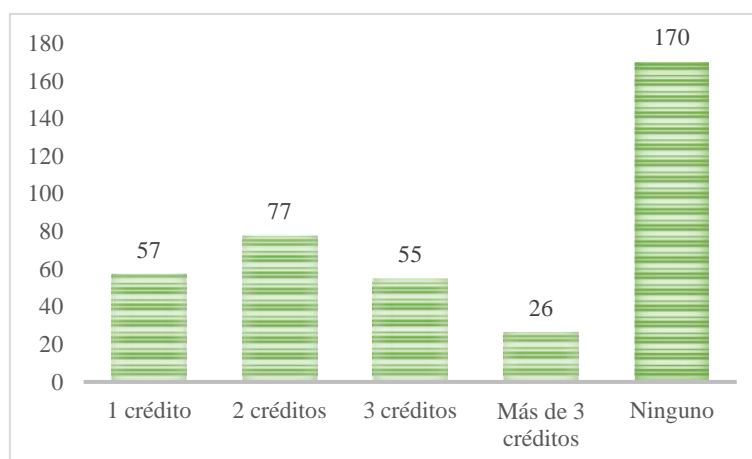


Gráfico 14-3: Créditos realizados.

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

El mayor porcentaje manifiesta que no tiene ningún crédito en las instituciones bancarias con un 44%, un 20% se ha endeudado en 2 ocasiones, el 15% mantiene un crédito en una institución financiera y el 7% más de tres créditos.

Interpretación:

Una consecuencia de que la mayor parte no posea créditos es que cumplan con los requisitos para acceder o en casos las garantías necesarias, también muchas personas tienen miedo a endeudarse por temor a no poder pagar con los intereses que generan.

Pregunta N° 15. ¿Qué montos de crédito ha solicitado?

Tabla 15-3: Montos de crédito solicitado.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menos de \$1000.00	40	19%
Entre \$1000.00 a \$5000.00	116	54%
Entre \$5001.00 a \$10000.00	32	15%
Entre \$10001.00 a \$15000.00	17	8%
Más de \$15000.00	10	5%
TOTAL	215	100%

Fuente: Tabulación de datos
Elaborado por: Izurieta, C. 2020

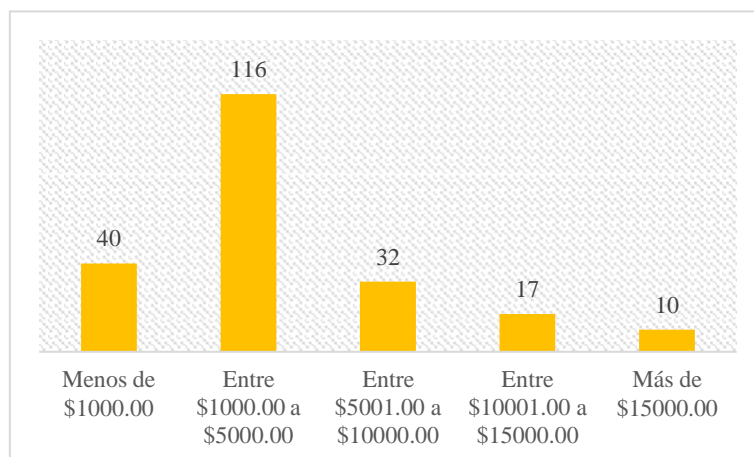


Gráfico 15-3: Monto de crédito solicitado.

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

De las 215 personas que han demandado al menos un crédito en las instituciones financieras el 54% ha solicitado montos entre \$1.000 y \$5.000, el 19% montos inferiores a \$1.000, créditos de \$5.001 a \$10.000 un 15% y mayores a los \$15.000 de capital el 5%.

Interpretación:

La mayor parte de persona que han sentido la necesidad de demandar un crédito ha sido hasta \$5.000, tal como se observó en el **gráfico: 11-3** del nivel de ingresos los créditos se otorgan en función de su capacidad de pago, por tal razón con un manejo adecuado de este recurso y el pago puntual de las obligaciones le sirve para poder incrementando su cupo de crédito.

Pregunta N° 16. ¿Qué tipo de producto crediticio ha solicitado?

Tabla 16-3: Tipo de crédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Consumo	54	25%
Microcrédito	58	27%
Comercial	89	42%
Vivienda	14	6%
TOTAL	215	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

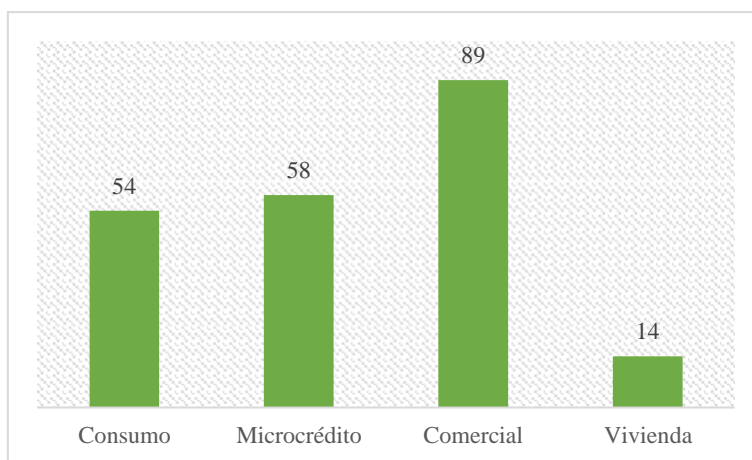


Gráfico 16-3: Tipo de crédito solicitado

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

De acuerdo con las personas encuestadas el crédito de mayor demanda es el comercial con un 42%, seguido por el microcrédito con un 27%, luego el de consumo con un 25% y el de vivienda en un 6%.

Interpretación:

La mayoría de los créditos que adquiere la población tienen el objetivo de ser invertido en alguna actividad que genere rentabilidad, como son el comercial y el microcrédito el crédito de consumo también tiene una demanda de un cuarto de los créditos por lo que se recomendaría a los socios una adecuada planificación de sus gastos.

Pregunta N° 17. ¿Con qué motivo ha solicitado?

Tabla 17-3: Destino del crédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Inicio de actividad productiva	74	34%
Mejoramiento de actividad productiva	53	25%
Compra de bienes y servicios.	52	24%
Educación	12	6%
Pago de deudas	9	4%
Otros	15	7%
TOTAL	215	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

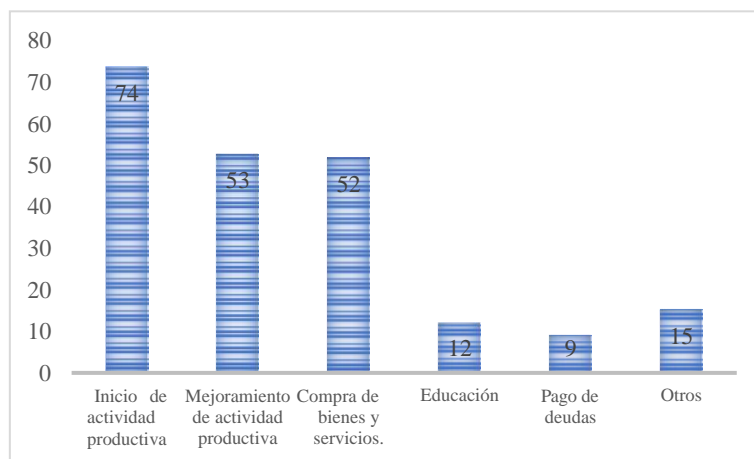


Gráfico 17-3: Utilización del crédito solicitado

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

El 34% de los créditos de acuerdo con las encuestas fueron destinados al inicio de una actividad productiva, le sigue los créditos destinados al mejoramiento de su actividad productiva con un 25%, compra de bienes y servicios con un 24%, otros con un 7%, educación con un 6% y el pago de deudas con el 4%.

Interpretación:

Debido a las circunstancias económicas que atraviesa el país las personas necesitan generar sus propios empleos sea esta explotación agrícola, avícola, ganadera, comercio de productos de primera necesidad, ropa entre otros, también la compra de bienes y servicios en personas con un nivel de ingresos más estable, en educación en su mayoría se lo realiza por personas con un tercer nivel de educación que buscan sacar una maestría o especialización.

Pregunta N° 18. Mediante el producto crediticio actualmente ¿Existe un incremento o disminución de sus ingresos?

Tabla 18-3: Efecto sobre ingresos económicos.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Incremento	116	54%
Disminución	98	46%
TOTAL	215	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

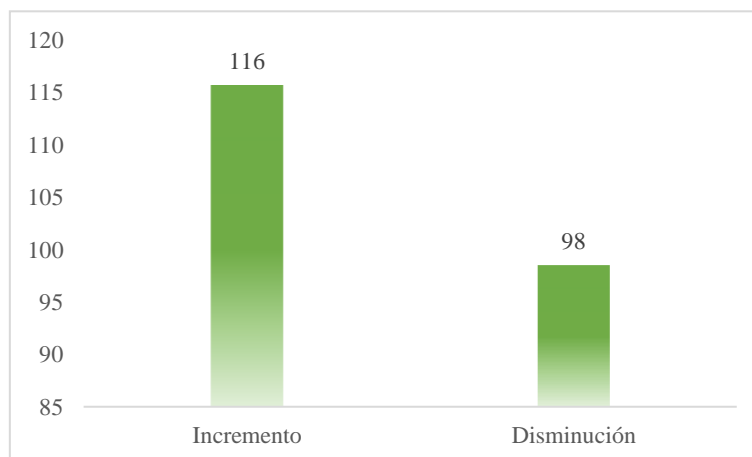


Gráfico 18-3: Ingresos económicos mensuales

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

El 54% de las personas que accedieron a créditos en las instituciones financieras manifiestan que sus ingresos gracias al destino del crédito se han incrementado y el 46% indican que luego de haber recibido el crédito sus ingresos disminuyeron.

Interpretación:

Existe un gran número de personas que manifiestan que sus ingresos disminuyeron luego de la adquisición de un crédito financiero esto se debe a la mala utilización del crédito o a la mala planificación, aunque existe riesgo en las actividades económicas que realizan, cierto grupo también se vio afectado por problemas de la salud.

Pregunta N° 19. ¿En el caso de haber generado ingresos gracias a un crédito, cual fue el destino de estos ingresos?

Tabla 19-3: Destino de incremento de ingresos.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Ahorro	40	19%
Educación	31	14%
Mejora de vivienda	21	10%
Mejora de actividad productiva	34	16%
Pago de deudas	57	27%
Salud	15	7%
Otros	17	8%
TOTAL	215	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

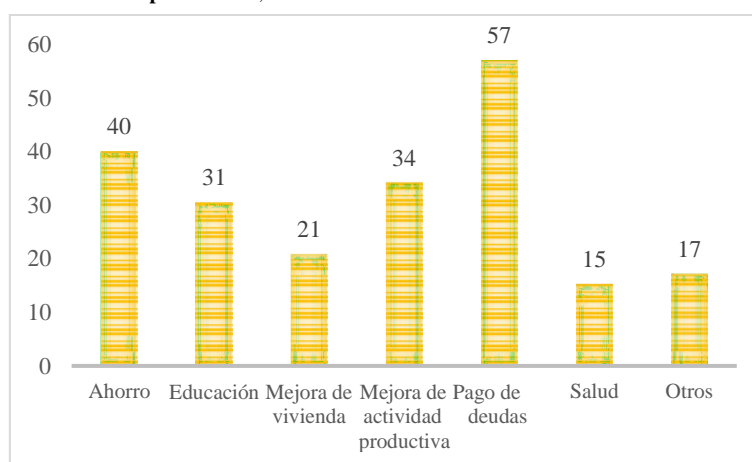


Gráfico 19-3: Destino del incremento del ingreso

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

De las personas que mejoraron sus ingresos gracias al crédito recibido el 27% los destinan para el pago de deudas con otras personas, el 19% para el ahorro, mejora de la actividad productiva un 16%, educación un 14%, mejora de vivienda un 10%, otros un 8% y para salud un 7%.

Interpretación:

Las personas que incrementaron sus ingresos gracias a un crédito deberían de reinvertirlo para así poder seguir mejorando su situación económica, sin embargo, la mayor parte de este grupo tienen deudas con otras personas y solo un 16% lo reinvierten en el mismo negocio o emprenden otras actividades.

Pregunta N° 20. ¿Qué beneficios adicionales demandaría como socio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito?

Tabla 20-3: Servicios adicionales

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Seguros Agrícolas	43	11%
Planes de Ahorro	140	36%
Tarjetas de crédito	33	9%
Capacitaciones	110	29%
Asesoría técnica	54	14%
Otros	4	1%
TOTAL	385	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

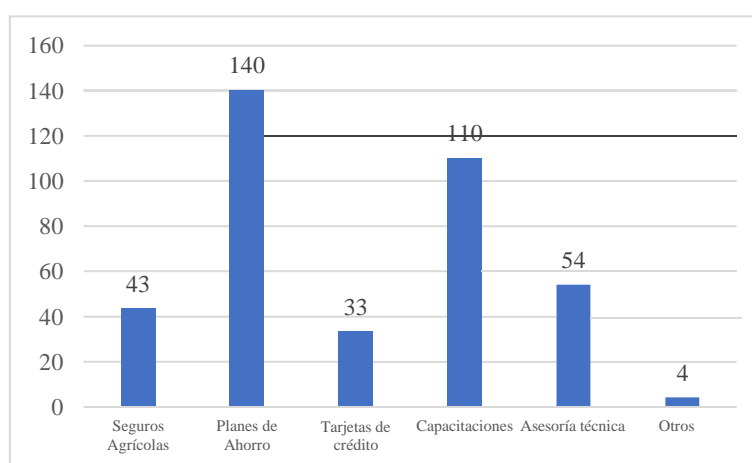


Gráfico 20-3: Servicios que quisiera recibir.

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Análisis:

De todas las personas encuestadas manifiestan que el servicio adicional que necesitan de la Cooperativa Riobamba Ltda. son planes de ahorro con un 36%, seguido de capacitaciones con un 29%, asesoría técnica 14%, seguros agrícolas 11%, tarjetas de crédito 9% y otros 1%.

Interpretación:

Las personas de la población objetivo manifiestan que demandarían de un programa de ahorro ya que muchas veces como se manifestó anteriormente el dinero que poseen en sus cuentas lo gastan, también capacitaciones y asesoría técnica ya que existe muchos conceptos y productos financieros que desconocen y que sin embargo los utilizan, en otros también se manifestó tener seguridad en compras digitales.

3.1.2. Entrevistas

Tabla 21-3: Resultado entrevista aplicada a funcionarios COAC. Riobamba Ltda.

DIMENSIÓN	PREGUNTA	ENTREVISTADO	RESPUESTA
Programa teórico práctico de educación financiera	¿Podría mencionar que beneficios puede aportar una adecuada educación financiera?	ENTREVISTADO 1 ENTREVISTADO 2 ENTREVISTADO 3	1.- Los individuos y familias pueden elegir a la hora de realizar una inversión por pequeña que sea y aplicar estrategias para que esta sea rentable y sostenible, además puede establecerse planes de ahorro a largo plazo para lograr metas propuestas. 2.- Los socios pueden realizar un adecuado presupuesto para cubrir las inversiones que se proponen además determinar flujos de pago que les permita cubrir sus gastos de vida y obligaciones con terceros, evitando así el sobreendeudamiento. 3.- Que el socio tenga directrices para tomar decisiones correctas como si le conviene endeudarse para invertir en cierto negocio, y que sea capaz de hacer retornar su inversión agregado a una ganancia.
	¿Qué conocimientos básicos en finanzas debe tener una persona para tomar decisiones acertadas?	ENTREVISTADO 1 ENTREVISTADO 2 ENTREVISTADO 3	1.- La diferencia entre inversiones y gastos, el valor del dinero en el tiempo, uso de productos financieros. 2.- Planificación financiera, uso de productos financieros. 3.- Elaborar un presupuesto, tipos de inversiones, flujo de efectivo, impuestos.
	¿Cuáles son las consecuencias que	ENTREVISTADO 1	1.- Que las personas realicen inversiones donde no obtengan ganancias o sean mínimas y no les permita cubrir sus servicios básicos pudiendo caer en deudas innecesarias.

	<p>puede ocasionar el no tener una adecuada capacitación financiera?</p>	<p>ENTREVISTADO 2</p> <p>ENTREVISTADO 3</p>	<p>2.- Elegir tipos de créditos a corto plazo con inversiones con resultados a largo plazo con cuotas muy altas siendo difíciles de cumplir, elegir inversiones con pérdidas debido a los costos operativos, también no contar con un ahorro destinado a emergencias como en el caso de quedarse sin trabajo o enfermedades.</p> <p>3.- Sobreendeudamiento o inversiones con muy poca ganancia, no reinvertir las ganancias, elección de créditos con tasas muy altas poniendo en riesgo su patrimonio.</p> <p>Ineficiente flujo de efectivo para cubrir obligaciones de corto plazo como pago de salarios y cuotas.</p>
	<p>¿Qué propuesta teórica y práctica se debe diseñar para una adecuada educación financiera?</p>	<p>ENTREVISTADO 1</p> <p>ENTREVISTADO 2</p> <p>ENTREVISTADO 3</p>	<p>1.- Que son las finanzas y los tipos de inversiones dependiendo del área donde se encuentren involucrados los socios sujetos del programa, beneficios de los créditos y programas de ahorro.</p> <p>2.- Tasa activa y pasiva de las instituciones financieras, tasa de descuento, inversiones, planificación financiera, además la importancia del ahorro.</p> <p>3.- Presupuesto familiar y también en las microempresas, seguros, tipos de créditos, identificar oportunidades de negocio, además se podría realizar una prueba de diagnóstico y una final para determinar el avance real que presenta los socios a la culminación del programa.</p>

Fuente: Tabulación de datos
 Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Tabla 22-3: Entrevista realizada a dirigentes de organizaciones.

DIMENSIÓN	PREGUNTA	ENTREVISTADO	RESPUESTA
Programa teórico práctico de educación financiera	¿Conoce que es la educación financiera y cuáles son sus beneficios?	ENTREVISTADO 1 ENTREVISTADO 2	1.- No tengo muy claro, pero creo que se refiere a lo que tiene que ver con el dinero. 2.- Es el manejo del dinero, las personas que tienen conocimiento pueden realizar planificaciones de ingresos y gastos en el hogar y sus negocios, también tener un plan de ahorro para adquirir bienes o servicios o lo pueden hacer utilizando productos financieros como tarjetas de crédito o créditos.
	¿Cuáles son los criterios que consideran necesarios al momento de tomar una decisión financiera?	ENTREVISTADO 1 ENTREVISTADO 2	1.- El precio de los productos en el mercado y que gastos nomas ocasiona la inversión, además el tiempo en la que se obtiene los productos finales. 2.- Al momento de obtener un crédito la cuota mensual que deben pagar para conocer si son capaces de avanzar a cubrir, además ciertas personas observan la competencia para determinar que sus productos serán demandados.
	¿Considera que los miembros de la comunidad/organización han sufrido problemas financieros, cuáles considera pueden ser las razones	ENTREVISTADO 1 ENTREVISTADO 2	1.- Sí, la mayoría tienen problemas económicos ya que no poseen una fuente de ingreso mensual suficiente para cubrir sus gastos básicos, y en temporadas de cosechas agrícolas los productos bajan de precio y actualmente para aquellas personas que se dedican a la explotación ganadera el precio de la leche ha bajado por efecto de la pandemia. 2.- Sí mis compañeros y yo hemos sufrido problemas financieros, muchos de ellos han sido por ejemplo por la pandemia nuestros sueldos fueron reducidos y no avanzamos a cubrir deudas contraídas anteriormente, puesto que también tenemos otros gastos adicionales, también en ocasiones no existe una adecuada planificación de gastos.
	¿Dentro de la comunidad/organización, se realiza capacitaciones?	ENTREVISTADO 1 ENTREVISTADO 2	1.- Casi nunca hace varios años atrás instituciones como el MAGAP repartían sales minerales para enseñar como mejorar la producción de leche y también se hicieron presentes del subcentro de Alausí enseñando mejores cuidados para la salud, de ahí ninguna más. 2.- Respecto a educación financiera no, actualmente acerca del cuidado de la salud para prevenir el coronavirus.

Fuente: Tabulación de datos
Elaborado por: Izurieta, C. 2

3.2. Discusión de resultados

3.2.1. Encuestas

Para comprender el nivel de educación financiera que actualmente poseen los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Limitada en la provincia de Chimborazo fue preciso utilizar una encuesta dirigida a la muestra seleccionada utilizando preguntas con conceptos conectados a la educación financiera en la vida cotidiana, entre las personas encuestadas se evidencia una gran cantidad de jóvenes con edades hasta los 24 años, donde para el desarrollo del programa también se puede tomar en consideración la factibilidad de impartirlo utilizando canales digitales integrando de forma sencilla su vinculación al programa.

Mediante el análisis realizado con las encuestas se pudo conocer que existe un gran porcentaje de socios que ignoran ciertos temas relacionados con la educación financiera porque en un gran número los socios no tienen acceso a formación y capacitación relacionado a temas de práctica financiera y por ende no tienen los conocimientos básicos necesarios para ponerlos en marcha, tomando decisiones de basadas en sus experiencias que en muchas ocasiones no alcanzan los resultados deseados, también que un gran porcentaje no poseen al menos una cuenta de ahorro en las instituciones financieras y no tiene acceso al resto de productos y para aplicarlos para mejorar sus condiciones de vida tales como acceso a créditos, seguros o contar con un plan de ahorro.

Relacionado a los ingresos el 78% de nuestra población objetivo constituye un ingreso similar o inferior al salario mínimo vital donde con mayor razonamiento es necesario un conocimiento apropiado para su administración, debido a que el mal uso puede comprometer cubrir sus necesidades básicas y este programa busca aportar a una toma de decisiones basado en criterios financieros válidos y lógicos.

De los socios que percibieron un microcrédito únicamente una pequeña cantidad de socios lo destinan al consumo, es decir que la Institución se enfoca al financiamiento de emprendimientos y es puntual que los socios posean la capacidad de hacer progresar sus inversiones en el largo plazo manteniendo de igual modo un vínculo amigable con las cooperativas de ahorro y crédito y sigan incrementando su cupo de crédito.

La carencia o inadecuada planificación financiera en las familias también es un tema el cual no ha tenido real importancia ocasionando que las familias no puedan cubrir los gastos hasta llegara fin de mes provocando también caer en deudas innecesarias producto de no haber gastado

conforme al nivel de ingreso que actualmente poseen los socios por lo cual se debe diseñar un programa de formación financiera partiendo con temas básicos y aplicando métodos eficientes, incorporando ejercicios prácticos para señalar cómo se lo puede aplicar en la toma de decisiones demostrando así que todos tenemos la capacidad de utilizarlos para poseer mejores resultados en el largo plazo.

3.2.2. Entrevistas

Según los datos obtenidos por las entrevistas aplicadas a los funcionarios de la Cooperativa Riobamba Ltda. quienes poseen estudios y experiencia en esa área manifiestan que la falta de conocimiento en temas financieros puede provocar en los socios a nivel familiar que no conozcan la importancia del ahorro y que carezcan de un plan de ahorros que les permita cumplir metas y cubrir gastos emergentes tales como enfermedades, gastos educativos y desempleo.

Además, que por la falta de planificación financiera puedan recurrir a créditos innecesarios, y que estos se destinen a inversiones erróneas provocando que no exista el retorno de las inversiones y no sean capaces de cumplir con sus obligaciones incurriendo esto a procesos legales donde existe el conflicto con la institución financiera y el socio.

El contenido que se propone se debería implementar al esquema es referente a finanzas, los tipos de inversiones, presupuestos, productos financieros, ahorro, créditos que ayudarían a los socios a concebir mejor las finanzas y aplicarlos para el progreso de sus vidas diarias.

También se entrevistó a un delegado de una comunidad apropiable al cantón Alausí en donde manifestó que sus residentes la mayoría sufren problemas económicos, manifiesta que durante gran trayecto de años que tiene no ha existido un interés propicio referente al tema razón por la cual no se han capacitado y ni ha existido el apoyo de ninguna entidad por solucionar este problema, por otra parte debido a que no realizan inversiones eficientes y no tienen un correcto reposición del capital agregado las ganancias, además que no aplican estrategias de mercado y sus ingresos provenientes de la agricultura y ganadería se ven limitados al valor que está al período sus productos, tampoco poseen planes de ahorro, esto principalmente a que poseen conocimientos limitados en cuanto a instrucción financiera, también se visitó otra organización donde existe superior comprensión del mercado pero no se aplican estrategias eficientes siendo asimismo afectados por problemas económicos, igualmente de no ejecutar una adecuada planificación de sus gastos respecto a sus ingresos.

3.3. Propuesta

3.3.1. Planteamiento del problema

El Ecuador al igual que varios países Latinoamericanos no se encuentran en un buen momento económico lo cual restringe asegurar una buena calidad de vida para sus habitantes, hasta Noviembre del 2019 el 23,9% de la población nacional tuvo ingresos inferiores a \$84,99 de la cual el 40,3% se encuentra en el área rural, esta situación a la vez repercute en que la población no adopta una cultura financiera la cual limita su práctica, por lo que se encuentra restringido a los diferentes productos financieros.

La provincia de Chimborazo es reconocida a nivel nacional por presentar altos índices de pobreza, situación que a lo largo del tiempo no se evidencia una pronta recuperación, esto se debe principalmente a la falta de gran industria por la que carece de fuentes de empleo y las personas para su subsistencia deben arriesgarse a la inversión de microemprendimientos como su fuente de sustento y en gran parte quedándose estancado en esa categoría o en el peor de los casos desapareciendo debido a la falta de capacidad por parte de los socios para desarrollar inversiones rentables y acceso a productos financieros en gran parte por desconocimiento.

Los productos financieros por otra parte no benefician a los usuarios cuando no poseen al menos conocimientos básicos para manejarlos, pues si una persona accede a un microcrédito y lo destina singularmente al consumo sin ostentar un trabajo sostenido y con una gratificación económica razonable, difícilmente podrá pagarlo, por el contrario, si lo invierte éste debe adquirir un flujo de dinero que le permita resguardar la obligación financiera oportunamente. Las entidades públicas y privadas han ignorado este fenómeno y no se ha destinado medios para asistir al cambio de esta práctica que contribuya a perfeccionar habilidades, estrategias, destrezas, en el campo financiero y conseguir un mejor grado de seguridad, en las relaciones financieras, constituyendo un mecanismo de confianza, dentro de su administración y aquello active un adecuado buen vivir, a su propio beneficio. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito al corresponder al sector popular y solidario tienen agregado dentro de sus principios tienen la educación, capacitación e información para sus socios y el interés por la comunidad, sin embargo, considerablemente pocas son las entidades que tienen el encargo de cumplirlas siendo su principal objetivo solo la rentabilidad financiera e incremento de activos en beneficio de la institución deslindándose de esta responsabilidad de trabajar por los sectores vulnerables.

3.3.2. Tema de la propuesta

DISEÑO DE UN MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. EN LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO.

3.3.3. Objetivos

3.3.3.1. General

Diseñar un modelo de educación financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. que vincule a los sectores vulnerables de la provincia de Chimborazo al sistema financiero.

3.3.3.2. Específicos

1. Estructurar los fundamentos teóricos, prácticos y metodológicos que sirven de sustento científico para el diseño de un programa de educación financiera.
2. Realizar un diagnóstico general aplicando instrumentos metodológicos para reconocer el nivel de educación financiera que poseen los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. en la provincia de Chimborazo.
3. Diseñar un programa teórico práctico de educación financiera para los socios de la provincia de Chimborazo.

3.3.4. Reseña histórica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

El 12 de octubre de 1978 se inicia las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "RIOBAMBA LTDA.", fundamentada en los principios de Cooperación y Solidaridad, con el objetivo de promover el desarrollo de los asociados y la comunidad. En sus comienzos la Cooperativa se encontraba ubicada en la calle Primera Constituyente, en donde actualmente es el Consejo Provincial de Chimborazo, frente a la Plaza Román. Los comerciantes de la feria se constituyeron en los primeros objetivos para asociarlos, es por esta razón que la oficina se apertura en este sector. La Cooperativa tenía el objetivo principal que fue el rescatar la confianza de la ciudadanía en el sistema financiero, venida a menos por otras entidades similares.

Posteriormente de una fase de intervención en 1985 por parte del Ministerio de Bienestar Social, la institución inicia su fase de consolidación y expansión, cuando el propio interventor de la

Cooperativa el Lic. Pedro Morales, asume el mando en la organización y enfoca su acción hacia el beneficio de sus asociados, quienes demostraron su confianza con depósitos y operaciones crediticias en el renovar de la Cooperativa; credibilidad que se ha mantenido hasta la presente fecha, convirtiendo a la Institución en la primera y más sólida Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Provincia del Chimborazo. Su experiencia al servicio del sector microempresarial de la Provincia le ha permitido entender sus necesidades y ofrecer alternativas adecuadas a su realidad económica. Sin lugar a duda, la Riobamba Ltda. ha respaldado el desarrollo económico y social de las provincias de Chimborazo, Pichincha y Azuay. Cooprio (2020)

3.3.5. Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Misión, visión y valores corporativos

3.3.5.1. Misión

Cooprio (2020) Impulsar el desarrollo socio económico de nuestros socios brindando soluciones financieras y sociales, que permitan un cambio en su calidad de vida, con personal comprometido y sustentado en los principios y valores cooperativos.

3.3.5.2. Visión

Cooprio (2020) Consolidarnos como una Institución financiera referente del sistema cooperativo financiero, con innovación tecnológica y de mercado, proyectando valores y principios de cooperación y solidaridad que incluya a nuevas generaciones.

3.3.6. Valores Corporativos

3.3.6.1. Honestidad

Este valor se aplica en el trabajo diario, dando cumplimiento a la normativa interna, sus políticas, reglamentos, y el trabajo conjunto con los organismos de dirección y control. La honestidad implica acertar decisiones que beneficien a la mayoría, sin superioridad de los requerimientos individuales.

3.3.6.2. Transparencia

Se realiza a través del manejo eficiente de los recursos económicos, financieros, materiales y del talento humano de la cooperativa, tanto en la realización, presentación y difusión de los informes

administrativos y financieros a los diferentes estamentos de la cooperativa y la comunidad y en el ejercicio de las normas establecidas para nuestro trabajo.

3.3.6.3. Responsabilidad

Este valor se consolida con la obediencia de todas las tareas encomendadas en relación con las normas, políticas y reglamentos de la cooperativa, y enmarcados en los objetivos propuestos por la entidad, para brindar servicios oportunos y eficientes a nuestros clientes y asociados. (RIOBAMBALTDA, 2011).

3.3.6.4. Datos informativos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. es una institución dedicada a la intermediación financiera, su modelo de gestión se basa en sus socios, quienes son la base y fortaleza, y en su colectividad pertenecen a los sectores sociales vulnerables, de escasos bienes económicos, y que participan y actúan con toda confianza en su organización con un sentido solidario, porque comprenden que se está construyendo un modelo económico propio: la Economía Social, y esta pertenencia se amplía también con la participación de niños, jóvenes y de las mujeres. Los Asambleístas y Vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia son elegidos a través de procesos democráticos.

Cuenta con 12 Oficinas y están ubicadas en Pichincha - Quito 1, en el Azuay - Cuenca 2, en Riobamba 5 con la oficina matriz y 4 en los principales Cantones de la Provincia de Chimborazo. Cada oficina alcanzó su punto de equilibrio y su estabilidad; todas crecen y se desarrollan de acuerdo con la Planificación General de la Institución, incluso algunas oficinas tienen edificios propios (8) y se espera, a futuro, que todas posean sus propios edificios: Cuenca, Chunchi, Guano. Lo característico de todas las oficinas es que su gestión se realiza en alianzas y coordinación con entidades sociales, privadas y con algunos Municipios para establecer programas: culturales, recreativos, deportivos y ambientales.

Ofrece distintos productos y servicios financieros a disposición de la ciudadanía tales como cuentas de ahorro, cuentas institucionales, depósitos a plazo fijo, varias líneas de créditos, entrega del bono de desarrollo humano, seguros exequiales para socios, entrega y traslado de remesas, pago de servicios básicos y servicios como pago de planes celulares, recargas, pago de SRI, IESS, pensiones de instituciones educativas, y cada día se siguen implementando nuevos productos que le permitan mantenerse competitivo brindando un servicio de calidad para la satisfacción de los socios.

Estructurada con distintos Departamentos que realizan las funciones pertinentes para el crecimiento de la institución tales como: Créditos, Inversiones, Contabilidad, Sistemas, Cobranzas, Marketing, Riesgos, Talento Humano, Planificación, Operaciones, Cumplimiento, Auditoría que en conjunto aportan al cumplimiento de los objetivos institucionales.

Cumpliendo los requerimientos de la Unidad de Análisis Financiero y Económica (UAFE) y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la Unidad de Cumplimiento, aplica la metodología registrada en el Manual de Prevención de Lavados de Activos durante el período 2019, que permiten mitigar los Riesgos referentes a Lavado de Activos aplicando políticas que implican conocer a los socios, colaboradores y proveedores que incluyen actividades relacionadas con la recopilación de la información de socios y clientes, actividad que se la realiza de forma oportuna en la apertura de cuentas y se desarrolla en alineación con atención al socio, actualización de datos económicos de todo el personal, revisión de la evolución patrimonial del personal, recopilación de los justificativos que respalden las operaciones consideradas inusuales de parte de los colaboradores y socios, esto para demostrar una vez más la transparencia en el trabajo realizado y crecimiento gracias al apoyo de los socios.

La Institución potencia constantemente la capacitación de sus trabajadores con el objetivo de contar con personal competente y a la vanguardia del entorno económico social en el que se desarrolla y esto ha permitido fortalecer el trabajo en equipo y empoderar a cada trabajador en el rol de sus funciones.

El Activo institucional al cierre de 2019 registró \$ 342.05 millones, cifra que se incrementó en \$ 35.58 millones, lo que representa un crecimiento del 11.61% frente a lo alcanzado al año 2018. Esta variación de crecimiento se determina por el nivel de los activos productivos, en donde se destaca el rubro más importante de la estructura que es la Cartera de Crédito, con una notable participación del 67.35% del activo total, así como un crecimiento significativo del 20.28%.

El Pasivo registró un monto de \$ 282.71 millones a diciembre del 2019 con un crecimiento de \$ 28.21 millones, determinando la suficiente capacidad institucional para la captación de recursos de nuestros socios gracias a la confianza en la Institución, fortaleciendo el fondeo interno el cual supera el 93% de participación, así como un crecimiento significativo del 9.40%, de igual manera alcanzando una rentabilidad que al cierre del año 2019 supero los 5 millones de dólares.

La cooperativa se encuentra en una etapa crucial de cambio de innovaciones, ya que ha implementado una Nueva Estructura Organizacional y, por tal razón, los proyectos de la Planificación Estratégica para el año 2020 están liderados por las Gerencias de: Negocios,

Operaciones, Financiero, Administrativo y Tecnológica, las que constituyen la base para la construcción del cambio organizacional. La cooperativa ha definido tres grandes objetivos para el año 2020, siendo la inclusión financiera donde se debe atender sectores sociales de la población excluidos del sistema financiero, utilizando una oferta con marca cooperativa y un modelo de servicio sostenible, desarrollo de mercado buscando revolucionar en el mercado y extender la cobertura, a través del desarrollo de nuevos segmentos de socios, nuevos servicios y la diversificación de productos y la renovación organizacional y tecnológica que promueve la creación de ventajas competitivas a través de metodologías de innovación y transformación tecnológica, con una cultura centrada en el socio. (Cooprio, COAC RIOBAMBA LTDA., 2020).

3.4. Contenido de la propuesta

3.4.1. Características Esenciales de la Propuesta

3.4.1.1. Introducción

Partiendo del diagnóstico realizado sobre los socios de la provincia de Chimborazo se desprende la necesidad de un programa de capacitación que vincule aspectos tanto teóricos como prácticos relacionados con la educación financiera, cuya finalidad busca dotar de materiales de apoyo necesarios, para la enseñanza de temas financieros, así como también motivarles a que, por su propia iniciativa desarrollen actividades de inversión, investiguen por su cuenta y de ser necesario soliciten capacitaciones para actualizar sus conocimientos cada cierto tiempo, de manera que incrementen sus conocimientos en temas de finanzas, cuyo propósito es desarrollar habilidades y actitudes necesarias para el mejor desempeño de todos los socios en sus actuales emprendimientos o finanzas personales y adaptarlo a las exigencias cambiantes del entorno, donde se perfeccionaría a los socios para que este se desempeñen de mejor manera en sus actividades, producir resultados de calidad y ser sostenibles, prevenir y solucionar anticipadamente problemas potenciales. A través del programa de capacitaciones financieras, haremos que el perfil de cada socio se adecue al perfil de conocimientos, habilidades y actitudes requeridas en sus plazas de trabajo.

De esta manera se destacó la propuesta de crear un programa de capacitación para los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., en la provincia de Chimborazo, como una alternativa de enseñar conceptos, productos financieros y estrategias útiles, con la finalidad de desarrollar las habilidades que se requieran para la toma de decisiones, construyendo así, el sendero del dominio de las finanzas, con la educación financiera se facilitan decisiones del costo de oportunidad, ya que se construyen estructuras mentales que se necesitan para valorar riesgos y

razonar las ganancias potenciales; es decir, para poner en una balanza los aspectos positivos y negativos de una situación y poder tomar decisiones con mayor lógica.

La educación financiera también permite a los socios la capacidad de poder elaborar modelos de negocio que se adapten a la realidad moderna y utilizar el endeudamiento como recurso para conseguir implementar y perfeccionar sus inversiones, al inicio del programa se realizará un examen de diagnóstico para puntualizar la situación actual y poder medir los resultados al final del curso, iniciando con los socios beneficiarios de un microcrédito de la Agencia Dávalos siendo un grupo pequeño para determinar la eficiencia de las estrategias a utilizar y posteriormente replicar con los demás socios.

3.4.1.2. Objetivo general de la propuesta

Diseñar un programa de capacitación financiera teórico práctico que permita a los socios beneficiarios comprender el valor del dinero y del ahorro y mejoren sus capacidades en la toma de decisiones financieras.

3.4.1.3. Objetivos Específicos de la Propuesta

- Elaborar el plan de estudio con los temas a desarrollarse en el programa de capacitación financiera.
- Diseñar talleres prácticos financieros que fomenten la inversión y el ahorro.
- Establecer un cronograma de actividades y presupuesto de inversión para el desarrollo del programa.

3.4.2. Forma y condiciones de aplicación

Las herramientas utilizadas para implementar la propuesta del programa de capacitación, se encuentran asociadas a las políticas del objetivo número 4 del plan nacional para el buen Vivir 2017-2021 que manifiesta promover el acceso de la población al crédito y a los servicios del sistema financiero nacional y fomentar la inclusión financiera en un marco de desarrollo sostenible, solidario y con equidad territorial y busca contribuir a la meta para el 2021 que es incrementar el número de operaciones de crédito en los segmentos de microcrédito. (SENPLADES, 2017)

3.4.2.1. Alcance y estructura del programa

El alcance del programa de educación financiera a mediano plazo y constará del diseño del programa, con el objetivo de formar hábitos de una cultura financiera en los socios beneficiarios de un crédito al mismo tiempo se implementará el plan buscando corregir la metodología del programa para un mejor resultado. En el medio plazo se consolidará y se ampliará al resto de oficinas buscando la integración de una mayor cantidad de socios captando su atención con la implementación de banners en cada una de las oficinas y la difusión por los colaboradores de la institución indicando los beneficios que contribuye fomentar la cultura del ahorro y las finanzas personales para las familias. En el largo plazo se tiene como objetivo la captación de nuevos socios jóvenes y así difundir e impartir el programa de educación financiera utilizando plataformas digitales, evitando así que los jóvenes que habitan en sectores lejanos a la cooperativa y acceso a internet puedan integrarse al programa y sean ellos los transmisores de esta cultura financiera hacia sus familias y barrio.

3.4.2.2. Alcance del programa de educación financiera



Elaborado por: Izurieta, C. 2020

El público objetivo beneficiario del programa de educación financiera está constituido en su mayoría por socios agricultores, comerciantes y personas con un ingreso económico bajo del sector urbano y rural de la ciudad de Riobamba, Guano, Chambo, Lican, Yaruquíes, Alausí entre otros:

Socios beneficiarios de un microcrédito: Ya que ellos se encuentran dentro de la lista de socios activos, el programa busca dotarle de conocimiento para que puedan desarrollar las habilidades necesarias para una correcta administración el crédito entregado y retorno adecuado de la inversión.

Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.: La institución mantiene activo convenios con pequeñas organizaciones con las cuales se trabajará planificadamente dependiendo del número y donde se encuentren ubicados y mediante el programa de educación financiera pueden adquirir conocimientos sobre educación financiera y la posibilidad y el conocimiento de adquirir productos financieros que ofrece la institución para mejorar su vida

financiera tales como cuentas de ahorro programado, ahorro a plazo fijo y a la vista, microcréditos, etc.

Jóvenes socios de la institución: Buscando alcanzar las metas planteadas por la institución desarrollando productos y programas para jóvenes se busca capacitar a este segmento para que esté preparado para tomar decisiones financieras eficientes en el futuro debido a que ya están inmersos de realizar actividades comerciales y tengan la capacidad de hacer crecer sus ahorros o sus pequeñas inversiones.

3.4.2.3. Resultados esperados luego de la aplicación del programa.

El programa de capacitación financiera constituye una gran oportunidad para los socios que residen en la provincia de Chimborazo ya que les permite cubrir los vacíos referentes a temas financieros, además conocer los productos que ofrece la Institución a disposición de la ciudadanía y tengan la capacidad de tomar mejores decisiones y estén mejores informados y se espera tener los siguientes resultados:

- Contribuir a la formación de los socios ampliando su conocimiento en temas financieros.
- Mejorar la rentabilidad de sus inversiones agilizando la toma de decisiones y la capacidad de solucionar problemas.
- Maximizar la moral de los socios y su fuerza de trabajo.
- Mejorar la relación entre la Institución y sus asociados.
- Reducir los costos de recurrir a consultores externos.
- Crear destrezas en los socios de tal manera que sean capaces de impartir este conocimiento a generaciones futuras.

3.4.2.4. Indicadores de seguimiento y evaluación

Siendo la educación financiera una actividad de alcance, se debe considerar desde la estrategia, incorporar mecanismos de seguimiento y evaluación y tomar en cuenta que un programa contiene una serie de actividades:

Verificar si los socios comprendieron los términos del programa en conocimientos, actitudes y habilidades de aprendizaje. Es importante medir el aprendizaje y también recopilar datos acerca de si la metodología aplicada es la adecuada para su comprensión por eso al final de cada unidad se plantea pruebas sencillas con preguntas cerradas, talleres y también el capacitador realizará preguntas de forma oral para que los participantes puedan responder esto permite evaluar el nivel de captación del socio y poder cumplir los objetivos propuestos.

3.4.2.5. Medios y canales de comunicación

La ampliación del programa internamente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Limitada se lo realizará por todos los trabajadores en las distintas Oficinas de la provincia de Chimborazo a través de la comunicación directa con el socio y distribución de afiches, fuera de la institución se lo dará a conocer a través de la radio, periódico y personalmente en la visita domiciliar para la captación de socios, por otra lado tanto la implementación del programa como los efectos que provoque se lo publicará en la página web institucional y redes sociales oficiales de la institución.

3.4.2.6. Propuesta

Tabla 23-3: Syllabus programa de educación financiera.

UNIDADES	DESEMPEÑOS	ESTÁNDARES	METODOLOGÍA	EVALUACIÓN	DURACIÓN
INTRODUCCIÓN	<ul style="list-style-type: none"> Ofrecer información a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. sobre temas básicos sobre finanzas. Brindar una explicación teórica y aplicación práctica, para demostración de cómo incide este tema en la vida de los seres humanos. Identificar la cultura actual y deseada para el ahorro. 	<ol style="list-style-type: none"> Qué son las finanzas Importancia de las finanzas Qué es el ahorro Razones para ahorrar y planes de ahorro. 	<ul style="list-style-type: none"> Socialización de los temas y preguntas de diagnóstico rápidas. Exposición teórica. Pregunta de los socios. Pregunta de los capacitadores. 	<ul style="list-style-type: none"> Prueba escrita. Participación en clase. Preguntas cerradas. 	4 HORAS
MÓDULO FINANCIERO	<ul style="list-style-type: none"> Establecer conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo e invertirlo oportunamente. Promoción de los productos financieros que oferta la institución. Enseñarles habilidades básicas para planificar y alcanzar los objetivos propuestos a mediano y largo plazo. 	<ol style="list-style-type: none"> Administración e inversión del dinero. Planificación Financiera. Importancia de las metas, y como definir las. 	<ul style="list-style-type: none"> Taller para la iniciación. Exposición teórica. Ronda de preguntas. 	<ul style="list-style-type: none"> Preguntas cerradas Taller Prueba escrita 	4 HORAS

	<ul style="list-style-type: none"> • Enfrentar situaciones inesperadas sin endeudarse innecesariamente. 				
MÓDULO PRESUPUESTO	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar ingresos y gastos mensuales. • Llevar un control adecuado para tomar mejores decisiones financieras. • Elaborar y analizar un presupuesto. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Los ingresos y gastos 2. Importancia del presupuesto y sus elementos básicos. 3. Análisis de un presupuesto 	<ul style="list-style-type: none"> • Exposición teórica. • Ronda de preguntas. • Taller práctico. 	<ul style="list-style-type: none"> • Preguntas cerradas • Prueba escrita y practica 	4 HORAS
MÓDULO DE CRÉDITO PARA TU INVERSIÓN INICIAL.	<ul style="list-style-type: none"> • Conocer los distintos tipos de crédito. • Elegir tipos de inversiones. • Riesgos de un sobreendeudamiento. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Crédito y sus elementos. 2. Tipos de Créditos. 3. Capacidad de pago. 4. Tipos de inversiones 	<ul style="list-style-type: none"> • Socialización del tema • Exposición Teórica • Ronda de preguntas 	<ul style="list-style-type: none"> • Preguntas cerradas • Taller • Prueba escrita 	4 HORAS

Fuente: Tabulación de datos
Elaborado por: Izurieta, C. 2020

Diseño del Módulo de Introducción

Objetivo: Incentivar al socio al aprendizaje y aplicación de los conocimientos financieros.

Este módulo de partida ofrece información a los socios de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. sobre temas básicos sobre finanzas y la incidencia que trae para su vida familiar, se lo realizará con una explicación teórica y aplicación práctica y se identifica la cultura actual y deseada para el ahorro analizando los gastos pequeños que al final del mes pueden representar un gasto significativo.

Temas para tratar:

1. Qué son las finanzas
2. Importancia de las finanzas
3. Qué es el ahorro
4. Razones para ahorrar y planes de ahorro.

Esta unidad tiene una duración de 4 horas y se lo evaluará a través de preguntas cerradas en pruebas escritas y participación en clase.

También se realizará una prueba de diagnóstico para al final del curso comparar con los socios el avance obtenido.

PRUEBA DE DIAGNÓSTICO

Seleccione la opción que considera correcta

1.- Qué persona es capaz de tomar decisiones financieras:

- a) Economistas
- b) Grandes Empresarios
- c) Pequeños emprendedores
- d) Todos los anteriores

2.-Las finanzas personales nos ayudan a:

- a) Analizar la situación actual y establecer estrategias para en un futuro tener mayores recursos económicos.
- b) Una buena educación y capacidad de cubrir nuestras necesidades.
- c) Analizar las políticas públicas y acceso a servicios básicos.
- d) Conocer la normativa económica que rige en el país.

3.- Que nos permite un ahorro económico:

- a) Cubrir emergencias o cumplir metas sin necesidad de endeudarse innecesariamente.
- b) Acceder a microcréditos
- c) Acceso a tarjetas de crédito

- d) Poseer artículos de última tecnología para el hogar.

4.- Qué entiende por plan de ahorro:

- a) Pagar en una institución financiera por un programa de acumulación de dinero.
- b) Planificación estructurada del ahorro.
- c) Ingresar mensualmente mínimo \$100,00 en una cuenta bancaria.
- d) Encargar donde un familiar un dinero.

Diseño del Módulo financiero

Objetivo: Conocer el funcionamiento del dinero

Este módulo ofrece información de cómo administrar e invertir correctamente el dinero, además la planificación financiera, también los productos financieros que ofrecen las instituciones y puedan aplicarlo para su beneficio.

Temas para tratar:

1. Administración e inversión del dinero.
2. Planificación Financiera.
3. Importancia de las metas, y como definirlas.

Esta unidad tiene un tiempo de duración de 4 horas y para una mejor comprensión se realizará talleres prácticos y con el fin de conocer la captación de conocimiento de los socios se evaluará a través de un cuestionario de preguntas cerradas.

PRUEBA DE DIAGNÓSTICO

Seleccione la opción que considera correcta

1.- Qué es una inversión:

- a) Gastar dinero en materia prima y maquinaria.
- b) Colocación de capital en ciertas actividades buscando generar ganancias.
- c) Empleo de dinero para adquirir activos.
- d) Compra de vehículos.

2.- Qué entiende por planificación financiera:

- a) Proceso el cual se identifica prioridades, toma decisiones y se establece metas financieras.
- b) Solo planificar gastos pequeños a fin de mes.
- c) Buscar medios para construir una vivienda propia.
- d) Aprender sobre banca y finanzas.

3.- Qué entiende por meta financiera:

- a) Es el fin último que se dirige una operación en el corto plazo.
- b) Es el resultado deseado que se guía por la planificación y las decisiones de ahorro que se establezca el socio.
- c) Conjunto de técnicas para lograr los objetivos deseados.
- d) Procedimiento para cubrir deudas en el largo plazo.

Diseño del Módulo Presupuesto

Objetivo: Enseñar a los socios como elaborar un presupuesto de ingresos y gastos.

Este módulo ofrece información acerca de cuáles son los ingresos mensuales y egresos que poseen los socios, además la priorización de cuáles son las partidas más importantes en caso de gastos imprevistos, su adecuada ejecución permitirá a los socios un mejor uso del dinero y además generar estrategias para generar metas planteadas.

Temas para tratar:

- 1. Los ingresos y gastos
- 2. Importancia del presupuesto y sus elementos básicos.
- 3. Análisis de un presupuesto

Esta unidad tiene una duración de 4 horas y se realizará un taller práctico de cómo realizar un presupuesto, asimismo para determinar la captación de los temas impartidos se lo realizará una prueba con preguntas sencillas y cerradas.

PRUEBA DE DIAGNÓSTICO

Seleccione la opción que considera correcta

1.- Qué es un ingreso:

- a) Son elementos monetarios y no monetarios que se acumulan y son generados en un círculo consumo ganancia.
- b) Recursos que obtiene el Estado por recaudación de impuestos.
- c) Salario mensual que recibe un individuo.
- d) Bonos y subsidios del estado.

2.- Cuál considera que es la diferencia entre gasto e inversión:

- a) El gasto tiene que ver solo con el hogar y la inversión gastos del negocio.
- b) El gasto no genera beneficios y la inversión genera beneficios futuros.
- c) Los gastos son valores pequeños y la inversión por lo general grandes.

d) Gasto es a fin de mes e inversión a inicio de año.

3.- Qué conoce por presupuesto:

- a) Documento que integra todos los gastos e ingresos de un periodo determinado de manera ordenada.
- b) Documento que integra los ingresos principales.
- c) Documento que registra los impuestos mensuales ordenadamente.
- d) Documento que integra las deudas futuras.

Diseño del Módulo Crédito para tu inversión Inicial

Objetivo: Determinar los beneficios del crédito y su impacto.

Este módulo ofrece información acerca del impacto de los créditos para los socios que deseen iniciar su emprendimiento y también para quienes deseen mejorarlo, también el riesgo que implica y como está estructurado es decir los elementos que forman parte de la cuota, también la línea de crédito se ajusta más a mis necesidades en función de cuál es mi capacidad de pago.

Temas para tratar:

- 4. Crédito y sus elementos.
- 5. Tipos de Créditos.
- 6. Capacidad de pago.
- 7. Tipos de inversiones

Esta unidad tiene una duración de 4 horas y de se desarrollará un taller práctico sobre la aplicación del crédito en la inversión y como generar un retorno adecuado y los riesgos que atrae una inversión, al final se lo evaluará a través de una prueba escrita compuesta por preguntas cerradas.

En este módulo además se aplica nuevamente la prueba aplicada al inicio del módulo para determinar el avance que cada socio ha logrado en el transcurso del programa, además una prueba final donde los socios aprobarán el programa con una calificación superior al 70%.

PRUEBA DE DIAGNÓSTICO

Seleccione la opción que considera correcta

1.- Qué es un crédito financiero:

- a) Operación donde una institución comercial presta una cierta cantidad de dinero al deudor y se compromete a devolverla sumada el valor de los intereses, costos y seguros.
- b) Operación donde una institución financiera presta una cierta cantidad de dinero al deudor por un tiempo determinado y se compromete a devolverla sumada el valor de los intereses, costos y seguros.
- c) Operación donde una institución financiera presta una cierta cantidad de dinero al deudor y se compromete a devolverla sumada el valor de los intereses, costos y seguros en el tiempo que considere necesario.
- d) Operación donde una institución financiera presta una cierta cantidad de dinero al deudor y se compromete a devolver únicamente el capital.

2.- Cómo está compuesta una cuota vigente:

- a) Capital+ Interés+ Seguro
- b) Capital+ Gastos Judiciales+ Mora
- c) Intereses+ Mora+ Seguros
- d) Capital+ Interés + Seguro + Mora

3.- Qué es la capacidad de pago:

- a) Salario mensual que recibe una persona.
- b) Cantidad de dinero real que dispone una persona, sin comprometer gastos básicos y otras deudas vigentes.
- c) Capacidad de ahorro.
- d) Dinero que me queda libre luego de pagar el seguro social.

4.- Tipos de Inversiones:

- a) Acciones, Bonos, Depósito a plazo fijo, Propiedad.
- b) Acciones, Bonos, Depósito a plazo fijo, Pago de servicios básicos.
- c) Compra de Vehículo personal, Bonos, Depósito a plazo fijo, Propiedad.
- d) Compra de Vehículo personal, Bonos, Depósito a plazo fijo, Departamento personal.

Tabla 24-3: Planificación de talleres

SEMANA	TEMAS	RECURSOS	RESPONSABLES	TIEMPO	EVALUACIÓN
SEMANA 1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Qué son las finanzas 2. Importancia de las finanzas 3. Qué es el ahorro 4. Razones para ahorrar y planes de ahorro. 	Videos Banner Carteles Proyector Computadora Pizarra Marcadores de pizarra Hojas de papel bond Carpetas	Capacitadores	4 HORAS	<ul style="list-style-type: none"> • Prueba escrita. • Participación en clase. • Preguntas cerradas.
SEMANA 2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Administración e inversión del dinero. 2. Planificación Financiera. 3. Importancia de las metas, y como definir las. 	Videos Cartulinas Proyector Computadora Pizarra Marcadores de pizarra y permanentes. Hojas de papel bond	Capacitadores	4 HORAS	<ul style="list-style-type: none"> • Preguntas cerradas • Taller • Prueba escrita
SEMANA 3	<ol style="list-style-type: none"> 1. Los ingresos y gastos 2. Importancia del presupuesto y sus elementos básicos. 3. Análisis de un presupuesto 	Videos Carteles Proyector Computadora Pizarra Marcadores de pizarra Hojas de papel bond	Capacitadores	4 HORAS	<ul style="list-style-type: none"> • Preguntas cerradas • Prueba escrita y práctica
SEMANA 4	<ol style="list-style-type: none"> 1. Crédito y sus elementos. 2. Tipos de Créditos. 3. Capacidad de pago. 4. Tipos de inversiones. 	Videos Cartulinas Proyector Computadora Pizarra Marcadores de pizarra y permanentes. Hojas de papel bond	Capacitadores	4 HORAS	<ul style="list-style-type: none"> • Preguntas cerradas • Taller • Prueba escrita

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020.

3.4.3. Cronograma de actividades

El tiempo establecido para el desarrollo del programa partirá una vez aprobado el programa o en su defecto aplicado las respectivas modificaciones en función de las necesidades de los socios de la institución.

Tabla 25-3: Planificación tiempo

Actividades	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
Introducción				
Módulo Financiero				
Módulo presupuesto				
Módulo de crédito				

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

3.4.4. Presupuesto y financiamiento fase de inicio oficina Dávalos con 62 microcréditos mes de julio 2020

Tabla 26-3: Presupuesto inicio de programa oficina Dávalos.

Adquisición	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Folletos	65	\$ 1,00	\$ 65,00
Carpetas	65	\$ 0,30	\$ 19,50
Banner	1	\$ 20,00	\$ 20,00
Resmas de papel	2	\$ 2,00	\$ 4,00
Marcadores de pizarra	20	\$ 0,40	\$ 8,00
Cartulinas	30	\$ 0,15	\$ 4,50
Marcadores permanentes	20	\$ 0,39	\$ 7,80
Refrigerios	260	\$ 1,00	\$ 260,00
TOTAL, GASTOS			\$ 388,80

Fuente: Mercado libre Ecuador.

Elaborado por: Izurieta, C. 2020

CONCLUSIONES

- Los fundamentos teóricos y metodológicos explorados sirven para determinar el impacto que tiene la educación financiera en el desarrollo de las finanzas personales y el aporte para el bienestar económico del país.
- La falta de alternativas de inversión y ausencia de programas de ahorro en las familias Chimboracenses se debe al desconocimiento en temas de educación financiera y a la falta de apoyo de entidades públicas y privadas por contribuir a la solución de este problema.
- La aplicación de los resultados obtenidos en los instrumentos de investigación permitió el diseño de un syllabus que permita contribuir a un amplio conocimiento en los socios beneficiarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.
- El diseño de un programa de capacitación financiera con temas oportunos aplicables a las circunstancias diarias de los socios y el diseño de talleres prácticos y evaluativos contribuirá a crear una cultura financiera en los socios ya que permite conocer sobre la administración del dinero, uso de productos financieros y nuevas alternativas de inversión.

RECOMENDACIONES

- Al inicio de cada unidad se debe resaltar la importancia de la temática para el desarrollo personal y familiar de los socios para maximizar el interés de los participantes.
- Vincular los talleres prácticos con las actividades económicas de los participantes para un mejor entendimiento y guía para que no tengan mayores dificultades en la aplicación real del programa.
- Realizar una evaluación por unidad para determinar la comprensión de los socios y pueda seguir el programa de acuerdo con la planificación.
- Promover el autoaprendizaje y capacitación continua en la que puedan ir vinculando personas cercanas y familiares que por diferentes situaciones no puedan asistir a los programas de educación financiera.

GLOSARIO

Cultura Financiera. – Se refiere al predominio de conocimientos, habilidades y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras basada en temas financieros y de modo sensato en el transcurso de la vida. (BANCODEESPAÑA, 2010).

Transacción. - Es una operación de diverso tipo que se realiza entre varias partes y supone el cambio de bienes o servicios a cambio del capital correspondiente, señala operaciones de tipo económico que implican el uso de capital o dinero para cancelar el costo del bien o servicio adquirido. (Bembibre, 2010)

Inclusión. – La inclusión económica se plantea como una receta de progreso adaptada a las poblaciones rurales marginadas, que permita obtener, de manera duradera, la superación de su contexto de pobreza. (Fernández, 2018).

Costo de Oportunidad. – Se refiere a la dificultad que se presenta cuando asumimos invertir nuestros recursos de capital en una inversión alternativa que se nos presentó sin ser debidamente estudiada; se refiere también al capital que perdimos y que estaba considerado primera alternativa que no se analizó correctamente y no se realizó al dejarla de lado por una segunda. (Rodríguez, 2020).

Oportuno. – Que se realiza en el tiempo apropiado. (Wordreference, 2020)

Autonomía. – Es la condición, el estado o la capacidad de autogobierno o de irrefutable grado de indemnidad para instituir sus propias normativas y órganos de gobierno dentro de la autoridad de un Estado. (Significados, 2020).

Inflación. - En una economía de mercado los precios de los bienes y de los servicios están sujetos a cambios, este fenómeno se produce cuando existe un incremento generalizado de los precios que no se restringe a determinados artículos sino de manera general. Como efecto por cada dólar se puede adquirir menos bienes y servicios, es otras palabras, cada dólar vale menos que antes. (BANCOCENTRALEUROPEO, 2020).

Seguro. - Los seguros representan instrumentos financieros que nos permite disminuir la imprecisión económica acerca del futuro, ya que firmando un contrato con una Compañía de Seguros sea de Vida o Generales en la cual yo me comprometo a cancelar una determinada suma de dinero denominado prima estoy garantizando cierto reembolso posterior en la eventualidad

que ocurra algún suceso por la cual yo me estoy asegurando, puede ser accidentes, asaltos, etc. (EDUCA, 2020)

Instrumentos financieros. - Son los productos y servicios que ofrecen el mercado financiero su actividad es generar un vínculo entre dos empresas, personas, bancos y generar una relación de interdependencia entre ellos, por ejemplo, las cuentas de ahorro. En este producto coinciden de una parte el banco, del otro el cliente, y el punto en común es la cuenta de ahorro. (González, 2017)

Mercado financiero. - Es una herramienta el cual, en lugar del intercambio de verduras o zapatos por una moneda local o nacional, los mercados financieros se centran en la compra, venta y tenencia de valores, productos e instrumentos financieros incluyendo acciones, bonos, monedas, derivados y productos básicos. (AdmiralMarkets, 2020).

BIBLIOGRAFIA

- AdmiralMarkets. (2020). *Todo sobre los mercados financieros*. Obtenido de <https://admiralmarkets.com/es/education/articulos/trading-instruments/mercados-financieros>
- Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. 2013*. (Trabajo de Titulación, UNIVERSIDAD TECNICA PARTICULAR DE LOJA) Obtenido de: [http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20\(1\).pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20(1).pdf)
- Alianza del Valle. (2019). *Principios Cooperativos*. Obtenido de: <https://www.alianzadelvalle.fin.ec/principios-cooperativos/>
- Arnaéz, D., & Izquierdo, D. (2018). *Fomento del cooperativismo como alternativa económica social y sostenible: Una visión de México*. Madrid: DIKINSON SL.
- Arroyo, G. (2019). *Educación financiera de jóvenes universitarios*. (Tesis de grado, PUCESE) Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1868/1/ARROYO%20CHEME%20GREY%20TAMARA.pdf>
- Alianza Cooperativa Internacional. (2018). *Identidad cooperativa: nuestros principios y valores*. Obtenido de: <https://www.ica.coop/es/cooperativas/identidad-alianza-cooperativa-internacional>
- Barajas, S., Hunt, P., & Ribas, G. (2013). *Las finanzas como instrumento*. Obtenido de: <https://librosdecabecera.s3.amazonaws.com/book/42/capitulo-gratis-las-finanzas-como-instrumento-de-gestion-de-las-pymes.pdf>
- Banco Central Europeo. (2020). *¿Qué es la inflación?*. Obtenido de: <https://www.ecb.europa.eu/ecb/educational/hicp/html/index.es.html>
- Banco Central del Ecuador (Junio de 2020). *Tasas de Interés*. Obtenido de: <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Banco de Desarrollo del Ecuador (2019). *Programa de educación financiera - PEF 2019*. Obtenido de: <https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2019/07/Programa-de-Educación-Financiera-PEF-2019.pdf>
- Banco Visión Fund Ecuador. (2020). *Estructura y funcionamiento del sistema financiero del Ecuador*. Obtenido de: <https://www.visionfund.ec/educacionbvfe/estructura-y-funcionamiento-del-sistema-financiero-del-ecuador/>

- Banco de España. (2010). *Qué es cultura financiera*. Obtenido de: https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- BBVA. (2017). *¿Qué es la inversión?*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
- BBVA. (2017). *El presupuesto familiar: cómo llevarlo a cabo con éxito*. Obtenido de: <https://www.bbva.com/es/presupuesto-familiar-llevarlo-cabo-exito/>
- Bembibre, C. (2010). *Definición de transacción*. Obtenido de: <https://www.definicionabc.com/economia/transaccion.php>
- Benítez, I. (2016). *La evaluación de la calidad de vida: retos metodológicos*. Obtenido de: . <https://www.redalyc.org/pdf/778/77844204009.pdf>
- CAF. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Obtenido de: http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Carrión, R., Curimilma, O., & López, K. (2019). *Los indicadores financieros y el impacto en la insolvencia de las empresas*. Obtenido de: <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/11/indicadores-financieros.pdf>
- CIIFEN. (2017). *Definición del riesgo*. Obtenido de: http://www.ciifen.org/index.php?option=com_content&view=category&layout=blog&id=84&Itemid=336&lang=es
- CONSUCCOOP. (2020). *Principios de cooperativismo*. Obtenido de: <https://consucoop.hn/principios/>
- EAFIT. (2017). *¿Qué son las finanzas?*. Obtenido de: <http://www.eafit.edu.co/escuelas/economiafinanzas/departamento-finanzas/acerca-del-departamento/Paginas/que-son-las-finanzas.aspx>
- EDUCA. (2020). *¿Qué son los seguros? ¿Para qué me sirven?*. Obtenido de: <https://www.svs.cl/educa/602/w3-article-850.html>
- EGAFutura. (2020). *¿Qué es el Superávit?*. Obtenido de: <https://www.egafutura.com/glosario/superavit>
- Fernández, I. (2018). *Estrategia de inclusión económica para la superación de la pobreza rural en México*. Obtenido de: https://www.rimisp.org/wp-content/files_mf/1551708835NotaInclusio%CC%81nEono%CC%81micaVersio%CC%81nCorta.pdf
- García, J. (2016). *Metodología de la investigación para administradores*. Obtenido de: https://elibro.net/es/ereader/esepoch/70269?as_all=METODOLOGIA_DE_LA_INV_ESTIGACI%C3%93N&as_all_op=unaccent_icontains&prev=as

- Grupo Banco Mundial. (2018). *La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>
- González, J. (2017). *¿Qué son los instrumentos financieros y cómo los aplico a las finanzas personales?* Obtenido de: <https://finanzasyproyectos.net/instrumentos-financieros/>
- Gracia, M. (2019). *¿Qué es la inversión a corto, a medio y a largo plazo?*. Obtenido de: <https://byzness.elperiodico.com/es/inversores/20191120/inversion-corto-medio-largo-plazo-perfiltemporal-7742755>
- Grande, P. (2019). *¿Qué es el presupuesto familiar y cómo debo manejarlo?*. Obtenido de: <https://www.conletragrande.cl/educacion-financiera/que-es-el-presupuesto-familiar-y-como-manejarlo>
- Grifoni, A. (2015). *La educación financiera : un proyecto global*. Recuperado de: <http://docplayer.es/2073039-La-educacion-financiera-un-proyecto-global.html>
- Guijarro, J. (2019). *Propuesta para la Implementación de la Educación financiera como Herramienta de respaldo al plan de inclusión en el Ecuador*. (Tesis Maestría;UESS). Recuperado de: <http://201.159.223.2/bitstream/123456789/3079/1/MOSQUERA%20GUIJARRO%20JONATHAN%20XAVIER.pdf>
- Heredia, S. (2014). *Cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador: El nuevo marco jurídico y su rol económico y social*. (Tesis Maestría, UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL). Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/6871/1/TESIS%20FINAL%20HEREDIA%20ABRIL-1.pdf>
- Hernández, M. (2014). *La educación financiera en los alumnos de la licenciatura en actuario de la facultad de economía de la universidad autónoma del estado de México. 2014*. (Tesis de grado, UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE MÉXICO) Obtenido de: <http://ri.uaemex.mx/handle/20.500.11799/94313>
- Hernandez, G. (2019). *Guía para principiantes: ¿Qué es un bono?*. Obtenido de <https://www.invertiren bolsa.info/Guia-de-Bolsa-para-principiantes/guia-para-novatos-bolsa-que-es-un-bono.html>
- JardínAzuayo. (2019). *Principios Cooperativos*. Obtenido de <https://www.jardinazuayo.fin.ec/coacja/web/principios-cooperativos>
- Joehnk, M., & Lawrence J.. (2009). *Fundamentos de inversiones*. Mexico: Pearson Educación.
- Legalemond. (2017). *Tipos de fraudes financieros: Todo lo que debes saber sobre este tipo de delito*. Obtenido de: <https://legalemond.com/fraudes-financieros/>
- LLORENTE&CUENCA. (2016). *Modelo Perú: Un camino a la inclusión financiera*. Obtenido de: <https://www.revista-uno.com/numero-23/modelo-peru-un-camino-a-la-inclusion-financiera/>

- Galindo, M. (2010). *Diccionario de teoría económica*. Madrid: Ecobook - Editorial del Economista.
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Planeación financiera*. Recuperado de: <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074382167.pdf>
- Padilla, V.. (2014). *Introducción a las finanzas*. Obtenido de: <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- Prado, M., & Marcillo, L. (2018). *Educación financiera* Obtenido de: <https://revistagestion.ec/estrategia-analisis/41-de-la-poblacion-no-tiene-educacion-financiera-en-el-pais>
- Predisoft. (2018). *Conozca los Tipos más comunes de delitos financieros y cómo combatirlos*. Obtenido de: <http://predisoft.com/conozca-los-tipos-mas-comunes-de-delitos-financieros-y-como-combatirlos/>
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). *Educación e inclusión financiera*. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Reina, N. (2019). *Programa de educación financiera para un eficiente manejo de los recursos económicos de los socios miembros de la asociación de gestores ambientales de servicios el capulí, ASOCERECAP*. (Proyecto de investigación, UNIANDES) Recuperado de: <http://45.238.216.28/bitstream/123456789/10854/1/REINA%20VINUEZA%20NELLY%20VIVIANA.pdf>
- Revistagestion. (2019). *Diferencia entre tasa de interés activa y pasiva*. Obtenido de: <https://revistagestion.ec/cifras/diferencia-entre-tasa-de-interes-activa-y-pasiva>
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México.* Recuperado de: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext
- Rodriguez, M. (2020). *¿Qué es el costo de oportunidad?*. Obtenido de <https://inqmatic.com/que-es-el-costo-de-oportunidad/>
- Salinas, R. (2020). *Finanzas*. Obtenido de: <http://www.aprendeycrece.hn/Articulos/TusFinanzas/17/66>
- SENPLADES. (2017). *Plan nacional para el buen vivir 2017-2021*. Obtenido de: https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL_0K.compressed1.pdf
- SEPS. (2019). *Economía popular y solidaria*. Obtenido de: <https://www.seps.gob.ec/noticia?conoce-la-eps#:~:text=La%20econom%C3%ADa%20popular%20y%20solidaria%20es%20la%20forma%20de%20organizaci%C3%B3n,satisfacer%20necesidades%20y%20generar%20ingresos.>

- Significados. (2020). *Qué es autonomía*. Obtenido de: <https://www.significados.com/autonomia/>
- Super Intendencia de Bancos. (2020). *¿Cuál es la diferencia entre Buró de Crédito y Central de Riesgos?*. Obtenido de: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/ufaq/cual-es-la-diferencia-entre-buro-de-credito-y-central-de-riesgos/>
- Sanchez, D. (2020). *¿Qué es un depósito a plazo fijo?*. Obtenido de: <https://www.rankia.pe/blog/mejores-depositos-plazo-fijo/2499522-que-deposito-plazo-fijo>
- Summa. (2019). *¿Cómo identifico un fraude financiero y cuáles soluciones existen?*. Obtenido de: <https://revistasumma.com/como-identifico-un-fraude-financiero-y-cuales-soluciones-existen/>
- Supercias. (2019). *Tabla de indicadores*. Obtenido de: https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf
- UCEV. (2019). *Los 7 principios cooperativos ilustrados*. Obtenido de: <http://www.ucev.coop/los-7-principios-cooperativos-ilustrados/>
- UNCCUE. (2020). *Principios cooperativos*. Obtenido de: <http://www.consumidores.coop/unccue/los-principios-cooperativos/>
- Valdez, W. (2019). *Historia del programa mundial de alimentos*. Obtenido de: <https://historias.wfp.org/el-poder-del-ahorro-78fc48fac2e3>
- Web y Empresas. (2020). *Recursos Económicos (Factores, Niveles, Características, Clasificación y Ejemplos)*. Obtenido de: <https://www.webyempresas.com/recursos-economicos/>
- Wordreference. (2020). *Definición de oportuno*. Obtenido de: <https://www.wordreference.com/definicion/oportuno>
- Yurani, F., & Rengifo L. (2014). *Aproximaciones a la educación financiera en América Latina*. Obtenido de: <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xix/docs/9.04.pdf>

