



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

**“PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UN
INSTITUTO DE CAPACITACIÓN PROFESIONAL FINANCIERA
EN EL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO,
AÑO 2022.”**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADO EN FINANZAS

AUTOR:

STEEVEN ANDRÉS TABANGO TARAPUÉS

Riobamba – Ecuador

2023



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

**“PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UN
INSTITUTO DE CAPACITACIÓN PROFESIONAL FINANCIERA
EN EL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO,
AÑO 2022.”**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADO EN FINANZAS

AUTOR: STEEVEN ANDRÉS TABANGO TARAPUÉS

DIRECTOR: Ing. JORGE LUIS CHAFLA GRANDA

Riobamba – Ecuador

2023

© 2023, Steeven Andrés Tabango Tarapués

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

Yo, Steeven Andrés Tabango Tarapués, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autor asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 24 de abril de 2023



Steeven Andrés Tabango Tarapués

1723296982

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

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación; Tipo: Proyecto de Investigación, “**PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UN INSTITUTO DE CAPACITACIÓN PROFESIONAL FINANCIERA EN EL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, AÑO 2022.**”, realizado por el señor: **STEEVEN ANDRÉS TABANGO TARAPUÉS**, 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. Carina del Rocío Cevallos Ramos
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



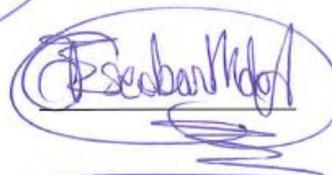
2023-04-24

Ing. Jorge Luis Chafra Granda
DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN



2023-04-24

Leda. María Guadalupe Escobar Murillo
ASESORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN



2023-04-24

DEDICATORIA

La presente investigación está dedicada a mi familia. Como principal a mi madre Nidy, por apoyarme siempre en poder cumplir esta meta, a mi padre Ramiro, de igual manera por siempre brindarme lo necesario para poder cumplir mis sueños, a mi mamá Piedad, porque a pesar de la distancia fue de las personas que más me apoyo para que pueda culminar mis estudios, a mi hermana Alejandra, por siempre apoyarme en todas las locuras que se me dan y por cuidar de mis padres mientras yo estuve en la universidad, a mi hermano Isaac, porque todo lo que hacemos en la familia es para él y para que en un futuro el realice sus estudios de igual manera, a mi novia Liliana por todo el amor y el apoyo que me brindo en el proceso de nuestros estudios. Les agradezco a ustedes, porque cada uno fue un pilar fundamental en esta meta tan importante para mi vida, puesto que cada uno de ustedes me ayudaron a obtener este logro, los amo y esta meta está dedicada para ustedes.

Andrés

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por permitirme adquirir todos los conocimientos brindados por mis docentes desde el inicio hasta el final de mi carrera. Por posibilitar que me convierta en un profesional del Ecuador. A las Ingenieras Maria Slusarczyk y María Guadalupe Escobar. Por brindarme de sus conocimientos y guiarme en el proceso de mi trabajo de titulación.

Andrés

ÍNDICE DE CONTENIDO

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

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	3
1.1 Planteamiento del Problema	3
<i>1.1.1 Limitaciones y delimitaciones</i>	<i>6</i>
<i>1.1.1.1 Limitaciones</i>	<i>6</i>
<i>1.1.1.2 Delimitaciones.....</i>	<i>6</i>
1.2 Problema general de investigación.	6
1.3 Problemas específicos de investigación.....	6
1.4 Objetivos	7
<i>1.4.1 Objetivo general.....</i>	<i>7</i>
<i>1.4.2 Objetivos específicos.....</i>	<i>7</i>
1.5 Justificación	7
<i>1.5.1 Justificación teórica</i>	<i>7</i>
<i>1.5.2 Justificación metodológica.....</i>	<i>8</i>
<i>1.5.3 Justificación practica</i>	<i>8</i>
1.6 Hipótesis o pregunta de investigación	8

CAPÍTULO II

2. MARCO TÉORICO	9
2.1 ¿Qué es un proyecto?	9
<i>2.1.1 Factibilidad.....</i>	<i>9</i>
<i>2.1.2 ¿Qué es un proyecto de factibilidad?.....</i>	<i>9</i>
<i>2.1.3 Sistema financiero ecuatoriano</i>	<i>10</i>
<i>2.1.4 Importancia del sistema financiero ecuatoriano.....</i>	<i>11</i>
<i>2.1.5 Educación financiera</i>	<i>11</i>

2.1.6	<i>Importancia de la educación financiera</i>	12
2.1.7	<i>Función de un Instituto.</i>	13
2.1.8	<i>Que es capacitación</i>	13
2.1.9	<i>Principios de la Capacitación</i>	14
2.1.10	<i>Finanzas personales</i>	15
2.1.11	<i>Ingresos personales</i>	16
2.1.12	<i>Deuda</i>	16
2.1.13	<i>Ahorro</i>	17
2.1.14	<i>Gastos</i>	17
2.1.15	<i>¿Qué es el presupuesto?</i>	18
2.1.16	<i>Inclusión financiera</i>	19
2.1.17	<i>Planificación</i>	19
2.1.18	<i>Misión</i>	20
2.1.19	<i>Visión</i>	20
2.1.20	<i>Valores</i>	21

CAPÍTULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO	22
3.1	Enfoque de investigación	22
3.2	Nivel de investigación	22
3.2.1	<i>Investigación exploratoria</i>	22
3.2.2	<i>Investigación descriptiva</i>	23
3.3	Diseño de investigación	23
3.3.1	<i>Tratamiento de la variable independiente</i>	23
3.3.1.1	<i>Diseño no experimental</i>	23
3.3.2	<i>Según las intervenciones en el trabajo de campo</i>	23
3.3.2.1	<i>Transversal</i>	23
3.4	Tipo de estudio	24
3.4.1	<i>Estudio documental</i>	24
3.4.2	<i>Estudio de Campo</i>	24
3.5	Población y cálculo del tamaño de la muestra	25
3.5.1	<i>Población</i>	25
3.5.2	<i>Muestra</i>	25
3.6	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	26
3.6.1	<i>Métodos</i>	26
3.6.1.1	<i>Método inductivo</i>	26

3.6.1.2	<i>Método deductivo</i>	26
3.6.1.3	<i>Método analítico</i>	27
3.6.2	<i>Técnicas</i>	27
3.6.2.1	<i>Encuesta</i>	27
3.6.2.2	<i>Observación</i>	27
3.6.3	<i>Instrumentos de investigación</i>	27
3.6.3.1	<i>Cuestionario</i>	27
3.6.3.2	<i>Referencias bibliográficas</i>	28

CAPÍTULO IV

4.	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	29
4.1	Resultado de la encuesta	29
4.2	Discusión de resultados	53

CAPÍTULO V

5.	MARCO PROPOSITIVO	54
5.1	Titulo	54
5.2	Alcance y localización	54
5.3	Sector y Tipo de Proyecto	54
5.4	Alcance del proyecto	54
5.5	Desarrollo	54
5.5.1	<i>Estudio de Mercado</i>	54
5.5.1.1	<i>Segmentación del mercado</i>	55
5.5.1.2	<i>Servicios</i>	55
5.5.1.3	<i>Análisis de la demanda</i>	57
5.5.1.4	<i>Proyección de la demanda</i>	58
5.5.1.5	<i>Análisis de la oferta</i>	58
5.5.1.6	<i>Proyección de la oferta</i>	59
5.5.1.7	<i>Demanda insatisfecha</i>	59
5.5.1.8	<i>Precios</i>	60
5.5.1.9	<i>Formas de pago</i>	60
5.5.1.10	<i>Análisis de distribución</i>	60
5.5.1.11	<i>Publicidad</i>	61
5.5.1.12	<i>Modelo “CANVAS”</i>	62
5.5.2	<i>Estudio Técnico</i>	62

5.5.2.1	<i>Tamaño del Proyecto</i>	62
5.5.2.2	<i>Capacidad prestada de servicios</i>	63
5.5.2.3	<i>Localización</i>	64
5.5.2.4	<i>Infraestructura del Instituto</i>	66
5.5.2.5	<i>Tipo de proceso de desarrollo del proyecto</i>	67
5.5.2.6	<i>Proceso del proyecto</i>	67
5.5.2.7	<i>Flujograma de procesos</i>	69
5.5.2.8	<i>Necesidades y recursos</i>	70
5.5.2.9	<i>Talento humano</i>	70
5.5.2.10	<i>Equipos de cómputo</i>	70
5.5.2.11	<i>Muebles y Enseres</i>	71
5.5.2.12	<i>Equipo de oficina</i>	72
5.5.2.13	<i>Útiles de oficina</i>	72
5.5.2.14	<i>Material de limpieza</i>	73
5.5.2.15	<i>Materiales e insumos</i>	73
5.5.2.16	<i>Diseño del proyecto</i>	74
5.5.3	<i>Estudio Legal</i>	74
5.5.3.1	<i>Estudio Institucional</i>	76
5.5.3.2	<i>Misión</i>	76
5.5.3.3	<i>Visión</i>	76
5.5.3.4	<i>Objetivos empresariales</i>	76
5.5.3.5	<i>Valores institucionales</i>	77
5.5.3.6	<i>Imagen corporativa</i>	77
5.5.3.7	<i>Logotipo Institucional</i>	78
5.5.3.8	<i>Slogan Institucional</i>	78
5.5.3.9	<i>Estructura organizacional</i>	78
5.5.4	<i>Estudio financiero</i>	79
5.5.4.1	<i>Capital de trabajo</i>	79
5.5.4.2	<i>Inversión y Financiamiento</i>	79
5.5.4.3	<i>Distribución del Financiamiento</i>	81
5.5.4.4	<i>Amortizaciones</i>	82
5.5.4.5	<i>Depreciación y Amortización de activos</i>	84
5.5.4.6	<i>Presupuestos</i>	85
5.5.4.7	<i>Presupuestos de gastos</i>	87
5.5.4.8	<i>Gastos Mano de obra</i>	88
5.5.4.9	<i>Presupuesto de ventas</i>	90

5.5.4.10 Punto de equilibrio.....	91
5.5.4.11 Estado de situación inicial.....	92
5.5.4.12 Estado de Resultados Proyectado.....	93
5.5.5 Estudio Económico.....	94
5.5.5.1 Flujos de caja netos	94
5.5.5.2 Cálculo del VAN.....	94
5.5.5.3 Relación beneficio costo.....	95
5.5.5.4 Tasa Interna de Retorno “TIR”	96
5.5.5.5 Periodo de recuperación de la inversión “PRI”	96

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES.....	98
--------------------------	-----------

RECOMENDACIONES.....	99
-----------------------------	-----------

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-2: Proceso de una capacitación.....	14
Tabla 1-4: Genero de los encuestados.....	29
Tabla 2-4: Edad encuestados	30
Tabla 3-4: Estado civil	31
Tabla 4-4: Instrucción Académica	32
Tabla 5-4: Uso de la Capacitación Financiera	33
Tabla 6-4: Medio de Capacitación.....	34
Tabla 7-4: Importancia de la Educación Financiera	35
Tabla 8-4: Registro Económico	36
Tabla 9-4: Creación de presupuesto.....	37
Tabla 10-4: Dinero Sobrante.....	38
Tabla 11-4: Significado del Crédito.....	39
Tabla 12-4: Beneficios de los servicios financieros.....	40
Tabla 13-4: Medios Electrónicos	41
Tabla 14-4: Información Financiera	42
Tabla 15-4: Conocimiento de Institutos de Capacitación Financiera	43
Tabla 16-4: Factibilidad.....	44
Tabla 17-4: Capacitación Financiera	45
Tabla 18-4: Tiempo esencial para recibir una capacitación sobre el manejo de sus finanzas ...	46
Tabla 19-4: Disposición de Inscripción a la capacitación profesional financiera.....	47
Tabla 20-4: Pago por capacitación mensual en el instituto.....	48
Tabla 21-4: Horas de capacitación a disposición para el estudio.....	49
Tabla 22-4: Modalidad de Clases.....	50
Tabla 23-4: Factores que considera al momento de asistir a un centro de capacitación.....	51
Tabla 24-4: Factibilidad de la Creación de un Instituto.....	52
Tabla 1-5: Servicios prestados por el Instituto.....	55
Tabla 2-5: Tiempo de duración de cada capacitación.....	57
Tabla 3-5: Demanda proyectada	58
Tabla 4-5: Oferta proyectada	59
Tabla 5-5: Demanda insatisfecha.....	59
Tabla 6-5: Modelo CANVAS	62
Tabla 7-5: Capacidad prestada de servicios en horarios definidos	63
Tabla 8-5: Días de descanso obligatorio	63

Tabla 9-5: Talento Humano	70
Tabla 10-5: Equipos de Cómputo	70
Tabla 11-5: Muebles y Enseres	71
Tabla 12-5: Equipo de oficina.....	72
Tabla 13-5: Útiles de Oficina.....	72
Tabla 14-5: Material de Limpieza.....	73
Tabla 15-5: Materiales e Insumos	73
Tabla 16-5: Edificación del Instituto	74
Tabla 17-5: Trámites legales de constitución	74
Tabla 18-5: Capital de trabajo.....	79
Tabla 19-5: Inversión fija y diferida	79
Tabla 20-5: Financiamiento	80
Tabla 21-5: Distribución del financiamiento	82
Tabla 22-5: Amortización BanEcuador	82
Tabla 23-5: Amortización Cooperativa JEP	83
Tabla 24-5: Depreciaciones y Amortizaciones	84
Tabla 25-5: Presupuestos de gastos	87
Tabla 26-5: Rol de Pagos	88
Tabla 27-5: Rol de Provisiones.....	89
Tabla 28-5: Ingresos Proyectados	90
Tabla 29-5: Punto de Equilibrio.....	91
Tabla 30-5: Estado de Situación Inicial	92
Tabla 31-5: Estado de Resultados Proyectados	93
Tabla 32-5: Flujos de caja netos	94
Tabla 33-5: Cálculo del VAN	94
Tabla 34-5: Cálculo Tasa de Descuento	95
Tabla 35-5: Cálculo Relación Beneficio Costo.....	95
Tabla 36-5: Cálculo del TIR	96
Tabla 37-5: Valor Actual Neto.....	97
Tabla 38-5: Cálculo del Periodo de recuperación interna	97

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1-4: Resultados genero poblacional.	29
Ilustración 2-4: Resultado de la edad de los encuestados.....	30
Ilustración 3-4: Resultados Estado Civil.	31
Ilustración 4-4: Resultados de Instrucción Académica.	32
Ilustración 5-4: Resultado del Uso de la Capacitación Financiera.....	33
Ilustración 6-4: Resultados del Medio de Capacitación.	34
Ilustración 7-4: Resultado de Importancia de la Educación Financiera.	35
Ilustración 8-4: Resultado Registro Económico.....	36
Ilustración 9-4: Resultado Creación de presupuesto.	37
Ilustración 10-4: Resultado Utilidad del Dinero Sobrante.	38
Ilustración 11-4: Resultado Significado del Crédito.	39
Ilustración 12-4: Resultado de los Beneficios de los servicios financieros.....	40
Ilustración 13-4: Resultado del Uso de Medios Electrónicos.	41
Ilustración 14-4: Resultados de la Información Financiera.....	42
Ilustración 15-4: Resultados del Conocimiento de Institutos de Capacitación Financiera.	43
Ilustración 16-4: Resultados de la Factibilidad.	44
Ilustración 17-4: Resultado de la Capacitación Financiera.	45
Ilustración 18-4: Resultado del Tiempo.	46
Ilustración 19-4: Resultados de la Disposición de Inscripción.....	47
Ilustración 20-4: Resultado Pago por capacitación.	48
Ilustración 21-4: Resultado Horas de capacitación.	49
Ilustración 22-4: Resultados Modalidad de Clases.	50
Ilustración 23-4: Resultado Factores que Considera.	51
Ilustración 24-4: Factibilidad de la Creación de un Instituto.	52
Ilustración 1-5: Cantón Riobamba.	65
Ilustración 2-5: Cantón Riobamba Micro localización.	65
Ilustración 3-5: Croquis ubicación exacta.	66
Ilustración 4-5: Distribución de Planta del Instituto.....	67
Ilustración 5-5: Flujograma de procesos	69
Ilustración 6-5: Logotipo.....	78
Ilustración 7-5: Estructura Organizacional.....	78
Ilustración 8-5: Inversiones	80
Ilustración 9-5: Financiamiento.....	81

ÍNDICE DE ANEXOS

**ANEXO A: CUESTIONARIO DE LA ENCUESTA PARA EL PROYECTO DE
FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UN INSTITUTO DE
CAPACITACIÓN PROFESIONAL FINANCIERA**

RESUMEN

El presente trabajo de investigación está enfocado en impartir conocimientos para el manejo correcto de la economía personal en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, el estudio surge a través de la identificación de un problema en la sociedad, el cual está relacionado con los bajos niveles de conocimientos financieros. Por este motivo el objetivo de la investigación fue diseñar un proyecto de factibilidad para la creación de un instituto de capacitación profesional financiera. En el procedimiento metodológico por el cual se obtuvo información importante y verídica dentro de los objetivos del estudio, se consideró un enfoque de investigación mixto utilizando y analizando información teórica y numérica, permitiendo emplear un diseño no experimental ya que, carece de una variable independiente manipulable y transversal ya que, se determinó un periodo de tiempo específico, de esta manera, aplicando el estudio documental y de campo para el levantamiento de la información y mediante el uso de herramientas y técnicas, se consideró a la población económicamente activa en un intervalo de edad de 20 a 60 años, reafirmando el uso de la encuesta y la observación para la recolección de información. En la propuesta se realizó un estudio de mercado, a su vez que se estableció la estructura organizacional, financiera y económica, por los cuales se determinó que el proyecto es factible, tanto por los cálculos realizados y la información recolectada en cada uno de las estimaciones numéricas y conceptuales, tales como: un VAN de \$19.726,91 y una Tasa Interna de Retorno del 35,80%. Concluyendo que la falta de programas de capacitación financiera y del bajo conocimiento económico, permite la factibilidad para la creación de un instituto de capacitación financiera para elevar el nivel de educación y satisfacer la necesidad de una educación que permita generar conocimientos y habilidades financieras.

Palabras clave: <INSTITUTO FINANCIERO>, <CAPACITACIÓN FINANCIERA>, <FINANZAS EMPRENDEDORAS>, <FINANZAS PARA INVERSIÓN>, <EDUCACIÓN FINANCIERA>, <USO DEL SISTEMA FINANCIERO>, <ESTUDIO DE FACTIBILIDAD>.



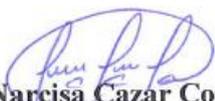
11-05-2023

0839-DBRA-UPT-2023

ABSTRACT

The present research work is focused on imparting knowledge for the correct management of personal finances in Riobamba canton- Chimborazo province. The study arises through the identification of a problem in society, which is related to low levels of financial education. For this reason, the objective of the research was to design a feasibility project for the creation of a professional financial training institute. In the methodological procedure by which important and truthful information was obtained within the objectives of the study, a mixed research approach was considered using and analyzing theoretical and numerical information, allowing the use of a non-experimental design since it lacks a manipulable and cross-sectional independent variable. A specific time period was determined by applying the documentary and field study for the collection of information and by using tools and techniques. The economically active population was considered in an age range of 20 to 60 years, reaffirming the use of the survey and observation for the collection of information. In the proposal, a market study was carried out and the organizational, financial and economic structure was established, by which it was determined that the project is feasible, both by the calculations made and the information collected in each of the numerical and conceptual estimates, such as: an NPV of \$19,726.91 and an Internal Rate of Return of 35.80%. Concluding that the lack of financial training programs and the low economic knowledge, allows the feasibility for the creation of a financial training institute to increase the level of education and satisfy the need for an education that allows the generation of financial knowledge and skills.

Keywords: <FINANCIAL INSTITUTE>, <FINANCIAL TRAINING>, <ENTREPRENEURIAL FINANCE>, <FINANCE FOR INVESTMENT>, <FINANCIAL EDUCATION>, <USE OF THE FINANCIAL SYSTEM>, <FEASIBILITY STUDY>.


Lic. Silvia Narcisca Cazar Costales

C.I: 0604082255

INTRODUCCIÓN

El trabajo de titulación propuesto corresponde a un proyecto de factibilidad para la creación de un instituto de capacitación profesional financiera en el cantón Riobamba provincia de Chimborazo, año 2022. Permitiendo con este proyecto satisfacer la necesidad de implementar un instituto que transmita conocimientos importantes en el manejo de sus finanzas, debido a que la gran parte de la población de Riobamba no poseen un conocimiento apto de qué manera utilizan a sus ingresos, el manejo de sus gastos, el nivel de endeudamiento y el uso de los sistemas financieros habituales, provocando de esta manera que se sobre endeuden o no crezcan económicamente o a su vez incursionen en redes de financiamiento ilícitas corriendo un gran riesgo físico y económico.

El capítulo I. Se hace énfasis en el planteamiento del problema, exponiendo de manera general el problema que causa el no tener conocimientos financieros y que no exista un instituto de capacitación financiera en la ciudad de Riobamba. De igual manera se proyectan los objetivos generales y específicos de la investigación.

El capítulo II. Contiene el marco de referencias o marco teórico sustentando la investigación con el proceso de la recolección de información referente a los temas a exponer, esto se realizó mediante libros, documentos, revistas informativas etc., ayudando así a cumplir uno de los objetivos específicos.

El capítulo III. Se hace hincapié en el marco metodológico, en el cual se presenta los enfoques que se utiliza para el desarrollo del proyecto, el nivel y diseño de la investigación, a su vez el tipo de estudio que se realizara, la población y planificación, su selección y su cálculo, los métodos, técnicas e instrumentos que permitan la recolección de la información.

El capítulo IV. Se realizó un análisis detallado de los resultados y de cada pregunta aplicada en la encuesta, empleando y analizando los resultados pregunta por pregunta, considerando todas las técnicas que se desarrollaron en el capítulo anterior sobre el marco metodológico.

El capítulo V. Se especifica el marco propositivo en el cual se implementan las futuras estrategias para el funcionamiento del proyecto, la localización de su infraestructura, las actividades y funciones que se brindaran en el proceso del servicio para de esta manera permitir un posicionamiento positivo en el mercado, a su vez, se realizó una proyección financiera evaluando

todos los aspectos económicos y financieros para posteriormente definir la factibilidad del proyecto.

El capítulo VI. Se enfoca en determinar las conclusiones que la investigación permitió conocer y también en realizar las recomendaciones que posteriormente podrán ser usadas en futuras investigaciones o para mejora del proyecto.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del Problema

El proceso de la educación financiera es el pilar más importante en el transcurso de la inclusión financiera de los sectores de la ciudad de Riobamba, ya que su objetivo principal es lograr que la población genere habilidades, aptitudes y sobre todo conocimientos que les facilite el absoluto control de sus finanzas personales al igual que llevar a cabo el uso correcto de los productos y servicios que les ofrece el sistema financiero común.

Esta investigación esta direccionada a las personas naturales ubicadas en la ciudad de Riobamba, para lograr su comprensión hacia las operaciones de los servicios financieros personales o virtuales y sus productos ofertados, logrando así optar por la decisión correcta y acoplar los servicios financieros a sus necesidades diarias.

De acuerdo con el Global Findex 2021, el cual mide los avances globales sobre inclusión financiera, en Ecuador el 59% de adultos tiene una cuenta en una institución financiera; y según las Estadísticas de Inclusión Financiera Banco Central del Ecuador, solo 4 de cada 100 ecuatorianos han recibido educación financiera por parte de alguna entidad financiera o de entidades del gobierno (Cueva Ligia, 2022, p. 1).

Por este motivo se han visto inmerso una gran cantidad de usuarios en el sistema financiero, que va aumentando según pasan los años, con ayuda de la educación financiera cada nuevo usuario hace uso del sistema financiero con bases académicas y conocimientos de cómo deben manejar o utilizar los servicios que les ofrece el sistema financiero por este motivo:

Hay avances importantes en esta materia. En 2017, el 57,6% de los ecuatorianos era cliente del sistema financiero nacional. Un año más tarde, en 2018, este porcentaje subió al 60,8%. Existe una mejoría, pero el camino para lograr que la mayor parte o la totalidad de los ciudadanos tengan acceso financiero aún es largo (BCE, 2019, p. 1).

De esta manera la falta de educación financiera en la población ecuatoriana ha llevado a un notable endeudamiento, según datos de (Tapia, 2022, p.1) que se presenta a continuación.

En 2021, el promedio mensual de consumos con tarjetas de crédito fue de USD 35 millones, mientras que entre enero y abril de 2022, el promedio mensual es de USD 47,7 millones. Esto significa que el promedio de consumos mensuales con tarjeta de crédito ha crecido 36% en 2022 frente a 2021 en el sector de cooperativas.

Gran parte del uso de estas tarjetas son parte del mal manejo de las finanzas familiares considerando que este tipo de financiamiento permite realizar avances de efectivo, los cuales son utilizados la gran parte para poder cubrir otro tipo de deudas provocando así el sobreendeudamiento que se genera entre otras causas por la falta de educación financiera.

De esta manera, la inclusión financiera no solamente facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y empresas a tomar decisiones que eleven su bienestar, sino que también contribuye al desarrollo socio económico de la población en general. A pesar de los esfuerzos realizados y los avances en esta materia, América Latina y Ecuador todavía se encuentran rezagados, por lo que es primordial reconocer el papel de las instituciones financieras, su digitalización, y los avances en la normativa y regulación que aún son necesarios. Así como el rol de la educación financiera, a la hora de fomentar políticas y programas que tengan como objetivo la inclusión y, por tanto, el bienestar económico y financiero de toda la población (Santillán & Estrella, 2022, p. 1)

La educación financiera se trata del desarrollo de conocimientos, destrezas, hábitos y costumbres en el proceso de llevar el manejo de sus finanzas personales y la de sus familias y de esta manera poder aportar al crecimiento económico de la población y más así de los habitantes de la ciudad de Riobamba.

La educación financiera es un área que por lo general no se imparte en la malla curricular ni de escuelas ni de colegios a menos que se las realice como una carrera de tercer nivel, provocando así que las personas no puedan acceder a esta educación provocando así las malas decisiones fundamentales de inversión y de ahorro, debido a que no portan conocimientos simples e importantes como; para qué sirve la tasa de interés, que es un presupuesto, cual es el valor del tiempo o la manera de generar ahorros en su economía.

En el problema de efectuar muchos gastos y endeudamiento se debe a un rol importante que juega el carácter de la persona ya que suelen llegar a solicitar créditos a las entidades financieras solamente para la adquisición de gustos vanos, considerando también a su compulsividad permitiendo realizar deudas por el apuro o la necesidad de poder cancelar otra deuda, por estos motivos los usuarios del sistema financiero deben fortalecer la cultura de consumismos y su nivel

de educación financiera y de esta manera o por estos riesgos no llegar al punto de buscar financiamiento ilícito y provocar las ganas de enriquecimiento acelerado.

Debido a todos estos elementos los usuarios que tienen estas debilidades al momento de necesitar financiamiento o su vez querer invertir sus ahorros en algún negocio son un objetivo fácil para los estafadores. Muchas veces las personas realizan préstamos informales o los más conocidos como préstamos con los chulcos, estos además de ser considerados peligrosos para la integridad física, también son préstamos que generan intereses muy altos.

De esta manera es importante tener un nivel de información considerable sobre las finanzas y el uso de su economía, ya que, personas sin conocimiento de las finanzas muchas veces no saben escoger la mejor institución financiera para hacer uso de las mejores tasas de interés por sus préstamos y también mejores tasas por sus ahorros o inversiones.

En la provincia de Chimborazo según la revista “Cuestiones Económicas” donde establece en la tabla 1, un detallado listado de las 24 provincias del Ecuador, y el promedio del índice de conocimientos financieros en cada una de estas. Tomando el dato de la provincia de Chimborazo, que es el sector macro de la localidad en estudio, y detalla un promedio del 53.2%, pobladores que cuentan con conocimientos financieros, lo que significa que el 47% faltante no posee una cultura financiera.

En la ciudad de Riobamba, según datos de la página web CIDEU, la población total es de 225.741 habitantes de los cuales, 76.113 pertenecen al grupo con una economía activa y de los cuales 20.249 son agropecuarios y 7.860 son artesanos. Sin embargo, estudios demuestran que los grupos que habitan en zonas rurales son los más propensos o vulnerables a ser influenciados durante la adquisición de productos financieros, para ser más exactos un total de 28.109 Riobambeños.

Entonces, al no contar con una Educación Financiera adecuada, tienen alta probabilidad de fracaso al desarrollar sus proyectos de inversión, un mal manejo de los recursos económicos, falta de capacidad en la toma de decisiones, vulnerables a ser estafados por entidades prestamistas, pirámides, compraventa de bienes y servicios, sin obviar que no se abrirían a probar otros sistemas, métodos, formas de generar ingresos por la desconfianza que genera la falta de una cultura financiera y entre otros aspectos

1.1.1 Limitaciones y delimitaciones

1.1.1.1 Limitaciones

Escases de estudios: falta de proyectos o investigaciones realizadas anteriormente que permitan a recolección de información adecuada que proporcione mayor veracidad del trabajo elaborado.

Falta de datos confiables: escases de datos confiables en referencia a la educación financiera en el cantón a estudiar para poder tomar como referencia para la investigación

1.1.1.2 Delimitaciones

Proyecto de factibilidad para la creación de un instituto de capacitación profesional financiera en el cantón Riobamba provincia de Chimborazo, año 2022.

Campo: Proyecto de Factibilidad

Área: Finanzas

Delimitación Temporal: 5 años

Delimitación Espacial: Capacitación profesional financiera en el cantón Riobamba provincia de Chimborazo.

1.2 Problema general de investigación.

¿De qué manera incide la creación de un instituto de capacitación profesional financiera en el manejo correcto de sus finanzas y el crecimiento económico personal?

1.3 Problemas específicos de investigación

Para el presente trabajo, se realizará ciertas interrogantes con el objetivo de responderlas y solventar incógnitas aún no resueltas.

¿Cómo incide la falta de institutos educativos financieros en la economía de los habitantes del cantón Riobamba?

¿En qué medida afecta el bajo conocimiento financiero durante el flujo de la economía y el uso de los servicios prestados por entidades financieras?

¿El Estudio de Mercado, Técnico, Jurídico, Organizacional, Financiero y Económico ayudará a determinar la factibilidad del presente proyecto?

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

Realizar un proyecto de factibilidad para la creación de un Instituto de capacitación profesional financiera permitiendo generalizar el conocimiento esencial del manejo financiero en la población del cantón de Riobamba.

1.4.2 Objetivos específicos

- Realizar un análisis bibliográfico por medio de bases teóricas y conceptuales de un proyecto de factibilidad empleando soluciones que permitan la solución de la problemática planteada.
- Diagnosticar la factibilidad para la creación de un Instituto de capacitación profesional financiera por medio de herramientas cuantitativas y cualitativas determinando los intereses y lineamientos del proyecto.
- Elaborar un Estudio de Mercado, Técnico, Jurídico, Organizacional, Financiero y Económico, mediante el uso de herramientas y elementos, para determinar la factibilidad de la propuesta.
- Aplicar la investigación del proyecto de factibilidad de un instituto de capacitación financiera determinando las estrategias y los elementos que deben contener las capacitaciones y los beneficios brindados.

1.5 Justificación

1.5.1 Justificación teórica

Estudios demuestran que el manejo de las finanzas toma cada vez mayor importancia, no solo en las Empresas, sino también en cada una de las familias, sobre todo las que pertenecen a las áreas rurales, sectores que se consideran muy vulnerables de esta manera el presente proyecto de factibilidad tiene como objetivo principal el incrementar los conocimientos financieros de la sociedad riobambeña por medio de la investigación en artículos científicos, libros, autores de libros, documentos digitales, revista informativas, entre otros, con el fin de poder dar apoyo al Proyecto de factibilidad para la creación de un instituto de capacitación profesional financiera en

el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2022-2024 y de esta manera la recolección de la información sea la correcta y la indicada.

1.5.2 Justificación metodológica

La metodología aplicada para el Proyecto de factibilidad tiene una orientación, combinar los enfoques cualitativos como cuantitativo en el mismo estudio, para el nivel de investigación se utilizó el método exploratorio que permita incrementar información sobre un tema poco conocido y analizado. También se llevará a cabo el método descriptivo, ya que para el diseño del proyecto ayudará a delimitar el campo de la investigación y recolección de información, así estudiando solo el tema a favor.

1.5.3 Justificación practica

El aporte social que realizará el Proyecto de factibilidad para la creación de un instituto de capacitación profesional financiera en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo consiste en ayudar a los individuos a crear conocimientos financieros en lo numérico, conceptual y su análisis debido, para poder prevenir aspectos negativos que hoy en día se realizan como el fraude, a su vez, generar toma de decisiones correctas ante su economía personal para evitar un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas y como resultado mejorar su situación financiera.

1.6 Hipótesis o pregunta de investigación

¿Cómo puede influir un Instituto de Capacitación Profesional Financiera en el desarrollo económico e intelectual y la participación adecuada en los servicios financieros ofertados para las personas naturales en el cantón Riobamba?

CAPÍTULO II

2. MARCO TÉORICO

2.1 ¿Qué es un proyecto?

Un proyecto se considera a la tarea de planificar y ejecutar un proceso de acciones con las cuales se desea cumplir un objetivo, estableciendo la metodología en que se lo va a desarrollar. Fijando las actividades, el cómo se las va a realizar y detallando también los recursos necesarios siendo estos privados, públicos o mixtos dependiendo de su necesidad y el medio por el cual se lo va a poner en marcha, considerando el costo, el tiempo y el alcance del proyecto.

Un proyecto es un conjunto de actividades interrelacionadas destinadas a lograr un objetivo específico de desarrollo, en un tiempo y costo predeterminados. En términos generales, el enfoque de proyecto es el principal instrumento de trabajo asumido por los organismos nacionales e internacionales de promoción del desarrollo, tanto de carácter público como los auspiciados por el sector privado. De hecho, en el sector público del Perú, la promoción de inversiones se realiza tomando al enfoque de proyecto como el concepto central del conjunto del proceso de inversión pública(Vigo et al., 2018, p. 15).

2.1.1 *Factibilidad*

Factibilidad es el estudio previo para el desarrollo de un proyecto considerando si se dispone de los recursos necesarios y la logística para ponerlo en marcha cumpliendo con todos sus objetivos y sus metas planteadas, de esta manera permite a los generadores de un proyecto poder tomar decisiones correctas para el beneficio del proyecto

La Factibilidad económica se trata de una propuesta de acción para resolver un problema práctico o satisfacer una necesidad. Es indispensable que dicha propuesta se acompañe de una investigación, que demuestre su factibilidad o posibilidad de realización (Arias, 2006; citados en Duvergel et al., 2017, p. 51).

2.1.2 *¿Qué es un proyecto de factibilidad?*

El proyecto de factibilidad es un estudio que nos permite evaluar la factibilidad de un negocio, emprendimiento, etc. Y este a su vez poder ponerlo en funcionamiento. El proyecto de factibilidad permite al creador o al experto del negocio conocer si puede ser factible o no factible para sus

objetivos y metas propuestas a largo o corto plazo, es decir, nos permite entender y conocer si el desarrollo del proyecto de factibilidad se lo puede realizar o no, generando las estrategias y las etapas necesarias en el estudio previo para su éxito.

El estudio de factibilidad es la calificación del potencial del éxito del proyecto, la posibilidad de que la realización de un producto haya sido aprobada y se obtengan los resultados esperados. Es el análisis de una empresa para determinar si el negocio que se propone será bueno o malo. Además, determina si dicho negocio contribuye con la conservación, protección o restauración de los recursos naturales y el ambiente (Luna,2001; citado en Duvergel et al., 2017, p. 50).

2.1.3 *Sistema financiero ecuatoriano*

En Ecuador el sistema financiero está formado por cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas y otras instituciones financieras, aunque el mayor segmento de los activos se concentra en la banca privada. El sistema bancario ecuatoriano es regulado y controlado por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), cuya misión es resguardar los intereses de los clientes y el fortalecimiento del sistema, todo este conjunto de instituciones y entes de regulación tienen como objetivo facilitar y asegurar el movimiento de dinero y el sistema de pagos dentro de la economía, es decir se encarga de la compra y venta de los activos en los mercados financieros (Ordóñez et al., 2020, p. 4).

De esta manera el sistema financiero acapara a todas las entidades que prestan recursos económicos y otros servicios a la población, siendo estos demasiado importantes en la vida económica de una persona. Generando un flujo económico con el dinero de los propios socios o clientes que depositan su dinero en las entidades y de igual manera con los socios o clientes que solicitan se les preste el dinero con un porcentaje de interés.

La forma de organización de los sistemas financieros depende principalmente del nivel de desarrollo económico y del tipo de regulaciones que se apliquen en cada país. El mercado financiero podría definirse como el conjunto de canales de interrelación entre oferta y demanda de fondos. En forma muy general, existen dos tipos de organización: el sistema con énfasis en el mercado de capitales y el de banca universal. En el primero, las corporaciones obtienen la mayor parte de su financiamiento a través del mercado de capitales. En el segundo, los bancos comerciales juegan un papel mucho más importante en todas las etapas del proceso de inversión corporativa.(Lafuente & Valle, 2018, p. 2).

2.1.4 Importancia del sistema financiero ecuatoriano

Según (Michelle Ordóñez-Granda et al., 2020, p.197) quien cita a Romero (2015) el cual nos menciona que:

El sistema financiero está conformado por instituciones públicas y privadas con el fin de captar los ahorros de las personas y colocar estos fondos a través de créditos para así generar rendimientos financieros que contribuyan tanto a las instituciones de intermediación financiera como a sus socios o cliente, esta canalización de recursos juega un papel importante en el progreso económico de los países debido a que el flujo de dinero procedente de los excedentes de dinero de las personas se convierten en créditos destinados a personas que necesitan de estos recursos. En base a este concepto el sistema financiero sirve como un mediador entre las personas con excedentes de dinero y aquellas que no tienen suficientes recursos para financiar sus actividades, para lo cual las instituciones financieras desempeñan la función de intermediarias entre estos usuarios, poniendo a su disposición activos financieros que permiten mantener la riqueza de estos. (Michelle Ordóñez-Granda et al., 2020, p. 197)

Por esta razón el sistema financiero es importante tanto en lo social como en el crecimiento económico de la población, ya que, permite que la sociedad pueda acceder a dinero de las distintas entidades económicas en el instante en que lo necesiten, para de esta manera poder ayudarse en lo que se proyecten a corto o largo plazo.

2.1.5 Educación financiera

La educación financiera juega un papel muy importante en la sociedad ya que mediante esta educación se puede lograr cambios muy significativos en la estructura económica que maneja una persona no especializada en procesos financieros y el cómo puede utilizar al sistema financiero para su beneficio, incluyendo a la sociedad en los procesos financieros de manera acertada y beneficiosa en todos los aspectos.

La educación financiera está dirigida a todos los individuos; pequeños o grandes empresarios, padre de familia, estudiantes; con ingresos altos, medios o bajos. Una persona bien informada y educada financieramente toma mejores decisiones económicas en el trabajo, en el hogar y en la comunidad. El control y buen manejo del dinero se ha vuelto una necesidad primordial en la vida diaria, que repercute en la estabilidad financiera personal y familiar. Utilizar herramientas y desarrollar habilidades que permitan la aplicación de conceptos de educación financiera, para evitar riesgos y enfrentar contratiempos de una manera más adecuada, es imprescindible para

fijar y alcanzar metas financieras en el corto, mediano y largo plazo (Cargua Edmundo, 2020, p. 16).

La educación financiera se puede entender como una herramienta a través de la cual los individuos desarrollan conocimientos, competencias y comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico (Banco Procredit, 2015, p.1).

Considerando que la educación financiera es un proceso que no toda la sociedad lo maneja, es importante entender que el brindar este tipo de educación a personas que hacen uso de las entidades financieras o que pretenden innovar con un emprendimiento o no menos importante que deseen llevar un control de sus finanzas es algo primordial en la actualidad.

La “Educación Financiera”, tercer pilar de la inclusión financiera busca que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan comprender, administrar y planear sus finanzas personales, así como usar de adecuadamente los productos y servicios que ofrece el sistema financiero y de seguridad social, para la toma de decisiones informadas (Superintendencia de Bancos, 2022, p. 1).

2.1.6 Importancia de la educación financiera

La importancia de la educación financiera es evitar que la persona no preparada en temas financieros haga mal uso tanto de su propio capital, como del capital solicitado a entidades financieras, generando un control específico al uso de sus propios recursos y evitando caer en los procesos negativos del mal uso de su economía.

Una buena educación financiera beneficia a las personas en todas las etapas de su vida, con independencia de su nivel de renta. A los niños les enseña a comprender el valor del dinero, del ahorro y de la previsión; a los jóvenes y adultos los prepara para planificar y gestionar de forma independiente eventos importantes como la financiación de los estudios, la compra de una vivienda o la decisión de ser padres. Además, puede ayudar a los ciudadanos a elaborar planes de ahorro para su jubilación, a invertir con buen juicio, a evitar ser víctimas de fraude o a contratar los productos financieros que mejor se ajusten a sus necesidades, ponderando todos sus riesgos.(García, 2018, p. 15)

2.1.7 *Función de un Instituto.*

Como bien tenemos claro un instituto es la entidad académica que se encarga del proceso de educación, que está al acceso de cualquier tipo de usuarios pueden ser estos niños, jóvenes o adultos, para poder impartir educación en cualquier área destinada para el beneficio del cliente. Generando así el crecimiento intelectual de la sociedad y la preparación académica en distintas áreas demandadas por la sociedad.

Asimismo, las instituciones deben de funcionar, cubriendo las necesidades de todos los individuos garantizando el derecho a todos/as, ofreciendo una buena calidad educativa para poder tener un buen desempeño social y laboral. De acuerdo a la ley general de educación, establece que las autoridades educativas deben permitir el derecho a la educación accediendo a una equidad educativa, igualdad, y permanencia a los servicios generales que esta les puede ofrecer sin distinción de personas y grupos vulnerables de escasos recursos (Suarez de León, 2016, p. 4).

2.1.8 *Que es capacitación*

Considerando que la capacitación es el proceso de generar conocimientos extras a los que ya se posee o a su vez generar conocimientos simples en temas específicos para uso en la vida social o laboral por parte de los usuarios de la capacitación. Por este motivo Jaureguziberry, (2019) nos menciona que “La Capacitación es un proceso que posibilita al capacitando la apropiación de ciertos conocimientos, capaces de modificar los comportamientos propios de las personas y de la organización a la que pertenecen. La capacitación es una herramienta que posibilita el aprendizaje y por esto contribuye a la corrección de actitudes del personal en el puesto de trabajo”

La capacitación se define como el conjunto de actividades didácticas, orientadas a ampliar los conocimientos, habilidades y aptitudes del personal que labora en una empresa. La capacitación les permite a los trabajadores poder tener un mejor desempeño en sus actuales y futuros cargos, adaptándose a las exigencias cambiantes del entorno. Esta es vista como un proceso educativo a corto plazo, emplea técnicas especializadas y planificadas por medio del cual el personal de la empresa obtendrá conocimientos y habilidades necesarias para incrementar su eficacia en el logro de los objetivos que haya planificado la organización para la cual se desempeña. (M. Pérez, 2021, p. 1)

2.1.9 Principios de la Capacitación

Como bien se entiende la capacitación es un proceso el cual genera varios aspectos importantes que se deben considerar para la aplicación correcta de la capacitación.

Tabla 1-2: Proceso de una capacitación

La capacitación	
<p>Implica una serie de puntos que por ser indiscutibles para que la misma sea exitosa podemos llamar principio, ya que aceptamos sin necesidad de demostrar y estos son:</p> <p>La participación. Es fundamental que todos los capacitados participen en forma activa de las acciones que se desarrollan en los cursos. Por ello, además de exposiciones magistrales, es necesario que todas las capacitaciones tengan un espacio programado para permitir la participación de todos los integrantes del curso</p>	
La responsabilidad	<p>Los participantes de una capacitación deben reflejar responsabilidad. Esto es para quien capacita y para quien es capacitado. Una actitud irresponsable de quien imparte la capacitación dará a quienes reciben la capacitación una imagen de poca importancia a los temas que se traten, una actitud irresponsable de los participantes dará la imagen de poca importancia que dan estos al tema.</p> <p>Esta responsabilidad, debe darse en todos los aspectos, entre los que podemos citar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la puntualidad • la imagen • el entorno • la organización • el material a entregar • actitudes siempre positivas • el vocabulario utilizado • la duración debe ser la prometida • la realidad del mensaje que se da • la realidad de los ejemplos que se utilizan
La actitud de investigación	<p>Esta actitud debe estar presente en ambos lados de la capacitación. No siempre quien da una capacitación sabe todo lo que le plantean en las consultas, esto no debe ser tomado como una cosa negativa o</p>

	<p>molesta, al contrario, debe aprovecharse para mostrar el espíritu de investigación que posee quien da la capacitación y a su vez despertar el de los participantes. Si no se da por este medio lo mismo debe ser motivado desde el encargado de capacitar hacia los capacitados mediante tareas que no le lleven esfuerzos extra, principalmente de tiempo extralaboral, pero que hagan realizar a los participantes observaciones especiales y toma de notas de acontecimientos, hechos, situaciones o realidades que son habituales pero que esconden importante información para el desarrollo de los conocimientos sobre los temas que se están tratando.</p>
<p>El espíritu crítico</p>	<p>Sobre lo que se aprende debe estar presente, sino aparece espontáneamente, deberá ser incitado, con preguntas como son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué les parece? • ¿Lo habían pensado así? • ¿Cómo les parece que podría hacerse? • ¿Será esta la mejor manera? • ¿Cuántas otras formas conocen de hacer esto? • ¿Será esta la única forma de hacer esto?
<p>La gestión Cooperativa</p>	<p>Esto se logra a través de la resolución de temas propuestos en grupos. Los grupos en forma general llevan a la resolución de temas de manera muy práctica y completa, el aporte de todos lleva a resoluciones completas de problemas complejos y ayuda a la capacitación de la organización</p>
<p>Capacidad para el aprendizaje y la evaluación.</p>	<p>. Es importante que se evalúe antes de empezar a trabajar con el grupo el nivel de capacitación que tienen los participantes, para evitar hablar para pocos. El capacitador a su vez tendrá capacidad y práctica para evaluar en forma rápida, durante el desarrollo de las actividades, estas circunstancias a efectos de ir redefiniendo las condiciones en caso de resultar necesario.</p>

Fuente UNICEN.edu,2021.

Realizado por: Tabango. S, 2022.

2.1.10 Finanzas personales

En las finanzas personales, se ocupan de cómo los individuos o familias administran los recursos a lo largo de su vida, por ello, el entorno que se presenta en la vida diaria y los diferentes sucesos

y acontecimientos que muchas ocasiones no dependen de forma directa de las personas, obligan a estar al día con la información financiera, por tanto conlleva a leer periódicos, libros blogs de Finanzas y revistas para entender aspectos como: inflación, tasas de interés, desempleo o crecimiento de la economía; aspectos que se pasan por alto por considerarlos demasiado técnicos, pero que en realidad generan un impacto en el bolsillo (Sora Barreto, 2020, p. 16).

Son pocos quienes conocen al detalle sus estados financieros personales y son menos aún quienes llevan un registro juicioso de sus ingresos y egresos. (gastos) mensuales, ¿cuántas personas están al tanto de sus propios activos (propiedades) y pasivos (deudas)?, ¿cuántas proyectan sus estados financieros a largo plazo? analizar los hábitos de consumo semanal, quincenal o mensualmente permite establecer, sobre estos hábitos, un plan de acción según las prioridades que se tengan. Esto se consigue con un presupuesto que determine cuánto se tiene y cuánto se puede gastar y ahorrar manteniendo el equilibrio (Rodríguez, 2017, p. 33).

2.1.11 Ingresos personales

El ingreso personal se refiere a todos los ingresos recibidos colectivamente por todas las personas u hogares en un país. Los ingresos personales incluyen compensaciones de una variedad de fuentes, incluidos sueldos, salarios y bonificaciones recibidos por empleo o trabajo por cuenta propia, dividendos y distribuciones recibidos de inversiones, ingresos por alquileres de inversiones inmobiliarias y participación en las ganancias de las empresas (Krypton Solid, 2022, p. 4).

2.1.12 Deuda

Una deuda es definida como una obligación adquirida de manera voluntaria bajo condiciones preestablecidas. Dentro de la economía familiar, personal, industrial o estatal este instrumento permite aprovechar oportunidades inmediatas y acelerar el ritmo de crecimiento económico a través de la adquisición de bienes, inversiones o servicios con recursos externos (Marín, 2017, p. 29).

Se establece a base de la perspectiva económica, al endeudamiento como la planificación para el consumo teniendo como base los ingresos y gastos que se darán en un futuro, para mejorar la situación de la persona o de la familia en momento actual. Una adecuada satisfacción de las

necesidades humanas depende en gran medida de un correcto manejo de los recursos, y así se tendrá una buena adaptación en la sociedad (Yambay, 2020, p. 24).

2.1.13 Ahorro

Ahorrar es reservar parte de los ingresos actuales para asegurar el futuro. Implica, por tanto, priorizar este 'yo futuro' sobre el 'yo presente', un ejercicio que no resulta sencillo para nuestro cerebro. Para conseguir ahorrar, los expertos aconsejan una buena planificación, asesorarse bien y ser conscientes de que los ingresos y los gastos varían en las distintas etapas de la vida. Tomar conciencia de la importancia del ahorro es esencial para tener una buena salud financiera (BBVA, 2022, p. 1).

2.1.14 Gastos

Los gastos personales es prácticamente el dinero que las personas desembolsan sin alguna esperanza de que esto le genere una utilidad o le permita obtener ganancias. Más bien es el dinero que se paga por beneficios que nos genere una vida digna, como nos lo explica a continuación (Aquino & Barrón, 2020, p. 32) quien toma como fuente a presidencia de la República del Ecuador 2020.

Gastos de Vivienda

Alquiler o desembolso proporcional de cuota por consorcio

Gastos de Salud

Se supondrán los consumados y consignados a la prevención, recuperación del estado físico y mental cancelados por:

Servicios de laborales de expertos legalizados en salud.

Prestaciones por instituciones dedicadas a la recuperación, prevención del bienestar, sanatorios, policlínicas entre otros.

Medicinas, materiales médicos, anteojos y prótesis.

Las exenciones no reintegradas de la cancelación de agencias de seguros particulares

Padecimientos Calamitosos.

Gastos de Alimentación

Adquisición de víveres para el consumo.

Adquisición de víveres en centros de expendio de comestibles preparados.

Gastos de Educación, Arte y Cultura

Tratándose de costos de enseñanza serán permitidos los efectuados por las personas naturales y sus dependientes admitidos por el reglamento, los mismos que serán regulados por la Gestión Tributaria.

Los materiales utilizados para la enseñanza, desde libros, cuadernos entre otros.

Prestaciones de enseñanza especial, ofrecidos por centros y por expertos registrados y reconocidos por organismos autorizados.

Prestación por centros de atención y/o bienestar infantil.

Vestimenta para uso de enseñanza.

Se autorizan como gastos de arte y cultura únicamente a los desembolsos por concepto de educación –regulados y no regulados -y compras de productos o prestación por individuos físicos o jurídicos, afines a las artes vivas y escénicas según su clasificación; los costos de marketing de la memoria social y el patrimonio, como lo faculta la normativa Orgánica de Cultura.

Gastos de Vestimenta

Son considerados por cualquier clase de indumentaria.

Las pensiones alimenticias serán estimadas a deducir en todos los rubros considerando y valorando las restricciones de cada uno.

Gastos de Turismo

Costos efectuados en turismo interno solo para el año 2020 y 2023 (D'Aquino & Barrón, 2020, p. 9).

2.1.15 ¿Qué es el presupuesto?

La actitud de presupuestar debe haber estado implícita en las actividades humanas desde la época de las primeras civilizaciones. Se sabe que desde los imperios, babilónico, egipcio y romano se debía planear las actividades de manera acorde con los cambios climáticos para aprovechar las épocas de lluvias y asegurar la producción de alimentos. Sin embargo, una noticia relativamente reciente de los fundamentos teóricos y prácticos del presupuesto como herramienta de planificación y control tuvo su origen en el sector gubernamental a finales del siglo XVIII cuando se presentaban al Parlamento británico los planes de gastos del reino y se daban pautas sobre su posible ejecución y control (Barillas & Burbano Ruiz, 2018, p. 187).

Por esta razón (Sora Barreto, 2020, p.16) nos menciona en su libro “Como manejar sus finanzas” que el presupuesto se divide en:

- **Las entradas de dinero (ingresos):** sueldos, honorarios, arriendos dividendos, etc. que se reciben de forma constante.
- **Los gastos normales (egresos):** todos los pagos para adquirir bienes y servicios como: ropa, comida, transporte, gasolina, etc.
- **Las diferencias (deudas):** obligación que tiene una persona de pagar o devolver una cosa, dinero prestado para gastar o consumir.

- **Los excedentes (ahorros):** diferencia de dinero entre los ingresos y gastos, que se reserva para futuras necesidades.

2.1.16 Inclusión financiera

La inclusión financiera implica lograr el acceso y el uso de una gama amplia de servicios financieros integrales (ahorro, crédito, seguro, pago, transferencias), incluyendo la generación de capacidades dirigidas al uso adecuado de los servicios financieros y la toma de decisiones informadas al respecto. El logro de una mayor inclusión financiera es una preocupación creciente de los países de la región por su efecto en las estrategias de erradicación de la pobreza. Teniendo en cuenta las experiencias de varios de los países de la región como Colombia, Honduras, Ecuador Panamá y Perú, típicamente la población excluida del acceso a los servicios financieros es la de bajos ingresos y en especial aquella que habitan las zonas rurales por una variedad de factores que dificultan el acceso y el uso de los servicios financieros dentro de estos factores se cuentan la falta de infraestructura financiera representada en una red suficiente de canales de distribución que llegan a las zonas más apartadas, la inadecuación de los productos financieros ofrecidos por la oferta frente a las necesidades de la demanda y la incidencia de las fallas típicas de los mercados financieros como la información imperfecta, la falta de competencia y la externalidad negativas que alejan efectivamente la oferta de la demanda (Paredes Hernández, 2013, p. 67)

2.1.17 Planificación

La planificación empresarial es el proceso relacionado con la formulación de planes y políticas estratégicas que determina la gestión de la organización. Este proceso comprende una planificación que tiene que adecuarse a los objetivos de la firma: la adquisición y distribución de las principales instalaciones, la definición de las divisiones y filiales, el desarrollo de las políticas de gestión, la determinación de los mercados a ser atendidos, los canales de distribución, la estructura administrativa, la conveniencia o no de un departamento de investigación y desarrollo y las fuentes de capital, entre otras muchas cuestiones. El plan estratégico determina el esquema físico, financiero y organizativo de la empresa en los períodos por venir, definiendo los propósitos y las principales políticas y abarcando los principales objetivos y las etapas para alcanzarlos.

Toda empresa debe contar al menos con un conjunto de definiciones que le den coherencia y funcionalidad: una misión, una visión, valores, estrategia, objetivos estratégicos, planes y proyectos, metas operativas, una estructura formal con sus jerarquías y responsabilidades y descripciones de funciones y actividades. Cada empresa, o unidad de negocios (o los departamentos dentro de ellas), debe definir con claridad cuál es su misión o propósito, su razón de ser, el porqué de su existencia. Las empresas existen por un propósito, para lograr algo: fabricar

juguetes, diseñar videojuegos para el público general o programas para empresas- clientes, dar asesoría a las empresas en asuntos de calidad, etc (Boila, 2019, p. 84).

2.1.18 Misión

Al hablar de la misión es hacer referencia al propósito que tiene la empresa o en este caso el instituto de capacitación financiera como nos menciona (Boila, 2019, p. 87) quien hace referencia a Peter Drucker.

Peter Drucker planteaba que uno debería hacerse las siguientes preguntas fundamentales: ¿cuál es nuestro negocio?, ¿quién es el cliente?, ¿qué tiene valor para el cliente?, ¿cuál será nuestro negocio?, ¿cuál debe ser nuestro negocio? Estas preguntas, sencillas de formular, pero difíciles de responder nos guiarán hacia la definición de lo que hemos dado en llamar “misión”. La misión es uno de los aspectos sustanciales a la hora de definir un plan estratégico (o un plan de negocios, si fuese el caso), es la naturaleza misma de dicho negocio, la que nos dirá “que es nuestro negocio y que debería ser”.

La misión debe ser motivante y servir para poner orden al caos de recursos, procedimientos, cultura y prácticas de la empresa. Sin ella, cualquier dirección que tomemos nos parecerá igualmente buena y tentadora. La misión es como el norte de la brújula del explorador en un territorio desconocido. Las organizaciones elaboran la misión para sus directivos y sus empleados. Además, y desde una perspectiva más moderna, lo hacen para sus proveedores, clientes y público general, los cuales son en definitiva sus socios en los negocios. Esto da a los componentes de la empresa un sentido de propósito, dirección y oportunidad. (Boila, 2019, p. 88)

2.1.19 Visión

Al hablar de la visión se comprende como la proyección del futuro de la empresa o en esta vez del instituto de capacitación financiera, planteándose metas a largo plazo considerando la misión ya anteriormente creada y los valores que el instituto va a considerar en su actividad. Por este motivo (Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON), 2017, p. 23) quien cita a Thompson. Peteraf, Gamble y Strickland 2012 y a Thomson y Strickland 2004 nos permite apreciar el concepto básico de lo que es una visión

Señala que una visión constituye las opiniones y conclusiones de la alta administración, sobre el rumbo de la compañía en el largo plazo y sobre la mezcla de productos, mercado, cliente y tecnología que parezca óptima para el futuro. Una visión debe contener las habilidades básicas para poder lograr lo que se plasmó en la misión, la cual se debe de formar por medio de los valores

fundamentales de la empresa, debido a que la visión es una guía y sirve cuando los indicadores de dirección parezcan haberse perdido, ya que esta puede ayudar a enfatizar en las aptitudes centrales de cómo trabajar en las mejoras constantemente.

Según Thomson y Strickland para poder realizar una visión de manera correcta se requiere llevar a cabo tres tareas. Poner una declaración de la misión que defina en que negocio está actualmente la empresa y que exprese la esencia de “quienes somos, lo que queremos hacer y donde estamos ahora”. Utilizar la declaración de la misión como base para indicar el curso a largo plazo; elegir hacia dónde vamos y planear una ruta estratégica que la empresa debe recorrer y deberá comunicar la visión estratégica en términos claros, apasionantes que propicien el compromiso de toda organización. (p. 9)

2.1.20 Valores

Sobre los valores se podría hablar mucho, tal vez demasiado. Pero para mantenerlo simple diremos que, en lo que compete a esta disciplina, es el conjunto de principios que rigen el accionar de toda empresa, lo que se debe hacer y lo que no, en lo que se cree, los modos de comportamiento ante determinadas circunstancias, internas y externas, la manera de relacionarse con el resto de la sociedad, etc. Es conveniente explicitar esos valores, esos principios rectores. Éstos usualmente provienen de los fundadores o han sido alcanzados colectivamente en el devenir de la empresa en el tiempo. Los valores, ciertamente, mantienen sus rasgos distintivos a lo largo del tiempo, pero no son inmutables, acompañan la evolución interna de la empresa y de la sociedad que la acoge. Seguramente, los valores de una empresa serán unos si ésta solo se mueve localmente, ya que todos ellos estarán imbuidos de la cosmovisión local. Pero no serán los mismos para una compañía multinacional, que inevitablemente habrá ido incluyendo en sus directrices rectoras puntos de vista más globales y/o de los lugares en los que se haya asentado. (Boila, 2019, p. 80)

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque de investigación

Para el desarrollo de este proyecto de investigación se considera un enfoque de investigación mixto, como lo manifiesta (Hernández Sampieri, 2016, p. 2) quien cita a Creswell y Plano Clark y a Tashakkori y Teddlie los que mencionan que:

Los métodos mixtos son una estrategia de investigación o metodología con la cual el investigador o la investigadora recolecta, analiza y mezcla (integra o conecta) datos cuantitativos y cualitativos en un único estudio o un programa multifase de indagación. Tashakkori y Teddlie 2009 y 2003 señalan que los métodos mixtos constituyen una clase de diseños de investigación, en la que se emplean las aproximaciones cuantitativa y cualitativa en el tipo de preguntas, métodos de investigación, recolección de datos, procedimientos de análisis e inferencias. (p. 2)

En consideración a lo mencionado en la cita anterior, en esta investigación se empleará el enfoque de investigación mixto, ya que, se utiliza el enfoque cualitativo al momento de realizar entrevistas con usuarios del sistema financiero ecuatoriano en la ciudad de Riobamba generando información positiva para la investigación entendiendo si poseen conocimientos financieros y si estos fueron adquiridos de manera empírica o por cursos gratuitos o privados. Por otra parte, se usará el enfoque cuantitativo dado que se creará una encuesta con preguntas acertadas que serán tabuladas e interpretadas siendo importantes para la recolección de información tanto de los conocimientos financieros de las personas, así como también para la aceptación de la creación de un instituto de capacitación financiera profesional.

3.2 Nivel de investigación

3.2.1 *Investigación exploratoria*

Se aplica la investigación exploratoria en el proyecto de factibilidad para la creación de un instituto de capacitación financiera, considerando que es una problemática que no se ha definido de una manera clara, por lo que se aplica esta investigación para poder comprenderlo de una manera correcta y acertada. En definición (Ramos-Galarza, 2020, p. 2) nos menciona que: “En este tipo de investigaciones se puede utilizar tanto el método cualitativo, como cuantitativo. En el

alcance exploratorio, la investigación es aplicada en fenómenos que no se han investigado previamente y se tiene el interés de examinar sus características.” (p. 2)

3.2.2 *Investigación descriptiva*

Se utilizará este tipo de investigación considerando que se va a recolectar información específica para el desarrollo del proyecto de factibilidad y su aceptación en el sector definido, obteniendo datos importantes para poder tomar decisiones fundamentales para la investigación. Como bien lo define (Ramos-Galarza, 2020, p.2):

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

3.3 *Diseño de investigación*

3.3.1 *Tratamiento de la variable independiente*

3.3.1.1 *Diseño no experimental*

Se utiliza este tipo de diseño no experimental en la investigación sobre el proyecto de factibilidad para la creación de un instituto de capacitación financiera, conociendo que el tema tratado tiene estudios previos, entendiendo que no se realizarán cambios en ninguna situación, sino que se podrán analizar situaciones ya existentes en referencia a la investigación.

3.3.2 *Según las intervenciones en el trabajo de campo*

3.3.2.1 *Transversal*

Se realiza la intervención transversal en la investigación en vista de que se recolectará los datos una sola vez y al momento de finalizar la recolección completa de la información, se procederá a analizarlos para a continuación interpretar cada resultado y de esta manera conocer cómo se encuentran actualmente las personas en cuestión de su educación financiera.

Por esta razón (L. Pérez et al., 2020, p.216) nos define a la intervención transversal como:

Cuando pretendemos investigar sobre un tema en un determinado momento optamos por este tipo de diseños. Tomaremos los datos una sola vez y los resultados que obtengamos serán válidos para explicar el estado de situación en ese momento específico. Estos diseños son quizá los más utilizados y los que tenemos en mente al iniciar una investigación (p. 216).

3.4 Tipo de estudio

3.4.1 *Estudio documental*

Este tipo de estudio se lo llevo a cabo en el momento de sustentar bibliográficamente la investigación, así también, en el proceso del desarrollo del planteamiento del problema puesto que se consideraron varias fuentes bibliográficas, de esta manera generando la información concreta sobre la factibilidad del proyecto.

Según lo define (Trejo Sánchez, 2021, p.40) quien cita a (Gómez, L.,2010, P.30). Las técnicas de investigación documental son aquellas que permiten recabar datos contenidos en documentos de diversos tipos. tienen un carácter particular de donde les viene su consideración de ser interpretativas. intentan leer y otorgar sentido a unos documentos que fueron escritos con la intención de comprenderlos. procuran sistematizar y dar a conocer un conocimiento producido con anterioridad al que se intenta construir ahora. (p. 40)

3.4.2 *Estudio de Campo*

El tipo de estudio de campo fue implementado en la investigación debido a que se recolecto información mediante el contacto directo con las personas usuarias del sistema financiero ecuatoriano, así también como con las personas que desean solventar dudas sobre su situación económica y como la está manejando. De esta manera poder implementar los instrumentos de investigación correctos.

La definición que nos menciona (Trejo Sánchez, 2021, p.47) al momento de citar a (Guber, R., 2011, p. 83) y (Soriano, R., 2002, p. 180) es que. El campo de una investigación es un referente empírico, la porción de lo real que se desea conocer, en la que se desenvuelven los grupos humanos que lo construyen. Así, el trabajo de campo es el conjunto de actividades dirigido a recopilar información empírica sobre un aspecto o problema específico de la realidad. A partir de este se llevan a cabo acciones para obtener de forma directa resultados nuevos de fuentes primarias de información. (p. 47)

3.5 Población y cálculo del tamaño de la muestra

3.5.1 Población

En el desarrollo del trabajo de investigación sobre el proyecto de factibilidad para la creación de un instituto de capacitación profesional financiera. La población se estructuró por los habitantes económicamente activos desde los 20 años hasta los 60 años de edad pertenecientes a la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, siendo un total de 110.301 entre los cuales 54.061 son hombres y 56.240 son mujeres económicamente activas, datos obtenidos de la página oficial Ecuador en Cifras en la segmentación realizada. Por este motivo (L. Pérez et al., 2020, p. 229) nos menciona que: “Es esencial que nuestra investigación deje en claro cuál es el conjunto total de unidades de análisis al cual vamos a estudiar. Este conjunto se denomina población. Algunos autores le llaman universo,” (p. 229)

3.5.2 Muestra

Considerando la población de las personas habitantes de la ciudad de Riobamba y con el fin de determinar la muestra correcta para la investigación, se planteó la siguiente fórmula.

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

Datos de las variables

$$n = ?$$

$$N = 110.301$$

$$\sigma = 0,5$$

$$Z = 1,96 \text{ (95\%)}$$

$$e = 0,05 \text{ (5\%)}$$

Cálculo de la muestra

$$n = \frac{N\sigma^2 Z^2}{(N-1)e^2 + \sigma^2 Z^2}$$
$$n = \frac{(110.301)(0,5)^2(1,96)^2}{(110.301 - 1)(0,05)^2 + (0,5)^2(1,96)^2}$$
$$n = 382.83$$
$$n = \mathbf{383}$$

El tamaño de la muestra es de 383, de manera que se realizaran 383 encuestas a la población económicamente activa en la ciudad de Riobamba para el levantamiento de información en beneficio de la investigación.

3.6 Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

3.6.1 Métodos

3.6.1.1 Método inductivo

Se estableció el método inductivo en la investigación a consecuencia de que se puede observar y a su vez estudiar y conocer la realidad en la que se encuentra la investigación creando una conclusión de carácter general, a partir de pruebas y mecanismos de validación

3.6.1.2 Método deductivo

Se utilizó el método deductivo en la investigación; en ese sentido se realizó el análisis de varias fuentes bibliográficas establecidas en el transcurso del proceso de la investigación. Generando un análisis estadístico y numérico permitiendo establecer conclusiones necesarias para establecer resultados favorables para la problemática. De esta manera Monroy Mejía & Nava Sanchezllanes, (2018, p. 66) define que el método deductivo: “Consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etc., de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares” (p. 66).

3.6.1.3 Método analítico

Se considera el método analítico en vista de que la investigación lleva un proceso en el cual se descompone los elementos específicos que forman parte del problema y así poder examinar la relación entre ellos, con el objetivo de encontrar las causa y los efectos de la investigación

3.6.2 Técnicas

3.6.2.1 Encuesta

En la presente investigación se realizó una encuesta dirigida a los habitantes de la ciudad de Riobamba, con el objetivo de recolectar información de una manera concreta y práctica, sobre el nivel de educación financiera de los ciudadanos y la factibilidad de la creación de un instituto de capacitación profesional financiera.

3.6.2.2 Observación

Permite obtener información directa del contorno en que se hace la investigación; es un instrumento nodal para los estudios monográficos, etnográficos, historias de vida y estudios de caso. Es la habilidad para reconocer y obtener datos del objeto de estudio, mirando detalladamente lo que interesa al investigador en un espacio y tiempo delimitado y en situaciones particulares (Monroy Mejía & Nava Sanchezllanes, 2018, p. 67).

3.6.3 Instrumentos de investigación

3.6.3.1 Cuestionario

El cuestionario desarrollado en la investigación se lo utiliza ya que, es una técnica que utiliza preguntas concretas permitiéndonos obtener información exacta al momento de tabular cada una de las preguntas. Por esta razón el cuestionario este compuesto por 20 preguntas, donde se crea información sobre el nivel de educación financiera que poseen las personas encuestadas y cuan de acuerdo se presentan ante la factibilidad de la creación de un instituto de capacitación profesional financiera.

3.6.3.2 *Referencias bibliográficas*

El desarrollo de la presente investigación se dio mediante el proceso de recolección de información bibliográfica física y virtual, con la extracción de contenidos textuales citados por autores verificados que brinden información certificada para generar confianza en el estudio realizado para la factibilidad del proyecto de investigación.

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Resultado de la encuesta

SECCIÓN I: DATOS PERSONALES

Genero

Tabla 1-4: Genero de los encuestados

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Masculino	170	44,4%
Femenino	213	55,6%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

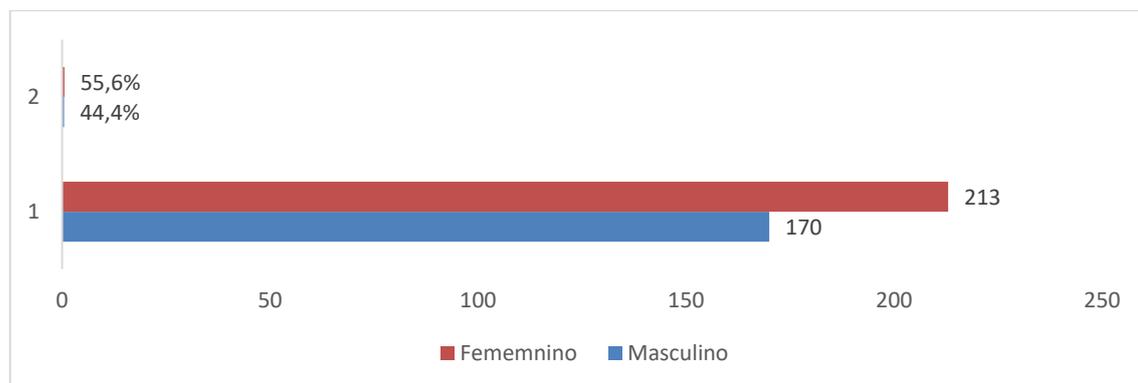


Ilustración 1-4: Resultados genero poblacional.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: En el desarrollo de la encuesta se tomó en consideración a 383 personas que están dentro del rango de habitantes de la ciudad de Riobamba considerándolos económicamente activos, en la cual los resultados determinaron que el 55,6% de los encuestados son de género femenino siendo 213 encuestas, mientras que el restante que se considera con el 44,4% de los encuestados son género masculino dando un resultado de 170. En total de encuestados fue de 383 personas.

Edad

Tabla 2-4: Edad encuestados

Opciones	Encuestados	Porcentaje
20 a 30 años	69	18,1%
31 a 40 años	97	25,3%
41 a 50 años	135	35,2%
51 a 60 años	82	21,4%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

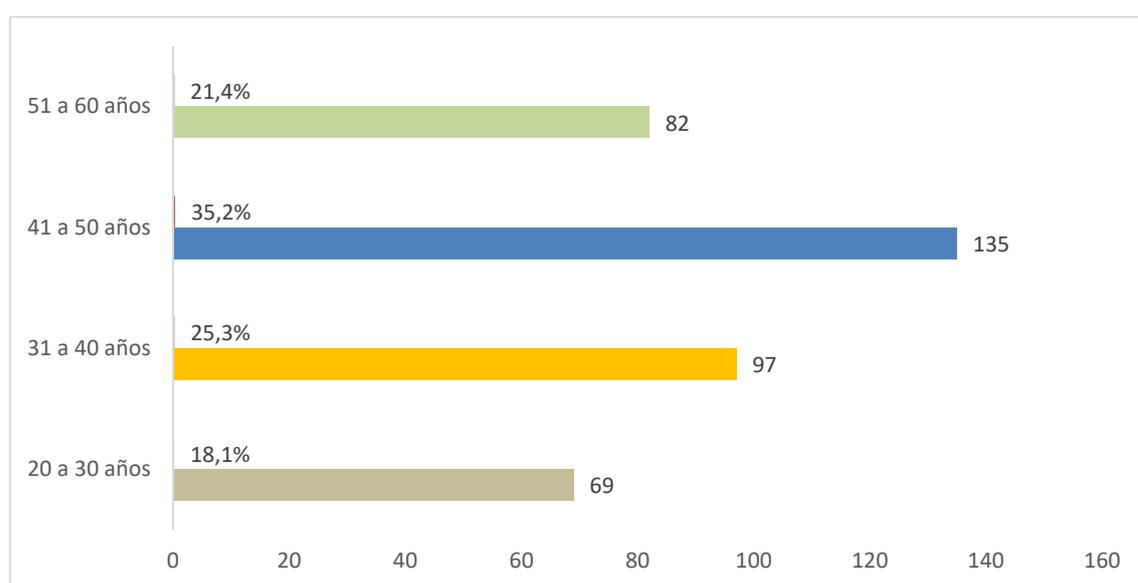


Ilustración 2-4: Resultado de la edad de los encuestados.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Para la siguiente encuesta se consideró ciertos niveles de edad para poder determinar cuál es el segmento que más importancia tienen al momento de enfocarnos en el proceso de la educación financiera, siendo así, los segmentos más importantes en edad son: 31 a 40 años con 97 encuestas realizadas y 41 a 50 años con 135 dándonos un total de 232 encuestas realizadas en comparación de las 383 encuestas totales, representando el 60,5% de encuestas. Los otros segmentos no menos importantes son los que están en el rango de 20 a 30 años que en la actualidad poseen un conocimiento así sea mínimo de educación financiera y el de 51 a 60 años que prácticamente ya no acceden frecuentemente a servicios financieros o necesitan el manejo de sus finanzas.

Estado Civil

Tabla 3-4: Estado civil

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Casado	253	66,1%
Soltero	84	21,9%
Divorciado	6	1,6%
Viudo	40	10,4%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

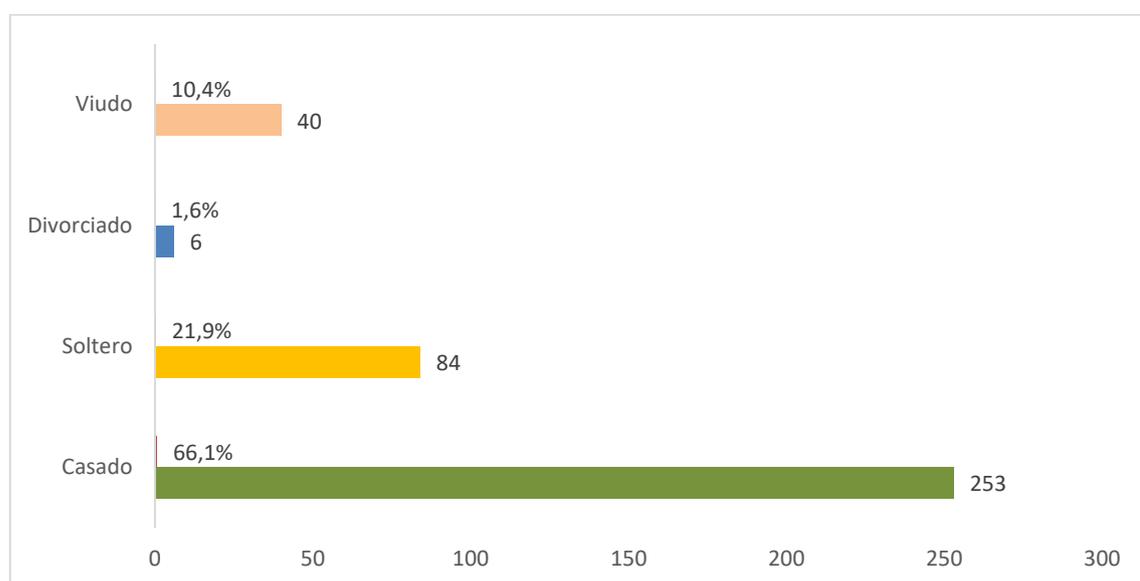


Ilustración 3-4: Resultados Estado Civil.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Es importante para el desarrollo de la presente investigación la información sobre el estado civil de los encuestados, ya que, esta nos permitirá tomar decisiones importantes en referencia al material que será expuesto en las capacitaciones financieras. El mayor porcentaje de respuestas ante la encuesta es que, el 66,1 % o 253 personas son casadas, lo cual significa que se puede hacer referencia a una economía familiar para otorgar una capacitación correcta. Otra respuesta importante con respecto a esta pregunta es que el 21,9% son personas solteras generando así otra metodología de enseñanza al momento de que se impartan las capacitaciones financieras.

Instrucción Académica

Tabla 4-4: Instrucción Académica

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Primaria	120	31,3%
Secundaria	154	40,2%
Superior	70	18,3%
Ninguna	39	10,2%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

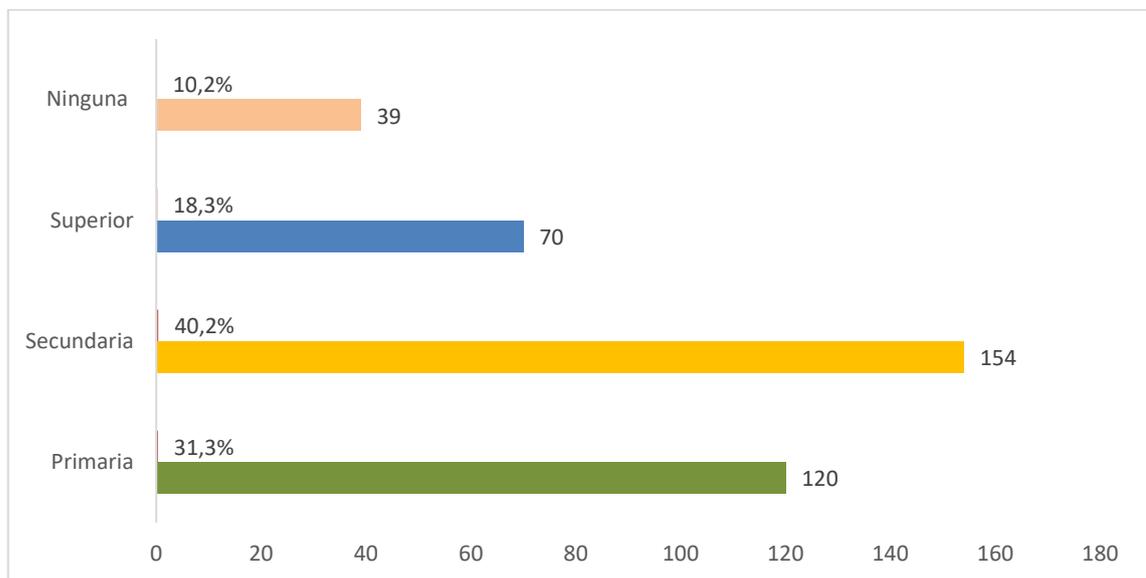


Ilustración 4-4: Resultados de Instrucción Académica.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Con la recolección de la información en referencia a la encuesta realizada, se puede evidenciar que la falta de educación podría llegar a ser un problema muy significativo ante el proceso del manejo de sus finanzas personales, ya que, el 41,5% han recibido educación básica o ninguna siendo este un porcentaje alto de los encuestados que hacen uso de los sistemas financieros y a su vez llevan una economía activa, el porcentaje restante de encuestados se divide en personas que han terminado su educación secundaria pero no asegurando un conocimiento del manejo de sus finanzas, mientras que el restante pudieron realizar sus estudios de tercer nivel consiguiendo una profesión pero de igual manera no asegurando un conocimiento financiero al 100%.

SECCIÓN II: PREGUNTAS A INDAGAR

Pregunta 1: ¿Usted ha recibido capacitaciones en educación financiera o sobre el manejo de sus finanzas personales?

Tabla 5-4: Uso de la Capacitación Financiera

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Si	86	22,45%
No	297	77,55%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

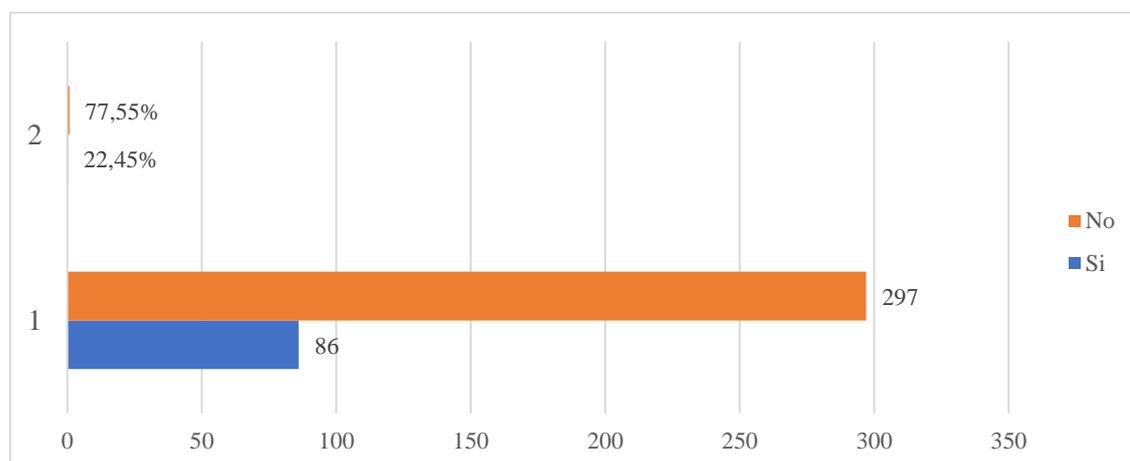


Ilustración 5-4: Resultado del Uso de la Capacitación Financiera.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: De acuerdo con la pregunta uno, se puede observar que 297 personas que representan un total del 77,55% de encuestados no han recibido capacitaciones en educación financiera o manejo de sus finanzas personales, dando a conocer que en su gran mayoría la población no tiene conocimiento de los beneficios que conllevaría el adecuado control de sus finanzas, por otro lado, con tan solo un 22,45% de un total de 86 encuestados tienen capacitaciones de educación financiera, estas cifras dan a conocer que son muy pocas las personas interesadas en sus finanzas o que no han tenido aquella posibilidad del acceso a estudio financieros.

Pregunta 2: ¿Por qué tipo de medio usted ha sido capacitado o le gustaría ser capacitado en educación financiera o en el manejo de sus finanzas?

Tabla 6-4: Medio de Capacitación

Opciones	Frecuencia	Frecuencia relativa
Instituciones financieras	180	35,79%
Entidades educativas	163	32,41%
Medios de comunicación	75	14,91%
Personas cercanas	53	10,54%
Otros	32	6,36%
TOTAL	503	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

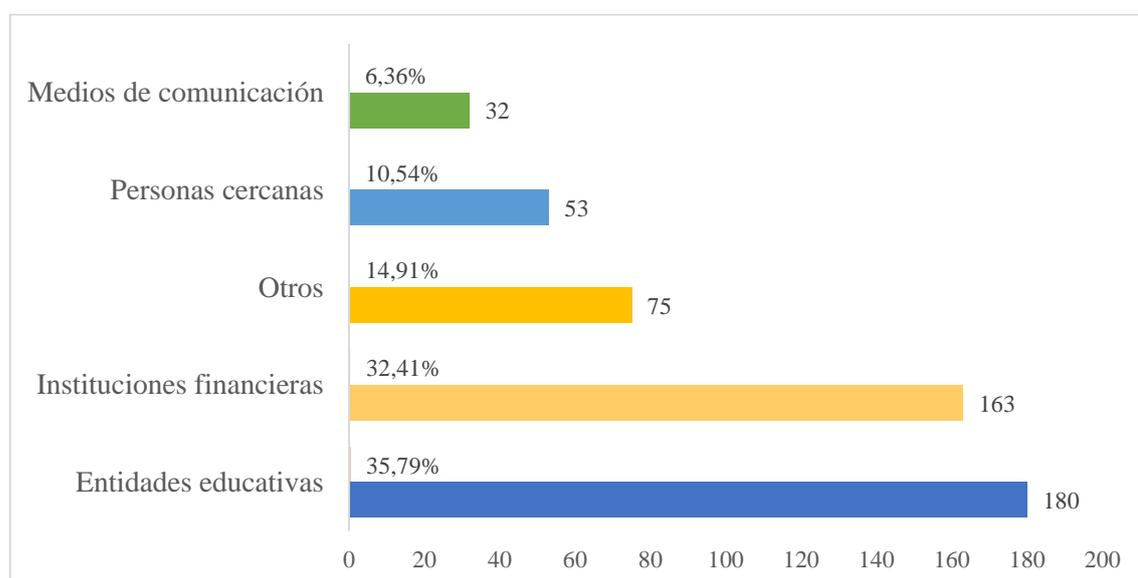


Ilustración 6-4: Resultados del Medio de Capacitación.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Se puede observar que los encuestados tendieron más hacia la elección de entidades educativas con un 32,41% de elección siendo igual que 163 personas, aportando la oportunidad de que haya aceptación por parte de la población de la actual investigación, por otro lado, a las personas les gustaría ser capacitadas por medio de instituciones financieras con una frecuencia de 180 correspondiente a una frecuencia relativa del 35,79%, además con un 14,91% a la población le interesaría ser capacitada por otros medios, de igual manera con un 10,54% a los encuestados les atrae el ser capacitados por personas cercanas, por último, con un 6,36% los encuestados escogieron ser capacitados por medios de comunicación.

Pregunta 3: ¿Considera usted que la educación financiera es importante para las personas y para su crecimiento económico?

Tabla 7-4: Importancia de la Educación Financiera

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Si	261	68,15%
No	3	0,78%
Tal vez	119	31,07%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

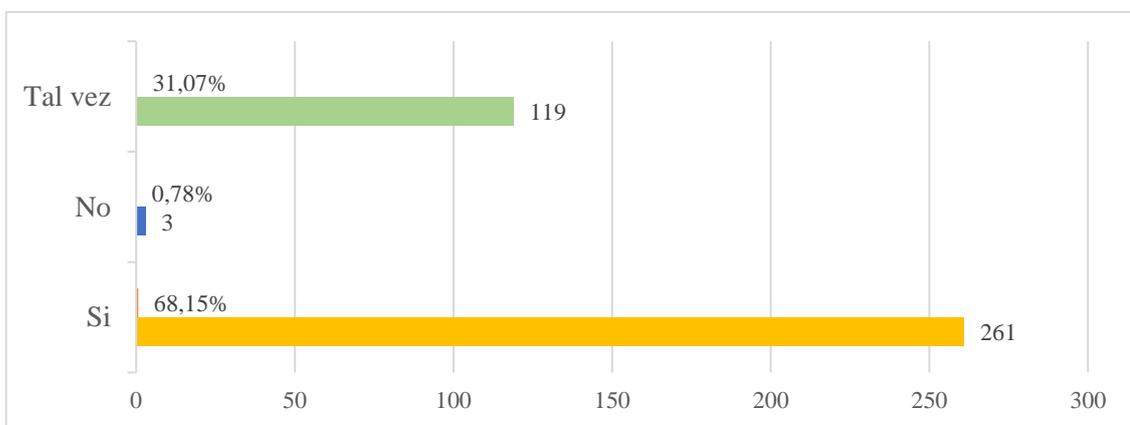


Ilustración 7-4: Resultado de Importancia de la Educación Financiera.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: En referencia con la pregunta se puede observar que las personas si tienen apreciación con un 68,15% de que las finanzas aportarían al crecimiento económico de cada una de sus personas, sin embargo, también hay un gran número de encuestados, es decir, el 31,07% no tienen mucha noción de la importancia de las finanzas, finalmente, con tan solo un 0,78% respondieron que no tiene ninguna relevancia ante el crecimiento económico personal.

Pregunta 4: ¿Acostumbra usted a llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?
 Seleccione las cuentas que usted lleve un control

Tabla 8-4: Registro Económico

Opciones	Frecuencia	Frecuencia relativa
No llevo registros	168	34,85%
Deudas	156	32,37%
Gastos	82	17,01%
Ingresos	46	9,54%
Ahorros	30	6,22%
TOTAL	482	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

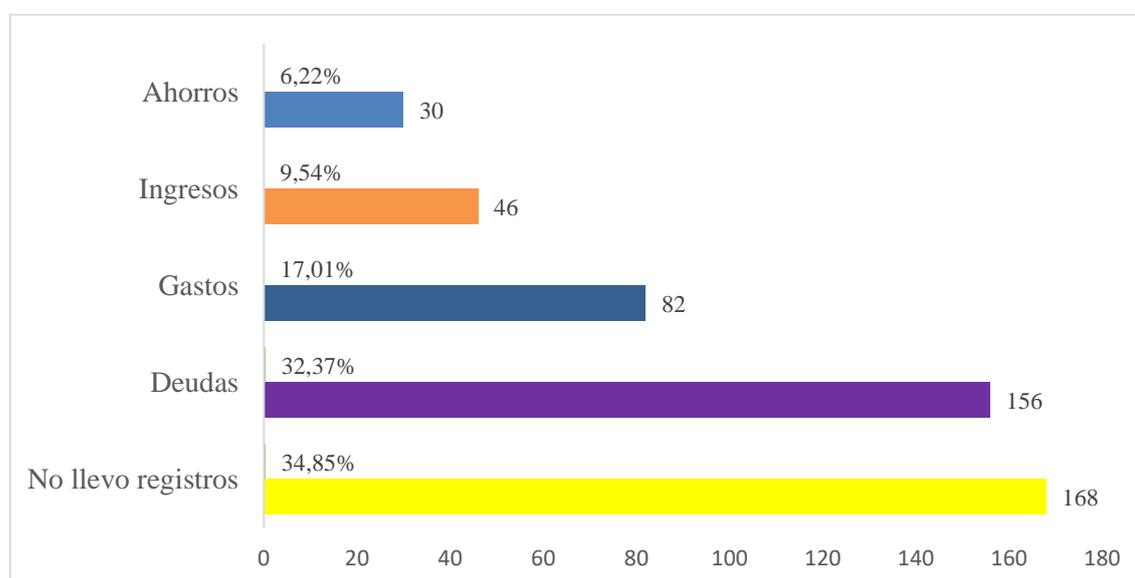


Ilustración 8-4: Resultado Registro Económico.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Dada la pregunta se puede denotar con los encuestados no acostumbran a llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro con un total del 34,85%, aportando información relevante ya que, se puede observar que la población no tiene cultura financiera, es decir, no tienen una noción sobre el efectivo que en total manejan, por otra parte, con un 32,37% acostumbran a llevar registro de tan solo sus deudas, de igual manera un 17,01% tienen un repertorio de sus gastos, además tan solo el 9,54% lleva apuntes de sus ingresos, finalmente, con 6,22% las personas llevan registro de sus ahorros, estas últimas cuentas indica que las personas dan relevancia a tan solo un grupo de cuentas, cuando debería ser un repertorio de todas, dando la posibilidad de ver su realidad financiera.

Pregunta 5: ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

Tabla 9-4: Creación de presupuesto

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Si	295	77,02%
No	88	22,98%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

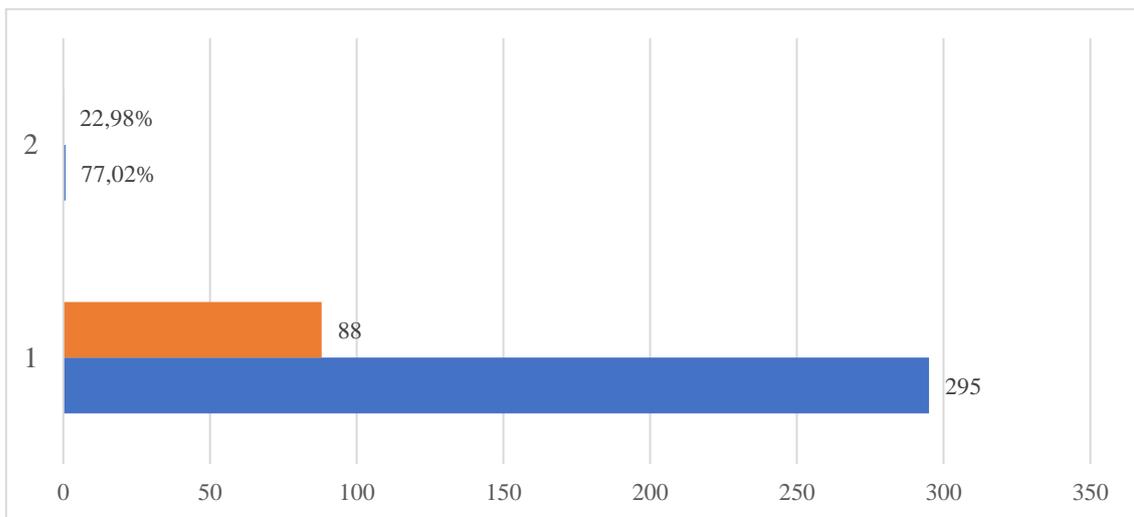


Ilustración 9-4: Resultado Creación de presupuesto.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: De acuerdo con la pregunta cinco se puede contemplar que un 77,02% de los encuestados saben cómo hacer un presupuesto para la debida planeación del dinero, dando a conocer que saben cuáles son los ingresos y gastos que manejan cada cierto tiempo, sin embargo, el 22,98% de los encuestados no saben cómo hacer un presupuesto, dando así la posibilidad que exista un mal manejo de sus finanzas o de sus proyecciones.

Pregunta 6: Cuando a usted le sobra dinero en el mes, ¿de qué manera lo utiliza?

Tabla 10-4: Dinero Sobrante

Opciones	Frecuencia	Frecuencia relativa
Lo guarda	137	30,65%
No le sobra	136	30,43%
Lo ahorra	91	20,36%
Lo gasta en vanidades	44	9,84%
Lo utiliza para pagar deudas	39	8,72%
TOTAL	447	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

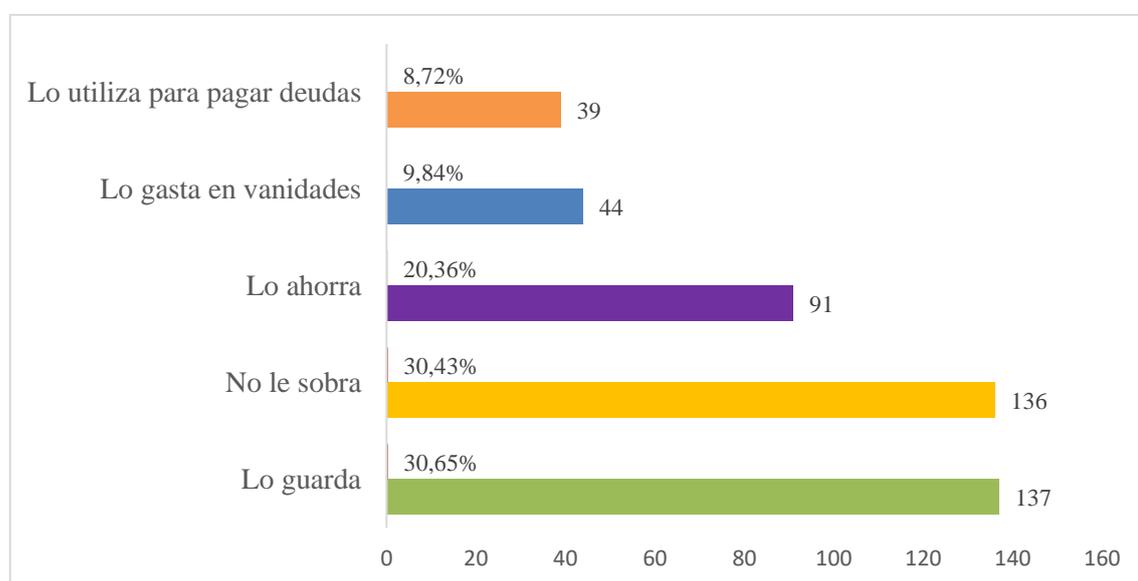


Ilustración 10-4: Resultado Utilidad del Dinero Sobrante.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Se puede observar que las personas tienden más a guardar su dinero, dando como resultado un 30,65% lo que es igual a un total de 137 encuestados, por otro parte, con 30,43% del total del efectivo que maneja no le sobra el dinero, por lo que se refiere al ahorro de dinero tan solo un 20,36% pone en practica esta modalidad, además un 9,84% toman la decisión de que su dinero sea gastado en vanidades, por último, con 8,72% los encuestados prefieren utilizar el dinero para pagar sus deudas.

Pregunta 7: ¿Para usted el crédito es considerado como un?

Tabla 11-4: Significado del Crédito

Opciones	Frecuencia	Frecuencia relativa
Un préstamo	193	40,63%
Una deuda	138	29,05%
Un problema	74	15,58%
Ninguna	43	9,05%
Una ayuda económica	27	5,68%
TOTAL	475	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

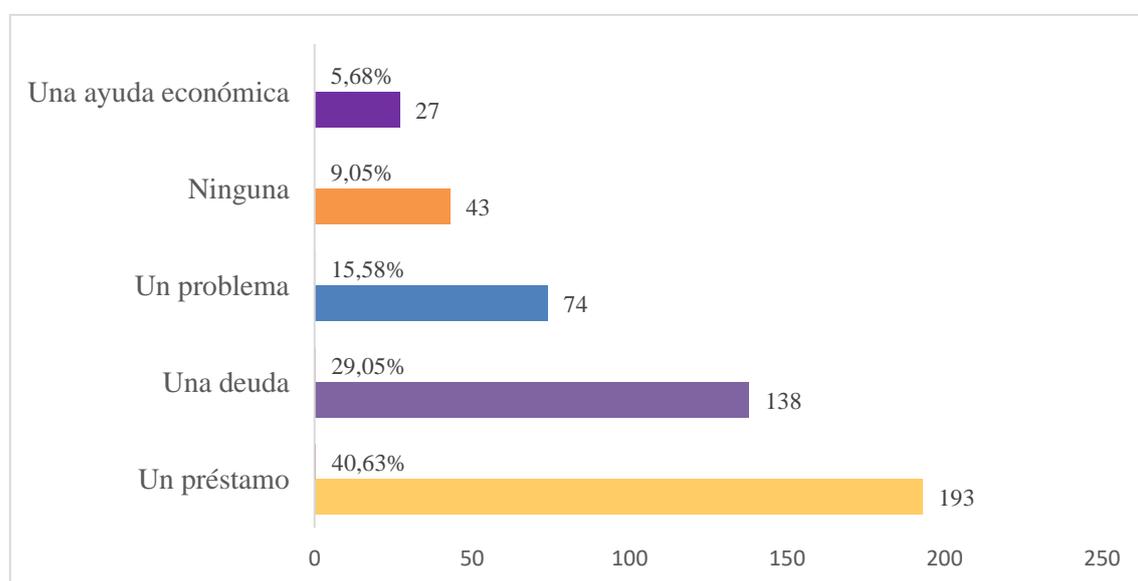


Ilustración 11-4: Resultado Significado del Crédito.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Conforme a la pregunta siete, con un 40,63% los encuestados consideran al crédito como un préstamo del cual es una forma correcta de valorarla, de igual manera con un 29,05% contemplan al crédito como una deuda, por otro lado, visto de una manera incorrecta al crédito con un 15,58% los encuestados lo ven como un problema, dando la percepción de que este porcentaje de población no tienen conocimiento financiero, así mismo con el 9,05% ven al crédito como que no tiene ninguna función, finalmente, el 5,68% denotan como una ayuda económica.

Pregunta 8: Que beneficio cree que obtiene usted al acceder a los servicios que le brinda una entidad financiera (Bancos- Cooperativas De Ahorro Y Crédito- Otros)

Tabla 12-4: Beneficios de los servicios financieros

Opciones	Frecuencia	Frecuencia relativa
Crédito para adquirir o mejorar de un bien	182	40,09%
Crédito para pagar deudas	117	25,77%
Crédito para creación o mejora de un negocio	105	23,13%
Ningún beneficio	50	11,01%
TOTAL	454	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

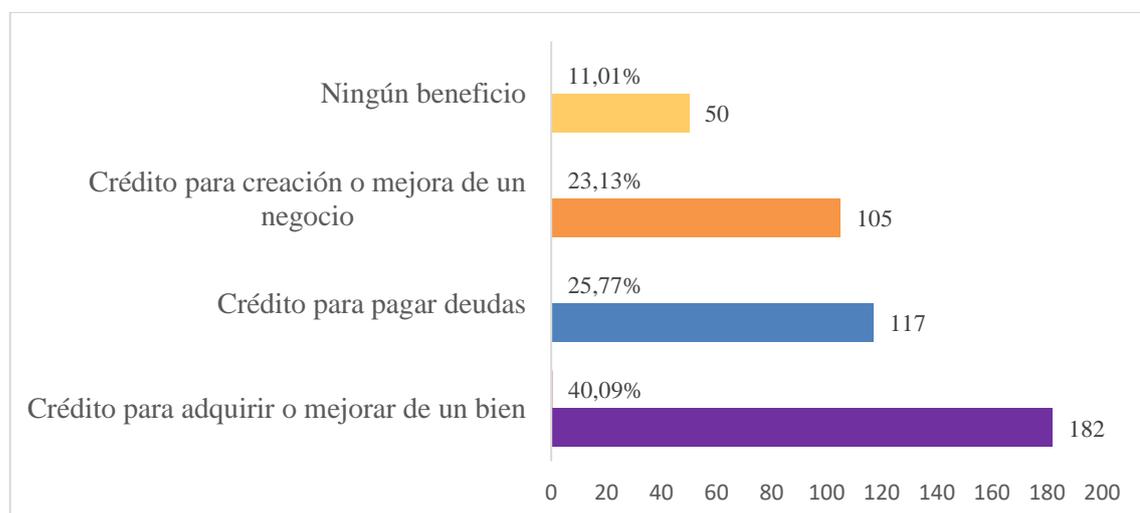


Ilustración 12-4: Resultado de los Beneficios de los servicios financieros.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Se puede observar que los encuestados en su mayoría ven como beneficio el acceso a entidades financieras para sacar créditos para la adquisición o mejora de un bien con un relatividad del 40,09%, además con un 25,77% la población ve como un beneficio a crédito para pagar deudas, por otro lado, con el 23,13% seleccionaron que tendrían un provecho de las entidades con un crédito para creación o mejora de un negocio, por último, el 11,01% consideran que no tendrían ningún provecho de las entidades.

Pregunta 9: ¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos o solicitar créditos?

Tabla 13-4: Medios Electrónicos

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Si	189	49,35%
No	194	50,65%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

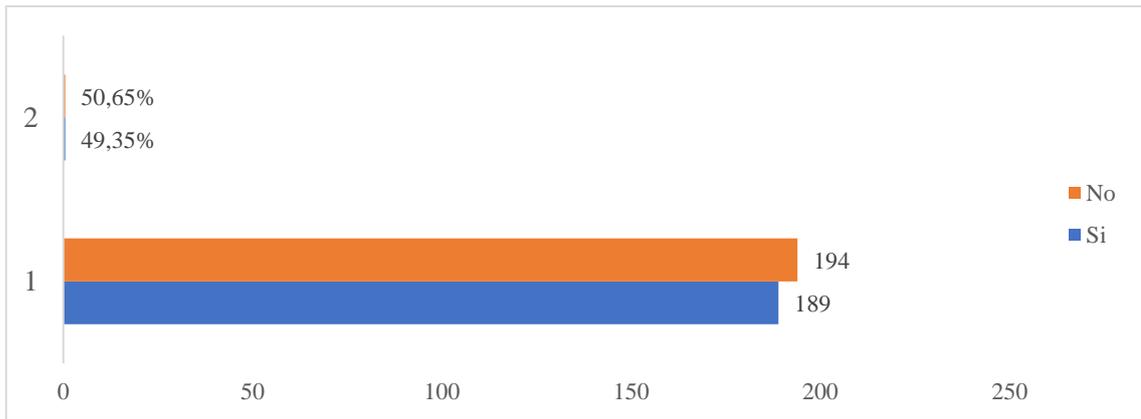


Ilustración 13-4: Resultado del Uso de Medios Electrónicos.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Por medio de la pregunta nueve, se observa que un 50,65% no utilizan los medios electrónicos para poder realizar pagos o solicitar créditos, del cual esta población no está aprovechando el sistema financiero como debería ser, por otro lado, un 49,35% si utilizan los medios electrónicos para poder solventar o dar movimiento a su efectivo.

Pregunta 10: ¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?

Tabla 14-4: Información Financiera

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Siempre	18	4,70%
Ocasionalmente	178	46,48%
Nunca	187	48,83%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

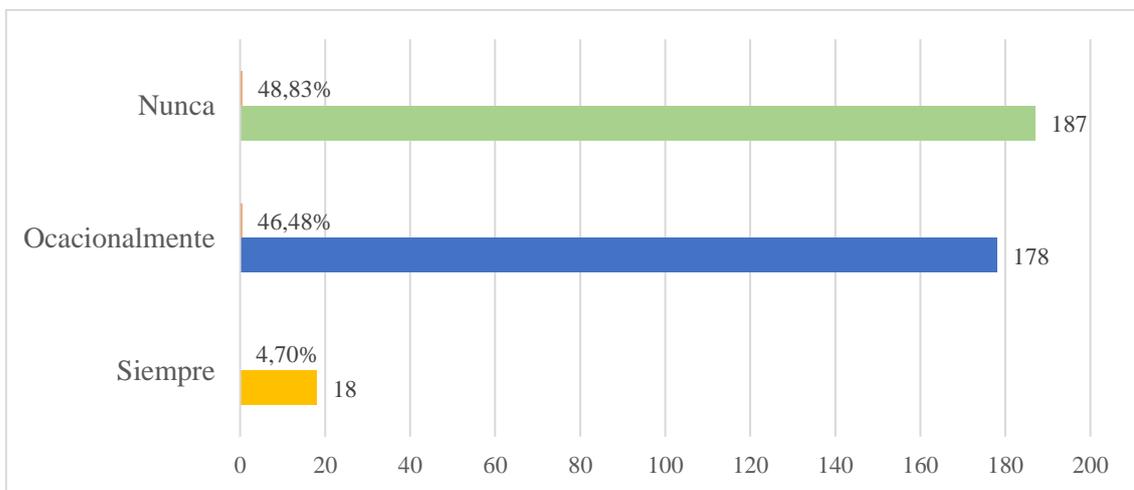


Ilustración 14-4: Resultados de la Información Financiera.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Dado los resultados, los encuestados no acostumbran a leer o informarse sobre las cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro con un total del 48,83%, arrojando información que no dan mucha importancia al estudio financiero de su economía, con un 46,48% las personas ocasionalmente suelen informarse sobre las cuentas relevantes que les ayudarán a tener una mejor visión sobre su fondos, por último con tal solo un 4,70% siempre suelen estar a la expectativa o dar una debida actualización sobre los conocimientos que tienen del mundo financiero.

Pregunta 11: ¿Conoce usted de algún instituto de capacitación financiera?

Tabla 15-4: Conocimiento de Institutos de Capacitación Financiera

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Si	53	13,84%
No	330	86,16%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

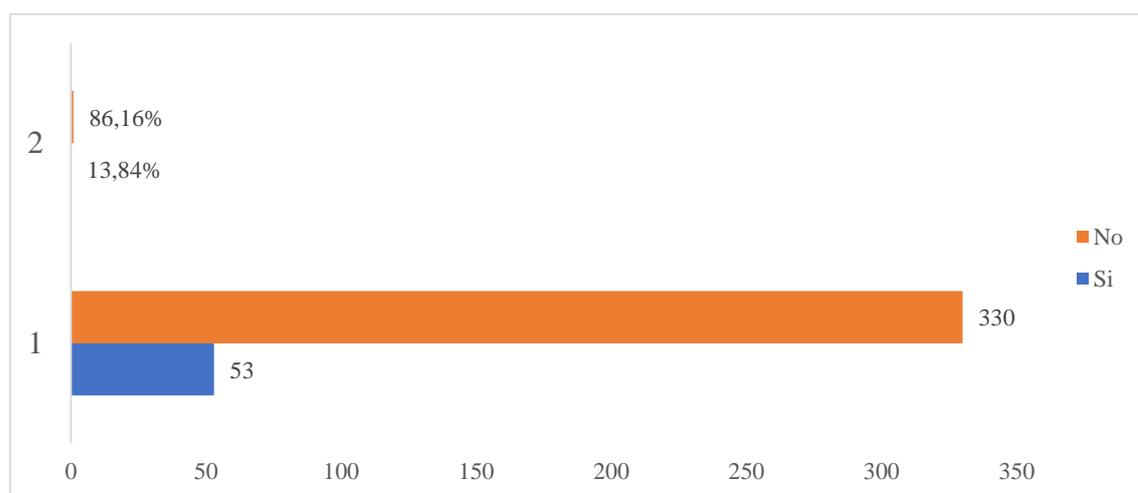


Ilustración 15-4: Resultados del Conocimiento de Institutos de Capacitación Financiera.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Al momento de realizar la pregunta si los habitantes de la ciudad de Riobamba tienen algún conocimiento de establecimientos o institutos de capacitación financiera, lugar donde ellos puedan acercarse para poder adquirir capacitaciones financieras y de esta manera poder llevar un control de su economía. El 86,6% de estos encuestados desconoce la existencia de algún lugar donde pueda obtener la educación financiera certificada, dándonos a entender que uno de los problemas del mal manejo de las economías personales es la falta de instituciones que brinden este tipo de capacitación que no sean las mismas entidades financieras.

Pregunta 12: ¿Considera usted factible la creación de un instituto de capacitación financiera para tratar temas de cómo manejar su economía (deudas, gastos, ingresos y ahorro) en la ciudad de Riobamba?

Tabla 16-4: Factibilidad

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Si	180	47,00%
No	35	9,14%
Tal vez	168	43,86%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

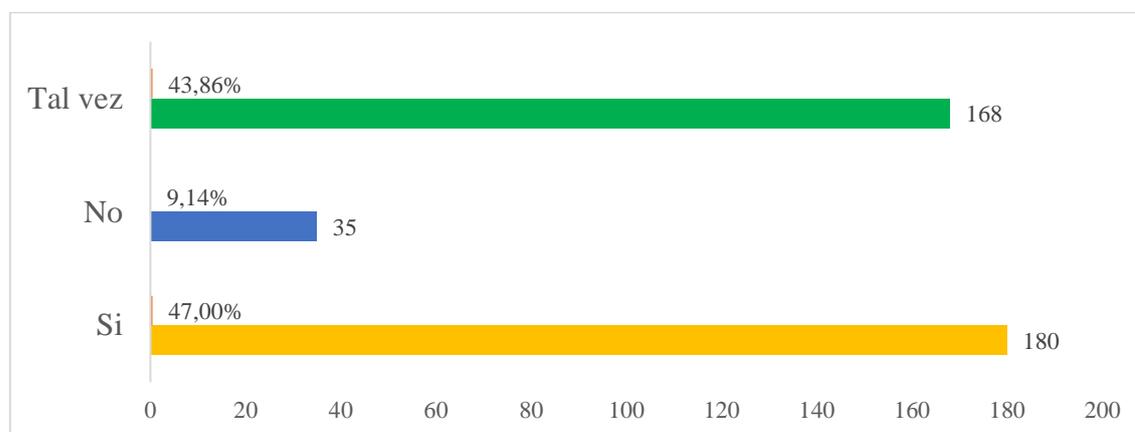


Ilustración 16-4: Resultados de la Factibilidad.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: En cuanto a la factibilidad sobre la creación de un instituto de capacitación financiera se consiguió datos muy importantes para el beneficio de la investigación, puesto que, todavía no se considera una factibilidad al porcentaje máximo para la creación del instituto. Los encuestados están distribuidos en gran parte en que, tal vez sea factible con un 43,86% y en que, si es factible con un 47,00%, dándonos así que el 90,86 % de los encuestados estaría de acuerdo con la creación de un instituto de capacitación profesional financiera.

Pregunta 13: ¿En los últimos meses, ha recibido alguna capacitación que le permita gestionar mejor sus finanzas?

Tabla 17-4: Capacitación Financiera

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Si	17	4,44%
No	185	48,30%
Tal vez	181	47,26%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

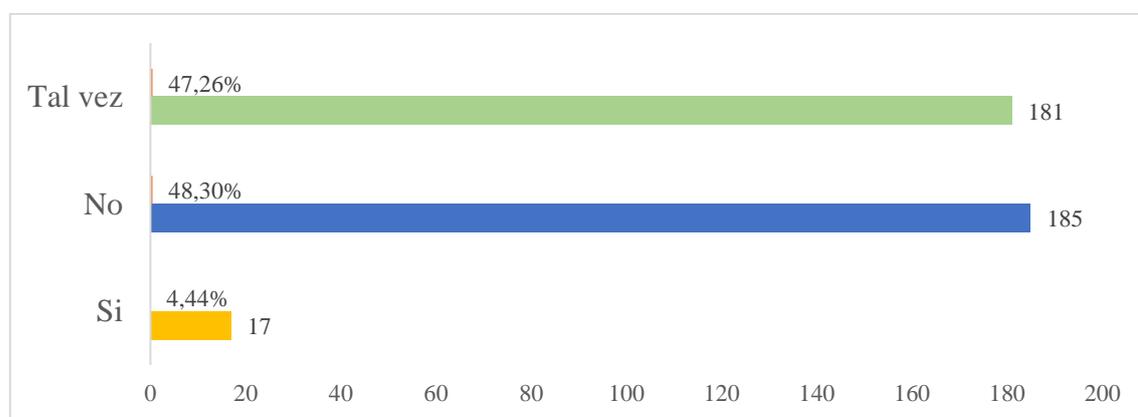


Ilustración 17-4: Resultado de la Capacitación Financiera.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: De acuerdo a la pregunta trece, con un 48,30% los encuestados respondieron que no han recibido ningún tipo de capacitación financiera, donde se denota que este porcentaje de población no puede evaluar los pros y contras de cada una de sus transacciones, por más simples que sean, o no pueden tomar decisiones correctas sobre en que invertir su efectivo, sin embargo, con un 47,26% responden a la pregunta que tal vez en algún momento de su vida han recibido ya sea una charla o capacitación sobre el manejo de sus finanzas, a excepción del 4,44% de los encuestados si han recibido capacitaciones.

Pregunta 14: ¿Cada que tiempo cree usted que sería esencial recibir una capacitación sobre el manejo de sus finanzas y el buen uso del sistema financiero?

Tabla 18-4: Tiempo esencial para recibir una capacitación sobre el manejo de sus finanzas

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Mensual	64	16,71%
Bimensual	34	8,88%
Trimestral	64	16,71%
Semestral	136	35,51%
Anual	85	22,19%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

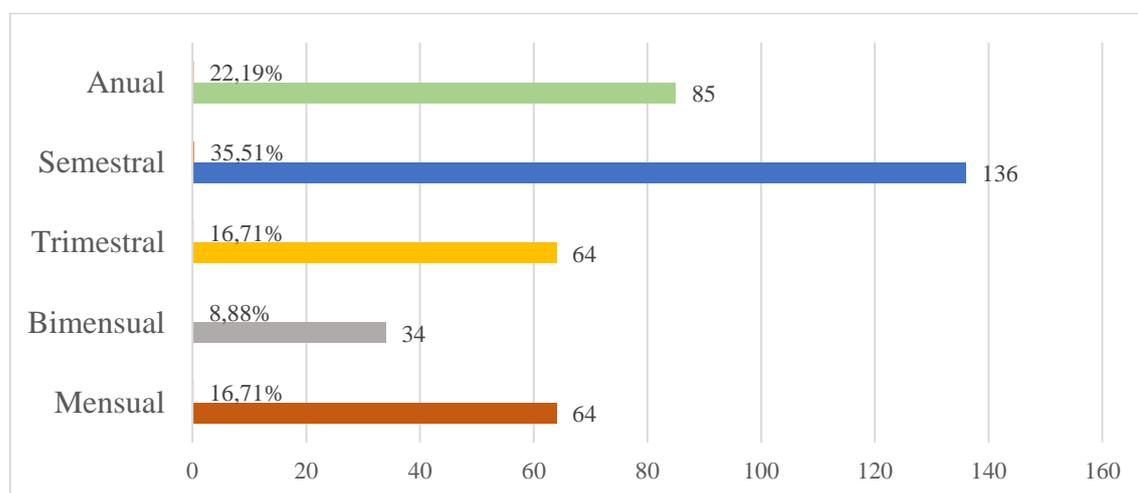


Ilustración 18-4: Resultado del Tiempo.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Conforme a los encuestados el tiempo ideal para recibir una capacitación sobre el manejo de sus finanzas y el buen uso del sistema financiero sería semestralmente con un 35,71% de aceptación, por otro lado, con el 22,19% las personas preferirían ser capacitadas anualmente, sin embargo, con un nivel de aceptación igualitaria, es decir, con un 16,71% prefieren ser capacitados mensual como trimestralmente y por último con un 8,88% desearían recibir formación financiera bimensualmente.

Pregunta 15: ¿Estaría usted dispuesto en inscribirse a un instituto de capacitación profesional financiera?

Tabla 19-4: Disposición de Inscripción a la capacitación profesional financiera

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Si	199	51,96%
No	38	9,92%
Tal vez	146	38,12%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

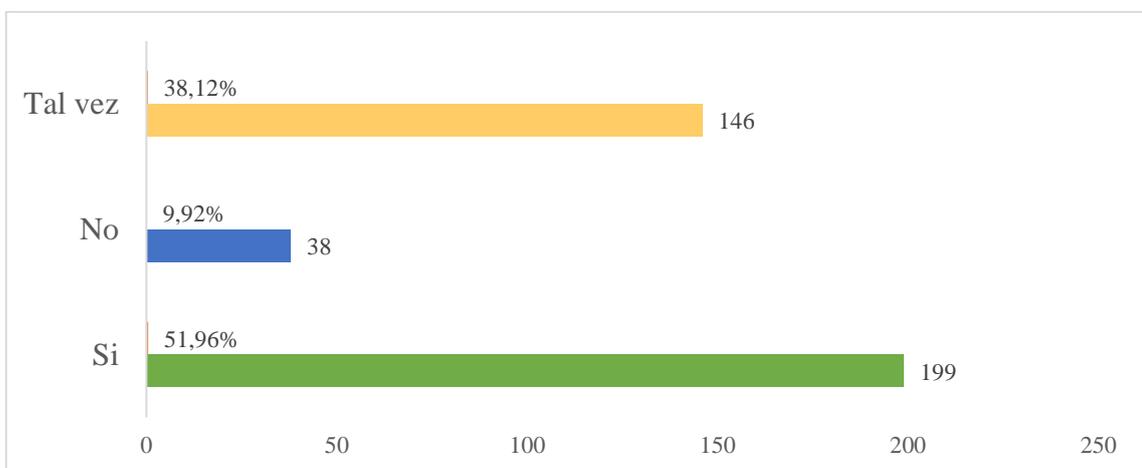


Ilustración 19-4: Resultados de la Disposición de Inscripción.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Concorde a la elección de los encuestados con un 51,96% estarían dispuestos a inscribirse en un instituto de capacitación profesional financiera, sin embargo, un 38,12% dijeron que tal vez podrían estarse inscribiendo, a este porcentaje de población tan solo les hace falta ya sea una promoción o algo que les empuje a internarse en el mundo financiero, dándoles la oportunidad de saber manejar de manera correcta sus finanzas, pero el 9,92% no estaría de acuerdo en inscribirse en un instituto financiero.

Pregunta 16: ¿Qué precio estaría dispuesto a pagar por una capacitación financiera sobre el manejo de sus finanzas y el buen uso del sistema financiero?

Tabla 20-4: Pago por capacitación mensual en el instituto

Opciones	Encuestados	Porcentaje
De 50\$ a 100\$	210	54,83%
De 101\$ a 150\$	108	28,20%
De 151\$ a 200\$	2	0,52%
Otra cantidad	63	16,45%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

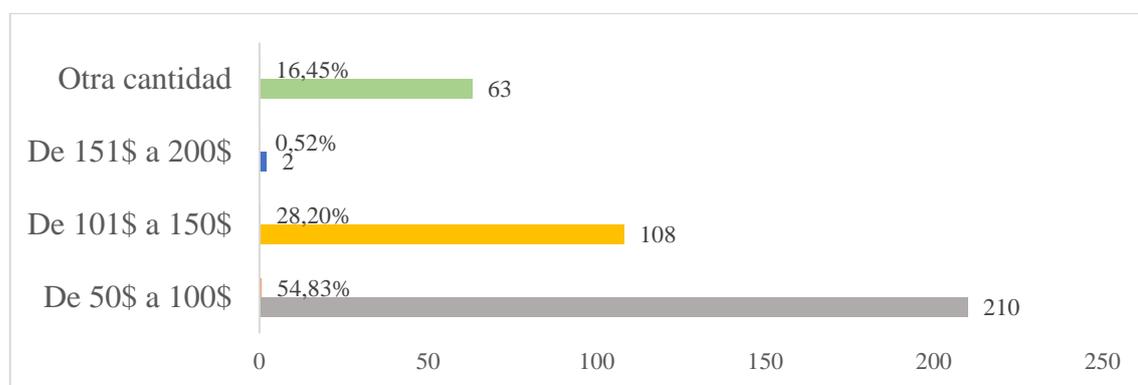


Ilustración 20-4: Resultado Pago por capacitación.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: De acuerdo con el precio que estaría dispuesto a pagar el encuestado para las capacitaciones financieras con un 54,83% engloba el monto de entre 50,00\$ a 100,00\$, del cual según comentarios recibidos es el precio más accesible dado la economía del país actualmente, sin embargo, con un 28,20% cierta población está dispuesta a pagar de entre 101,00\$ a 150,00\$, por otro lado, pero no más importante con un 16,45% está dispuesto a pagar otra cantidad muy diferente al primer rango propuesto, por último con tan solo un 0,52% están dispuestos a pagar de 151,00\$ a 200,00\$.

Pregunta 17: ¿Cuántas horas a la semana estaría dispuesto en aceptar por una capacitación con certificación?

Tabla 21-4: Horas de capacitación a disposición para el estudio

Opciones	Encuestados	Porcentaje
De 1 a 5 horas	124	32,38%
De 6 a 10 horas	29	7,57%
De 11 a 20 horas	183	47,78%
Otras	47	12,27%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

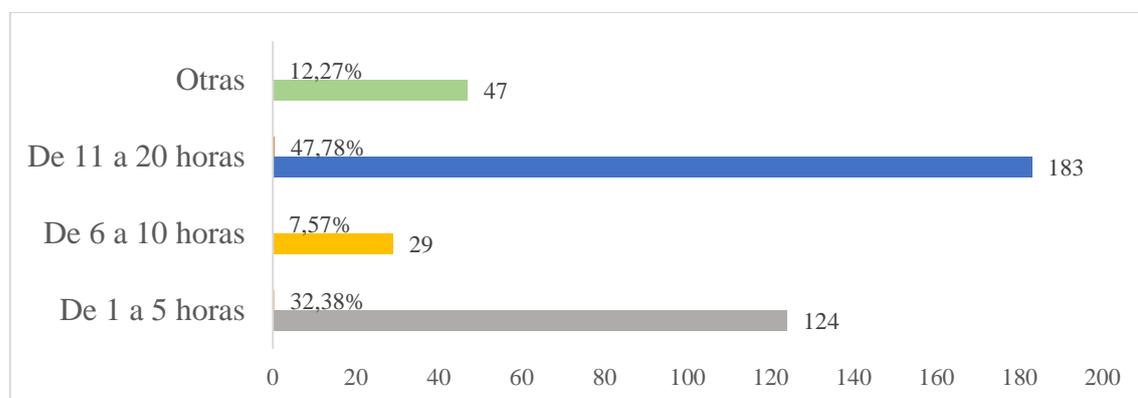


Ilustración 21-4: Resultado Horas de capacitación.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Acorde a la elección de las personas encuestadas un 47,78% estaría dispuesto en aceptar de 11 a 20 horas de capacitación con certificación, de las cuales, a consideración propia, son horas acertadas a elegir para tener un correcto aprendizaje sobre el entorno financiero, el 32,38% están de acuerdo con 1 a 5 horas de capacitación, por otra parte, con el 12,27% disponen que otro tipo de horas sería más favorable, finalmente con el 7,57% aceptan los horarios de entre 6 a 10 horas para las capacitaciones.

Pregunta 18: ¿En qué modalidad le gustaría recibir su programa de capacitación financiera?

Tabla 22-4: Modalidad de Clases

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Presencial	174	45,43%
Online (Virtual)	42	10,97%
Ambas	167	43,60%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

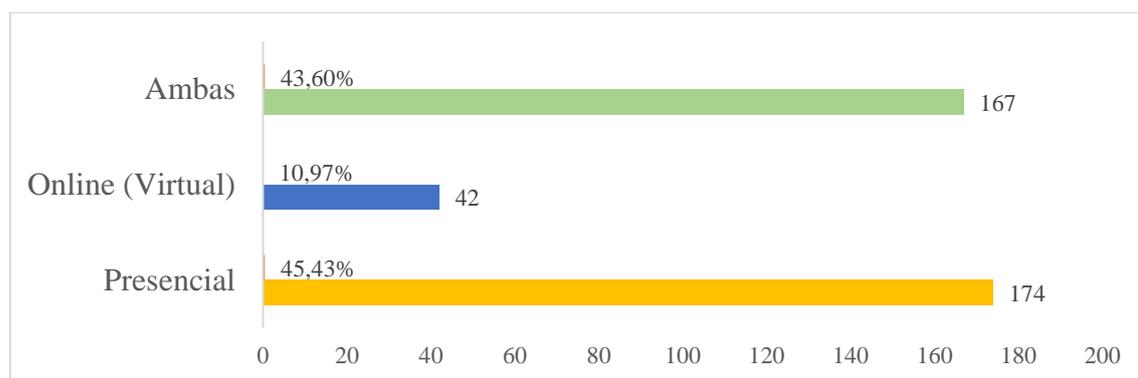


Ilustración 22-4: Resultados Modalidad de Clases.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Conforme a la modalidad que a los encuestados les gustaría recibir el programa de capacitaciones financieras, con un 45,43% eligieron la modalidad presencial, esta modalidad ayuda a favorecer el aprendizaje, la interacción, el desarrollo de habilidades, disminuye las brechas de aprendizaje, etc. Con un 43,60% prefiere capacitarse de ambas maneras, es decir, presencial y virtual, donde a consideración propia esta forma facilita un poco cuando haya alguna brecha que rompa la presencialidad, finalmente con tal solo un 10,97% eligieron de forma online.

Pregunta 19: ¿Cuáles son los factores que considera al momento de asistir a un centro de capacitación?

Tabla 23-4: Factores que considera al momento de asistir a un centro de capacitación

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Precio	282	37,70%
Servicio	240	32,09%
Horario	169	22,59%
Entidad que lo brinda	50	6,68%
Otra	7	0,94%
TOTAL	748	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

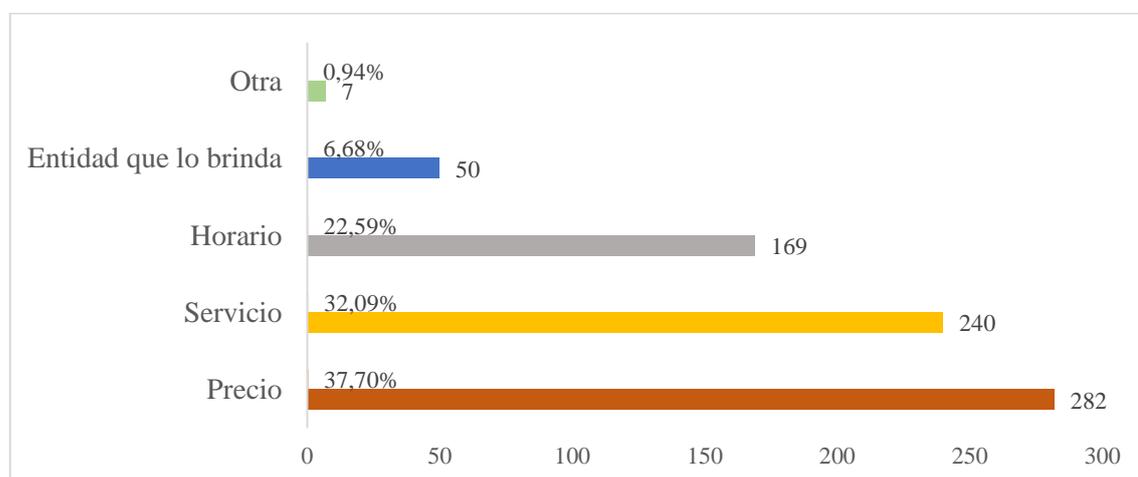


Ilustración 23-4: Resultado Factores que Considera.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: Los factores que principalmente consideran los las personas encuestados para asistir a un centro de capacitación es el precio, dado que con un 37,70% eligieron esta opción, en segundo lugar con un 32,09% consideran el servicio que brinda el centro de capacitación, en tercer lugar con el 22,59% los horarios que ofrecen y ver si se ajusta o no al horario que manejan, en cuarto lugar con tan solo un 6,68% se fijan en la entidad que brindaría esta capacitación y por último, con el 0,94% en otras cosas.

Pregunta 20: Con la factibilidad de la creación de un Instituto De Capacitación Profesional Financiera En La Ciudad De Riobamba ¿Qué tan probable seria que usted sea un usuario fijo del instituto?

Tabla 24-4: Factibilidad de la Creación de un Instituto

Opciones	Encuestados	Porcentaje
Alta	157	40,99%
Normal	130	33,94%
Sobre lo normal	49	12,79%
Bajo lo normal	35	9,14%
Nula	12	3,13%
TOTAL	383	100%

Fuente: Encuestas aplicadas, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2022.

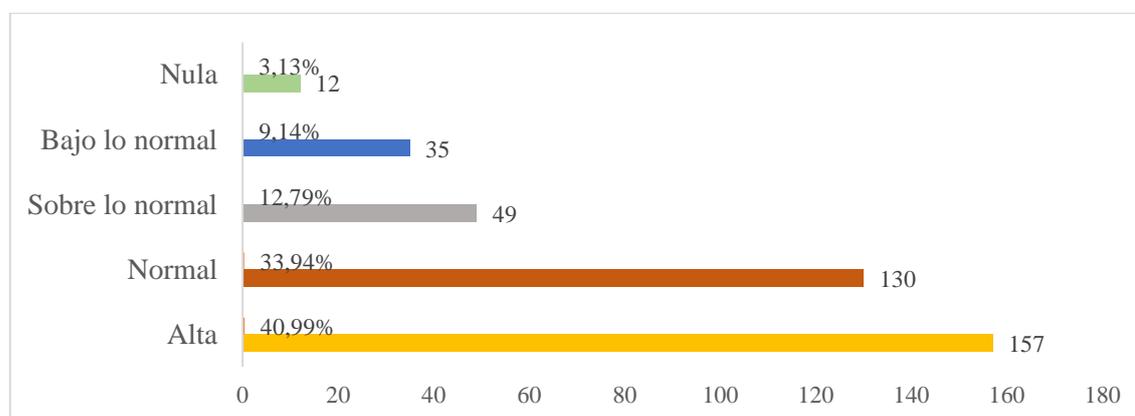


Ilustración 24-4: Factibilidad de la Creación de un Instituto.

Realizado por: Tabango, S., 2022.

Análisis: De acuerdo a la elección de los encuestados, el 40,99% de probabilidad de ser un usuario fijo del instituto, es un buen porcentaje de aceptación para la creación del instituto, por otro parte, el 33,94% tienen una probabilidad “normal” de aceptar la creación del instituto, del cual se puede tener una expectativa de que haya tendencia a la suscripción del lugar, con el 12,79% pusieron la opción “sobre lo normal” , y por último, entre la suma de “bajo lo normal” y “nula” suman un total del 12,27% teniendo en cuenta este porcentaje, es muy poca la población que no les interesa la creación del instituto.

4.2 Discusión de resultados

Con relación a nuestra hipótesis de ¿Cómo puede influir un Instituto de Capacitación Profesional Financiera en el desarrollo económico y la participación adecuada en los servicios financieros ofertados para las personas naturales en el cantón Riobamba? pudimos obtener resultados positivos mediante la pregunta numero 3 donde se expresa que el 68,15% considera que sí es un pilar fundamental la educación financiera para el crecimiento económico de las personas. Mientras que gracias a la pregunta número 8 se evidencio que tan solo el 23,13% de los encuetados utiliza los servicios que brinda las entidades financieras para crear o mejorar un negocio posibilitando una utilidad ante sus deudas, considerando este resultado es de suma importancia la capacitación financiera privada para el buen uso del sistema financiero.

De esta manera con los resultados obtenidos al aplicar nuestras 383 encuesta y posteriormente analizar e interpretar los resultados de cada una de las preguntas, podemos destacar que así como existen personas que tienen un conocimiento básico del manejo de sus finanzas, también existen personas que no poseen este mismo nivel de conocimiento y tampoco conocen sobre algún centro educativo que los pueda guiar y por parte de la mayoría de encuestados que no poseen conocimientos, hubo la aceptación de la creación de un instituto de capacitación financiera donde ellos puedan solventar sus dudas y obtengan un crecimiento económico personal.

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO

5.1 Título

Proyecto de factibilidad para la creación de un Instituto de Capacitación Profesional Financiera en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, año 2022.

5.2 Alcance y localización

La creación de un instituto de capacitación profesional financiera se edificará en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, calle 11 de Noviembre entre José de Villamil y Juan Salinas.

5.3 Sector y Tipo de Proyecto

Sector: Educativo- Capacitaciones Financieras

Tipo: Inversión Social.

5.4 Alcance del proyecto

Con el desarrollo del proyecto se pretende maximizar el conocimiento de las finanzas personales y su manejo, considerando de esta manera también el uso de los productos y servicios que brindan las entidades financieras en la ciudad de Riobamba. De esta manera disminuyendo la tasa de sobre endeudamiento por el uso erróneo de sus ingresos, gastos y deudas, procurando incrementar una mentalidad emprendedora con el buen uso de su economía y el manejo de sus finanzas.

5.5 Desarrollo

5.5.1 *Estudio de Mercado*

Uno de los objetivos de la elaboración de un proyecto de factibilidad es precisar que tan rentable resulta la creación de este proyecto en la ciudad de Riobamba, con el fin de implementarlo y brindar una alternativa de educación especializada al mercado meta determinado.

En el proyecto de factibilidad de la implementación del Instituto de Capacitación Profesional Financiera en el cantón Riobamba provincia de Chimborazo, se considera importante evaluar y conocer el nivel de conocimientos financieros actuales de los habitantes económicamente activos del cantón.

5.5.1.1 Segmentación del mercado

Se consideró para el segmento de mercado referencial a las personas económicamente activas habitantes del cantón Riobamba, de la provincia de Chimborazo, que generen ingresos por distintas actividades, que realicen gastos personales y a su vez también que hagan uso de las entidades que brindan servicios y productos financieros.

5.5.1.2 Servicios

Tabla 1-5: Servicios prestados por el Instituto

SERVICIOS QUE PRESTA EL INSTITUTO DE CAPACITACIÓN PROFESIONAL FINANCIERA “PERFIN”		
Cursos de Capacitación	Descripción	Características
Finanzas Básicas	El poseer un nivel de conocimiento financiero básico ha generado muchas cosas positivas en el proceso de tomar decisiones económicas personales, abriendo puertas para poder cumplir sus anhelos personales, administrando de manera consiente sus recursos, evitando así tener una economía siempre con números rojos.	<ul style="list-style-type: none"> • Estudiar tu posición financiera actual • Llevar un control de todos tus ingresos, gastos y deudas • Estudiar los tipos de financiamientos que utilizan • Utilizar las herramientas correctas antes de crear una deuda. • Manejar psicológicamente la toma de decisiones ante tu dinero y no permitir el robo de este. • Cumplir las metas que tu dinero mal manejado no te lo permite. • Construir un capital con tus propios ingresos y

		poder tener una libertad económica a futuro.
Finanzas para Creación de Negocios	El manejo correcto de tus finanzas te permite poseer un capital sobrante ante tus gastos y tus deudas, tener conocimiento financiero para poder acceder a un apalancamiento correcto es una ayuda importante para pensar en crear un negocio en cualquier tipo de mercado, realizando un estudio técnico correcto y manteniéndote competitivo en el mercado. .	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar un estudio técnico, administrativo de tu nuevo negocio • Realizar todos los cálculos financieros pertinentes • Generar estados Financieros proyectándolos a los años correctos • Financiarse o apalancarse de manera correcta. • Trámites legales obligatorios para cancelar.
Finanzas para Emprendedores	Comprender de manera correcta todos los cálculos realizados en los estados financieros permite tomar las decisiones correctas para el emprendimiento, conociendo siempre así su situación actual posibilitando gestionar cada una de sus actividades a su beneficio.	<ul style="list-style-type: none"> • Mediante la misión del emprendimiento utilizar los estados financieros correctos para el mejor funcionamiento económico. • Estudios de precio de sus productos o servicios, utilizando metodologías que permitan conocer su punto de equilibrio y sus ganancias por producto. • Creación y análisis de cada uno de los presupuestos por área del emprendimiento, y conocer sobre sus financiamientos. • Conocer y manejar a su beneficio los riesgos económicos del país donde se está desarrollando el emprendimiento

		<ul style="list-style-type: none"> • Comprender y poder interpretar cada uno de los estudios económicos realizados para el emprendimiento. • Estudio y correcciones del Valor Actual Neto, Tasa Interna de Retorno, Periodo de recuperación de la inversión.
Finanzas para Inversiones	En la formación de inversionista podrá conocer cómo se manejan y funcionan los mercados tanto nacionales como internacionales, así también como la tasa del cambio y de inversión en el mercado bursátil y sus herramientas.	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar los presupuestos personales para proceder a invertir. • Incursión en el mercado de capitales • Creación de portafolios de inversión • Conocer sobre los precios, tipo de cambio y el proceso de continuidad

Realizado por: Tabango, S, 2022.

Tabla 2-5: Tiempo de duración de cada capacitación

DURACIÓN EN TIEMPO DE LA CAPACITACIÓN		
CURSO	HORAS POR DÍA	HORAS TOTALES
Finanzas Básicas	2	60
Finanzas para Creación de Negocios	2	80
Finanzas para Emprendedores	2	90
Finanzas para Inversiones	2	100

Realizado por: Tabango, S, 2022.

5.5.1.3 Análisis de la demanda

Se llevó a cabo encuestas para determinar el estudio de mercado del proyecto de factibilidad, estas encuestas se aplicaron a 383 personas económicamente activas habitantes del cantón Riobamba,

en el rango etario contempla el intervalo entre los 20 a 60 años, el crecimiento poblacional promedio del cantón Riobamba según datos de la EPE MAPAR es de 2,20%.

5.5.1.4 Proyección de la demanda

En el caso de la proyección de la demanda se contempla la pregunta 20 de la encuesta realizada misma que refleja que el 87,73% tiene una probabilidad normal, sobre lo normal y alta de ser usuarios del Instituto de Capacitación Financiera, con el objetivo de calcular la proyección de la demanda se tomó el valor de la población económicamente activa (personas entre 20 a 60 años) datos expuestos por el INEC siendo un total de 110.301, como resultado se obtiene una demanda para este proyecto de 96.767 personas. En este cometido se aplicará la fórmula del valor futuro.

$$C_n = C_o (1 + i)^n$$

Donde:

C_n= valor proyectado

C_o= valor presente

i= tasa de crecimiento poblacional

n= año a estimarse

En base a la demanda de 96.767 personas y el crecimiento poblacional del cantón Riobamba que es del 2,20%. Se obtiene la proyección en la Tabla 3-5

Tabla 3-5: Demanda proyectada

PROYECCIÓN	BASE POBLACIÓN	[(1+i)] ^n	DEMANDA
1			96767
2	96767	1,02	98896
3	96767	1,04	101072
4	96767	1,07	103295
5	96767	1,09	105568

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.1.5 Análisis de la oferta

Se determina la oferta del Instituto de Capacitación Profesional Financiera considerando la pregunta número 2. ¿Por qué tipo de medio usted ha sido capacitado o le gustaría ser capacitado

en educación financiera o en el manejo de sus finanzas? Donde el 35,79% menciona que han recibido capacitaciones financieras por parte de un instituto educativo, por lo cual se toma el valor de la población objetiva de 110.301 personas económicamente activas habitantes del cantón Riobamba dato expuesto por el INEC, lo que nos genera un total de 39.477 personas.

5.5.1.6 Proyección de la oferta

Para el cálculo de la oferta se toma en consideración el uso de los institutos educativos que se dediquen a ofrecer capacitaciones financieras en el cantón Riobamba y se proyectara utilizando la misma fórmula de valor futuro utilizada en la demanda.

Tabla 4-5: Oferta proyectada

PROYECCIÓN	BASE POBLACIÓN	$(1+i)^n$	OFERTA
1			96767
2	39477	1,02	40345
3	39477	1,04	41233
4	39477	1,07	42140
5	39477	1,09	43067

Fuente: INEC, 2022.

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.1.7 Demanda insatisfecha

La demanda insatisfecha se obtiene mediante la diferencia entre la oferta y la demanda proyectada anteriormente, de esta manera conocer si la oferta actual podrá satisfacer la demanda actual que existirá en la capacitación profesional financiera. Los cálculos demostraron que existe una demanda insatisfecha ya que existe un nivel inferior de ofertas ante la demanda proyectada.

Tabla 5-5: Demanda insatisfecha

AÑOS				
1	2	3	4	5
DEMANDA PROYECTADA				
96767	98896	101072	103295	105568
OFERTA PROYECTADA				
39477	40345	41233	42140	43067
DEMANDA INSATISFECHA				
57290	58550	59838	61155	62500

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.1.8 Precios

Política de precios

Los precios se determinarán en base a la pregunta numero16: ¿Qué precio estaría dispuesto a pagar por una capacitación financiera sobre el manejo de sus finanzas y el buen uso del sistema financiero? Donde el 54,83% de los encuestados manifestaron que el precio accesible o dispuesto a pagar por el beneficio de acceder a las capacitaciones profesionales financieras es de 50\$ a 100\$.

El precio de las capacitaciones profesionales financieras será establecido de acuerdo con la categoría del producto adquirido, calculando sus costos fijos, determinando las horas de trabajo de los capacitadores obteniendo así el valor de hora por trabajo y estableciendo un beneficio total.

5.5.1.9 Formas de pago

El instituto de capacitación financiera contara con diversas formas de pago, de esta manera se incrementará el porcentaje de clientes dándoles la factibilidad para que puedan adquirir los servicios, las consideradas son:

- Efectivo
- Cheques
- Transferencias bancarias
- Transferencias interbancarias
- Tarjetas de crédito
- Pagos corrientes
- Pagos diferidos

5.5.1.10 Análisis de distribución

Canales de distribución

La venta del servicio se dará de forma directa en las instalaciones físicas del Instituto de Capacitación Financiera, a su vez, del mismo modo se impartirá el servicio de manera virtual. La tienda física se ubicará al norte de la ciudad de Riobamba en las calles 11 de Noviembre entre José Villamil y Juan Salinas, en donde por estudios previos se constató que es un lugar accesible para todo público interesado en procesos financieros.

5.5.1.11 Publicidad

El marketing para el beneficio y el crecimiento del instituto se aplicará por medio de las redes sociales, en las cuales se considerará: Tik Tok, Facebook, Instagram, Páginas Web. Donde se va a difundir varios contenidos virtuales. A su vez se considerará también la publicidad física como periódicos, revistas o folletos, en los cuales se publicará la información de los servicios que ofrece el instituto de capacitación financiera.

Por lo tanto, uno de los principales métodos de publicidad será la repartición de volantes en las principales avenidas de la ciudad, instituciones financieras, parques, etc. Además, el estudio poblacional arrojó relación entre los sectores que prefieren mayor información por las redes sociales, entonces, se considerará un Plan de Social Media Marketing o también conocido como Plan de Marketing en Redes Sociales, trata de un documento donde se establece detalladamente las estrategias que se utilizarán para alcanzar los objetivos de marketing, haciendo uso de las redes sociales, donde es posible elaborar videos cortos no mayores a 30 segundos con información interesante que nos permita aprovechar el “efecto bola de nieve de los social media”, el cual tiene por objetivo crear contenido que motive a los usuarios a compartirlo hasta que se logre llegar a plataformas importantes. Por otro lado, como la urbe estudiada se trata de sectores que habitan en zonas rurales, se intuye que la radio es la mejor forma de llegar mientras realizan sus actividades diarias de campo, por lo que se consideró contratar cuñas de un tiempo determinado en la radio.

5.5.1.12 Modelo “CANVAS”

Tabla 6-5: Modelo CANVAS

MODELO CANVAS				
SOCIOS CLAVE	ACTIVIDADES CLAVE	PROPUESTA DE VALOR	RELACIÓN CLIENTES	SEGMENTACIÓN CLIENTES
_Educación Superior _Expertos en Finanzas _Entidades Financieras	_Versatilidad financiera _Atención al cliente _Políticas de cobro _Políticas de Marketing _Adaptación a la tecnología moderna	Servicios totalmente confiables, adaptados a la necesidad de los estudiantes.	_Atención confortable _Edificaciones cómodas y accesibles. _Promociones a beneficio del cliente _Presentes en fechas importantes de los clientes	Población económicamente activa del cantón Riobamba
	RECURSOS CLAVE _Equipos tecnológicos actualizados _Información de primera mano _Capital humano con estudios académicos afines a los procesos		CANALES _Facebook _Tiktok _Instagram _Programas acordes a finanzas personales _Propaganda impresa	
ESTRUCTURA DE COSTOS		FUENTE DE INGRESO		
_Costos fijos y variables _Gastos emergentes _Otros gastos de ventas y administrativos		_Capacitación en Finanzas Básicas _Capacitaciones para la creación de un negocio _Capacitación para Emprendedores _Capacitación para inversionistas		

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.2 Estudio Técnico

5.5.2.1 Tamaño del Proyecto

En base a la información que se recolecto en el estudio de mercado previo, el proyecto tendrá una capacidad de prestar sus servicios acordes con el porcentaje de aprobación de las encuestas realizadas y la oferta proyectada, considerando la infraestructura y la capacidad que tendrá el Instituto de Capacitación Financiera

5.5.2.2 Capacidad prestada de servicios

El instituto de capacitación financiera puntualiza los horarios laborales para la prestación de servicios en la sede principal, contemplando que se trabajara de miércoles a domingo de 10H00am a 18H00pm respetando su hora de almuerzo al horario que se acuerde con los empleados, así también, los 2 días libres a la semana obligatorios para cada uno de los capacitadores puesto que se trabajara 5 días a la semana y se dejara a consideración de ellos los días que deseen tomarlos de descanso.

Tabla 7-5: Capacidad prestada de servicios en horarios definidos

Horas de trabajo de miércoles a domingo	8 horas
Horas semanales	40 horas
Días laborables entre semana	5 días
Días de descanso lunes y martes	2 días
Días laborables al mes	20 días

Realizado por: Tabango, S, 2023.

En base a la tabla anterior se determinó que cada uno de los empleados trabajaran 20 días al mes, dándole importancia a que el instituto trabajara de miércoles a domingo y entre estos días se tomaran sus 2 días de descanso cada uno de los empleados, en el proceso de las horas y días laborables anteriormente planteados se debe respetar los días feriados obligatorios otorgados por el Código de Trabajo.

Tabla 8-5: Días de descanso obligatorio

DÍAS DE DESCANSO OBLIGATORIOS ECUADOR	
FESTIVIDAD	MES
01 Año nuevo	Enero
20-21 Carnaval	Febrero
07 Viernes Santo	Abril
01 Día de trabajo	Mayo
24 Batalla de Pichincha	Mayo
10 Primer grito de independencia	Agosto
09 Independencia de Guayaquil	Octubre
02 Día de difuntos	Noviembre
03 Independencia de Cuenca	Noviembre
25 Navidad	Diciembre

Fuente: Radio Pichincha, 2023.

Realizado por: Tabango, S, 2023

El Código de Trabajo establece un total de 11 días nacionales de descanso obligatorios y en el caso del cantón Riobamba se suman el 21 de abril; batalla de Tapi y el 11 de noviembre Independencia de Riobamba siendo 2 días adicionales.

Estimando los días laborables y las horas a trabajar en la prestación de servicios del instituto de capacitación financiera, se procede al cálculo del tiempo normal de operaciones “TNO” respetando la fórmula:

$$\text{Días laborables año} = \text{Días laborables mensuales} * 12 \text{ meses} - \text{días festivos}$$

$$\text{Días laborables año} = 20 * 12 - 13$$

$$\text{Días laborables año} = 227$$

$$\text{TNO} = \text{días laborables} * \text{horas de trabajo}$$

$$\text{TNO} = 227 \text{ días} * 8 \text{ horas}$$

$$\text{TNO} = 1816$$

En este caso se determina que el instituto de capacitación financiera ofrecerá sus servicios durante 227 días prácticamente 1816 horas al año para cada uno de sus consumidores.

5.5.2.3 Localización

Macro localización

En consideración al nivel macro, la localización donde se desarrollará El Instituto de Capacitación Profesional Financiera es en Ecuador en la provincia de Chimborazo, cantón Riobamba. En el cual se centró la mayoría de los estudios en el proceso de levantamiento de información considerándola así también como el cantón con más habitantes de la provincia.

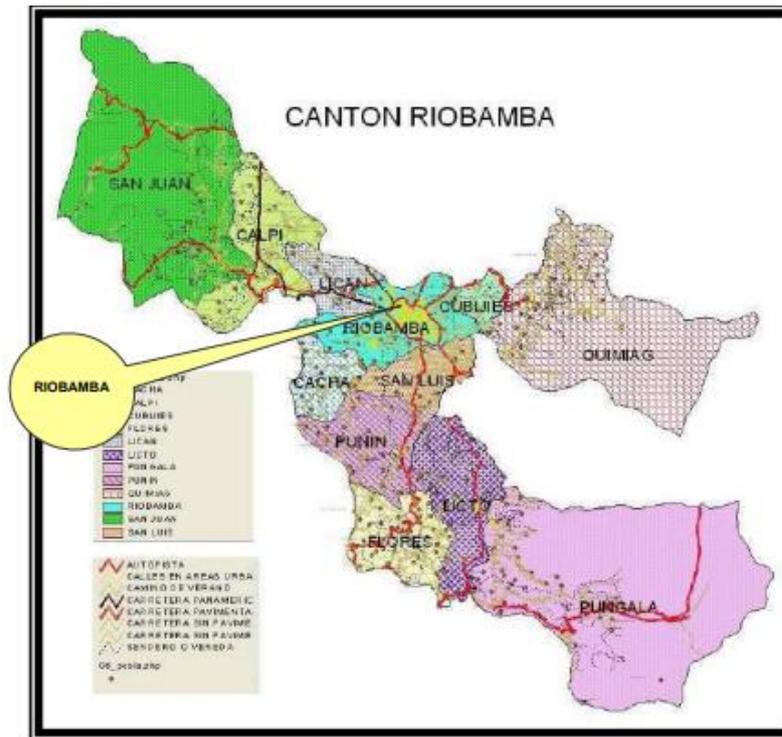


Ilustración 1-5: Cantón Riobamba.

Fuente: GAD RBM, 2014.

Micro localización

Las instalaciones del Instituto de Capacitación Profesional Financiera estarán ubicadas en la ciudad de Riobamba específicamente en la calle 11 de noviembre entre José de Villamil y Juan Salinas, en el sector de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo

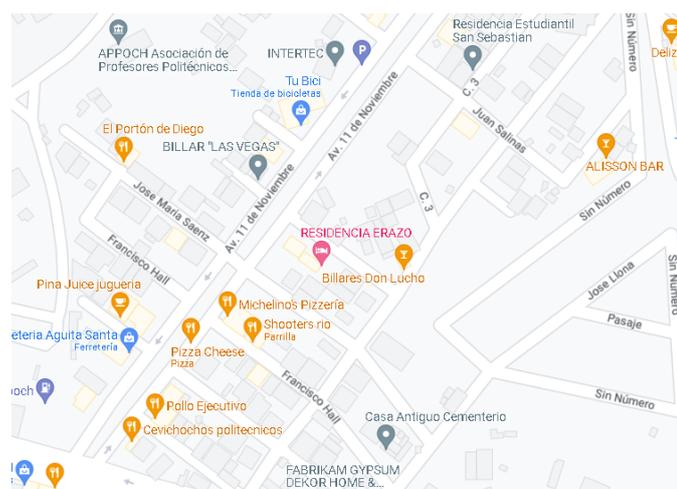


Ilustración 2-5: Cantón Riobamba Micro localización.

Fuente: Google Maps, 2023.

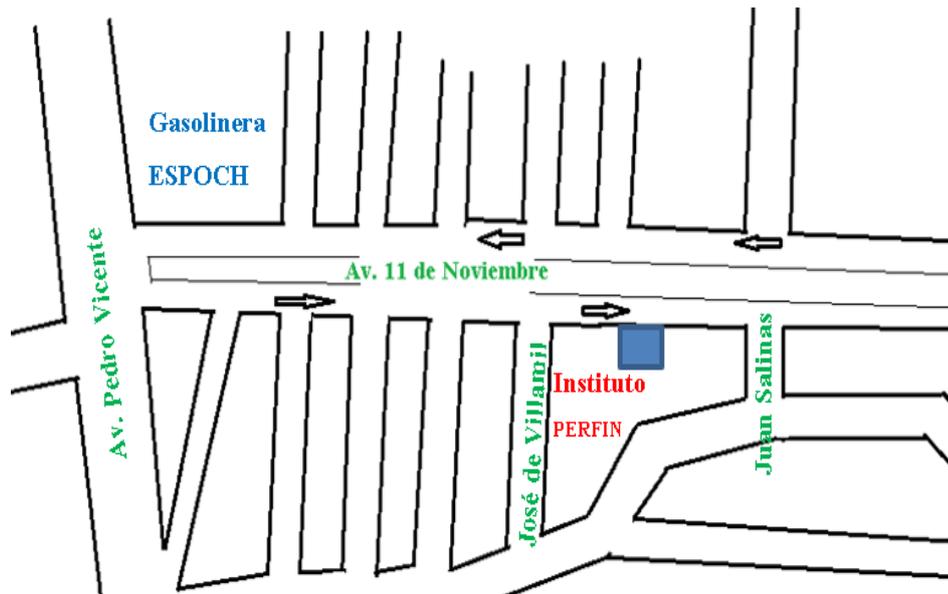


Ilustración 3-5: Croquis ubicación exacta.

Fuente: Google Maps,2023.

Realizado por: Tabango,S,2023.

En la ubicación anteriormente mencionada se encontrará las oficinas y a su vez las aulas para las capacitaciones con alumnos presenciales. Se considera esta localidad ya que se encuentra en una de las partes más recorridas por estudiantes y a su vez por ser uno de los sectores más accesibles para todas las parroquias del cantón Riobamba, las capacitaciones que sean virtuales se las dictara de igual manera en la misma localidad o si se llegara a algún acuerdo con los capacitadores ellos podrán realizarlas desde su domicilio.

5.5.2.4 *Infraestructura del Instituto*

La edificación del Instituto de Capacitación Financiera se detalla de manera que; será construida en un terreno de 250m² y su distribución constará de 2 aulas con capacidad de 50 alumnos, Un espacio para la oficina donde se podrá encontrar al personal administrativo, un baño y una sala de espera, poseerá áreas verdes para la relajación de los estudiantes o de capacitadores en tiempos libre.

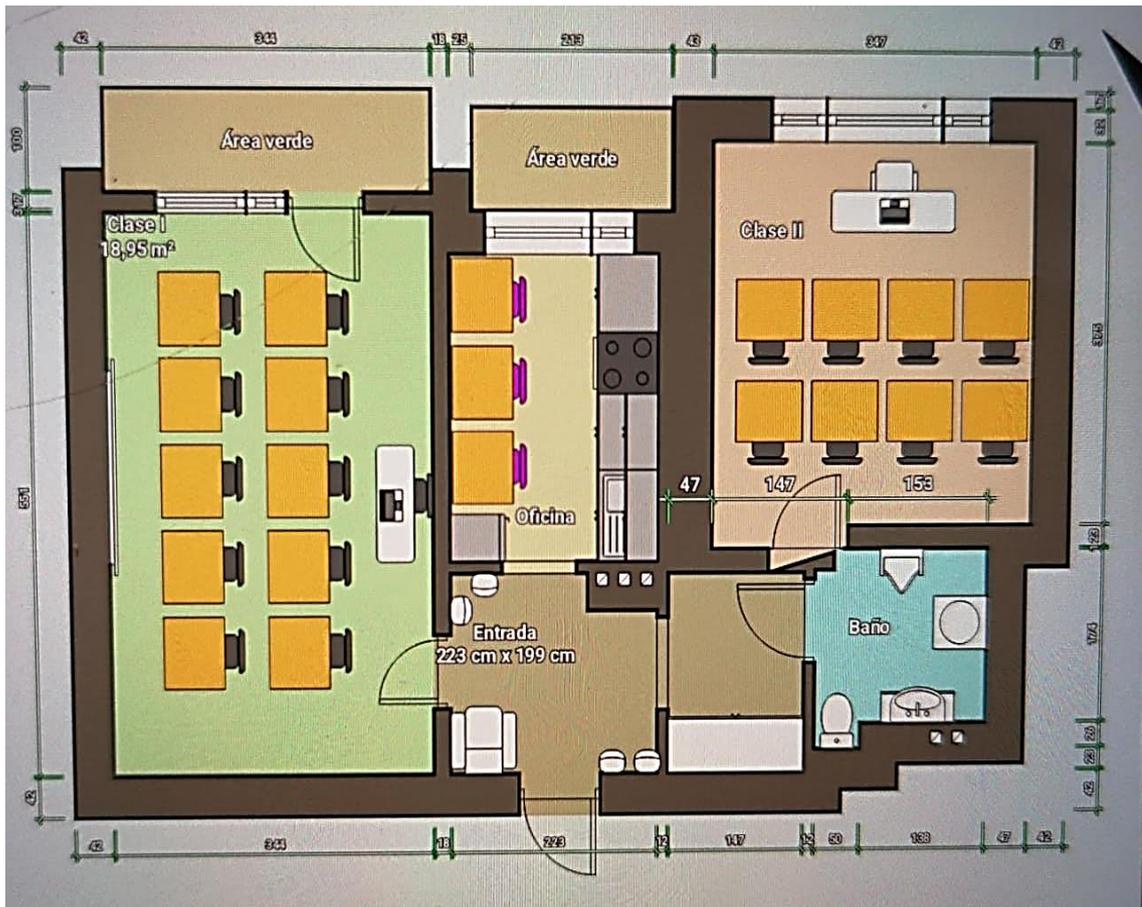


Ilustración 4-5: Distribución de Planta del Instituto.

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.2.5 Tipo de proceso de desarrollo del proyecto

De acuerdo con los servicios ofertados y los recursos tanto económicos, talento humano e infraestructurales se instituye un proceso a seguir. Estos procesos deben ser utilizados para cada uno de nuestros servicios como lo son: Finanzas Básicas, Finanzas para creación de negocios, Finanzas para emprendedores, Finanzas para inversiones, para de esta manera cumplir efectivamente con el servicio final siendo eficaces y eficientes en cada uno de los pasos a seguir.

5.5.2.6 Proceso del proyecto

- **Inicio:** Inicio del proceso entre cliente y el Instituto de Capacitación Profesional Financiera
- **Diagnosticar las necesidades de capacitación:** Entrevistar al cliente, observar sus inquietudes y determinar los conocimientos de este.
- **Analizar y estructurar la información:** Consolidar la información recaudada y detectar las necesidades específicas del cliente.

- **Información socioeconómica del cliente:** Identificar el nivel de recursos económicos, los horarios a los que se puede adaptar y la modalidad de la capacitación.
- **Diseñar el programa para la capacitación:** Elaborar y ajustar el contenido de la capacitación orientando a las necesidades de los clientes. Eligiendo métodos para transferir el mayor conocimiento posible.
- **Aprobación del programa planteado:** Estudiarlo entre los capacitadores y el gerente para decidir la factibilidad de los contenidos.
- **Tramitar procesos económicos:** Se realiza la matricula del nuevo estudiante realizando su pago de manera acordada con el instituto y sus varias formas de cobro.
- **Inicio de actividades programadas en el cronograma:** Se da inicio al cronograma de actividades en las fechas y los horarios establecidos en el contrato.
- **Seguimiento y control de la capacitación:** Realizar un seguimiento de cómo se están desarrollando las actividades establecidas y que se estén cumpliendo a cabalidad.
- **Evaluar la capacitación brindada:** Realizar la evaluación de la capacitación para determinar el nivel de satisfacción, aprendizaje por cada uno de los estudiantes y los resultados sean negativos o positivos para el instituto.
- **Fin:** se concluye la capacitación brindada obteniendo los mejores resultados y se hace entrega del certificado de aprobación del curso.

5.5.2.7 *Flujograma de procesos*

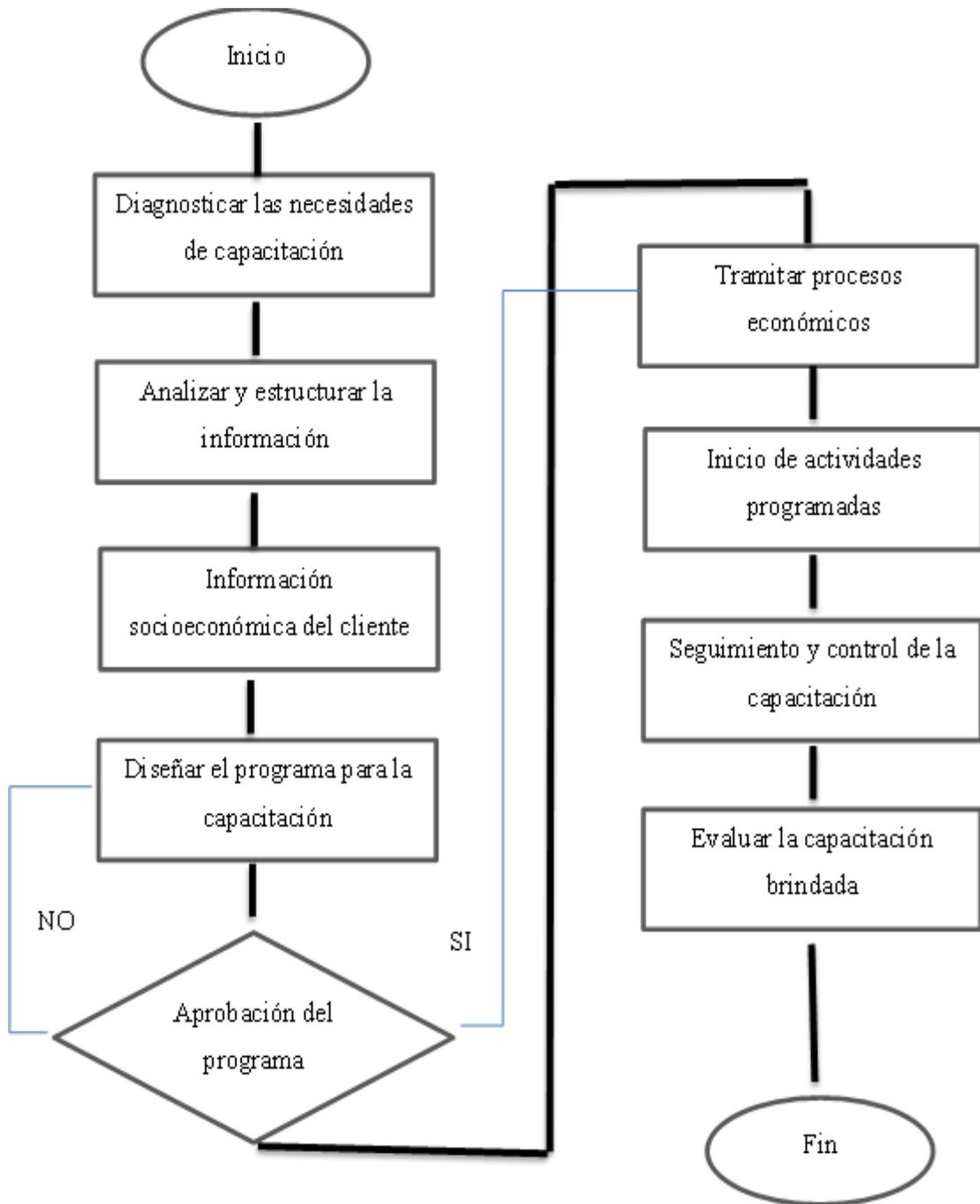


Ilustración 5-5: Flujograma de procesos

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.2.8 Necesidades y recursos

En función de la creación del Instituto de Capacitación Profesional Financiera, se comprenden las necesidades que cada uno de los procesos requieren para el desarrollo de cada uno de estos, generándonos así cantidades y valores importantes para el cálculo de la inversión inicial.

5.5.2.9 Talento humano

En el desarrollo del proyecto se necesitará diferente personal para cumplir con el servicio al cliente y este personal se denomina en personal administrativo y personal funcional.

Tabla 9-5: Talento Humano

ITEM	LISTADO	TOTAL MENSUAL	Aportación Mensual IESS (9,45%)	LIQUIDO PAGAR	TOTAL ANUAL
Director	1	\$ 500,00	\$ 47,25	452,75	5433,00
Secretaria/o	1	\$ 450,00	\$ 42,53	407,47	4889,64
Capacitador 1	1	\$ 450,00	\$ 42,53	407,47	4889,64
Capacitador 2	1	\$ 450,00	\$ 42,53	407,47	4889,64
TOTAL	4	\$ 1.850,00		\$1675,16	20102,10

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.2.10 Equipos de cómputo

Tabla 10-5: Equipos de Cómputo

ITEM	Descripción	Unidades	Precio Unitario	Precio Total
Impresora multifuncional	CANON PIXMA Multifunción Wi-Fi InkjetG610 Black	1	\$358,00	\$358,00
Proyectores	BEN Q MX631ST DLP-3200LUM XGA 3D	2	\$ 969,43	\$ 1.938,86
Computadoras Móviles	NOT.DYNABOOK Satellite Pro C40-J	2	\$ 413,16	\$ 826,32
TOTAL		5	\$ 1.740,59	\$ 3.123,18

Realizado por: Tabango, S, 2023.

Se establece estas cantidades de equipos de cómputo para el uso en las aulas de estudio, mientras que los computadores e impresora serán de uso del personal administrativo del Instituto de Capacitación Financiera.

5.5.2.11 Muebles y Enseres

Al inicio de sus actividades el instituto requiere varios muebles y enseres, siendo estos importantes para el correcto funcionamiento y la prestación de un buen servicio hacia sus clientes, desarrollándose de mejor manera entre sus cliente y trabajadores.

Tabla 11-5: Muebles y Enseres

ITEM	Descripción	Unidades	Precio Unitario	Precio Total
Pupitres estudiantiles	Escritorio de madera y metal 60x40, altura 75 cm	40	\$40,00	\$1.600,00
Escritorio	Escritorio versátil moderno, Elder. Altura 75cm,130cm, ancho55cm.	2	\$160,00	\$320,00
Sillas de oficina	Silla para oficina, malla negra con brazos, regulador de altura	2	\$73,76	\$147,52
Sillas de espera	Silla de espera, diseño Eames de metal y plástico	4	\$32,00	\$128,00
Librero Archivador	Muble de madera archivador marca MUNDOBOX	2	\$90,00	\$180,00
Sillas estudiantiles	SILLAS DE MADERA CON METAL ESTUDIANTILES	40	\$32,00	\$1.280,00
TOTAL				\$3.655,52

Fuente: Compra.com, 2023

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.2.12 Equipo de oficina

Tabla 12-5: Equipo de oficina

ITEM	Descripción	Unidades	Precio Unitario	Precio Total
Teléfonos	Teléfono IP hd GRandstream OFICINA	2	\$ 44,91	\$ 89,82
Pantallas para proyectores	Pantalla proyección 72 pulgadas	2	\$ 70,00	\$ 140,00
Pizarras acrílicas	Pizarra 2.40 x1,20 mts.	2	\$ 120,00	\$ 240,00
Dispensador de agua	Surtidor de Agua Pica Blanco	1	\$ 157,00	\$ 157,00
TOTAL		7	\$ 391,91	\$ 626,82

Fuente: Compra.com, 2023

Realizado por: Tabango, S, 2023.

Se considera estas cuentas y precios para la implementación de 2 aulas con capacidad para 50 estudiantes, a su vez también, para la implementación de los equipos de oficina.

5.5.2.13 Útiles de oficina

Tabla 13-5: Útiles de Oficina

ITEM	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Caja de clips	5	\$0,25	\$1,25
Etiquetas y notas adhesivas	5	\$0,59	\$2,95
Resaltadores	12	\$0,48	\$5,76
Estilete	5	\$0,58	\$2,90
Perforadora	2	\$2,79	\$5,58
Señaladores tipo banderitas	5	\$0,89	\$4,45
Sacapuntas	2	\$4,11	\$8,23
Caja de grapas	5	\$0,13	\$0,67
Señaladores tipo banderitas	5	\$0,89	\$4,45
Sacapuntas	2	\$4,11	\$8,23
Caja de grapas	5	\$0,13	\$0,67
Regla	3	\$0,55	\$1,65
Caja de papel bond	1	\$23,89	\$23,89
Caja de esferos color azul	1	\$4,44	\$4,44
Caja de esferos color negro	1	\$4,44	\$4,44
Caja de esferos color rojo	1	\$4,44	\$4,44
Caja de lápiz HB	1	\$1,68	\$1,68
TOTAL	61	59,96	91,16

Fuente: Paco,2023.

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.2.14 Material de limpieza

Tabla 14-5: Material de Limpieza

ITEM	Descripción	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Escoba	Palo de madera y plástico	1	\$1,50	\$1,50
Pala recogedora	Recogedor de plástico mango largo	1	\$1,00	\$1,00
Escoba trapeadora	Palo de madera y cerdas de lana	1	\$1,80	\$1,80
Cloro	Cloro antis splash clorox 500ml	1	\$0,80	\$0,80
Desinfectante liquido	Desinfectante liquido 600ml	1	\$1,75	\$1,75
Alcohol liquido	Alcohol Antimaterial A1 1lt	1	\$2,60	\$2,60
Jabón liquido	Aval Jabón Liquido antibacter	2	\$2,25	\$4,50
Papel Higiénico industrial	Papel Higiénico Institucional papelito	2	\$2,60	\$5,20
Fundas de Basura	Funda de basura grande aliada	2	\$1,00	\$2,00
Basurero	Basurero Aqua c/pedal	3	\$3,99	\$11,97
TOTAL		15	\$19,29	\$33,12

Fuente: Santa María, 2023.

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.2.15 Materiales e insumos

Tabla 15-5: Materiales e Insumos

ITEM	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Resmas de papel	1	\$3,50	\$3,50
Lápices	1	\$3,88	\$3,88
Esferos	5	\$8,03	\$40,15
Marcadores	1	\$7,00	\$7,00
Archivadores	10	\$3,05	\$30,50
Perforadora	2	\$4,31	\$8,62
Tinta para impresora	4	\$11,50	\$46,00
carpetas	100	\$0,60	\$60,00
Grapadoras	3	\$4,78	\$14,34
TOTAL	127	\$46,65	\$213,99

Fuente: Paco, 2023.

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.2.16 Diseño del proyecto

Terreno

Para establecer la ubicación y el terreno donde se edificará el instituto, se comprará un lote ubicado en la Av. 11 de Noviembre, entre José Villamil y Juan Salinas, con unas medidas de 250m2 con un valor estimado de \$35.000,00

Edificio

Se consideró los precios estimados de construcción basándonos en construcciones similares a la planeada para el Instituto y a los precios del año 2023, considerando de esta manera que la edificación del Instituto estará en un valor aproximado de \$28.860,00.

Tabla 16-5: Edificación del Instituto

ITEM	Unidades	Precio Unitario	Precio Total
Terreno	1	\$ 35000,00	\$ 35000,00
Edificio	1	\$ 28.860,00	\$ 28.860,00
TOTAL		\$ 63.860,00	\$ 63.860,00

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.3 Estudio Legal

El instituto de capacitación financiera será constituido legalmente en la ciudad de Riobamba, para lo cual se debe cumplir con los siguientes requisitos:

Tabla 17-5: Trámites legales de constitución

TRÁMITE	REQUISITOS	COSTO
Proyecto de creación de un Instituto Superior.	Justificativo o evidencias que demuestren el cumplimiento de los requisitos para ser promotor de un instituto(CES, 2017, p.1).	\$450,00
	Justificación sobre la pertinencia de la creación del instituto en el espacio geográfico de influencia, de conformidad con las políticas de desarrollo.	
	Proyecto de estatuto de la institución de educación superior.	

	Plan estratégico de desarrollo institucional.	
	Modelo educativo institucional.	
	Propuesta de al menos tres carreras que deberá contemplar el macro y meso currículo.	
	Para los institutos particulares, estudio financiero proyectado a cinco años que demuestre que la institución contará con los recursos económicos financieros suficientes para su normal funcionamiento.	
	Establecer los perfiles de un equipo mínimo administrativo, financiero y de servicios necesario para dar inicio a las actividades.	
	<p>Acreditar, conforme a derecho, la propiedad de los bienes y valores que permitan a la nueva institución funcionar en un espacio físico adecuado a su naturaleza educativa y que serán transferidos a la institución de educación superior en el término de ciento ochenta (180) días, contados a partir de la notificación de la resolución de creación de la institución.</p> <ul style="list-style-type: none"> • En el caso de que el inmueble donde va a funcionar el instituto superior sea objeto de comodato o de arrendamiento, se debe adjuntar la intención de suscripción del contrato respectivo, por un plazo máximo de cinco (5) años, luego del cual deberá adquirir bienes inmuebles propios para su funcionamiento. 	
	En el caso de los institutos superiores públicos, la certificación correspondiente por parte del Ministerio de Economía y Finanzas de que se contará con los fondos suficientes que garanticen el funcionamiento del instituto superior, en su infraestructura física, tecnológica y académica. En caso de ser un universidad o escuela politécnica	

	pública la promotora del instituto público deberá presentar un certificado de reserva de fondos anuales donde se garantice el financiamiento y funcionamiento del instituto.	
	Cuando la promotora sea una universidad o escuela politécnica y el instituto superior a crearse comparta la infraestructura física de esta, deberá presentar la autorización de uso emitida por el Órgano Colegiado Superior (OCS).	
	Propuesta de infraestructura tecnológica, laboratorios y talleres especializados, acorde a la oferta académica presentada.	

Fuente: CES.,2017.

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.3.1 *Estudio Institucional*

5.5.3.2 *Misión*

Brindar servicios en capacitaciones profesionales financieras, siendo uno de los institutos con prioridad financiera en la ciudad, manteniendo los valores esenciales para proporcionar un servicio de calidad y de esta manera garantizar un óptimo aprendizaje en cada uno de los estudiantes gracias a cuenta con profesionales capacitados y prestos a servir.

5.5.3.3 *Visión*

Nuestra visión es: ser el mejor instituto de capacitación financiera, ofreciendo capacitaciones acordes a la necesidad del estudiante y a sus finanzas, generando el crecimiento económico de la población y del país provocando enlaces internacionales para el cumplimiento de nuestra visión.

5.5.3.4 *Objetivos empresariales*

Objetivo General

Proporcionar conocimientos e instrumentos necesarios por medio de capacitaciones financieras, para el desarrollo de conocimientos y habilidades que permitan llevar un control efectivo de sus

finanzas, generando oportunidades de crecimiento económico en los habitantes del cantón Riobamba.

Objetivos específicos

- Ejecutar las disposiciones establecidas en todo aspecto para la apertura del Instituto de Capacitación Financiera, con el objetivo de no tener inconvenientes de cualquier tipo en el futuro y en su desarrollo.
- Analizar los factores internos, externos y a su vez proyectar financieramente la economía del instituto para determinar estrategias que permitan tener ventaja sobre la competencia y alcanzar un margen de rentabilidad favoreciendo el crecimiento a futuro.
- Instituir una debida estructura organizacional del instituto de capacitación profesional financiera, con el fin de cumplir con todos los requisitos y de esta manera brindar un óptimo servicio de calidad a los estudiantes.

5.5.3.5 *Valores institucionales*

- **Integridad:** haciendo referencia a los valores éticos que llevan a una organización a el crecimiento interpretativo ante sus consumidores siendo honestos y completos en el servicio educativo.
- **Disciplina:** Cumpliendo con todos los deberes y obligaciones al momento de prestar nuestros servicios con los usuarios, generando confianza para elegirnos.
- **Compromiso:** Tomado como propios los objetivos del instituto y de nuestros clientes hasta conseguir los resultados planteados
- **Espíritu de servir:** Ejecutar todas las funciones del instituto con calidad y compromiso para satisfacer la demanda y las necesidades dentro del sector donde nos enfocamos.
- **Capacitación constante:** Renovando conocimientos de nuestros trabajadores día a día para poder brindar un servicio de excelencia y compromiso ante nuestro cliente y sus necesidades.
- **Profesionalismo:** desarrollando con total compromiso, mesura y responsabilidad las capacitaciones profesionales financieras,

5.5.3.6 *Imagen corporativa*

El nombre que poseerá el prestigioso instituto será. Instituto de Capacitación Profesional Financiera “PERFIN”

5.5.3.7 Logotipo Institucional



Ilustración 6-5: Logotipo

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.3.8 Slogan Institucional

“Controla tus recursos y genera crecimiento económico”

El slogan diseñado nos permite transmitir la idea que como instituto educativo pretendemos realizar ante nuestros estudiantes, educándolos para llevar un control satisfactorio de sus finanzas generando un crecimiento económico, utilizando sus mismos recursos simplemente con lo aprendido.

5.5.3.9 Estructura organizacional

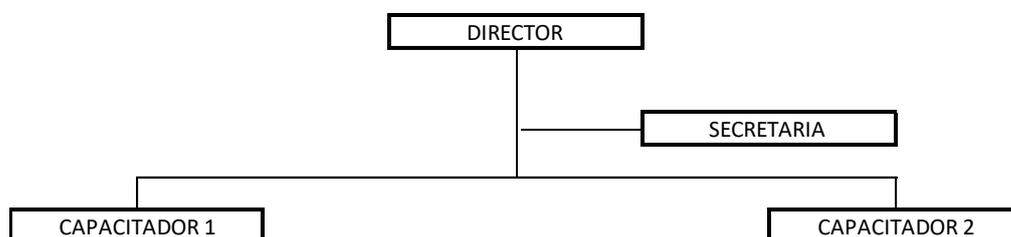


Ilustración 7-5: Estructura Organizacional

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.4 Estudio financiero

5.5.4.1 Capital de trabajo

Para poder cubrir las obligaciones de los trabajadores y de las necesidades que tiene la creación del instituto de capacitación financiera, se realizó una inversión permitiendo que el desarrollo del proyecto se realice de manera correcta y eficaz. Esta inversión será recuperada en el transcurso de la prestación de servicios en las aulas.

Tabla 18-5: Capital de trabajo

ITEM	COSTO MENSUAL	COSTO ANUAL
Sueldos Mano de Obra	\$ 900,00	\$ 10.800,00
Sueldos de Administración	\$ 950,00	\$ 11.400,00
Útiles de Oficina	\$ 91,16	\$ 1.093,92
Material de limpieza	\$ 33,12	\$ 397,44
Servicios Básicos	\$ 77,53	\$ 930,36
TOTAL	\$ 2.051,81	\$ 24.621,72

Realizado por: Tabango, S, 2023.

Para el uso de cada una de las cuentas se detalló con exactitud todos de los rubros considerados en la tabla número 6 hasta la tabla número 13 realizadas en el estudio técnico del proyecto, conociendo ya que la inversión inicial de capital de trabajo del proyecto será de \$24.853,97.

5.5.4.2 Inversión y Financiamiento

Tabla 19-5: Inversión fija y diferida

INVERSIÓN DE Y FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO		
RUBROS	COSTO	% de Participación
CAPITAL DE TRABAJO	\$ 24.621,72	25,56%
Inversión Inicial	\$ 24.621,72	25,56%
Inversión fija		
Terrenos	\$ 35.000,00	36,33%
Edificio	\$ 28.860,00	29,96%
Equipo de oficina	\$ 626,82	0,65%
Muebles y Enseres	\$ 3.655,52	3,79%
Equipo de computo	\$ 3.123,18	3,24%
Total Inversión Fija	\$ 71.265,52	73,98%
Inversión diferida		
Gastos de Constitución	\$ 450,00	0,47%
Total Inversión Diferida	\$ 450,00	0,47%
TOTAL INVERSIONES	\$ 96.337,24	100,00%

Realizado por: Tabango, S, 2023.

En el proceso de la creación del instituto de capacitación profesional financiera, se puntualizó una inversión fija necesaria para la compra de mobiliarios y equipos y de esta manera poner en funcionamiento las actividades en la matriz del instituto. En referencia a los detalles de los activos fijos se puede observar en las tablas del número 6 hasta la número 13 del estudio técnico.

Se consideró como inversión diferida en el proceso del instituto, los gastos de constitución obligatorios para la apertura del establecimiento, la cual se podrá recuperar mediante las amortizaciones en el tiempo establecido del proyecto. Para poder conocer los procesos de constitución se los puede observar detalladamente en la tabla número 14 del estudio legal.

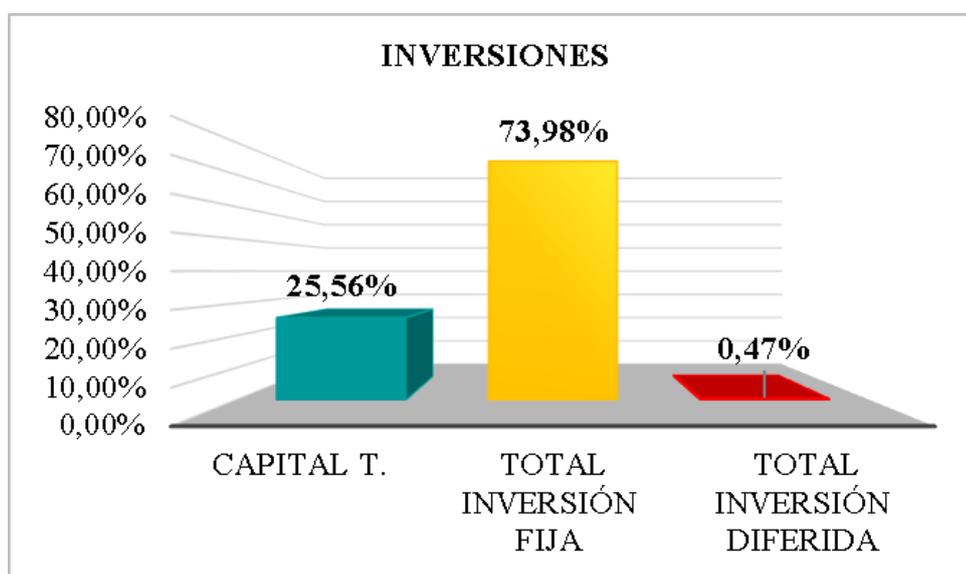


Ilustración 8-5: Inversiones

Realizado por: Tabango, S, 2023.

Financiamiento

Tabla 20-5: Financiamiento

FINANCIAMIENTO		
PASIVOS	\$ 74.337,19	77,16%
Prestamos Largo Plazo Ban Ecuador	\$ 45.477,19	47,21%
Préstamo Largo Plazo Coop. JEP	\$ 28.860,00	29,96%
PATRIMONIO	\$ 22.000,00	22,84%
CAPITAL SOCIAL	\$ 22.000,00	22,84%
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	\$ 96.337,19	100,00%

Realizado por: Tabango, S, 2023.

Para los préstamos externos se consideraron dos cooperativas: la primera es la cooperativa JEP accediendo a un microcrédito de en la cual se maneja una tasa de interés del 20% y se enfoca en actividades productivas, de comercialización o de servicio cuya fuente principal de pago constituyen las ventas del producto o ingresos generados por dichas actividades y la segunda es BanEcuador accediendo a un microcrédito donde se maneja una tasa de interés de 15,30% de interés.

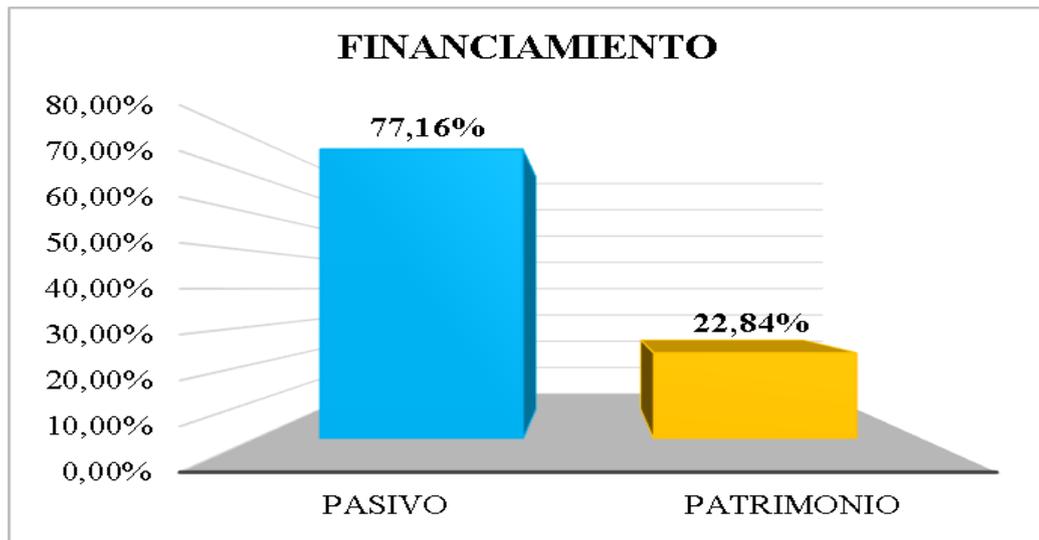


Ilustración 9-5: Financiamiento

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.4.3 Distribución del Financiamiento

En relación con el uso y fuente de financiamiento, se procede a detallar como se encuentra distribuido la inversión de capital de los socios, el monto destinado a cada uno de los financiamientos externos para el desarrollo del proyecto.

Tabla 21-5: Distribución del financiamiento

DISTRIBUCIÓN DEL FINANCIAMIENTO				
	RUBRO	FINANCIAMIENTO EXTERNO		
		Capital Social	BanEcuador	Cooperativa JEP
Inversión Fija				
Terrenos	\$ 35.000,00		\$ 35.000,00	
Edificio	\$ 28.860,00			\$ 28.860,00
Equipo de oficina	\$ 626,82	\$ 626,82		
Muebles y Enseres	\$ 3.655,52	\$ 3.655,52		
Equipo de computo	\$ 3.123,18	\$ 3.123,18		
TOTAL	\$ 71.265,52	\$ 7.405,52	\$ 35.000,00	\$ 28.860,00
Inversión Diferida				
Gastos de Constitucion	\$ 450,00	\$ 450,00		
TOTAL	\$ 450,00	\$ 450,00	\$ -	\$ -
CAPITAL DE TRABAJO				
Inversion Inicial	\$ 24.621,67	\$ 14.144,48	\$ 10.477,19	
TOTAL	\$ 24.621,67	\$ 14.144,48	\$ 10.477,19	\$ -
TOTAL INVERSIONES	\$ 96.337,19			
TOTAL FINANCIAMIENTO	\$ 96.337,19	\$ 22.000,00	\$ 45.477,19	\$ 28.860,00

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.4.4 Amortizaciones

Tabla 22-5: Amortización BanEcuador

TABLA DE AMORTIZACION DE LA DEUDA					
PRÉSTAMO A LARGO PLAZO					
ENTIDAD FINANCIERA: Ban Ecuador					
MONTO:		45477,19			
TASA DE INTERÉS:	15,30%			TIEMPO:5 años	
AÑOS	DEUDA	INTERES	CAPITAL	CUOTA ANUAL	SALDO
1	\$ 45.477,19	\$ 6.958,01	\$ 9.095,44	\$ 16.053,45	\$ 36.381,75
2	\$ 36.381,75	\$ 5.566,41	\$ 9.095,44	\$ 14.661,85	\$ 27.286,31
3	\$ 27.286,31	\$ 4.174,81	\$ 9.095,44	\$ 13.270,24	\$ 18.190,87
4	\$ 18.190,87	\$ 2.783,20	\$ 9.095,44	\$ 11.878,64	\$ 9.095,44
5	\$ 9.095,44	\$ 1.391,60	\$ 9.095,44	\$ 10.487,04	\$ -
TOTAL		\$ 20.874,03	\$ 45.477,19	\$ 66.351,22	

Realizado por: Tabango, S, 2023.

La amortización de la deuda con BanEcuador demuestra que se pagará un interés de \$20.874,03 dólares en 4 años, además, la cuota anual aproximadamente será de \$16.053,45 durante el primer

año e irán reduciendo conforme avanza el tiempo. Demostrando que beneficiará la puesta en marcha al proyecto

Tabla 23-5: Amortización Cooperativa JEP

TABLA DE AMORTIZACION DE LA DEUDA					
PRÉSTAMO A LARGO PLAZO					
ENTIDAD FINANCIERA: Cooperativa JEP					
MONTO: 28860,00					
TASA DE INTERÉS:		20,00%		TIEMPO: 3años	
AÑOS	DEUDA	INTERES	CAPITAL	CUOTA ANUAL	SALDO
1	\$ 28.860,00	\$ 5.772,00	\$ 9.620,00	\$ 15.392,00	\$ 19.240,00
2	\$ 19.240,00	\$ 3.848,00	\$ 9.620,00	\$ 13.468,00	\$ 9.620,00
3	\$ 9.620,00	\$ 1.924,00	\$ 9.620,00	\$ 11.544,00	\$ -
TOTAL		\$ 11.544,00	\$ 28.860,00	\$ 40.404,00	

Realizado por: Tabango, S, 2023.

La amortización de la deuda con Cooperativa JEP demuestra que se pagará un interés de 11.544,00 dólares en 3 años, además, la cuota anual aproximadamente será de 15.392,00 durante el primer año e irán reduciendo conforme avanza el tiempo. Demostrando que beneficiará la puesta en marcha al proyecto

5.5.4.5 Depreciación y Amortización de activos

Tabla 24-5: Depreciaciones y Amortizaciones

CÁLCULO DEPRECIACIONES									
	VIDA ÚTIL	VALOR DE ADQUISICIÓN	AÑOS					TOTAL	VALOR / SALVAMENTO
			1	2	3	4	5		
ACTIVOS FIJOS									
Edificio	20	\$ 28.860,00	\$ 1.443,00	\$ 1.443,00	\$ 1.443,00	\$ 1.443,00	\$ 1.443,00	\$ 7.215,00	\$ 21.645,00
Equipo de oficina	10	\$ 626,82	\$ 62,68	\$ 62,68	\$ 62,68	\$ 62,68	\$ 62,68	\$ 313,41	\$ 313,41
Muebles y Enseres	10	\$ 3.655,52	\$ 365,55	\$ 365,55	\$ 365,55	\$ 365,55	\$ 365,55	\$ 1.827,76	\$ 1.827,76
Equipo de computo	3	\$ 3.123,18	\$ 1.041,06	\$ 1.041,06	\$ 1.041,06			\$ 3.123,18	\$ 0,00
TOTAL DEPRECIACIÓN			\$ 2.912,29	\$ 2.912,29	\$ 2.912,29	\$ 1.871,23	\$ 1.871,23		\$ 23.786,17
CÁLCULO AMORTIZACIONES									
ACTIVOS DIFERIDOS									V. LIBROS
Gastos de Constitucion		\$ 450,00	\$ 90,00	\$ 90,00	\$ 90,00	\$ 90,00	\$ 90,00	\$ 450,00	\$ 0,00
TOTAL AMORTIZACIONES			\$ 90,00	\$ 450,00					

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.4.6 Presupuestos

Se implementó un presupuesto para el primer año de la creación del instituto, considerando todos los instrumentos para prestar servicios de calidad desde el primer día de funcionamiento, en las tablas desde la tabla número 6 hasta la tabla número 13 del estudio técnico se puede observar las cantidades económicas.

En el caso de la proyección de los costos de producción se utilizó la tasa de inflación para febrero del año 2023 de 3,12%. Para el cálculo del presupuesto de costos de producción anuales es igual a la suma de los costos directos de producción y los costos indirectos de producción, de esta manera se proyectar a 5 años para poder conocer el desempeño de estos periodos.

Gastos de operación

Los gastos de operación son todos los valores que el Instituto de Capacitación Profesional Financiera tiene que desembolsar para el desarrollo de sus funciones

Gastos de administración

En el cálculo de las prestaciones sociales para el personal administrativo se debe comprender que el primer año los trabajadores no reciben el pago de fondos de reserva ya que el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, dictamina que; Todo trabajador que preste sus servicios por más de un año al mismo empleador puede acceder al beneficio de los fondos de reserva.

Por lo consiguiente para el año 2024 ya se procede a realizar el pago de los fondos de reserva a cada uno de los trabajadores del Instituto.

Para el cálculo de los sueldos administrativos y materiales de limpieza se utilizó la tasa de inflación referencial en Ecuador 2023, la cual es de 3,12%.

Gasto de ventas (Gasto de publicidad)

El gasto en ventas se desglosa por el pago que se realiza a una personal externo por su servicio de realizar publicidad virtual mediante las redes sociales del Instituto de Capacitación Financiera, esto se realizar por plataformas como TikTok, Facebook e Instagram, según investigación realizada este costo sería \$100,00 para el año 2023.

Gastos de producción

De igual manera que los gastos de administración, en el cálculo y proyección de las prestaciones sociales se debe considerar el hecho de no pagar los fondos de reserva el primer año, ya que el trabajador debe pasar los 12 meses de trabajo con el mismo empleador para acceder a este beneficio, de esta manera al año 2024 se realiza el pago de los fondos de reserva.

Gastos Financieros

En el caso de la proyección de los gastos financieros, se contempla el interés que se paga por los créditos solicitados a las entidades financieras, para el año 2023 se toma en cuenta el interés del BanEcuador por un valor de \$6.761,73 más el interés del crédito otorgado por la Cooperativa JEP de \$5.772,00 dándonos un total de interés de \$12.533,73 para el año 2023.

En esta proyección la suma del interés de las dos cooperativas se da hasta el año 2025, puesto que el crédito de la Cooperativa JEP se termina de pagar en tres años y de ahí en adelante se paga solamente el interés del crédito en Ban Ecuador

5.5.4.7 Presupuestos de gastos

Tabla 25-5: Presupuestos de gastos

	Tasa de Inflación 3,12%		3,12%		
PRESUPUESTO DE GASTOS DE OPERACIÓN					
GASTOS ADMIMINISTRATIVOS	1	2	3	4	5
Sueldos	\$ 10.322,70	\$ 10.644,77	\$ 10.976,89	\$ 11.319,36	\$ 11.672,53
Prestaciones sociales	\$ 3.710,10	\$ 4.660,10	\$ 4.805,50	\$ 4.955,43	\$ 5.110,04
Servicios Básicos	\$ 930,36	\$ 969,71	1010,73	1053,49	1098,05
Amortizaciones a Diferidos	\$ 90,00	\$ 90,00	\$ 90,00	\$ 90,00	\$ 90,00
Materiales de Limpieza	\$ 33,12	\$ 34,15	\$ 35,22	\$ 36,32	\$ 37,45
TOTAL	\$ 15.086,28	\$ 16.398,74	\$ 16.918,33	\$ 17.454,60	\$ 18.008,06
GASTOS DE VENTA	1	2	3	4	5
Publicidad y promoción	\$ 100,00	\$ 104,23	\$ 108,64	\$ 113,23	\$ 118,02
TOTAL	\$ 100,00	\$ 104,23	\$ 108,64	\$ 113,23	\$ 118,02
GASTOS DE PRODUCCION	1	2	3	4	5
Sueldos	\$ 9.779,40	\$ 10.084,52	\$ 10.399,15	\$ 10.723,61	\$ 11.058,18
Prestaciones sociales	\$ 3.562,20	\$ 4.462,20	\$ 4.601,42	\$ 4.744,98	\$ 4.893,03
TOTAL	\$ 13.342,60	\$ 14.548,72	\$ 15.003,57	\$ 15.472,59	\$ 15.956,21
GASTOS FINANCIEROS	1	2	3	4	5
Intereses	\$ 12.730,01	\$ 9.414,41	\$ 6.098,81	\$ 2.783,20	\$ 1.391,60
TOTAL	\$ 12.730,01	\$ 9.414,41	\$ 6.098,81	\$ 2.783,20	\$ 1.391,60
TOTAL GASTOS	\$ 41.258,89	\$ 40.466,09	\$ 38.129,35	\$ 35.823,63	\$ 35.473,90

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.4.8 Gastos Mano de obra

Los gastos de mano de obra mensuales y anuales utilizada en el Instituto de Capacitación Financiera están distribuidos en administrativos y operativo o mano de obra.

Tabla 26-5: Rol de Pagos

ROL DE PAGOS								
LISTADO	CARGO	INGRESOS			TOTAL INGRESOS	DESCUENTOS	TOTAL DESCUENTO	LIQUIDO A PAGAR
		SBU	H.EXTRAS	OTROS		APORTE INDIVIDUAL IESS		
DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN								
1	Director	\$ 500,00	\$ -	\$ -	\$ 500,00	\$ 47,25	\$ 47,25	\$ 452,75
2	Secretaria/o	\$ 450,00	\$ -	\$ -	\$ 450,00	\$ 42,53	\$ 42,53	\$ 407,48
SUBTOTAL		\$ 950,00	\$ -	\$ -	\$ 950,00	\$ 89,78	\$ 89,78	\$ 860,23
TOTAL ANUAL		\$ 11.400,00	\$ -	\$ -	\$ 11.400,00	\$ 1.077,30	\$ 1.077,30	\$ 10.322,70
DEPARTAMENTO DE PRODUCCION								
3	Capacitador 1	\$ 450,00	\$ -	\$ -	\$ 450,00	\$ 42,53	\$ 42,53	\$ 407,48
4	Capacitador 2	\$ 450,00	\$ -	\$ -	\$ 450,00	\$ 42,53	\$ 42,53	\$ 407,48
SUBTOTAL		\$ 900,00			\$ 900,00	\$ 85,05	\$ 85,05	\$ 814,95
TOTAL ANUAL		\$ 10.800,00	\$ -	\$ -	\$ 10.800,00	\$ 1.020,60	\$ 1.020,60	\$ 9.779,40

Realizado por: Tabango, S, 2023.

En la siguiente Tabla se presenta los beneficios sociales que los empleados del Instituto son beneficiarios obligatoriamente, esto dictaminado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS.

Tabla 27-5: Rol de Provisiones

ROL DE PROVISIONES								
LISTADO	CARGO	BASE IMPONIBLE	BENEFICIOS SOCIALES ADICIONALES				FONDO DE RESERVA	TOTAL PROVISION
			APORTE PATRONAL IESS	XIII SUELDO	XIV SUELDO	VACACIONES		
DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACION								
1	Director	\$ 500,00	\$ 60,75	\$ 41,67	\$ 37,50	\$ 20,83	\$ 41,67	\$ 202,42
2	Secretaria/o	\$ 450,00	\$ 54,68	\$ 37,50	\$ 37,50	\$ 18,75	\$ 37,50	\$ 185,93
SUBTOTAL		\$ 950,00	\$ 115,43	\$ 79,17	\$ 75,00	\$ 39,58	\$ 79,17	\$ 388,34
TOTAL ANUAL		\$ 11.400,00	\$ 1.385,10	\$ 950,00	\$ 900,00	\$ 475,00	\$ 950,00	\$ 4.660,10
							s/n	\$ 3.710,10
DEPARTAMENTO DE PRODUCCIÓN								
3	Capacitador 1	\$ 450,00	\$ 54,68	\$ 37,50	\$ 37,50	\$ 18,75	\$ 37,50	\$ 185,93
4	Capacitador 2	\$ 450,00	\$ 54,68	\$ 37,50	\$ 37,50	\$ 18,75	\$ 37,50	\$ 185,93
SUBTOTAL		\$ 900,00	\$ 109,35	\$ 75,00	\$ 75,00	\$ 37,50	\$ 75,00	\$ 371,85
TOTAL ANUAL		\$ 10.800,00	\$ 1.312,20	\$ 900,00	\$ 900,00	\$ 450,00	\$ 900,00	\$ 4.462,20

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.4.9 Presupuesto de ventas

Tabla 28-5: Ingresos Proyectados

VENTAS PROYECTADAS					
AÑOS	1	2	3	4	5
Alumnos x Aula					
Finanzas Básicas	220	220	220	220	220
Finanzas para creación de negocios	200	200	200	200	200
Finanzas para emprendedores	210	210	210	210	210
Finanzas para inversiones	200	200	200	200	200
TOTAL	830	830	830	830	830
Precio x Capacitación					
Finanzas Básicas	\$ 80,00	\$ 83,38	\$ 86,91	\$ 90,59	\$ 94,42
Finanzas para creación de negocios	\$ 90,00	\$ 93,81	\$ 97,78	\$ 101,91	\$ 106,22
Finanzas para emprendedores	\$ 100,00	\$ 104,23	\$ 108,64	\$ 113,23	\$ 118,02
Finanzas para inversiones	\$ 100,00	\$ 104,23	\$ 108,64	\$ 113,23	\$ 118,02
TOTAL	\$ 370,00	\$ 385,65	\$ 401,96	\$ 418,97	\$ 436,69
Ingreso x Capacitación					
Finanzas Básicas	\$ 17.600,00	\$ 18.344,48	\$ 19.120,45	\$ 19.929,25	\$ 20.772,25
Finanzas para creación de negocios	\$ 18.000,00	\$ 18.761,40	\$ 19.555,01	\$ 20.382,18	\$ 21.244,35
Finanzas para emprendedores	\$ 21.000,00	\$ 21.888,30	\$ 22.814,18	\$ 23.779,21	\$ 24.785,08
Finanzas para inversiones	\$ 20.000,00	\$ 20.846,00	\$ 21.727,79	\$ 22.646,87	\$ 23.604,83
TOTAL VENTAS	\$ 76.600,00	\$ 79.840,18	\$ 83.217,42	\$ 86.737,52	\$ 90.406,51

Realizado por: Tabango, S, 2023

El cálculo de la proyección de ingresos por ventas se realizó utilizando la tasa de inflación del año 2023 que corresponde al 3,12% en el país, dato investigado en el Banco Central del Ecuador. En el proceso se tomó en cuenta que el valor de ventas (Qx) que es el número de estudiantes que el Instituto debe atender en un año, estos dividiéndolo para cada mes del año nos da un promedio de 15 a 20 alumnos por capacitación, esta puede estar distribuida en presencial o virtual, esta cantidad de alumnos por año se multiplica por el valor económico que tiene cada capacitación dándonos el total de ingresos anuales por capacitación, de esta manera se podrá obtener el ingreso total por servicio de capacitación prestado en el año.

5.5.4.10 Punto de equilibrio

Para poder determinar el punto de equilibrio se necesita emplear dos distintos tipos de formula, para de esta manera solventar el punto de equilibrio en ingresos y el punto de equilibrio en unidades

Unidades

$$PEq = \frac{\text{Costos Fijos}}{(PVu - CVu)}$$

Ingresos \$

$$PEq = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - (PVu/CVu)}$$

Tabla 29-5: Punto de Equilibrio

PUNTO DE EQUILIBRIO					
	1	2	3	4	5
Costo Fijo	\$ 58.581,45	\$ 63.574,44	\$ 65.475,05	\$ 66.394,36	\$ 68.416,37
Costo Variable Unitario	\$ 15,72	\$ 11,74	\$ 7,76	\$ 3,78	\$ 2,12
Precio	\$ 92,50	\$ 96,41	\$ 100,49	\$ 104,74	\$ 109,17
Punto de Equilibrio Unidades	763	751	706	658	639
Punto de Equilibrio Dólares	\$ 70.571,48	\$ 72.386,53	\$ 70.953,39	\$ 68.881,27	\$ 69.773,28

Realizado por: Tabango, S, 2023.

El Instituto de Capacitación Profesional Financiera cubrirá sus gastos y podrá generar rentabilidad al momento que obtenga ingresos anuales de \$ 70.571,48, por lo cual, cubriría todos sus costos y tendrá un punto de equilibrio entre sus gastos y sus ganancias.

5.5.4.11 Estado de situación inicial

Tabla 30-5: Estado de Situación Inicial

INSTITUTO DE CAPACITACIÓN PROFESIONAL FINANCIERA "PERFIN" ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL EN DÓLARES				
ACTIVOS			PASIVOS	
Activo Corriente				
Capital de Trabajo	\$ 24.621,72		Pasivo Corriente	\$ -
Total activo corriente	\$ 24.621,72	25,56%	Pasivo no Corriente	
			Préstamo a largo plazo	\$ 74.337,19
Activo Fijo			Interés financiero	\$ 12.730,01
Terrenos	\$ 35.000,00		Total pasivo no corriente	\$ 87.067,20
Edificio	\$ 28.860,00			
Equipo de oficina	\$ 626,82		TOTAL PASIVOS	\$ 87.067,20
Muebles y Enseres	\$ 3.655,52		PATRIMONIO	
Equipo de computo	\$ 3.123,18		Capital Social	\$ 9.269,99
Total activo fijo	\$ 71.265,52	73,98%	TOTAL PATRIMONIO	\$ 9.269,99
				22,82%
Activo Diferido				
Gastos de Constitución	\$ 450,00			
Total activo diferido	\$ 450,00	0,47%		
TOTAL ACTIVOS	\$ 96.337,24	100%	TOTAL P+PATRIMONIO	\$ 96.337,19
				100%

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.4.12 Estado de Resultados Proyectado

Tabla 31-5: Estado de Resultados Proyectados

ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO					
AÑOS	1	2	3	4	5
Ventas	\$ 76.600,00	\$ 79.840,18	\$ 83.217,42	\$ 86.737,52	\$ 90.406,51
(-) Costo de Producción (costos de ventas)	\$ 30.400,68	\$ 32.886,18	\$ 33.823,84	\$ 33.749,80	\$ 34.747,10
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 46.199,32	\$ 46.954,00	\$ 49.393,58	\$ 52.987,71	\$ 55.659,41
Gastos Operativos					
(-) Gastos de administración	\$ 15.086,28	\$ 16.398,74	\$ 16.918,33	\$ 17.454,60	\$ 18.008,06
(-) Gastos de Venta	\$ 100,00	\$ 104,23	\$ 108,64	\$ 113,23	\$ 118,02
(-) Gastos de producción	\$ 13.342,60	\$ 14.548,72	\$ 15.003,57	\$ 15.472,59	\$ 15.956,21
(=) UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 17.670,44	\$ 15.902,32	\$ 17.363,03	\$ 19.947,29	\$ 21.577,11
(-) Gastos Financieros	\$ 12.730,01	\$ 9.414,41	\$ 6.098,81	\$ 2.783,20	\$ 1.391,60
(=) UTILIDAD ANTES DE TRABAJADORES	\$ 4.940,43	\$ 6.487,91	\$ 11.264,23	\$ 17.164,09	\$ 20.185,51
(-) 15% Utilidades trabajadores	\$ 741,06	\$ 973,19	\$ 1.689,63	\$ 2.574,61	\$ 3.027,83
(=) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	\$ 4.199,36	\$ 5.514,72	\$ 9.574,59	\$ 14.589,47	\$ 17.157,68
(-) Impuesto a la renta	\$ 1.049,84	\$ 1.378,68	\$ 2.393,65	\$ 3.647,37	\$ 4.289,42
(=) UTILIDAD NETA	\$ 3.149,52	\$ 4.136,04	\$ 7.180,94	\$ 10.942,11	\$ 12.868,26

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.5 Estudio Económico

5.5.5.1 Flujos de caja netos

Tabla 32-5: Flujos de caja netos

FLUJOS NETOS DE CAJA						
	0	1	2	3	4	5
(=) utilidad neta		\$ 3.149,52	\$ 4.136,04	\$ 7.180,94	\$ 10.942,11	\$ 12.868,26
(+) depreciaciones		\$ 2.912,29	\$ 2.912,29	\$ 2.912,29	\$ 1.871,23	\$ 1.871,23
(+) amortizaciones		\$ 90,00	\$ 90,00	\$ 90,00	\$ 90,00	\$ 90,00
(+) valor residual activos fijos						\$ 23.786,17
inversión inicial (socios)	\$24.621,67					
amortización del capital de la deuda						
TOTAL		\$ 6.151,82	\$ 7.138,34	\$ 10.183,24	\$ 12.903,34	\$ 38.615,66

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.5.2 Cálculo del VAN

Tabla 33-5: Cálculo del VAN

CALCULO DEL VAN			
1/(1+k)^n			
AÑOS	Flujos de Caja Netos	Actualizados	Flujos de Caja Acumulados
1	\$ 6.151,82	0,87	\$ 5.360,27
2	\$ 7.138,34	0,76	\$ 5.419,56
3	\$ 10.183,24	0,66	\$ 6.736,53
4	\$ 12.903,34	0,58	\$ 7.437,65
5	\$ 38.615,66	0,50	\$ 19.394,58
Sumatoria FNC			\$ 44.348,58
Inversión			\$ 24.621,67
VAN			\$ 19.726,91

Realizado por: Tabango, S, 2023.

Con el cálculo del valor actual neto se pretende conocer cuál es la ganancia o la pérdida que nos puede generar la creación del instituto de capacitación profesional financiera, entendiendo que si

el VAN es positivo se obtendrá una ganancia y se recupera la inversión, si el VAN es negativo es porque el proyecto no está generando ningún beneficio para sus inversionistas.

Para poder determinar que el proyecto es factible, se utilizaran indicadores los cuales nos permiten recolectar la información adecuada para determinar si la creación del instituto de capacitación profesional financiera es ejecutable para el año 2023.

En el proceso del cálculo del VAN, se fijó una tasa de descuento en base a lo que se pagara por el financiamiento en las tasas activas que brindan las entidades financieras, para la inversión de capital de los socios se tomó como referencia la tasa pasiva del Ecuador

En la determinación de la tasa de descuento se utiliza la tasa activa de interés del país, la cual según el Banco Central del Ecuador es del 6,80 en valores porcentuales, mientras que los financiamientos externos manejan tasas de interés del 15,30% y el 20%.

Tabla 34-5: Cálculo Tasa de Descuento

TASA DE DESCUENTO				
FUENTES DE FINANCIAMIENTO	COSTO	Participación	Tasa de interés	Tasa Ponderada
CAPITAL SOCIAL	22.000,00	22,8%	6,80%	1,55%
BanEcuador	45.477,19	47,2%	15,30%	7,22%
Cooperativa JEP	28.860,00	30,0%	20,00%	5,99%
TOTAL	96.337,19	100,0%	42,10%	14,77%

Realizado por: Tabango, S, 2023.

5.5.5.3 Relación beneficio costo

Tabla 35-5: Cálculo Relación Beneficio Costo

CALCULO DE LA RELACIÓN BENEFICIO COSTO	
VAN	\$ 19.726,91
Inversión	\$ 24.621,67
Relación Beneficio Costo	\$ 0,80

Realizado por: Tabango, S, 2023.

Para el cálculo de este indicador se consideró la sumatoria de los flujos de caja actuales y la inversión inicial total, de esta manera se obtiene la relación beneficio costo del proyecto. En el proyecto de factibilidad hay un beneficio costo de \$0,80, ganando así 0,80 por cada dólar.

5.5.5.4 Tasa Interna de Retorno “TIR”

Con el cálculo del TIR se pretende demostrar la rentabilidad que se obtiene por la inversión analizando que sea mayor a la tasa de descuento.

Tabla 36-5: Cálculo del TIR

CÁLCULO DEL “TIR”						
Inversión inicial+						
FNCA	\$-24.621,67	\$ 6.151,82	\$ 7.138,34	\$ 10.183,24	\$ 12.903,34	\$ 38.615,66
TIR	35,80%					

Realizado por: Tabango, S, 2023.

En el proyecto de la creación de un instituto de capacitación profesional se obtuvo que genera una rentabilidad del 35,80%, demostrando así la factibilidad de compra con esta tasa, ya que, restándole el descuento de 14,77% nos permite obtener un coste de oportunidad de 21,03%, convirtiéndolo en un proyecto atractivo para la inversión.

5.5.5.5 Periodo de recuperación de la inversión “PRI”

Este indicador nos permite conocer el tiempo que se tarda en recuperar la inversión, considerando a que menor tiempo mejor opción de inversión. Para poder realizar el cálculo del PRI se debe utilizar la tabla del cálculo del VAN y la siguiente formula.

$$PRI = A + \frac{B - C}{D}$$

Donde:

A= Año anterior en que se recupera la inversión

B= Inversión Inicial

C= FNC acumulado del año anterior a la recuperación.

D= FNC del año de recuperación

Tabla 37-5: Valor Actual Neto

CALCULO DEL VAN				
$1/(1+k)^n$				
AÑOS	FNC	Actualizados	FNC Actualizados	FNC Acumulados
1	\$ 6.151,82	0,87	\$ 5.360,27	\$ 5.360,27
2	\$ 7.138,34	0,76	\$ 5.419,56	\$ 10.779,83
3	\$ 10.183,24	0,66	\$ 6.736,53	\$ 17.516,35
4	\$ 12.903,34	0,58	\$ 7.437,65	\$ 24.954,00
5	\$ 38.615,66	0,50	\$ 19.394,58	\$ 44.348,58
Sumatoria FNC			\$ 44.348,58	
Inversion			\$ 24.621,67	
VAN			\$ 19.726,91	

Realizado por: Tabango, S, 2023.

Tabla 38-5: Cálculo del Periodo de recuperación interna

PERIODO DE RECUPERACIÓN DE INVERSIÓN			
AÑOS	3,98		3
MESES	0,98	11,76	11
DÍAS	0,76	23	23

Realizado por: Tabango, S, 2023.

De esta manera se detalla que la inversión se recuperaría en 3 años 11 mes y 23 días de ejecución del proyecto.

Tomando en cuenta los cálculos realizados en el capítulo V de la propuesta, se determinó que el proyecto es apto para realizarlo, considerando que generara beneficios netos y que la inversión se recuperara en un tiempo aceptable, detallando así cada uno de los elementos necesarios para poder poner en funcionamiento al Instituto de Capacitación Profesional Financiera.

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES

Al finalizar la redacción del proyecto de investigación, es correcto mencionar las conclusiones que nos ha dejado cada uno de los capítulos estudiados.

Para la elaboración del trabajo de investigación sobre el Proyecto de Factibilidad para la Creación de un Instituto de Capacitación Profesional Financiera, se recolectó información de varias fuentes como libros, artículos científicos, tesis, documentos digitales, entre otros, los cuales permitieron el correcto desarrollo del trabajo de investigación mejorando el conocimiento conceptual de varios términos que en el proceso de la investigación se exponen de manera concreta y significativa, con el fin de poder mejorar el conocimiento teórico financiero de los habitantes del cantón Riobamba .

La importancia de la educación financiera y su aplicación se ha visto solicitada con más frecuencia en los últimos años, comprendiendo que se está creando una sociedad emprendedora, una sociedad con más interés de generar inversiones en empresas con trayectoria, incluyendo también que el índice del uso de los servicios de entidades financieras ha tenido un crecimiento importante y de esta manera se crea una necesidad muy poco satisfecha, creando así un mercado muy atractivo para proyectos de educación financiera y sobre todo de temas necesarios y puntuales en este contexto.

En el proyecto de factibilidad se realizó una recolección de información mediante encuestas con un total de 383 personas entre las cuales 336 están dispuestos a inscribirse al Instituto de Capacitación Financiera, proporcionando que es el 87,73%, además, se concluyó en que en el cantón Riobamba la competencia que se dedica a ofertar las mismas capacitaciones son mínimas, de esta manera abriéndonos el mercado aún más, finalmente se puede considerar que las entidades bancarias brindan capacitación pero no de los temas importantes para la sociedad.

El estudio de factibilidad para la creación del Instituto de Capacitación Financiera revela una viabilidad positiva del proyecto, generando una Tasa Interna de Retorno TIR de 30,49% lo cual demuestra que se puede recuperar la Tasa de Descuento del 14,76%, así como también, la Relación Beneficio Costo la cual se obtuvo un valor de 1,60, lo que indica que por cada dólar invertido se obtendrá una ganancia significativa, demostrando la factibilidad del proyecto.

RECOMENDACIONES

Al momento de finiquitar la investigación se puede establecer las siguientes recomendaciones;

Fomentar adecuadas estrategias publicitarias para poder dar a conocer las capacitaciones y ofertar los servicios que cada uno de los capacitadores brinda personalmente a cada alumno, corroborando los beneficios conseguidos por incrementar su nivel de conocimiento financiero en su vida cotidiana, emprendedora e inversionista.

Se recomienda que transcurrido los 5 años de existencia del Instituto se establezcan nuevas estrategias para beneficio de este, que permita ampliar el mercado o la oferta de los servicios de capacitación, a su vez también, si fuera el caso por el incremento de alumnos atendidos se recomienda ampliar la infraestructura del Instituto y el número de los trabajadores.

Finalmente, se recomienda implementar el presente proyecto para poder ampliar el conocimiento financiero y crear nuevas oportunidades de crecimiento económica de los habitantes del cantón Riobamba, cabe mencionar también que es un proyecto que generar rentabilidad para sus futuros administradores

BIBLIOGRAFÍA

- Barillas, E., & Burbano Ruiz, J. E. (2018). *Enfoque de gestión, planeación y control de recursos*. 375. Recuperado de: https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/58641914/Enfoque_de_gestion__planeacion_y_control_de_recursos-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1668091519&Signature=TtMz-125ywMpAQdEnlsZtaJXCSGvYoYNLFMwr7SldBmP0GS2TxcGCS4FglGU68M-7iMn~x7RT8msgtEsgzz7GicbpX7-1ADgDUWSK0GH45DqhtMBbA8XMkkT2m6IPgAMh5zY8dMc4G2tXj3ff1hXEzHP6CMC4Zk~UFrhXQ5Lu6JKoYq-Rd~ALsMgRWHi1libSDJJ3tH78EzEdrYRTmLwtlGIV8xNfU~pk2I68Kdx09-G7RqhVbhkLm0MoMPs7UbtD8j9VLV7hgste~MntcdJ~o8v19Mne8z-yx~yJMzEbX2Fb0G33a~Cw4g~01P1Am9pSWqVwZ~VJXjyVR2RTQhqwEA__&Key
- BBVA. (2022). *Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida*. Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- BCE. (2019). *Cooperativas y academia de Chimborazo acogen propuesta de inclusión financiera*. Recuperado de: <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1211-cooperativas-y-academia-de-chimborazo-acogen-propuesta-de-inclusion-financiera>
- Boila, J. (2019). *Creación y gestión de empresas innovadoras*. Recuperado de: <https://elibro.net/es/lc/unisinu/titulos/181973>
- Cargua Edmundo. (2020). *La educación financiera como base de desarrollo para los comerciantes de la empresa pública municipal mercado de productores agrícolas san pedro de Riobamba*. (Tesis de pregrado). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
- CES, C. de E. S. (2017). *Reglamento de las Instituciones de Educación Superior de Formación Técnica y Tecnológica*. Recuperado de: <https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2019-03/6.%20Reglamento%20de%20los%20Institutos%20y%20Conservatorios%20Superiores.pdf>
- Cueva Ligia. (30, septiembre 2022). Solo 4 de cada 100 ecuatorianos han recibido educación financiera. *La Prensa*. Recuperado de: <https://prensa.ec/2022/09/30/solo-4-de-cada-10-ecuatorianos-han-recibido-educacion-financiera/>, 1-1.
- D'Aquino, Marisa., & Barrón, Viviana. (2020). *Proyectos y metodología de la investigación*. Recuperado de: <https://elibro.net/es/ereader/epoch/160000?page=32>

- Duvergel, Y., Argota, L. E., Yuraysi, L., Cobas, D., Luis, I., & Vega, E. A. (2017). *Cuban Automated System For The Control Of Medical Equipment..* Recuperado de: <https://doi.org/10.17993/3ctecno.2017.v6n4e24.46-63>
- García, S. M. (2018). *Educación financiera y responsabilidad de las empresas*. Barcelona: CaixaBank Editor.
- Hernández Sampieri, R. (2016). *Ampliación y fundamentación de los métodos mixtos*. Recuperado de: https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/48049226/12cap_MI5aCD-libre.pdf?1471204985=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DAMPIACION_Y_FUNDAMENTACION_DE_LOS_METODO.pdf&Expires=1670347951&Signature=XnJudfcZPGLfSJiY9ABeOblkeZDVPOKXlaYoAkscCAA9jExL8pt6J4dlMU5RqWTv~lvNH-dXDkZDe~zOyEFiGhVwBl1z543y3VtrmE8J4xL7Epf3wUijnnuFqs4iLWvpOA6dLHwi44XDdbUFn8sX65-xJfy-A6hRtUtHSjce7ojvov3Jp04ebU1ovquqZb1SapQa0ACQe4EEEKDbUPnLy-bnpIVOq7BqHI0DD7AP3oHdTgULBasdsyH-QW8OnGF5TLjqfMrcGzwnkx7vK17hdP~iOeKqbfC0Dz4wrrQ
- Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON), I D. de C. y F. (2017). *La importancia de misión y visión para una microempresa a través del servicio de consultoría*. Recuperado de: <http://www.itson.mx/Pacioli>.
- Jaureguiberry, I. M. (2019). *¿Qué es la Capacitación?* Buenos Aires: UNIC ED.
- Krypton Solid. (2022). *Definición de ingresos personales*. Recuperado de: <https://kryptonsolid.com/definicion-de-ingresos-personales/>
- Lafuente, D., & Valle, A. (2018). *Heterogeneidad eficiencia en el sistema bancario privado ecuatoriano*. Recuperado de: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/NotasTecnicas/nota40.pdf>
- Marin, E. (2017). *Proyecto de capacitación en educación financiera para los estudiantes migrantes internos universitarios novatos de todas las facultades de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador matriz Quito del segundo semestre del período 2015-2016*. (Tesis de Pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador). Recuperado de: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14068/Tesis.%20Erika%20Mar%C3%ADn.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Michelle Ordóñez-Granda, E., Ivonne Narváez-Zurita, C., & Carlos Erazo-Álvarez, J. (2020). *El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio*. Recuperado de: <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>

- Monroy Mejía, M. de los Á., & Nava Sanchezllanes, N. (2018). *Metodología de la investigación*. Recuperado de: <https://elibro.net/es/lc/learningbyhelping/titulos/172512%0Ahttp://petroquimex.com/PDF/SepOct17/Desarrolla-IMP-Metodologia.pdf>
- Ordóñez, E., Narváez, C., & Erazo Juan. (2020). *El sistema financiero en Ecuador: Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio*. Recuperado de: <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Paredes Hernández, Mariana. (2013). *Inclusión financiera de las mujeres rurales jóvenes*. Santiago de Chuco: IEP Ediciones.
- Pérez, L., Pérez, R., & Seca, M. V. (2020). *Metodología de la investigación científica*. Recuperado de: <http://elibro.puce.elogim.com/es/lc/puce/titulos/138497>
- Pérez, M. (2021). *Capacitación*. Recuperado de: <https://conceptodefinicion.de/capacitacion/>
- Ramos-Galarza, C. A. (2020). *Alcances de una investigación*. Recuperado de: <https://doi.org/10.33210/ca.v9i3.336>
- Rodriguez, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Recuperado de: <https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=mpXGDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=articulo+cientifico+sobre++finanzas+personales&ots=Y89AWOFQN8&sig=bKZnTMasNoe3kf3GiBGxnf3FD0g#v=onepage&q&f=false>
- Santillán, A., & Estrella, N. (2022). *El sistema bancario apuesta por la inclusión financiera en Ecuador - Asobanca*. Recuperado de: <https://asobanca.org.ec/educacion-financiera/sistema-bancario-inclusion-financiera-ecuador/>
- Sora Barreto, L. A. (2020). *Cómo manejar sus finanzas personales*. Recuperado de: <https://elibro.net/es/ereader/epoch/193931>
- Suarez de León, B. (2016). *¿Cómo debe de funcionar una institución educativa?* Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/funcionar-una-institucion-educativa/>
- Superintendencia de Bancos. (2022). *Capacitación Virtual de Educación Financiera | Ecuador - Guía Oficial de Trámites y Servicios*. Recuperado de: <https://www.gob.ec/sb/tramites/capacitacion-virtual-educacion-financiera>
- Tapia, E. (27 de junio de 2022). *Uso de tarjetas de crédito creció 36% en el sector de las cooperativas*. Primicias. Recuperado de: <https://www.primicias.ec/noticias/economia/uso-tarjetas-crece-cooperativas-ecuador/>
- Trejo Sánchez, Karina. (2021). *Fundamentos de metodología para la realización de trabajos de investigación*. Recuperado de: <https://elibro.net/es/ereader/epoch/183470>
- Vigo, V., Vigil, S., Sánchez, M., & Medianero, D. (2018). *Libro-Diseño-de-Proyectos-ALAC*. Recuperado de: <https://www.losandes.org.pe/libros/LIBRO-DISENO-DE-PROYECTOS-ALAC.pdf>

Yambay, V. (2020). *Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba periodo 2019*. (Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/6482/1/TESIS%20FINAL.pdf>



ANEXOS

ANEXO A: CUESTIONARIO DE LA ENCUESTA PARA EL PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UN INSTITUTO DE CAPACITACIÓN PROFESIONAL FINANCIERA



Escuela Superior Politécnica De Chimborazo
Facultad Administración De Empresas
Carrera Finanzas



ENCUESTA

La encuesta a continuación presentada es parte de una investigación académica. Considerando que sus respuestas no son correctas o incorrectas, estas simplemente revelan la opinión del encuestado y la información obtenida será usada de manera confidencial.

OBJETIVO

Conseguir información verídica para conocer el nivel de formación y educación financiera de los habitantes de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo

DIRECTRICES

Opte por la respuesta que estime se la más apropiada a su situación y de esta manera marque con una X en la opción que considere correcta. Seleccione solo las respuestas que la pregunta lo solicite.

INFORMACIÓN PERSONAL

Genero

Femenino Masculino Otro

Edad

- a) 20 a 30 años
- b) 31 a 40 años
- c) 41 a 50 años
- d) 51 a 60 años

Estado civil

Casado Soltero Divorciado Viudo

Instrucción Académica

Primaria Secundaria Superior Ninguna



Escuela Superior Politécnica De Chimborazo
Facultad Administración De Empresas
Carrera Finanzas



Educación Financiera

1) ¿Usted ha recibido capacitaciones en educación financiera o sobre el manejo de sus finanzas personales?

1. Si

2. No

2) ¿Por qué tipo de medio usted ha sido capacitado en educación financiera o en el manejo de sus finanzas?

a) Instituciones financieras

b) Entidades educativas

c) Medios de comunicación

d) Personas cercanas

e) Otros

f) No he recibido capacitación

3) ¿Considera usted que la educación financiera es importante para las personas y para su crecimiento económico?

a) Si

b) No

c) Tal vez

4) ¿Acostumbra usted a llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?

Seleccione las cuentas que usted lleve un control

- a) Deudas
- b) Gastos
- c) Ingresos
- d) Ahorros
- e) No llevo registro

5) ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

- a) Si
- b) No

6) Cuando a usted le sobra dinero en el mes, ¿de qué manera lo utiliza?

- a) Lo guarda
- b) Lo utiliza para pagar deudas
- c) Lo ahorra
- d) Lo gasta en vanidades
- e) No le sobra

7) ¿Para usted el crédito es considerado como un?

- a) Un préstamo
- b) Una deuda
- c) Un problema
- d) Una ayuda económica
- e) Ninguna

8) Que beneficio cree que obtiene usted al acceder a los servicios que le brinda una entidad financiera (Bancos- Cooperativas De Ahorro Y Crédito- Otros)

- a) Crédito para creación o mejora de un negocio
- b) Crédito para adquirir o mejorar de un bien
- c) Crédito para pagar deudas
- d) Ningún beneficio

9) ¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos o solicitar créditos?

- a) Si
- b) No

10) ¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?

- a) Siempre
- b) Ocasionalmente
- c) Nunca



Escuela Superior Politécnica De Chimborazo
Facultad Administración De Empresas
Carrera Finanzas



Creación Del Instituto De Capacitación

11) ¿Conoce usted de algún instituto de capacitación financiera?

1. Si
2. No

12) ¿Considera usted factible la creación de un instituto de capacitación financiera para tratar temas de cómo manejar su economía (deudas, gastos, ingresos y ahorro) en la ciudad de Riobamba?

1. Si
2. No
3. Tal vez

13) ¿En los últimos meses, ha recibido alguna capacitación que le permita gestionar mejor sus finanzas?

1. Si
2. No
-

3. Tal vez

14) ¿Cada que tiempo cree usted que sería esencial recibir una capacitación sobre el manejo de sus finanzas y el buen uso del sistema financiero?

- 1. Mensual
- 2. Bimensual
- 3. Trimestral
- 4. Semestral
- 5. Anual

15) ¿Estaría usted dispuesto en inscribirse a un instituto de capacitación profesional financiera?

- 1. Si
- 2. No
- 3. Tal vez

16) ¿Qué precio estaría dispuesto a pagar por una capacitación financiera sobre el manejo de sus finanzas y el buen uso del sistema financiero?

- 1. De 50\$ a 100\$
- 2. De 101\$ a 150\$
- 3. De 151\$ a 200\$
- 4. Otra cantidad

17) ¿Cuántas horas a la semana estaría dispuesto en aceptar por una capacitación con certificación?

- 1. De 1 a 5 horas
- 2. De 6 a 10 horas
- 3. De 11 a 20 horas
- 4. Otras

18) ¿En qué modalidad le gustaría recibir su programa de capacitación financiera?

1. Presencial
2. Online (virtual)
3. Ambos

19) ¿Cuáles son los factores que considera al momento de asistir a un centro de capacitación?

1. Precio
2. Horario
3. Servicio
4. Entidad que lo brinda
5. Otro:

20) Con la factibilidad de la creación de un Instituto De Capacitación Profesional Financiera En La Ciudad De Riobamba ¿Qué tan probable sería que usted sea un usuario fijo del instituto?

1. Alta
2. Sobre lo normal
3. Normal
4. Bajo lo normal
5. Nula



epoch

Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje

UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 11 / 05 / 2023

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: STEEVEN ANDRÉS TABANGO TARAPUÉS
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: FINANZAS
Título a optar: LICENCIADO EN FINANZAS
f. Analista de Biblioteca responsable: ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.



0839-DBRA-UPT-2023