



**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA
INDOAMÉRICA**

DIRECCIÓN DE POSGRADO

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE ORGANIZACIONES DE LA
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA**

TEMA:

**FORTALECIMIENTO DE LA CULTURA FINANCIERA SOBRE LA BASE
DEL ANÁLISIS DE LOS INDICADORES DE CARTERA IMPRODUCTIVA
DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“PREVISIÓN, AHORRO Y DESARROLLO”**

Trabajo de investigación previo a la obtención del título de Magister en
Administración de Organizaciones de la Economía Social y Solidaria.

Autor(a)

Guallichico Guayasamín Adriana Maritza

Tutor (a) Econ. Julio Cruz Alvear Msc.

QUITO - ECUADOR

2020

**AUTORIZACIÓN POR PARTE DE LA AUTORA PARA LA CONSULTA,
REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA
DEL TRABAJO DE TÍTULACIÓN**

Yo, ADRIANA MARITZA GUALLICHICO GUAYASAMÍN, declaro ser autora del Trabajo de Investigación con el nombre “FORTALECIMIENTO DE LA CULTURA FINANCIERA SOBRE LA BASE DEL ANÁLISIS DE LOS INDICADORES DE CARTERA IMPRODUCTIVA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PREVISIÓN, AHORRO Y DESARROLLO”, como requisito para optar al grado de MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA y autorizo al Sistema de Bibliotecas de la Universidad Tecnológica Indoamérica, para que con fines netamente académicos divulgue esta obra a través del Repositorio Digital Institucional (RDI-UTI).

Los usuarios del RDI-UTI podrán consultar el contenido de este trabajo en las redes de información del país y del exterior, con las cuales la Universidad tenga convenios. La Universidad Tecnológica Indoamérica no se hace responsable por el plagio o copia del contenido parcial o total de este trabajo.

Del mismo modo, acepto que los Derechos de Autor, Morales y Patrimoniales, sobre esta obra, serán compartidos entre mi persona y la Universidad Tecnológica Indoamérica, y que no tramitaré la publicación de esta obra en ningún otro medio, sin autorización expresa de la misma. En caso de que exista el potencial de generación de beneficios económicos o patentes, producto de este trabajo, acepto que se deberán firmar convenios específicos adicionales, donde se acuerden los términos de adjudicación de dichos beneficios.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Quito a los veintidós días del mes de agosto de 2020, firmo conforme:

Autor: Adriana Maritza Guallichico Guayasamín.

Firma: 

Número de Cédula: 1710891928

Dirección: Provincia Pichincha, ciudad Sangolquí, Parroquia Sangolquí, Barrio Alfredo Albornoz.

Correo Electrónico: maritzaguallichicog@gmail.com.

Teléfono: 0999376942 /022873002.

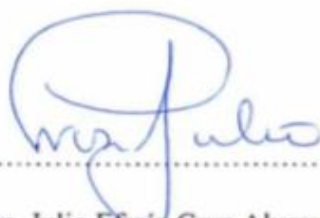
APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Trabajo de Titulación "FORTALECIMIENTO DE LA CULTURA FINANCIERA SOBRE LA BASE DEL ANÁLISIS DE LOS INDICADORES DE CARTERA IMPRODUCTIVA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PREVISIÓN, AHORRO Y DESARROLLO, COOPAD", presentado por ADRIANA MARITZA GUALLICHICO GUAYASAMÍN, para optar por el Título de MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARÍA.

CERTIFICO

Que dicho trabajo de investigación ha sido revisado en todas sus partes y considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del Tribunal Examinador que se designe.

Quito, 11 de agosto del 2020.



.....
Econ. Julio Efraim Cruz Alvear Msc.

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Quien suscribe, declaro que los contenidos y los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, como requerimiento previo para la obtención del Título de **MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA**, son absolutamente originales, auténticos y personales y de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor.

Quito, 11 de agosto 2020.



Adriana Maritza Guallichico Guayasamín

CC: 1710891928

APROBACIÓN TRIBUNAL

El trabajo de Titulación, ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, sobre el Tema: "FORTALECIMIENTO DE LA CULTURA FINANCIERA SOBRE LA BASE DEL ANÁLISIS DE LOS INDICADORES DE CARTERA IMPRODUCTIVA DE LOS SOCIOS DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PREVISIÓN, AHORRO Y DESARROLLO, COOPAD", previo a la obtención del Título de Magister en Administración de Organizaciones de la Economía Social y Solidaria, reúne los requisitos de fondo y forma para que el estudiante pueda presentarse a la sustentación del trabajo de titulación.

Quito, 22 de septiembre del 2020


.....
Ing. Daniel Mancero Msc.

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL.


.....
Econ. Ximena Viteri Msc.

VOCAL.


.....
Econ. Julio Cruz Msc.

VOCAL.

DEDICATORIA

A Jehová, mi Padre, mi Señor, mi Luz.

A mis Padres por su esfuerzo y abnegación.

A Camila y Mateo mis hijos, mis dos bendiciones, mi motor, mi fuerza.

AGRADECIMIENTO

¡A Dios, Jehová de los ejércitos la Gloria y la Honra!

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA	
AUTORIZACIÓN POR PARTE DE LA AUTORA.....	ii
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	¡Error! Marcador no definido.
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD.....	¡Error! Marcador no definido.
APROBACIÓN TRIBUNAL	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	viii
ÍNDICE DE CUADROS.....	xv
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xxii
RESUMEN EJECUTIVO	xxiii
ABSTRACT.....	xxiv
INTRODUCCIÓN	1
Importancia y actualidad	1
Justificación.....	3
Planteamiento del problema	8
Objetivos	10
Objetivo general.	10
Objetivos específicos.....	10
CAPÍTULO I.....	11
MARCO TEÓRICO.....	11

Antecedentes de Investigación (Estado del Arte).....	11
Estudios relacionados a nivel nacional.....	12
Estudio 1.....	12
Además, este estudio muestra que la inclusión financiera ha mejorado debido al aumento de las instituciones bancarias en Ecuador, las cuentas de ahorro son el producto financiero más visitado, seguido de las cuentas corrientes y cooperativas de ahorro.....	12
Estudio 2.....	12
Estudio 3.....	13
Desarrollo Teórico del Objeto y Campo	14
Teoría de la Economía Social y Solidaria.	14
Pioneros de Rochdale.	15
Definición de cooperativa.	16
Valores cooperativos.	16
Para las cooperativas, sus principales valores son: asistencia mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, igualdad y unidad. Estos valores siguen las tradiciones de sus fundadores y defienden los valores morales de honestidad, transparencia, responsabilidad social y cuidado de los demás. .	16
Principios cooperativos.	16
Primer principio: Membresía abierta y voluntaria.	16
Segundo principio: Control democrático de los miembros.	16
Tercer principio: Participación económica de los miembros.	17
Los miembros donan de manera justa y controlan democráticamente el capital de la cooperativa. Al menos parte del capital es propiedad común de la cooperativa. Como condición para ser miembro, generalmente reciben una compensación limitada (si la hubiera) del capital de suscripción.	17
Los socios distribuyen el excedente para cualquiera de los siguientes propósitos: desarrollar cooperativas a través de posibles reservas, al menos	

parte de las cuales deben ser indivisibles; los intereses de los socios son proporcionales a sus transacciones con las cooperativas; y apoyar otras actividades aprobadas por los socios (Naciones Unidas, 2012).....	17
Cuarto principio: Autonomía e independencia.....	17
Quinto principio: Educación, formación e información.....	17
La cooperativa brinda educación y capacitación a sus miembros, líderes electos, gerentes y empleados para que puedan hacer contribuciones efectivas al desarrollo de la cooperativa. La cooperativa presenta la naturaleza y los beneficios del corporativismo al público, especialmente a los jóvenes y a la opinión pública	17
Sexto principio: Cooperación entre cooperativas.....	17
Las cooperativas pueden servir a sus miembros de manera más eficaz a través de la cooperación de organizaciones locales, nacionales, regionales e internacionales y fortalecer el movimiento de cooperativas.	17
Séptimo principio: Compromiso con la comunidad.....	17
Educación Financiera.	18
Historia.	18
Orígenes de la Educación Financiera.	18
Normativa de Educación Financiera. Resolución no. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153.	20
Norma de control sobre los principios y lineamientos de Educación financiera Sección I. Ámbito y objeto.	20
Sección II. Definiciones.	20
Sección III. Principios.	22
Sección IV. De las iniciativas y programas de educación financiera.	22
Disposiciones generales.	24
Cartera de crédito.	¡Error! Marcador no definido.

Proceso de crédito.	27
Morosidad.....	35
Dividendos consecutivos.....	35
Plazo pre- acuerdo.....	35
Cartera de microcrédito vencida.....	36
Cartera improductiva.....	36
Variables Socioeconómicas.....	37
Inflación.....	37
Reserva Monetaria.....	38
Variables sociodemográficas.....	38
CAPITULO II	39
DISEÑO METODOLÓGICO	39
Paradigma y Tipo de Investigación	39
Procedimiento para la Búsqueda y Procesamiento para los Datos.....	40
Población objetivo.....	40
Preparación de los datos.....	40
Características de los socios.....	42
Diseño muestral.....	45
Tamaño de muestra	46
Operacionalización de variables.....	48
Modelo Econométrico.....	48
Metodología ANOVA.....	51
Resultados del diagnóstico de la situación actual	52
Encuesta aplicada a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPAD en todas sus sedes.....	52

Relación entre la educación financiera y nivel de riesgo y de endeudamiento	58
.....	
Aplicación de ANOVA con los datos de Educación financiera.....	62
Análisis discriminante.	66
Sintaxis en R.....	70
CAPITULO III RESULTADO DISEÑO DE UN PLAN DE EDUCACION Y CULTURA FINANCIERA.....	73
Introducción.....	73
Diseño del Plan.....	74
Objetivos.	74
Objetivo General.	74
Objetivos Específicos.	74
Alcance y estructura del Plan.	74
Diseño del Plan de capacitación.	75
Objetivo del taller.	75
Objetivos específicos.....	76
Beneficios de aprobación del curso o taller de capacitación.	76
Personas que pueden acceder al curso.....	76
Diseño del curso de administración de crédito.....	79
Diseño del curso de contenido de principios cooperativos y ahorro.	80
Diseño del módulo de contenido de Planificación.	82
Diseño del curso de contenido de Inversión.....	87
Diseño del módulo: estructura y funcionamiento del sistema financiero.	88
.....	
Medios y canales de comunicación.	90
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	91

Conclusiones	91
Recomendaciones	93
BIBLIOGRAFÍA	94
ANEXOS	101
Anexo 1: Sintaxis de cálculo. Mitología ANOVA.....	101
Prueba de Tukey-Kramer para diferencias significativas por pares...	102
Anexo2: Análisis Discriminante	104
Anexo 3: Matriz de contenidos	105
Anexo 4: Encuesta de Educación Financiera	106
Anexo 5: Resultados de la encuesta por cada sede	109
Pregunta 1°: Ahorro una parte de mis ingresos de dinero.....	109
Pregunta 2°: Antes de comprar algo observo cuidadosamente si puedo pagarlo.....	111
Pregunta 3°: Pago mis cuentas a tiempo.	114
Pregunta 4°: Ahorro para comprar un bien o tener mi negocio.....	117
Pregunta 5°: Tengo mis ahorros guardados en casa, con familiares o amigos.....	119
Pregunta 6°: Tengo el dinero depositado en una cuenta de ahorro, corriente o depósito	122
Pregunta 7°: Prefiero gastar todo mi dinero que ahorrar para el futuro.	125
Pregunta 8°: Tengo dinero para ahorrar y me atrae hacerlo.....	127
Pregunta 9°: Tomo las decisiones de riesgo con mi dinero.....	130
Pregunta 10°: Me endeudaría para poner mi propio negocio o compra de un bien.....	133
Pregunta 11°: No me preocupo si necesitaría dinero para cubrir imprevistos.....	135

Pregunta 12°: Si mis ingresos no son suficientes reduciría gastos.....	138
Pregunta 13°: Si mis ingresos no son suficientes buscaría un trabajo adicional.	141
Pregunta 14°: Si mis ingresos no son suficientes utilizaría mis ahorros.	143
Pregunta 15°: Si mis ingresos no son suficientes pediría un préstamo al precio que sea a cualquier persona.	146
Pregunta 16°: Si mis ingresos no son suficientes retrasaría el pago de mis obligaciones financieras.	149

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1. Calificaciones de Riesgo de Cartera	34
Cuadro N° 2. Provisiones de Cartera de Crédito y Contingentes	35
Cuadro N° 3. Calificaciones que adquieren las personas morosas.....	36
Cuadro N° 4 Número de operaciones	41
Cuadro N° 5. Número de socios excluidos	42
Cuadro N° 6. Cantidad de socios según su potencial de pago.....	42
Cuadro N° 7. Potencial del socio según el tipo de crédito	43
Cuadro N° 8. % de potencial del socio según el tipo de crédito.....	43
Cuadro N° 9. % general en función del potencial de pago del socio	43
Cuadro N° 10. Número de socios con su potencial de pago por oficinas	44
Cuadro N° 11. % del potencial de socios por oficinas	44
Cuadro N° 12. % del total de socios buenos y malos pagadores en todas las oficinas.....	45
Cuadro N° 13 Número de socios por oficina y tipo de crédito	45
Cuadro N° 14. Descripción de cada valor (fórmula).....	46
Cuadro N° 15. Total, de la muestra por oficinas y por tipo de crédito	47
Cuadro N° 16. Variable independiente: educación financiera	48
Cuadro N° 17. Variable dependiente: cartera improductiva.....	48
Cuadro N° 18 Variables socio-demográficas	48
Cuadro N° 19. Variables del crédito.....	49
Cuadro N° 20 Preguntas de la encuesta para medir Educación Financiera	50
Cuadro N° 21 Alineación de las preguntas de la encuesta para medir Educación Financiera con las dimensiones de la educación financiera.	51
Cuadro N° 22. Ahorro parte de mis ingresos de dinero	52
Cuadro N° 23. Antes de comprar algo observo cuidadosamente si puedo pagarlo.....	52
Cuadro N° 24. Pago mis cuentas a tiempo	53
Cuadro N° 25. Ahorro para comprar un bien o tener mi negocio.....	53
Cuadro N° 26. Tengo mis ahorros guardados en casa, con familiares o amigos	53

Cuadro N° 27. Tengo el dinero depositado en una cuenta de ahorro, corriente o depósito	54
Cuadro N° 28. Prefiero gastar todo mi dinero que ahorrar para el futuro..	54
Cuadro N° 29. Tengo dinero para ahorrar y me atrae hacerlo	54
Cuadro N° 30. Tomo las decisiones de riesgo con mi dinero.....	55
Cuadro N° 31. Me endeudaría para poner mi propio negocio o compra de un bien	55
Cuadro N° 32. No me preocupo si necesitaría dinero para cubrir imprevistos	56
Cuadro N° 33. Si mis ingresos no son suficientes reduciría gastos.....	56
Cuadro N° 34. Si mis ingresos no son suficientes buscaría un trabajo adicional	56
Cuadro N° 35. Si mis ingresos no son suficientes utilizaría mis ahorros	56
Cuadro N° 36. Si mis ingresos no son suficientes pediría un préstamo al precio que sea a cualquier persona	57
Cuadro N° 37. Si mis ingresos no son suficientes retrasaría el pago de mis obligaciones financieras	57
Cuadro N° 38. Definición de niveles de Educación Financiera en las personas	58
Cuadro N° 39. Relación entre los niveles de educación financiera y los niveles de educación formal.	60
Cuadro N° 40. Relación entre los niveles de educación financiera y los tipos de crédito.....	61
Cuadro N° 41. Relación entre los niveles de educación financiera y las ciudades de origen del crédito.....	61
Cuadro N° 42. Promedio de Educación Financiera por nivel de riesgos	62
Cuadro N° 43. Promedio de la calificación de Educación Financiera por niveles de Educación Financiera definidos.....	64
Cuadro N° 44. Probabilidades previas de grupos	68
Cuadro N° 45. Resultados de satisfacción por grupos.....	68
Cuadro N° 46. Coeficientes de discriminantes lineales.....	68

Cuadro N° 47. Comparación entre valores reales y predichos con el modelo	71
Cuadro N° 48. Tabla de valores cruzados entre valores reales y predichos de Educación Financiera.	71
Cuadro N° 49. Capacitación introductoria sobre la administración de créditos.	76
Cuadro N° 50. Plan de Educación. Financiera en función del riesgo asumido, y el tipo de crédito	77
Cuadro N° 51. Plan general de educación y cultura financiera	78
Cuadro N° 52. Curso de administración de créditos	79
Cuadro N° 53. Taller 1- Proyecto de vida personal	81
Cuadro N° 54. Curso de capacitación 1- Dinero y Riqueza	82
Cuadro N° 55. Curso de capacitación 2- Como manejar tus Deudas	83
Cuadro N° 56. Taller 2-Claves para Formar un Patrimonio	85
Cuadro N° 57. Taller 3- La Psicología adecuada	86
Cuadro N° 58. Curso de capacitación 3- Piensa como una empresa	87
Cuadro N° 59. Taller 4- Estructura y funcionamiento del sistema financiero	89
Cuadro N° 60. Medios y canales de comunicación	90
Cuadro N° 61 Matriz de contenidos	105
Cuadro N° 62. Sede "La Prensa"	109
Cuadro N° 63. Sede "Esmeraldas"	109
Cuadro N° 64. Sede "Centro Histórico"	109
Cuadro N° 65. Sede "Quicentro Sur"	110
Cuadro N° 66. Sede "La Recoleta"	110
Cuadro N° 67. Sede "Villaflora"	110
Cuadro N° 68. Sede "Rumiñahui"	111
Cuadro N° 69. Sede "Guayaquil"	111
Cuadro N° 70. Sede "La Prensa"	111
Cuadro N° 71. Sede "Esmeraldas"	112
Cuadro N° 72. Sede "Centro Histórico"	112
Cuadro N° 73. Sede "Quicentro Sur"	112

Cuadro N° 74. Sede "La Recoleta"	113
Cuadro N° 75. Sede "Villaflora"	113
Cuadro N° 76. Sede "Rumiñahui"	113
Cuadro N° 77. Sede "Guayaquil"	114
Cuadro N° 78. Sede "La Prensa"	114
Cuadro N° 79. Sede "Esmeraldas"	114
Cuadro N° 80. Sede "Centro Histórico"	115
Cuadro N° 81. Sede "Quicentro Sur"	115
Cuadro N° 82. Sede "Recoleta"	115
Cuadro N° 83. Sede "Villaflora"	116
Cuadro N° 84. Sede "Rumiñahui"	116
Cuadro N° 85. Sede "Guayaquil"	116
Cuadro N° 86. Sede "La Prensa"	117
Cuadro N° 87. Sede "Esmeraldas"	117
Cuadro N° 88. Sede "Centro Histórico"	117
Cuadro N° 89. Sede "Quicentro Sur"	118
Cuadro N° 90. Sede "La Recoleta"	118
Cuadro N° 91. Sede "Villaflora"	118
Cuadro N° 92. Sede "Rumiñahui"	119
Cuadro N° 93. Sede "Guayaquil"	119
Cuadro N° 94. Sede "La Prensa"	119
Cuadro N° 95. Sede "Esmeraldas"	120
Cuadro N° 96. Sede "Centro Histórico"	120
Cuadro N° 97. Sede "Quicentro Sur"	120
Cuadro N° 98. Sede "La Recoleta"	121
Cuadro N° 99. Sede "Villaflora"	121
Cuadro N° 100. Sede "Rumiñahui"	121
Cuadro N° 101. Sede "Guayaquil"	122
Cuadro N° 102. Sede "La Prensa"	122
Cuadro N° 103. Sede "Esmeraldas"	122
Cuadro N° 104. Sede "Centro Histórico"	123
Cuadro N° 105. Sede "Quicentro Sur"	123

Cuadro N° 106. Sede "La Recoleta"	123
Cuadro N° 107. Sede "Villaflora"	124
Cuadro N° 108. Sede "Rumiñahui"	124
Cuadro N° 109. Sede "Guayaquil"	124
Cuadro N° 110. Sede "La Prensa"	125
Cuadro N° 111. Sede "Esmeraldas"	125
Cuadro N° 112. Sede "Centro Histórico"	125
Cuadro N° 113. Sede "Quicentro Sur"	126
Cuadro N° 114. Sede "La Recoleta"	126
Cuadro N° 115. Sede "Villaflora"	126
Cuadro N° 116. Sede "Rumiñahui"	127
Cuadro N° 117. Sede "Guayaquil"	127
Cuadro N° 118. Sede "La Prensa"	127
Cuadro N° 119. Sede "Esmeraldas"	128
Cuadro N° 120. Sede "Centro Histórico"	128
Cuadro N° 121. Sede "Quicentro Sur"	128
Cuadro N° 122. Sede "La Recoleta"	129
Cuadro N° 123. Sede "Villaflora"	129
Cuadro N° 124. Sede "Rumiñahui"	129
Cuadro N° 125. Sede "Guayaquil"	130
Cuadro N° 126. Sede "La Prensa"	130
Cuadro N° 127. Sede "Esmeraldas"	130
Cuadro N° 128. Sede "Centro Histórico"	131
Cuadro N° 129. Sede "Quicentro Sur"	131
Cuadro N° 130. Sede "La Recoleta"	131
Cuadro N° 131. Sede "Villaflora"	132
Cuadro N° 132. Sede "Rumiñahui"	132
Cuadro N° 133. Sede "Guayaquil"	132
Cuadro N° 134. Sede "La Prensa"	133
Cuadro N° 135. Sede "Esmeraldas"	133
Cuadro N° 136. Sede "Centro Histórico"	133
Cuadro N° 137. Sede "Quicentro Sur"	134

Cuadro N° 138. Sede "La Recoleta"	134
Cuadro N° 139. Sede "Villaflora"	134
Cuadro N° 140. Sede "Rumiñahui"	135
Cuadro N° 141. Sede "Guayaquil"	135
Cuadro N° 142. Sede "La Prensa"	135
Cuadro N° 143. Sede "Esmeraldas"	136
Cuadro N° 144. Sede "Centro Histórico"	136
Cuadro N° 145. Sede "Quicentro Sur"	136
Cuadro N° 146. Sede "La Recoleta"	137
Cuadro N° 147. Sede "Villaflora"	137
Cuadro N° 148. Sede "Rumiñahui"	137
Cuadro N° 149. Sede "Guayaquil"	138
Cuadro N° 150. Sede "La Prensa"	138
Cuadro N° 151. Sede "Esmeraldas"	138
Cuadro N° 152. Sede "Centro Histórico"	139
Cuadro N° 153. Sede "Quicentro Sur"	139
Cuadro N° 154. Sede "La Recoleta"	139
Cuadro N° 155. Sede "Villaflora"	140
Cuadro N° 156. Sede "Rumiñahui"	140
Cuadro N° 157. Sede "Guayaquil"	140
Cuadro N° 158. Sede "La Prensa"	141
Cuadro N° 159. Sede "Esmeraldas"	141
Cuadro N° 160. Sede "Centro Histórico"	141
Cuadro N° 161. Sede "Quicentro Sur"	142
Cuadro N° 162. Sede "La Recoleta"	142
Cuadro N° 163. Sede "Villaflora"	142
Cuadro N° 164. Sede "Rumiñahui"	143
Cuadro N° 165. Sede "Guayaquil"	143
Cuadro N° 166. Sede "La Prensa"	143
Cuadro N° 167. Sede "Esmeraldas"	144
Cuadro N° 168. Sede "Centro Histórico"	144
Cuadro N° 169. Sede "Quicentro Sur"	144

Cuadro N° 170. Sede "La Recoleta"	145
Cuadro N° 171. Sede "Villaflora"	145
Cuadro N° 172. Sede "Rumiñahui"	145
Cuadro N° 173. Sede "Guayaquil"	146
Cuadro N° 174. Sede "La Prensa"	146
Cuadro N° 175. Sede "Esmeraldas"	146
Cuadro N° 176. Sede "Centro Histórico"	147
Cuadro N° 177. Sede "Quicentro Sur"	147
Cuadro N° 178. Sede "La Recoleta"	147
Cuadro N° 179. Sede "Villaflora"	148
Cuadro N° 180. Sede "Rumiñahui"	148
Cuadro N° 181. Sede "Guayaquil"	148
Cuadro N° 182. Sede "La Prensa"	149
Cuadro N° 183. Sede "Esmeraldas"	149
Cuadro N° 184. Sede "Centro Histórico"	149
Cuadro N° 185. Sede "Quicentro Sur"	150
Cuadro N° 186. Sede "La Recoleta"	150
Cuadro N° 187. Sede "Villaflora"	150
Cuadro N° 188. Sede "Rumiñahui"	151
Cuadro N° 189. Sede "Guayaquil"	151

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1 Árbol de problemas	9
Gráfico N° 2 Número de socios desde 2016.....	40
Gráfico N° 3 Promedio de puntaje de educación financiera por nivel de riesgo.....	58
Gráfico N° 4 Porcentaje del puntaje de educación financiera por nivel de riesgo.....	59
Gráfico N° 5 Monto promedio de Crédito concedido por nivel de Educación Financiera.	59
Gráfico N° 6 Edad promedio de socios por nivel de Educación Financiera .	60
Gráfico N° 7 Promedio de ingresos de los socios por niveles de educación. .	62
Gráfico N° 8 Diagrama de caja de puntaje de educación por nivel de riesgos	63
Gráfico N° 9 Diagrama de caja de puntaje de educación por nivel de educación definido.....	64
Gráfico N° 10 Diagrama del promedio de montos concedidos a los socios por su nivel de Educación Financiera.	65
Gráfico N° 11 Diagrama de correlaciones entre las variables numéricas y la Educación Financiera.	67
Gráfico N° 12 Aplicación del Plan de Educación Financiera.....	75

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

DIRECCION DE POSGRADO

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE LAS ORGANIZACIONES DE
LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA**

**TEMA: FORTALECIMIENTO DE LA CULTURA FINANCIERA SOBRE
LA BASE DEL ANÁLISIS DE LOS INDICADORES DE CARTERA
IMPRODUCTIVA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO PREVISIÓN, AHORRO Y DESARROLLO**

AUTOR: Adriana Maritza, Guallichico Guayasamín

TUTOR: Econ. Julio Efraín Cruz Alvear Msc.

RESUMEN EJECUTIVO

La falta de educación y cultura financiera de los socios que han solicitado un crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Previsión, Ahorro y Desarrollo, puede ser una causa para el aumento de la cartera improductiva de esta entidad. El desconocimiento del manejo adecuado de las finanzas y sus productos a dado lugar que un gran porcentaje de personas no cuenten con la capacidad de tomar decisiones adecuadas sobre las oportunidades financieras. De entre los estudios encontrados relacionados sobre el tema a nivel mundial, indica que el 41% de la población no posee una cultura financiera. La presente investigación se basa en contrarrestar el nivel educación financiera de los socios prestamistas frente al deterioro de la cartera improductiva de la Cooperativa, apoyado en encuestas directas con variables sociodemográficas y aplicando un modelo econométrico, se determinó que a menor educación financiera mayor incremento de nivel de riesgo, ya sea por el nivel de sueldo, educación o número de hijos, obteniendo además grupos satisfactorios y no satisfactorios de conocimientos, por ello es preponderante el Diseño de un Plan de Educación y Cultura Financiera apoyándose en todas las herramientas tecnológicas a fin de tener capacitaciones On-line y de igual forma sus evaluaciones a fin de garantizar que este servicio sea ágil y oportuno para todos los socios y de manera especial que sea un requisito fundamental para calificar sus operaciones crediticias.

PALABRAS CLAVE: Cartera Improductiva, Crédito, Cultura Financiera.

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
DIRECCION DE POSGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE LAS ORGANIZACIONES DE
LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA

THEME: STRENGTHENING OF FINANCIAL CULTURE ON THE BASIS OF THE ANALYSIS OF THE IMPRODUCTIVE PORTFOLIO INDICATORS OF COAC PARTNERS. PREVISION, AHORRO Y DESARROLLO.

AUTHOR: Adriana Maritza, Guallichico Guayasamín

TUTOR: Econ. Julio Efraín Cruz Alvear Msc.

ABSTRACT

The lack of education and financial culture of the members who have applied for a loan in the Credit Union Previsión, Ahorro y Desarrollo, can be a cause for the increase of the unproductive portfolio of this entity. The lack of knowledge about the adequate management of finances and their products has resulted in a large percentage of people not having the capacity to make adequate decisions about financial opportunities. Among the studies found on the subject worldwide, it indicates that 41% of the population does not have a financial culture. The present research is based on counteracting the level of financial education of the lending members in the face of the deterioration of the unproductive portfolio of the Cooperative, supported by direct surveys with socio-demographic variables and applying an econometric model, it was determined that the less financial education there is, the greater the increase in the level of risk, whether it is due to the level of salary, education or number of children, obtaining in addition satisfactory and not satisfactory groups of knowledge, for that reason it is preponderant the Design of a Plan of Education and Financial Culture leaning in all the technological tools in order to have trainings On-line and of equal form its evaluations in order to guarantee that this service is agile and opportune for all the partners and of special way that it is a fundamental requirement to qualify its credit operations.

KEYWORDS: Unproductive Portfolio, Credit, Financial Culture.

INTRODUCCIÓN

Importancia y actualidad

Línea de investigación: Bienestar Humano.

Sub-línea de investigación: Responsabilidad Social y Balance Social.

El presente documento se basa en la línea de investigación del Bienestar Humano directamente en la sub-línea Responsabilidad Social y Balance Social, pues se analizará el nivel de educación y cultura financiera que tiene el individuo, en cuanto al aprendizaje y conocimiento del manejo de sus finanzas personales, la administración de las operaciones crediticias individuales, la capacidad de pago, así como el análisis de su presupuestos familiares y estas como influyen en el mejoramiento o deterioro de la calidad de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Previsión, Ahorro y Desarrollo, concomitantemente de su calidad de vida.

Uno de los enfoques que mantiene la entidad financiera, es el análisis de la cartera improductiva, la cual es vulnerada frente al retraso de pago de las cuotas establecidas, incidiendo de esta manera en la morosidad; sin entender la causa real que atraviesa el prestatario, produciendo de esta manera una calificación pésima para el socio y una pérdida considerable para la cooperativa.

No se ha realizado un análisis o reestructuración de los procesos de evaluación de crédito en los últimos años en la entidad por tal razón esta investigación será de vital importancia para la toma de decisiones en cuanto al manejo de los créditos al corto plazo,

Según lo establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en la Codificación de Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, Resolución No. 345-2017-F, indica que la cartera de crédito dependiendo de su tipo y calificación puede ser castigada y la cooperativa asume un proceso judicial basado en los 90 días de mora, de tal modo, la calificación de riesgo de cartera pasa a ser desfavorable para el socio. Infiriendo de manera tácita, que el cliente no presenta una educación financiera.

Según el Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021-Toda una Vida de la República del Ecuador en su Objetivo 4 manifiesta: Consolidar la sostenibilidad del sistema económico, social y solidario, y afianzar la dolarización, siendo más definido su numeral 4.3 que indica: Promover el acceso de las personas al crédito y los servicios del sistema financiero nacional, y promover la inclusión financiera en el marco del desarrollo sostenible, la solidaridad y la equidad territorial. Para lograr este objetivo, el diseño e implementación de un programa ampliado de educación financiera es esencial.

La (Constitución de la República del Ecuador, 2008), Marca un nuevo modelo económico, que define el sistema económico como un sistema económico social y de apoyo, que coloca al ser humano por encima del capital, y además de vincular el sector público, el sector privado y el sector social, busca también la sociedad, la constitución y el mercado. Equilibrio con la naturaleza. A su vez, el sector comunitario busca generar oportunidades de crecimiento económico en el marco de la sustentabilidad, eliminar la precariedad laboral y sentar bases sólidas para enfrentar condiciones económicas adversas.

La política de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD) estipula: "La educación financiera es el proceso que permite a los consumidores comprender mejor los diferentes productos y servicios financieros".

"Esto se logra a través de instrucciones que ilustran los riesgos y beneficios, para que los usuarios a su vez desarrollen habilidades que les permitan tomar mejores decisiones". (OCDE, 2014)

La penetración de la educación financiera en escala mundial, ha llevado al progreso de mayores iniciativas y un alto reconocimiento de los principales responsables de la formulación de política en América Latina y el Caribe. La educación financiera busca eliminar o reducir las barreras para la inclusión financiera del lado de la demanda, lo cual da como resultado mantener una estabilidad y desarrollo de los sistemas financieros.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y su Red Internacional de Educación Financiera (INFE), conjuntamente con el Banco de

la República (Colombia), el Fondo de Garantía de Instituciones Financieras Colombianas (Fogarín) y CAF-Banco Latinoamericano, del 31 de octubre al 1 de noviembre de 2012 realizaron en Cartagena, una conferencia sobre desarrollo, educación financiera, el desarrollo de políticas y prácticas globales, y un preludeo a la experiencia latinoamericana. Más de 200 expertos regionales e internacionales de 49 países / regiones analizaron primero las políticas más recientes y los planes regionales exitosos en este campo.

En relación a la vinculación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) con la educación financiera muestra su relevancia con al menos 6 OSD y principalmente con el OSD9. (CEPAL, 2015)

ODS 13: Lucha contra el cambio climático a través de inversiones socialmente responsables (CEPAL, 2015). ODS 9: Hablamos de innovación e infraestructura, y del impacto de la transformación digital en la educación financiera y la seguridad del consumidor (CEPAL, 2015). ODS 5: Avances en el logro de la igualdad de género en todos los aspectos relacionados con el acceso, el conocimiento y el uso de los servicios financieros (CEPAL, 2015) ODS 4: Reciba educación de alta calidad en finanzas (CEPAL, 2015). ODS 3 Cómo garantizar la salud y el bienestar de todas las personas, haciendo hincapié en la salud financiera y las oportunidades de longevidad. (CEPAL, 2015). ODS 1: El desafío de la erradicación de la pobreza y cómo solucionar la pobreza a través de la inclusión financiera (CEPAL, 2015).

En definitiva, se pretende diseñar un plan de educación financiera, basado en los datos obtenidos del análisis cualitativo y cuantitativo, generando de esta manera un proceso más personalizado con el fin de, a mediano y largo plazo ver reducido el índice de morosidad y una mejora de la cartera improductiva para generar; un desarrollo frente a la administración de los recursos económicos por parte de los socios y un progreso del sistema financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Previsión, Ahorro y Desarrollo.

Justificación

La falta de conocimiento de las finanzas y sus productos significa que innumerables personas no pueden tomar decisiones informadas, no pueden evaluar los riesgos y no pueden obtener oportunidades financieras que permitan el uso de servicios bancarios y financieros. En otras palabras, la falta de educación financiera hace que las personas sean excluidas de los mercados financieros. Según (Amezcuca, Arroyo, & Espinosa, 2014), el bajo nivel de conocimiento financiero es un obstáculo clave para mejorar la inclusión financiera.

(Klapper, 2016), Realizó una encuesta de opinión pública con el Grupo de Investigación para el Desarrollo del Banco Mundial y el Centro de Excelencia de Alfabetización Financiera Global (GFLEC), utilizando entrevistas de los medios de comunicación para representar el nivel de conocimiento sobre educación financiera a más de 150.000 adultos en más de 140 países / regiones; Existe una fuerte similitud entre educación financiera, acceso financiero y poder de mercado; de esta manera, se puede confirmar que resolver la educación financiera es una estrategia clave para crear mercados más fuertes, accesibles y sostenibles a escala global.

Al igual que en la investigación realizada en 2012 titulado Mind the Gap, donde (Prado & Marcillo, 2018), exponen una relación directa entre el nivel de desarrollo de un país y el nivel de educación". En comparación con la situación anterior, los países con educación superior han demostrado una capacidad de recuperación única y pueden hacer frente a posibles accidentes financieros.

En los últimos años la economía de Latinoamérica ha crecido considerablemente, sin embargo, los niveles de pobreza y sobre todo la exclusión financiera; se hacen evidentes, no solo en el continente sino a nivel mundial.

Pero no todo es desalentador, actualmente se ha hecho del emprendimiento una forma de vida, donde el mejoramiento económico ha traído la necesidad de que las personas comprendan cómo administrar sus finanzas personales y se beneficien de los mercados financieros desarrollados.

Por lo tanto es necesario que las personas tengan educación financiera a lo largo de su vida que tiene como fin manejar sus bienes de manera justa y equitativa sobre todo para los sectores que son vulnerables.

En América Latina existe un gran porcentaje de personas con ignorancia financiera en temas de: “Inflación, tipos de interés, relación entre riesgo y rendimiento, funcionamiento de los mercados de capitales y / o flujos de activos.” (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013), conceptos básicos que se deben incluir en la educación financiera. (Mendez & Marcillo, 2018) explican como la OCDE promueven políticas con el afán de mejorar el bienestar económico y financiero en muchos países, sensibilizando a las personas sobre la necesidad de educación financiera.

Otra investigación realizada en países como Ecuador, Colombia, Perú y Bolivia, acerca de sus conocimientos, comportamientos y actitudes financieras a nivel regional; arrojó resultados del nivel de educación financiera presentes en los ciudadanos:

Bolivia presenta un 13.78 del puntaje promedio más alto, seguido de Colombia con un puntaje de 13.60, Ecuador con 13.46 y Perú presenta el puntaje más bajo. Se concluye que las personas con educación superior, mayor nivel de preparación en materia financiera y personas de clase social superiores son las personas con mayor conocimiento y aplicabilidad en la materia financiera (Pazmiño, 2011).

A nivel nacional; desde 2013, la OCDE, CAF y la Superintendencia Bancaria Ecuatoriana (SBS); piden a las instituciones financieras un plan de educación financiera para sus clientes, siendo conscientes que los bancos privados y las instituciones financieras públicas deben cumplir Reglamento No. SB-2015-665 de 17 de agosto de 2015.

Las cooperativas de ayuda mutua y ahorro trataban al programa de educación financiera como una iniciativa personal o producto del trabajo y luego la redistribuyen a otros supervisores (Méndez & Marcillo, 2018).

Sin embargo, en mayo del 2020, el Ente Regulador dispuso la implementación de Programas de Educación Financiera en todas las Instituciones con la finalidad

de que sus socios, clientes y usuarios, conozcan de sus derechos, sus obligaciones, de los productos y servicios financieros, su uso, beneficios y riesgos, buscando crear una conciencia sobre el adecuado uso de estos servicios.

Conforme a una recolección de información realizada a los portales en los sitios web de 74 instituciones financieras reguladas por la SBS y la SEPS: 53 de ellas cuentan con anuncios en línea de PEF, que pueden utilizarse para el análisis general de su alcance, enfoque y características. Entre las 53 instituciones proveedoras de información (Méndez & Marcillo, 2018).

La Institución Financiera materia de la investigación es la Cooperativa de Ahorro y Crédito, la cual se originó en el club social, cultural y deportivo "Amistad" del departamento de procesamiento de datos del Ejército. Fue designado el 28 de octubre de 1986 como responsable de preparar el pliego de condiciones de operación como " Ante el comité de cooperación.

El 9 de abril de 1987 se realizó una reunión constitucional de las cooperativas de ahorro y crédito y se eligió la junta directiva. El 28 de octubre de 1991, el Ministerio de Bienestar Social aprobó la constitución de la organización, bajo la supervisión de la Dirección Nacional. Debido al crecimiento financiero de la cooperativa, sus directores decidieron requerir la supervisión, gestión y fiscalización de los bancos y compañías de seguros. Para tal efecto, se implementaron los trámites correspondientes respectivamente y se aprobó la resolución No. SB-INSEF-2000-0804 del ente controlador, que obliga a la cooperativa a convertirse en una institución financiera privada. Realizar actividades de intermediación financiera con el público y debe cumplir con los estándares establecidos en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. En mayo de 2013 se emitió la nueva "Ley de Economía Popular y Solidaria", creando así la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, siendo está la nueva entidad supervisora de las Cooperativas de Ahorro y Crédito entre otras (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria [Ley], 2011).

Cooperativa Previsión Ahorro y Desarrollo, actualmente pertenece al Segmento Dos, alcanza en activos los USD 34,286.563.12, su mayor participación en activos

está en su cartera de créditos, principalmente en Microcréditos 43% y Consumo 55% y 2% en Créditos de Vivienda.

La Entidad Financiera ha obtenido Certificaciones Internacional sobre Buen Gobierno Cooperativo otorgada en dos periodos por la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) y su última Certificación Internacional otorgada por el Proyecto Gobernanza e Inclusión Financiera GIF, avalado por el Banco Interamericano de Desarrollo BID.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Previsión, Ahorro y Desarrollo cuenta con 2 Sucursales, localizadas en las provincias de Guayas y Esmeraldas y 6 agencias ubicadas en la provincia de Pichincha, Cantón Quito, en los Sectores de Quitumbe, Villaflora, Recoleta, Centro Histórico, La Prensa y la Kennedy. Su operatividad está distribuida en 76 empleados de los cuales el 64% son mujeres y el 36% son hombres.

En su "Plan Estratégico 2017-2021", dentro de sus objetivos estratégicos esta el diseñar, implementar y monitorear un plan de educación financiera para sus asociados y público en general, su misión establecida manifiesta: Vivimos para satisfacer las necesidades de nuestros socios y clientes. Y su visión indica: Generar confianza en nuestros socios y clientes, para alcanzar sus sueños. Los Valores que contempla dentro de su cultura organizacional son: Confianza, Honestidad, Compromiso, Solidaridad, Responsabilidad

Si bien consta en su Planeación Estratégica el tema de Educación Financiera, en la actualidad la Cooperativa de Ahorro y Crédito Previsión, Ahorro y Desarrollo, no presenta ningún avance del diseño de un programa de educación financiera dentro de su página web, por lo que se vuelve fundamental diseñar un Programa de Educación Financiera, para fortalecer la educación y cultura financiera de la cooperativa, identificando la población más sensible de generar hábitos y habilidades, para tomar las mejores decisiones financieras. Se señala que mientras algunas personas carezcan de conocimientos financieros, fácilmente se convertirán en los altibajos de la crisis financiera y se verán afectados por ella (Mendez &

Marcillo, 2018).. Para evitar esta situación, la educación financiera de los ciudadanos desde temprana edad es clave para un desarrollo y bienestar de quienes conforman la Cooperativa de Ahorro y Crédito Previsión, Ahorro y Desarrollo.

Planteamiento del problema

¿Si se propone un Plan de Educación Financiera para los socios que requieran un crédito en la COAC COOPAD, mejorará su cartera improductiva?

A nivel mundial se evidencia por medio de los estudios un panorama poco alentador de la educación financiera que tienen las personas para poder manejar sus recursos económicos desde lo más básico; como es un plan de ahorro, hasta la administración de recursos para invertir en un negocio o adquirir un bien. Esto se da debido a que los conceptos básicos de la educación financiera como la inflación, tasas de interés, ahorro, etc., influye para que las personas tengan la habilidad y capacidad de manejar, optimizar y potencializar los recursos económicos que tienen y de las oportunidades que brindan las entidades financieras para conseguir dichos logros.

En el Ecuador se evidencia, mediante la data, que la zona rural tiene mayor problema para administrar los recursos económicos que la zona urbana, debido a diversos factores dentro de los cuales incide en gran porcentaje la educación; en relación con aquello (Prado & Marcillo, 2018) asume que en la zona urbana tiene gran influencia el estudio, en niños, jóvenes y adultos; además las familias presentan una tendencia a generar presupuestos familiares. Así pues, se evidencia la correlación que existe entre educación financiera y el conocimiento.

Además, en la cultura financiera del Ecuador se presenta mucho el sector financiero informal, es decir, las personas cuando necesitan un préstamo para cubrir una necesidad económica, por lo general, acuden a sus familias, amigos o en el peor de los casos a los famosos “chulqueros” para solicitar un préstamo, es de esta manera que afecta tanto la persona que lo solicita como la economía del país.

Por el hecho de que no existe cultura financiera, las personas acuden a la gestión rápida dejando de lado los beneficios que promueven las instituciones financieras en el país para apoyar al desarrollo financiero de las familias ecuatorianas.

Como se ha dicho, la educación financiera juega un papel muy importante en la cultura de los ecuatorianos; así pues, la Universidad Andina Simón Bolívar ha planteado una reestructura de la malla curricular de su institución en la cual se implemente la EF en los universitarios, poniendo en confirmación el estudio de (Prado & Marcillo, 2018), que se debe impartir dicho conocimiento desde edades tempranas como niños y jóvenes para sembrar una cultura financiera desde pequeños, y de esa manera se aporte a una sociedad más consciente y crítica.

Es por ello que nace la necesidad de realizar esta investigación a fin de analizar de primera fuente, los socios/clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPAD, la calidad de cartera improductiva en morosidad y contrastar con el nivel de conocimientos de educación financiera que mantienen los individuos, y las operaciones de crédito, para fomentar y fortalecer los niveles crediticios de los socios y mejorar la situación financiera de la cooperativa.

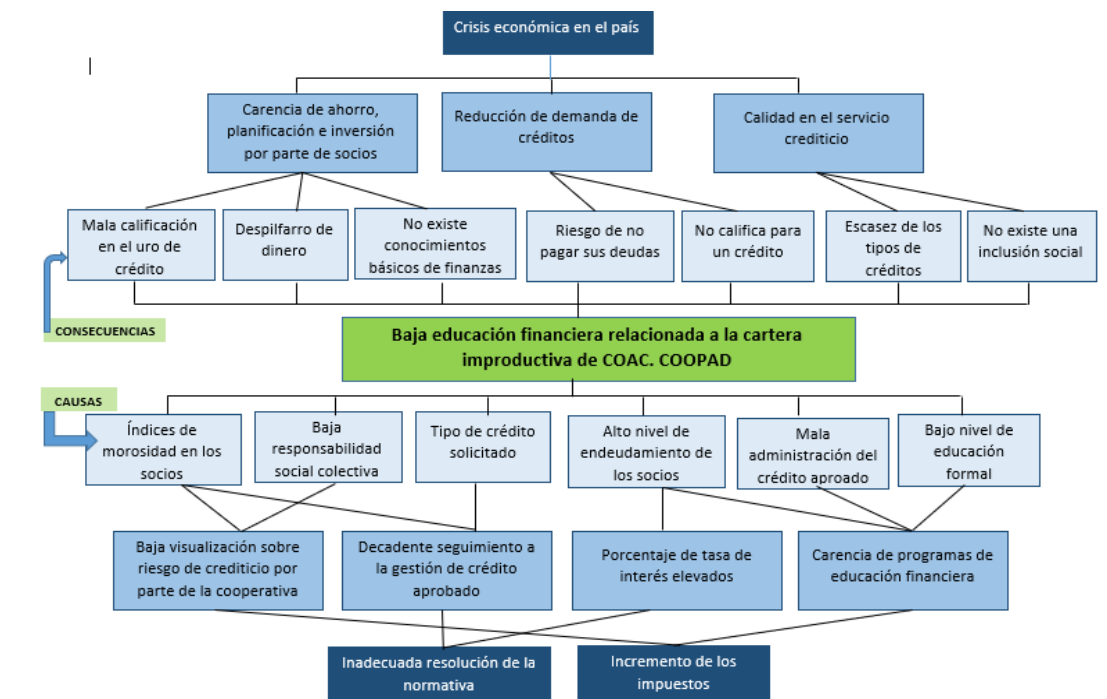


Gráfico N° 1 Árbol de problemas
Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Elaboración Propia

Objetivos

Objetivo general.

Delinear un Plan de Fortalecimiento de la Cultura Financiera basado en el análisis de los indicadores de cartera improductiva de los socios de la Coac. Coopad durante el año 2018, que incorpore aspectos técnicos, legales y estrategias que aporten al conocimiento de los conceptos financieros a los individuos y mejore la estructura económica de la Cooperativa apoyando al crecimiento de la inclusión social.

Objetivos específicos.

- 1.** Analizar el fundamento normativo, teorías, principios y metodologías establecidas por los órganos e instituciones de control en el campo financiero, organizacional y operativo de la cultura financiera, así como también los niveles de endeudamiento de la cartera de crédito.
- 2.** Evaluar la relación existente entre el nivel de endeudamiento y el horizonte de conocimiento de educación financiera de los socios de la COOPAD, con respecto a la responsabilidad social.
- 3.** Diseñar un plan educación y cultura financiera dirigido a los Socios de la COAC. COOPAD que incorpore aspectos técnicos, legales basados en indicadores de cartera improductiva para que aporten al fortalecimiento de la cultura financiera de los individuos.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

Antecedentes de Investigación (Estado del Arte)

La Educación Financiera (EF) se considera como el desarrollo de habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar los riesgos y oportunidades financieros y el proceso de mejorar su propio bienestar" (Amezcuca, Arroyo, & Espinosa, 2014).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define a la Educación Financiera como:

Los consumidores / inversores financieros utilizan información objetiva, orientación y / o sugerencias para mejorar su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y desarrollar habilidades y confianza en el proceso para reconocer riesgos y oportunidades, a fin de asumir riesgos. una sabia decisión.

En cambio, la cultura financiera (CF) es: "Un conjunto de conocimientos, convenciones, hábitos y costumbres que cada persona tiene en las distintas etapas de la vida para gestionar, incrementar y proteger su patrimonio" (Amezcuca, Arroyo, & Espinosa, 2014).

La diferencia entre Educación Financiera y Cultura Financiera es muy evidente, la educación financiera permite adquirir todos los conocimientos en orden jerárquico para establecer la toma de decisiones correcta, mientras que la cultura financiera toma en cuenta la adquisición de hábitos y costumbres a lo largo de la vida del individuo.

Estudios relacionados a nivel nacional.

Estudio 1.

La Organización de Banca Privada Ecuatoriana (ABPE) presentó los resultados del informe de la Corporación Andina de Fomento (CAF) en 2016, y sus conclusiones son las siguientes: Respecto a las 1.200 personas encuestadas, el 41% de la evidencia muestra que la población no tiene cultura del ahorro ni realizaba ahorros a través de un método de desconexión de entidades financieras, y parte de su conclusión de la investigación es que las decisiones de gasto se toman con el cónyuge. Las parejas y familias de las zonas urbanas suelen hacer un presupuesto. Comportamiento poco común en las zonas rurales del país, por lo que se concluye que existe una correlación positiva entre conocimiento y comportamiento financiero (Prado & Marcillo, 2018).

Además, este estudio muestra que la inclusión financiera ha mejorado debido al aumento de las instituciones bancarias en Ecuador, las cuentas de ahorro son el producto financiero más visitado, seguido de las cuentas corrientes y de ahorro asociativo.

Estudio 2.

El siguiente estudio realizado por (Hedian, 2012), utiliza una propuesta para una educación financiera desde un banco privado. La siguiente pregunta determina más del 51% de encuestados que ahorra parte de sus ingresos para situaciones de emergencia:

¿En situaciones donde usted necesite una fuente alternativa de dinero a quién acude? La mayoría de encuestados acude a un familiar, a cooperativas, a chulqueros; esto determina un cierto tipo de desconocimiento en educación financiera por parte de las personas que contestaron la encuesta.

La propuesta de educación financiera que brinda (Hedian, en el 2012), abarca los siguientes ítems: “salud financiera, sobre-endeudamiento, ahorros, penetración financiera, prevención de riesgos y manejo del dinero” (Hedian, 2012), todos estos términos permiten capacitar a través de charlas a los participantes del mundo financiero en temas que permitan utilizar transparentemente al momento usar las

finanzas y de esa manera evitar en lo posible que los clientes caigan en morosidad por un desconocimiento de los términos financieros.

Estudio 3.

El siguiente estudio fue realizado a 384 clientes, el cual pretende analizar la falta de educación financiera y su relación con el endeudamiento de clientes, realizado por (Barros, 2017); que determina los siguientes ítems.

Motivo por el cual usted realizó su último préstamo bancario: Los resultados arrojan que un 33,33% como principal respuesta lo hace para cubrir deudas que tienen con otras entidades (Barros, 2017).

¿Con cuántas entidades financieras usted mantiene deudas actualmente?: Un 57% de la población menciona que debe a 2 o 3 entidades financieras (Barros, 2017).

¿Cuál es la razón por la que ha entrado en mora en una deuda financiera?: El 49,22% responde que es la falta de empleo.

¿Porcentaje del ingreso destinado a la deuda?: El 40,63% define que aproximadamente entre el 31% al 50% de sus ingresos lo destina al pago de sus deudas; mientras que el 60% de encuestados restantes dedican menos del 30% a sus ingresos al pago de la deuda, esto quiere decir que se induce a la morosidad en sus pagos (Barros, 2017).

Análisis

De manera general se puede evidenciar varios estudios realizados alrededor del país con instituciones financieras, que dan como conclusión la falta de educación financiera, escasa cultura de ahorro y sobreendeudamiento; debido a que se cometen errores al momento de recurrir a un préstamo o crédito. Las personas no contemplan la idea de educarse financieramente y es por ello que sus deudas crecen y acuden a otro tipo de financiamientos que lo único que ocasiona es sobre endeudarse y terminan pagando más de lo que solicitaron.

Desarrollo Teórico del Objeto y Campo

Teoría de la Economía Social y Solidaria.

Antes del surgimiento de este tipo de economía, solo existían dos sectores económicos, el sector público, cuyo objetivo era organizar y administrar personas y cosas para lograr el propósito del gobierno de brindar mayores servicios a la sociedad y al sector privado el cual es contrario al sector público, es la parte de la economía que busca lucrar en sus actividades y no está controlada por el Estado.

La Economía Social y Solidaria entonces nace como un medio para luchar contra el liberalismo, compensaría las fallas del mercado (sector privado) y las de la administración pública (sector público), dando como surgimiento al Tercer Sector de la Economía, llamado el Sector Social y Solidario.

En sus inicios tomo varios nombres similares, “economía social y/o solidaria, tercer sector, economía plural, pero fue en el año 2000 en Francia que recibió su nombre oficial de Economía Social y Solidaria, en la primavera de 2000 de una secretaria de Estado a la Economía Solidaria, sin embargo la idea puede ya haberse analizado en la primera mitad del siglo XIX, producto del hostigamiento capitalista que generó crisis económicas, revueltas obreras y desigualdades muy distanciadas entre el empleador y obrero, El campo político también hizo demandas y luego, a medida que aumentaba la productividad económica, el país tuvo que aprobar legislación laboral y social y tomar medidas para redistribuir el excedente económico a los grupos favorecidos. Por lo tanto, considerando los estándares de los trabajadores en el sistema político, la expansión de la economía capitalista se ha vuelto compatible con la cohesión social. El derecho social, el reconocimiento de los sindicatos y la negociación de condiciones laborales son herramientas diseñadas para corregir los efectos nocivos del mercado a través de la mediación estatal.

Por otro lado, Jean Marie Harribey, analizando la experiencia francesa, sitúa a la economía social y solidaria en el denominado “tercer sector” de la economía que, según este autor, establece una modalidad *sui generis* para apoyar aquellas actividades que no son de interés del mercado.

Continuando con una tradición tan antigua como el movimiento laboral, muchas asociaciones y pequeñas empresas llevaron a cabo actividades económicas sin fines

de lucro y ofrecieron servicios muy útiles, crearon empleos y ayudaron a fortalecer el tejido social a través de la inserción de personas.

Pioneros de Rochdale.

Es así que en 1844 fue creada la primera cooperativa de la historia por los pioneros de Rochdale, estos consideraron la creación de un sistema de principios simples contundentes y claros que apoyaron al direccionamiento adecuado de su organización que aporte en beneficios a sus miembros.

Desde 1844 hasta 1995 se continuó con el fortalecimiento de este sistema, tal es así que el 19 de agosto de 1895, se fundó la Alianza Cooperativa Internacional (ACI), luego de un congreso internacional que tuvo lugar en la ciudad de Londres que hasta esa fecha no contaba con mayor representatividad. Un segundo congreso de la organización fue realizado en 1937 en París, dentro de los acuerdos obtenidos se acordó que la ACI no tomaría campo de acción en política ni en religión.

El último congreso de la ACI que generó mayores aportes para el fortalecimiento del gremio fue en septiembre de 1995 en el Congreso del Centenario de la ACI realizado en Manchester.

En este congreso las principales directrices fue definir todo lo referente a la identidad cooperativa, en vista de los grandes desafíos que enfrentan las cooperativas en todo el mundo. Como resultados de los aportes en el referido congreso se resumen en tres importantes directrices, primero se obtuvo la definición de una cooperativa, concepto que puede ser aplicable a todo tipo de cooperativa de distinto sector y de cualquier país del mundo, en segundo lugar se determinó los valores cooperativos básicos como fundamento inmodificable de la razón de ser de una cooperativa y en último lugar y lo más importante se concretó la creación de los principios cooperativos, como patrones que deberán poner en práctica las Cooperativas.

Estos nuevos conceptos continúan preservando la esencia del movimiento cooperativo que demostró ser eficiente por más de un siglo, convirtiéndose en una de las más dinámicas fuerzas sociales y económicas en todo el mundo.

Desde su fundación en 1895 la Alianza Cooperativa Internacional ha sido permanentemente considerada por sus miembros como protector de sus valores y principios cooperativos.

Definición de cooperativa.

"Las cooperativas son organizaciones autónomas formadas voluntariamente por la gente, y satisfacen sus necesidades y deseos comunes en asuntos económicos, sociales y culturales a través de una empresa de propiedad conjunta y gestión democrática" (ACI, 1995).

Valores cooperativos.

Para las cooperativas, sus principales valores son: asistencia mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, igualdad y unidad. Estos valores siguen las tradiciones de sus fundadores y defienden los valores morales de honestidad, transparencia, responsabilidad social y cuidado de los demás.

Principios cooperativos.

Primer principio: Membresía abierta y voluntaria.

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todos los que estén dispuestos a utilizar sus servicios y estén dispuestos a asumir las responsabilidades de sus miembros, independientemente de su género, raza, clase social, condición política o religiosa (Naciones Unidas, 2012).

Segundo principio: Control democrático de los miembros.

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros que participan activamente en la formulación de políticas y la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa son responsables ante los miembros (Naciones Unidas, 2012).

Tercer principio: Participación económica de los miembros.

Los miembros donan de manera justa y controlan democráticamente el capital de la cooperativa. Al menos parte del capital es propiedad común de la cooperativa. Como condición para ser miembro, generalmente reciben una compensación limitada (si la hubiera) del capital de suscripción.

Los socios distribuyen el excedente para cualquiera de los siguientes propósitos: desarrollar cooperativas a través de posibles reservas, al menos parte de las cuales deben ser indivisibles; los intereses de los socios son proporcionales a sus transacciones con las cooperativas; y apoyar otras actividades aprobadas por los socios (Naciones Unidas, 2012)

Cuarto principio: Autonomía e independencia.

Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda controladas por sus miembros. Si llegan a un acuerdo con otras organizaciones (incluido el gobierno) u obtienen financiamiento de fuentes externas, deben asegurarse de que sus miembros ejerzan el control democrático y mantengan la autonomía de la cooperativa (Naciones Unidas, 2012)

Quinto principio: Educación, formación e información.

La cooperativa brinda educación y capacitación a sus miembros, líderes electos, gerentes y empleados para que puedan hacer contribuciones efectivas al desarrollo de la cooperativa. La cooperativa presenta la naturaleza y los beneficios del corporativismo al público, especialmente a los jóvenes y a la opinión pública

Sexto principio: Cooperación entre cooperativas.

Las cooperativas pueden servir a sus miembros de manera más eficaz a través de la cooperación de organizaciones locales, nacionales, regionales e internacionales y fortalecer el movimiento de cooperativas.

Séptimo principio: Compromiso con la comunidad.

La cooperativa promueve el desarrollo sostenible de sus comunidades a través de políticas aceptadas por sus miembros.

Educación Financiera.

Historia.

La educación financiera se divide en 5 períodos de tiempo de acuerdo a (Crivellini, 2010) citado en (Albinati, 2019):

Etapa de 1890 a 1929: Fischer crea las finanzas a partir de 1897, como parte fundamental de la economía mundial, hace referencia a la cultura romana ya que ellos denominaban al dinero “finus” (Albinati, 2019).

Etapa de 1929 a 1945: en este período se busca contribuir al desarrollo de todos los clientes quienes reciben el servicio financiero, además de fomentar estrategias para contrarrestar la crisis económica de 1929.

Etapa de 1945 a 1975: época considerada como el auge de las finanzas ya que existe a nivel mundial la creación de entidades financieras como bancos, empresas privadas, cooperativas y demás, se fomenta principalmente una cultura de inversiones.

Etapa de 1975 a 1990: surge otro problema ocasionado por la crisis petrolera en 1973 a nivel mundial, razón por la que el destino de finanzas tuvo sus miras hacia el riesgo y rentabilidad.

Etapa de 1990 hasta la actualidad: se han suscitado un sinnúmero de crisis económicas debido a la “globalización económica” (Albinati, 2019).

Esta breve historia nos permite comprender como surgen las finanzas en respuesta a un mundo globalizado económicamente, sin embargo, la educación financiera surge en la denominada edad de oro alrededor de 1945 a 1975 época donde surgen las mayores empresas financieras a nivel nacional y mundial, por lo tanto, con este apareamiento existen los principios de adoctrinamiento (educación financiera) para las personas que acceden al servicio financiero.

Orígenes de la Educación Financiera.

Los inicios de la educación financiera data del siglo XVII, cuando se abordó como un tema de vital importancia el analizar los presupuestos de las familias en relación a su nivel de vida.

En el contexto de las discusiones contemporáneas sobre la situación marginal de los trabajadores de rurales, David Davies tuvo gran interés en comprender sus ingresos y gastos. Su investigación se centra en analizar estos dos factores aplicados a familias en Inglaterra y Escocia. Davis es considerado un pionero en la recopilación de datos y el análisis de los presupuestos familiares. Aunque la gente recuerda a Davis como el fundador del análisis del presupuesto familiar, el trabajo realizado por el sociólogo Frédéric Le Play y el economista Ernst es sobresaliente referente al estudio de presupuestos familiares.

Le Play cree que es necesario poder comprender a la sociedad francesa para poder discutir qué teoría de gobierno es más conveniente, y lo logrará observando los hechos. Asimismo, cree que las estadísticas compiladas por el gobierno solo proporcionan información de dominio público. En ese sentido, dijo: “El resultado oficial de todo el país es una abstracción de todas las consideraciones que solo se relacionan con hechos de interés en el poder público. No tomaron en cuenta la naturaleza particular del individuo, ni la naturaleza del entorno en el que vive, por lo que los datos oficiales desconocen los principales hechos que la ciencia debe considerar a la hora de sacar conclusiones sobre la vida personal o diferentes categorías” (Le Play , 1855, pág.11). Ante este problema, Le Play desarrolló un método propio y recomendó estudiar la vida familiar y sus decisiones diarias. Su método se basa en la observación de la familia a través de tres ejes básicos: ubicación, trabajo y personas. Cree que una variable importante en la investigación de campo es el presupuesto familiar. Con este elemento, quiso expresar de forma cuantitativa el significado de la vida familiar para su situación económica. De esta manera, su contribución a la sociología es muy importante para mantener una comprensión completa de una familia mediante el análisis de los ingresos y gastos de la familia.

Muchos años después, Ernst Engel aceptó la teoría de Le Play y realizó una investigación con Edouard Ducpétiaux. Engel utilizó el presupuesto familiar de 150 familias de Bélgica como base, lo que llevó a bajo las preferencias de la gente, si los ingresos aumentan, los gastos en alimentos disminuye (Walter Nicholson 2005). Esta teoría se tradujo más tarde a la ley de Engel. Davies, Le Play y Engel proporcionaron las primeras contribuciones empíricas importantes a la educación

financiera. Cada uno de ellos destaca la importancia de los presupuestos familiares y cómo afecta la vida social desde sus propias disciplinas.

Normativa de Educación Financiera. Resolución no. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153.

Norma de control sobre los principios y lineamientos de Educación financiera
Sección I. Ámbito y objeto.

Artículo 1.- Ámbito. Disposición obligatoria a la cooperativa de ahorro y crédito de las Partes 1, 2 y 3, y a las mutuas de ahorro y crédito de vivienda. Las cooperativas de ahorro y crédito de la Parte 4 son opcionales y 5 (Código Orgánico Monetario y Financiero [Cod.], 2015)

Artículo 2.- Objeto. El propósito de la resolución es promover la comprensión de vivienda, socios, clientes y usuarios de sus derechos y obligaciones, productos y derechos. Los servicios financieros, su uso, beneficios y riesgos, establecen una comprensión del uso correcto de los recursos, la deuda responsable, la planificación y previsión financiera, y aumentan la confianza en el sistema financiero del país al tiempo que mejoran su estabilidad (Código Orgánico Monetario y Financiero [Cod.], 2014).

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

Sección II. Definiciones.

a) Inclusión Financiera: Acceso y utilización de productos y servicios financieros de calidad por parte de personas naturales y jurídicas capaces de elegirlos de manera informada. Los productos y servicios financieros deben ofrecerse de manera transparente sostenible y responder a las necesidades de la población.

b) Educación Financiera: El proceso mediante el cual los socios financieros, clientes, usuarios y proveedores obtienen o mejoran su comprensión y comprensión

de diferentes productos y servicios financieros, sus beneficios y riesgos; sus derechos y obligaciones para tomar decisiones responsables y sabias, por lo tanto, le permite mejorar su situación económica; a través de la educación financiera, se espera que las personas obtengan al menos los siguientes beneficios:

I. Mejorar su comprensión de los productos y servicios financieros a lo largo de las distintas etapas de su vida.

II. Adquirir mayor conocimiento para identificar los riesgos y oportunidades financieras.

III. Adquirir habilidades para mejorar la toma de decisiones.

IV. Impulsar hábitos de ahorro y de planificación de gastos.

c) Iniciativa de Educación Financiera: Se trata de la operación y gestión de materiales o recursos, que ayudan a mejorar la comprensión de los socios, clientes y usuarios de los productos y servicios financieros, desarrollar sus habilidades, talentos y confianza, y tomar decisiones sobre asuntos financieros al: Principalmente seminarios, capacitaciones, conferencias, mesas de trabajo, talleres, sitios web, folletos, manuales, libros o guías para resolver este problema.

d) Programa de Educación Financiera: El proceso educativo es una respuesta a los programas y políticas de capacitación financiera a corto, mediano o largo plazo, y debe ser implementado por las cooperativas de ahorro y crédito y las asociaciones de ayuda mutua de vivienda.

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

f) Medición de Impacto: Se refiere al proceso de determinar si la situación económica de las personas que se han unido a un programa o programa de educación financiera ha cambiado.

g) Grupo objetivo: Corresponde al grupo de la población al cual se dirigen las iniciativas o programas de educación financiera.

Sección III. Principios.

Artículo 4.- Principios. Los programas y medidas de educación financiera formulados o implementados por las COAC y las mutuas de ahorro y crédito de vivienda deben seguir al menos los siguientes principios:

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

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

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

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

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

f) Principio 6.- Tener en cuenta el marco legal y regulatorio.

Sección IV. De las iniciativas y programas de educación financiera.

Artículo 5.- Lineamientos generales. Iniciativas y planes de educación financiera desarrollados o implementados por cooperativas de crédito Las Asociaciones de Ahorro de Ayuda Mutua de Vivienda deben considerar los siguientes criterios:

1. El lenguaje debe ser sencillo, completo, pedagógico, actualizado y adecuado a las características del público objetivo.

2. Serán justos considerando todas las partes de la población e incluirán los pros y los contras de diferentes decisiones financieras.

3. Los formadores, deben contar con los conocimientos para ello, demostrando capacitación periódica en programas de formadores sobre el tema.

Artículo 6.- Contenidos. Los programas y programas de educación financiera pueden enfocarse en diferentes temas de administración de moneda y bienestar económico, y considerar el siguiente contenido relacionado:

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

- a) Membresía abierta voluntaria;
- b) Gestión democrática de socios;
- c) Participación económica de los socios;
- d) Autonomía e independencia;
- e) Educación, formación e información;
- f) Colaboración entre cooperativas; y,
- g) Interés por la comunidad.

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

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

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

5.- Productos y servicios financieros: Conceptos de cuenta básica, cuenta de ahorros, certificados de aportación, servicios financieros digitales; enfocándose en el acceso y el uso de los productos y servicios dependiendo de las necesidades de

los usuarios. En cada producto o servicio se abordarán sus beneficios, costos y riesgos, la seguridad de la información, los derechos y las obligaciones de los usuarios y los seguros relacionados con los productos financieros ofertados, derechos y obligaciones de los asegurados, riesgos cubiertos, exclusiones; y,

6.- Otros contenidos que permitan transmitir conocimientos y dotar de herramientas a los socios, clientes y usuarios orientadas a mejorar su bienestar económico.

Artículo 7.- Planificación, seguimiento y evaluación de programas de EF. Las cooperativas deben realizar un diagnóstico antes de organizar y formular un plan de educación financiera, y utilizarlo como base, objetivo y diseño del plan de EF básica y mecanismo de evaluación.

Las iniciativas o programas de educación financiera deberán ser aprobados, evaluados y monitoreados continuamente por el consejo de administración para ir analizando sus resultados y avances, de tal forma que, de ser necesario, sean replanteados si no cumplen con las necesidades identificadas. Dicho consejo asumirá el monto a cubrir de la EF.

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

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

Disposiciones generales.

Primera. - Las cooperativas de ahorro y crédito para la vivienda deben enviarse a la autoridad supervisora de acuerdo con el formato de este Anexo 1 dentro de los primeros 15 días de enero de cada año. Estándares, información relacionada con programas de educación financiera o programas implementados en el año fiscal anterior.

Segunda.- El programa de educación financiera debe ser continuo. La Junta Directiva de las COAC y la Asociación de Ahorros y Préstamos Mutuales de Vivienda deben evaluar los programas de educación financiera implementados al final de cada año fiscal para determinar si se logran las metas.

Tercera.- La Oficina de SEPS puede verificar el cumplimiento de los programas de educación financiera y puede solicitar información relacionada con los programas o programas de educación financiera en cualquier momento.

Cuarta.- Las dudas sobre la aplicación de esta norma serán resueltas por la supervisión de la economía pública y solidaria. De esta forma, se ha comprobado la importancia de la formación en educación financiera para la toma de decisiones efectiva en todos los asuntos relacionados con las finanzas, logrando así la realización de los derechos y obligaciones de todos en el Ecuador.

Libro I: Sistema Monetario y Financiero.

SECCIÓN 4: NORMAS DE GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y LAS MUTUAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE VIVIENDA.

Parte 1: Objeto, ámbito de aplicación y definición.

Art. 29.- Objeto: El propósito de esta norma es definir los aspectos mínimos que deben considerarse en la gestión del riesgo de crédito.

Art. 30.-Ámbito: Según su departamento (en adelante, "entidad"), se aplicará a las cooperativas de ahorro y crédito y las mutuas de ahorro y crédito de vivienda.

Administradores. - Los consejeros y sus representantes legales tendrán la consideración de administradores.

Cartera por vencer. - A la fecha de corte, el saldo neto de la cartera de préstamos cumple con las obligaciones de la entidad.

Cartera vencida. - Es la parte del saldo de capital de la cartera de crédito que se reporta como atrasada en el cumplimiento de sus obligaciones de pago.

Cartera que no devenga intereses. - Ésta es la diferencia entre el saldo de principal pendiente y la cartera vencida.

Cartera improductiva. - Este es el resultado de agregar una cartera que no devenga intereses más una cartera vencida.

Estrategia de gestión de riesgos de crédito. - Se trata de una serie de medidas específicas a implementar en la gestión del riesgo de crédito de la entidad para lograr el propósito propuesto.

Exposición al riesgo de crédito. - Corresponde al saldo total de operaciones crediticias y contingentes otorgados a deudores.

- **Contrato de crédito.** - La entidad acepta una herramienta para entregar dinero al cliente y el cliente se compromete a devolver el dinero de acuerdo con los términos y condiciones acordados.
- **Garantía.** - Es cualquier obligación hecha por otra garantía propia o ajena. Diseñado para asegurar el cumplimiento de las obligaciones del deudor.
 - **Garantías Adecuadas.** - Para aplicar lo dispuesto en el artículo 210 del Código Monetario y Financiero Organizacional, estas disposiciones son las siguientes:
 - **Garantía personal.** - Las obligaciones asumidas por las personas físicas o jurídicas responden a las obligaciones de terceros (OCDE, 2014).
 - **Garantía solidaria.** - En este caso, es posible que uno, varios o todos los garantes paguen la totalidad de la deuda (OCDE, 2014).
 - **Garantía de grupo.** - Está integrado por la junta directiva, la gerencia, los empleados que tienen poder de decisión o participan de la conducta crediticia en el negocio de crédito e inversión, sus cónyuges o socios y sus familiares dentro del cuarto y segundo grado de cercanía (OCDE, 2014).
 - **Garantía hipotecaria.** - Constituye beneficioso para los acreedores inmobiliarios respaldar las obligaciones del deudor (OCDE, 2014).
 - **Garantía prendaria.** - Los acreedores que apoyan bienes muebles respaldan las obligaciones asumidas por los deudores (OCDE, 2014).

- **Incumplimiento.** - Incumplimiento de las obligaciones dentro del límite de tiempo prescrito; o después del límite de tiempo anterior o en condiciones diferentes a las del acuerdo (OCDE, 2014).
- **Línea de crédito.** - Una línea de crédito aprobada para un socio puede usar una cierta cantidad de línea de crédito a través de un gasto total o parcial dentro de un período de tiempo determinado (OCDE, 2014).
- **Pagaré.**- Título valor que contiene una promesa incondicional de pago (OCDE, 2014).
- **Pérdida esperada (PE).**- Es el valor esperado de la pérdida por riesgo de crédito en un período de tiempo determinado. Se deriva de la probabilidad de incumplimiento, el nivel de exposición al incumplimiento y la gravedad de la pérdida: $PE = E * \pi * (1 - r)$ (OCDE, 2014)

Donde:

Probabilidad de incumplimiento (π). - Dentro de un período determinado, existe la posibilidad de incumplir las obligaciones de pago o incumplir los acuerdos de crédito en parte o en su totalidad (OCDE, 2014).

Nivel de exposición del riesgo de crédito (E). - Es el valor presente del flujo que se espera recibir del negocio crediticio (en el momento del incumplimiento) (OCDE, 2014)

Tasa de recuperación (r). - Este es el porcentaje de dinero recaudado de operaciones crediticias que se encuentran en mora (OCDE, 2014)

Severidad de la pérdida ($1 - r$). - Se trata de una medida de la pérdida sufrida por la entidad controlada después de realizar todas las gestiones para recuperar el crédito adeudado, ejecutar la garantía o recibir la garantía en la fecha de pago. La gravedad de la pérdida es igual a (1 tasa de recuperación) (OCDE, 2014)

Proceso de crédito.

- Incluye las fases de subvención, seguimiento y recuperación. La fase de otorgamiento incluye evaluación, estructuración, en la que se determinan las condiciones de concesión para operaciones, aprobaciones, herramientas y gastos. La etapa de seguimiento incluye el seguimiento del nivel de

morosidad, castigos, refinanciamiento, reestructuración y actualización de documentos. La fase de recuperación incluye procesos de cobranza normales, extrajudiciales o judiciales, los cuales deben estar descritos en sus respectivos manuales para que los involucrados en el proceso sigan obligatoriamente estos procesos (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2014)

- **Riesgo de crédito.** - La posibilidad de que la entidad asuma pérdidas por incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por la contraparte (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2014).
- **Riesgo normal.** - operaciones con calificación A1, A2 o A3.
- **Riesgo potencial.** - operaciones con calificación B1 o B2.
- **Riesgo deficiente.** - operaciones con calificación C1 o C2.
- **Riesgo dudoso recaudo.** - operaciones con calificación D.
- **Riesgo pérdida.** - operaciones con calificación E.
- **Sustitución de deudor.** - Cuando las obligaciones crediticias de un deudor se transfieren a un tercero que desea obtenerlas, el tercero demostrará su capacidad de pago y brindará garantías (si corresponde) en condiciones no inferiores a las del contrato de crédito original.
- **Tecnología crediticia.** - mezcla de recursos humanos, factores técnicos, procedimientos y metodología que intervienen en el proceso crediticio
- Subsección II: de la gestión del riesgo de crédito

Art. 32.- De la gestión del riesgo de crédito: La gestión del riesgo de crédito debe incluir al menos lo siguiente:

1. Existe un proceso de gestión del riesgo de crédito formalmente establecido en los siguientes aspectos: otorgamiento, seguimiento y recuperación para asegurar la calidad de su cartera de inversiones, además puede identificar, medir, priorizar, controlar, mitigar, monitorear y comunicar la exposición al riesgo de contraparte, Y pérdidas esperadas para mantener las reservas adecuadas o la equidad técnica.
2. Políticas para la gestión de riesgo de crédito.

3. Exposición al riesgo crediticio de la entidad y crédito a la vivienda dentro del rango de tolerancia de la cartera de inversiones vencidas de las cooperativas y mutuales de ahorro en las partes 1, 2 y 3 para cada tipo de crédito.
4. Determinar la tasa de interés estándar de crédito empresarial, la cual debe considerar: monto, plazos, garantía, tipo de producto, destino de financiamiento.
5. Definir los criterios para el mercado objetivo, es decir, el grupo socio al que se otorgará el crédito, tales como: área geográfica, sector socioeconómico, cooperativas en los segmentos de mercado 1, 2 y 3, y mutuas de ahorro y crédito a la vivienda.
6. Perfil de riesgo: Las características de los socios con los que cooperan, como edad, actividad económica, género, etc., pertenecen a las cooperativas de la Parte 1, 2 y 3.
7. Las entidades de las Partes 1, 2 y 3 deben tener y aplicar la infraestructura técnica y los sistemas necesarios para asegurar una adecuada gestión del riesgo crediticio, y la gestión crediticia debe generar informes fiables sobre dicho trabajo

Las entidades de la Parte 4 y la Parte 5 deben contar con herramientas de información para asegurar la operación eficiente, eficaz y oportuna de la gestión del riesgo de crédito La gestión de crédito debe generar informes fiables.

Art. 33.- Responsabilidades del Consejo de Administración: El Consejo de Administración deberá:

1. Aprobar crédito y negocios contingentes con personas físicas o jurídicas relacionadas.
2. Informar al consejo de vigilancia los negocios crediticios y contingentes con partes relacionadas, su estado y cumplimiento de las cuotas establecidas.
3. Aprobar operaciones de crédito que excedan el límite establecido para el departamento de gestión.
4. Comprender los informes de gestión de crédito proporcionados por el campo de crédito.
5. Aprobar el manual de crédito.

6. Definir límites de deuda sobre la capacidad de pago de los empleados de una entidad.
7. Conocer y ordenar la implementación de las opiniones y sugerencias emitidas por las personas y la supervisión de la economía unida. Establecer reglas internas dirigidas a prevenir y sancionar conflictos de interés y asegurar la reserva de la información.

Art. 34.- Responsabilidades del Comité de Administración Integral de Riesgos:

- Aprobar y presentar el informe del departamento o gerente de riesgos según corresponda a la junta directiva, referido al cumplimiento de las políticas y el estado actual de la cartera de inversiones, incluyendo refinanciamiento, reestructuración, cancelación y situaciones comerciales relacionadas;
- Aprobar y supervisar la primera y segunda parte de las cooperativas y asociaciones mutuales de ahorro y crédito de vivienda, e implementar de manera permanente modelos y procedimientos de monitoreo de riesgos para colocar y recuperar carteras de préstamos;
- Recomendar que la junta directiva apruebe el manual de crédito propuesto en el área de crédito;

Art. 35.- Responsabilidades de la Unidad y del Administrador de Riesgos:

1. Revisar e informar al Comité de Gestión Integral de Riesgos los riesgos de reestructuración, refinanciamiento de préstamos, cancelación de negocios, recuperaciones y litigios pendientes.

2. Informar al Comité de Gestión Integral de Riesgos de las operaciones relacionadas, y señalar las acciones tomadas para recuperar las operaciones vencidas.

Subsección III: de las garantías y límites de crédito

Parágrafo I: garantías

Art. 36.- Garantías: Todas las operaciones de crédito deben estar garantizadas. La entidad debe definir en sus políticas y manuales los requisitos de garantía, los estándares necesarios de aceptación, composición y evaluación, el porcentaje de crédito para obtener la garantía, y la cobertura mínima que se puede otorgar con la aprobación del directorio.

Los préstamos para la compra o construcción de viviendas e inmuebles deben estar garantizados por hipotecas.

Art. 37.- Tipos de garantía: De acuerdo con lo dispuesto en esta resolución, las entidades pueden aceptar hipotecas, pignoraciones, autoliquidaciones, garantías personales o mancomunadas, garantías colectivas, garantías mancomunadas, avales o avales de solvencia reconocida otorgados por entidades financieras estatales o extranjeras. Si lo aprueban las cooperativas de ahorro y crédito, el emisor debe estar autorizado por la "Supervisión de Economía Popular y Solidaria" para otorgar garantías.

Las garantías auto-liquidables deben cumplir las siguientes condiciones:

- Se pueden convertir en efectivo, se pueden usar para endeudamiento de inmediato o se pueden usar dentro del período de contrato determinado en el contrato firmado sin incurrir en costos adicionales.
- Que se hayan constituido cumpliendo con todas las formalidades legales que correspondan.
- Que sean valoradas técnicamente, de modo que en todo momento refleje su valor neto de realización.

La entidad debe definir los requisitos de garantía y los criterios de aceptación para cada tipo de crédito en su política.

Art. 38.- Valoración de las garantías: El crédito otorgado debe estar garantizado al menos dentro del 100% de la obligación, salvo que la Ley Orgánica prevea préstamos para vivienda y vehículos. La garantía hipotecaria será valorada a su valor de realización por expertos con titulación en gestión general y economía solidaria.

Art. 39.- Actualización de la valoración de hipotecas: La entidad debe actualizar la evaluación de los activos hipotecarios al menos cada 5 años, y el préstamo garantizado continuará. Las entidades deben realizar un control interno periódico sobre los mismos para que puedan tomar las medidas correspondientes en el curso del deterioro de su negocio crediticio, posibles deficiencias o enajenación, y estas medidas no deben violar las disposiciones de la ley. Organización reguladora de crédito para vivienda y vehículos

Parágrafo II: límites de crédito

Art. 40.- Límites segmento 1 y mutualistas: Las COAC de la Parte 1 no otorgarán a la misma persona física o jurídica sumas contingentes activas o contingentes eventuales o imposibles de operación, y la suma de sus saldos efectivos exceda de 100 El cien (10%) del patrimonio tecnológico de la entidad.

Si el banco estatal o extranjero reconoce la garantía de solvencia o tiene garantía suficiente, el límite se incrementará al 20%. Salvo que exista garantía suficiente para cubrir al menos más de ciento veinte por ciento (120%) (OCDE, 2014)

Art. 41.- Límites para el resto de segmentos: Las COAC de los apartados 2, 3, 4 y 5 no otorgarán a la misma persona natural o jurídica operaciones activas y contingentes cuyo valor total supere los siguientes límites (según entidad (OCDE, 2014).

Art. 42.- Cupos de crédito y garantías para la administración de cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y mutualistas: La primera parte de las COAC establecerán líneas de crédito y garantías grupales. La junta directiva, la gerencia y los empleados con derecho a decisión o participación podrán utilizar la sangre de cuarto grado y la cercanía de segundo grado. Negocios de crédito e inversión, su cónyuge o pareja y sus familiares (OCDE, 2014).

Para el colectivo, la línea de crédito del primer tipo de Las COAC y crédito y asociaciones mutuas de ahorro y crédito de vivienda no excederá el diez por ciento (10%) de los derechos técnicos; en casos individuales, no excederá el límite de crédito antes de la aprobación del crédito. Uno por ciento (1%) calculado al final del año fiscal anual, (OCDE, 2014).

Resultado

Para las cooperativas de ahorro y crédito en la Parte 2 y la Parte 3, el límite individual no puede exceder los 400 salarios básicos uniformes, y el límite de grupo no puede exceder el 10% de los derechos e intereses técnicos de la entidad. (OCDE, 2014).

Art. 43.- Cupos de crédito y garantías para la administración de cooperativas de ahorro y crédito del resto de segmentos: Las COAC establecerán líneas de crédito y garantías grupales. Los miembros principales y suplentes de la junta directiva, gerencia y empleados que toman decisiones o participan en actividades pueden utilizar la cuarta cercanía y la segunda Crédito e inversión en la cercanía, su cónyuge o pareja y sus familiares (OCDE, 2014).

Para las cooperativas de ahorro y crédito en la Parte 2 y la Parte 3, el límite individual no puede exceder los 400 salarios básicos uniformes, y el límite de grupo no puede exceder el 10% de los derechos e intereses técnicos de la entidad (OCDE, 2014).

Subsección IV: de la calificación

Parágrafo I: cartera de crédito y contingentes

Art. 44.- Criterios de calificación: Las entidades deben calificar los préstamos y las carteras de activos contingentes en función de las tasas de incumplimiento y las calificaciones crediticias según los criterios que se detallan a continuación (OCDE, 2014).

Cuadro N° 1. Calificaciones de Riesgo de Cartera

Nivel de Riesgo	Producto comercial ordinario, prioritario	Producto comercial ordinario, prioritario (PYME)	Micro crédito	Consumo ordinario, prioritario	Vivienda
Riesgo	A-1	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5
	A-2	De 6 hasta 20	De 6 hasta 20	De 6 hasta 20	De 6 hasta 35
	A-3	De 21 hasta 35	De 21 hasta 35	De 21 hasta 35	De 36 hasta 65
Riesgo potencial	B-1	De 36 hasta 65	De 36 hasta 65	De 36 hasta 50	De 66 hasta 120
	B-2	De 66 hasta 95	De 66 hasta 95	De 51 hasta 65	De 121 hasta 180
Riesgo deficiente	C-1	De 96 hasta 125	De 96 hasta 125	De 66 hasta 80	De 181 hasta 210
	C-2	De 126 hasta 180	De 126 hasta 155	De 81 hasta 95	De 211 hasta 270
Dudoso recaudo	D	De 181 hasta 360	De 156 hasta 185	De 96 hasta 125	De 271 hasta 450
Pérdida	E	Mayor de 360	Mayor de 185	Mayor de 125	Mayor de 450

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: (SEPS, 2020)

Subsección II: de la constitución de provisiones de la cartera de crédito y contingentes

Art. 59.- Provisiones Específicas: Según la categoría de riesgo, constituyen una estimación de la pérdida de las obligaciones del sujeto de crédito. La entidad deberá formular normas específicas sobre el saldo del negocio de crédito neto de acuerdo

con las "Normas de Gestión de Riesgo de Crédito para Cooperativas de Ahorro y Préstamo y Mutuas de Ahorro y Crédito de Vivienda" y los siguientes parámetros:

Cuadro N° 2. Provisiones de Cartera de Crédito y Contingentes

Nivel de riesgo		Desde	Hasta
Riesgo	A-1	0,50%	1,99%
	A-2	2,00%	2,99%
	A-3	3,00%	5,99%
Riesgo Potencial	B-1	6,00%	9,99%
	B-2	10,00%	19,99%
Riesgo Deficiente	C-1	20,00%	39,99%
	C-2	40,00%	59,99%
Dudoso Recaudo	D	60,00%	99,99%
Pérdida	E	100,00%	

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: (SEPS, 2020)

Morosidad.

“Es el incumplimiento de las obligaciones económicas por parte de los beneficiarios de crédito” (Erazo & Sáenz, 2018). De aquí se puede tomar en cuenta que son los pagos atrasados que tienen los deudores debido a diversas circunstancias como:

Dividendos consecutivos.

Se hace un análisis minucioso sobre los pagos que hace el cliente, en este sentido se habla que, si adeuda más de tres dividendos, “se declara como cartera vencida a la deuda y por tanto se procede inmediatamente a cobrar los dividendos vencidos” (Erazo & Sáenz, 2018).

Plazo pre- acuerdo.

En caso de haber pagado las tres cuotas vencidas del dividendo, “se regresa a cartera normal y se seguirá pagando las cuotas tras el previo acuerdo del crédito inicial” (Erazo & Sáenz, 2018).

Cartera de microcrédito vencida.

La cartera atrasada se la toma en cuenta cuando el cliente no paga a tiempo sus deudas, esta cartera atrasada se convierte en vencida tras 30 días de atraso. “la cartera vencida, es toda deuda que tenga hasta 90 días sin pagarse” (Villacis, 2019).

A continuación, se presenta un cuadro para determinar las calificaciones que adquieren las personas denominadas como morosas, existen categorías: A1, A2 y A3 es un riesgo normal; al obtener B1 o B2 se posee un riesgo potencial; C1 o C2 posee déficit; en D se define duda de calificación; y con E un riesgo de pérdida.

Cuadro N° 3. Calificaciones que adquieren las personas morosas

Nivel de riesgo		Productivo	Microcrédito	Vivienda interés público
		Comercio ordinario y prioritario	Consumo ordinario y prioritario	Inmobiliario
		Días de morosidad		
R. normal	A1	Cero	Cero	Cero
	A2	De 1 hasta 15	De 1 hasta 8	De 1 hasta 30
	A3	De 16 hasta 30	De 9 hasta 15	De 31 hasta 60
R. potencial	B1	De 31 hasta 60	De 16 hasta 30	De 61 hasta 120
	B2	De 61 hasta 90	De 31 hasta 45	De 121 hasta 180
R. deficiente	C1	De 91 hasta 120	De 46 hasta 70	De 181 hasta 210
	C2	De 121 hasta 180	De 71 hasta 90	De 211 hasta 270
Dudoso Recaudo	D	De 181 hasta 360	De 91 hasta 125	De 271 hasta 450
Pérdida	E	Mayor a 360	Mayor a 125	Mayor a 450

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020)

Cartera improductiva.

De acuerdo al estudio de Sarabia en el 2015 citado en (Bravo, 2017) la cartera improductiva es definida como “aquellos créditos cuyos pagos de interés se encuentran atrasados por un periodo de 90 días o más, los pagos de intereses de los

últimos 90 días que se encuentren capitalizados” (Bravo, 2017). Existen también diversos factores para evaluar la cartera y evitar que se convierta en improductiva: “balance general, estado de resultados, estado de pérdida y ganancia, estado de flujo, liquidez, apalancamiento, rentabilidad y eficiencia” (Bravo, 2017). Se debe tomar en cuenta que el índice de morosidad es medido “dividiendo la Cartera vencida para la cartera total” (Pazmiño, 2011).

Variables Socioeconómicas.

El “Código Orgánico de Moneda y Finanzas” publicado en el Boletín Oficial No. 332 el 12 de septiembre de 2014 establece que el Banco Central Europeo “lo preparará y publicará en su sitio web y / o por cualquier otro medio en un ciclo determinado por la gerencia En general, la siguiente información: 1. Números correspondientes a indicadores de moneda, finanzas, crédito y tipo de cambio; 2. Estadísticas macroeconómicas nacionales integrales; 3. Tasas de interés; (4) Sistemas de pago autorizados e instituciones operativas autorizadas; y , 5. Otra información requerida por el consejo de administración Dentro de este mandato, el Banco Central Europeo emitió un informe a corto plazo "Estadísticas macroeconómicas" y brindó la información más reciente para que los ciudadanos, las instituciones nacionales e internacionales y las autoridades gubernamentales puedan tomar decisiones económicas. La fecha es agosto de 2020

Desempleo.

Al mes de agosto del 2020, según datos emitidos por el Banco Central del Ecuador, el Desempleo un porcentaje del 16.80%, índice sumamente alto en comparación a los porcentajes de años anteriores que oscilaban del 5 al 4% anual.

Inflación.

Según el En agosto de 2020, la variación anual de precios (Inflación) fue negativa por segundo mes consecutivo y se ubicó en -0.76%. En agosto de 2020, la inflación anual del Ecuador registró el menor porcentaje en la muestra de países considerada.

Reserva Monetaria.

La reserva monetaria de Ecuador se ubica en más de tres mil millones de dólares. La cifra es menor a la de julio del año pasado. Pablo Lucio Paredes, experto económico, afirma que ese valor genera desconfianza porque solo alcanza a cubrir los gastos públicos de un mes y medio (Paredes, 2018). La reserva internacional, antes conocida como reserva monetaria, representa los recursos que guarda el Gobierno para el gasto público, también hay un porcentaje de dinero de los bancos, ingresos petroleros y un monto por las exportaciones. Es similar a la cuenta que una persona tiene en una entidad financiera (Paredes, 2018).

Al 31 de agosto de 2020, las Reservas Internacionales registraron un saldo de USD 3,257.8 millones.

Variables sociodemográficas.

Permite clasificar a las personas en una misma categoría para definir el público objetivo de la investigación o proyecto de investigación (Marketing Directo, 2020).

Las variables sociodemográficas que se tomarán en cuenta para el estudio son específicamente: el número de código del socio de la cooperativa, su edad, género, número de hijos, estado civil, nivel de educación y sueldo.

CAPITULO II

DISEÑO METODOLÓGICO

Paradigma y Tipo de Investigación

Citando a (Sampieri, Fernández, & Baptista , 2010), y tomándolo como referencia; se fundamenta el diseño metodológico para la investigación:

El tipo de investigación es transversal debido a que la recolección de información se lo realizó desde el 31 de diciembre del 2016 al 31 de octubre del 2019; es decir en un tiempo determinado.

Se utilizó un alcance de investigación correlacional- causal, debido a que se describe, y a la vez se analiza las variables dependiente e independiente; donde se busca la relación existente entre la educación financiera y cartera improductiva de la Cooperativa (Sampieri, Fernández, & Baptista , 2010).

Así pues, es importante plasmar las variables de la cartera improductiva; junto a las variables demográficas reflejadas en la encuesta a realizar en socios de diferentes sucursales que mantiene la cooperativa. Se compararán los datos arrojados de las encuestas junto con el análisis de la cartera improductiva, para llegar a una valoración más individualizada relativamente, frente a los requerimientos crediticios que sugiere el cliente al momento de iniciar su proceso de solicitud de crédito.

La encuesta como tal, nos brindará datos cualitativos que se pretende vincular con datos cuantitativos. Tales como: índice morosidad y la cartera improductiva. Generando, de tal manera, una opinión en base a nuestra población del nivel de educación financiera que presentan los socios de la cooperativa de ahorro y crédito.

Procedimiento para la Búsqueda y Procesamiento para los Datos

La población constituye todos los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Previsión, Ahorro y Desarrollo, que tengan un crédito aprobado de cualquier tipo, y que están ubicados a nivel de todo el país en diferentes sucursales.

Población objetivo.

Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPAD Lda. que, con corte al 31 de octubre del 2019, han mantenido al menos una operación de crédito en el periodo de diciembre del 2016 hasta la fecha de corte, como se ilustra en la siguiente figura:

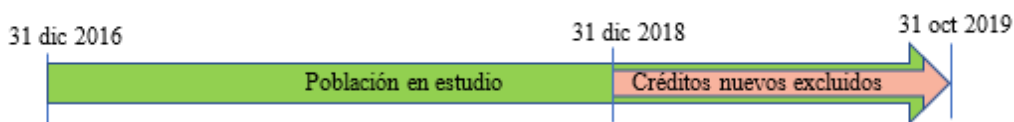


Gráfico N° 2 Número de socios desde 2016

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración Propia

Se escogió este periodo de tiempo por los dos motivos siguientes:

El plazo promedio de las operaciones de crédito es aproximadamente 30 meses, es decir dos años y medio. El periodo elegido cuenta con 34 meses, el cual abarcaría un período suficiente para escoger la mayoría de socios con operaciones típicas de crédito.

Las operaciones de créditos requieren un tiempo de maduración para el estudio, al tener más de 30 meses, se tiene un período suficiente de maduración y, por otro lado, se excluyen los créditos con menos de un año de antigüedad, por considerarse no lo suficiente maduros para entrar al estudio. La hipótesis para este supuesto es que por experiencia se sabe que un socio se comporta mejor en el pago de las primeras cuotas, pero tiene tendencia a cambiar su comportamiento en las últimas cuotas.

Preparación de los datos.

A partir de los datos históricos de las calificaciones de las operaciones de crédito se procede a eliminar las operaciones duplicadas, esto es cuando un socio mantiene

dos o más operaciones de crédito en el período en estudio. La regla para eliminar la o las operaciones duplicadas es la siguiente:

- Si un socio mantiene dos operaciones en la zona de no exclusión, se mantiene la operación con peor calificación.
- Si un socio mantiene una operación en la zona de exclusión y la otra en la zona de no exclusión se mantiene la operación que permanece en la zona de no exclusión.
- Si un socio mantiene dos o más operaciones en la zona de exclusión, se elimina la operación más reciente (esto es irrelevante ya que este socio ya estaría excluido por mantener las dos operaciones en la zona de exclusión).

En total se eliminan 132 operaciones que representan un 2% de operaciones aproximadamente.

Cuadro N° 4 Número de operaciones

Operaciones duplicadas	Operaciones	Porcentaje
Se mantienen	6.047	98%
Se elimina	132	2%
Total	6.179	100%

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración Propia

Como se puede ver, con corte al 31 de octubre del 2019, la Cooperativa cuenta con 6.047 socios que cuentan con operaciones de créditos.

Una vez eliminadas las operaciones duplicadas se tiene una base de datos de socios. El siguiente paso es identificar los socios que caen en la zona de exclusión. Como ya se mencionó anteriormente se excluyen a los socios cuyas operaciones de créditos empiezan a partir de enero 2019 hasta la fecha de corte del estudio que es octubre 2019, es decir los socios cuyas operaciones no han alcanzado la suficiente madurez para poder definir si son buenos o malos pagadores.

En el siguiente cuadro se puede ver la cantidad de socios excluidos y su porcentaje.

Cuadro N° 5. Número de socios excluidos

Socios	Personas	Porcentaje
Población	4.456	74%
Excluidos	1.591	26%
Total	6.047	100%

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración Propia

Se excluyen 1591 socios, que son los socios que han contratado créditos entre enero y octubre del 2019. La base final queda con 4.456 socios que es una cantidad suficiente para ejecutar el estudio.

Características de los socios.

El objetivo del estudio es ver como se relaciona el carácter o comportamiento del socio (pago puntual de las cuotas del crédito), con respecto a la educación financiera del mismo.

Se define un socio buen pagador aquel que durante todo el periodo de estudio ha mantenido su crédito en calificación A, es decir ya sea A1, A2 o A3, pero nunca ha caído en una peor calificación.

En el siguiente cuadro se puede ver la cantidad de socios buenos pagadores y su porcentaje.

Cuadro N° 6. Cantidad de socios según su potencial de pago

Carácter del socio	Socios	Porcentaje
Potencial mal pagador	1.621	36%
Buen pagador	2.835	64%
Total	4.456	100%

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración Propia

Existen 2.835 socios buenos pagadores, lo cual representa el 64% del total de socios en estudio. En el siguiente cuadro se puede ver la distribución de buenos y malos pagadores según el tipo de crédito asignado.

Cuadro N° 7. Potencial del socio según el tipo de crédito

Tipo de crédito	Potencial mal pagador	Buen pagador	Total
Consumo	907	1.617	2.524
Microcrédito	714	1.199	1.913
Vivienda	-	19	19
Total	1.621	2.835	4.456

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración Propia

Existen 2.524 socios con créditos de consumo, de los cuales 1.617 son buenos pagadores.

Existen 1.913 con microcréditos de los cuales 1.199 son buenos pagadores, y existen 19 créditos de vivienda de los cuales todos son buenos pagadores.

Cuadro N° 8. % de potencial del socio según el tipo de crédito

Tipo de crédito	Potencial mal pagador	Buen pagador	Total
Consumo	36%	64%	100%
Microcrédito	37%	63%	100%
Vivienda	0%	100%	100%

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración Propia

En los créditos de consumo el 64% de los socios son buenos pagadores, en los microcréditos el 63% de los socios son buenos pagadores, en vivienda el 100% son buenos pagadores.

Cuadro N° 9. % general en función del potencial de pago del socio

Tipo de crédito	Potencial mal pagador	Buen pagador
Consumo	56%	57%
Microcrédito	44%	42%
Vivienda	0%	1%
Total	100%	100%

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración Propia

Por otro lado, de los socios potenciales malos pagadores, el 56% pertenecen a crédito de consumo y el 44% a microcrédito.

De los socios buenos pagadores, el 57% pertenecen crédito de consumo, el 42% a Microcrédito y el 1% a vivienda. También se visualiza la distribución de socios buenos pagadores por oficinas.

Cuadro N° 10. Número de socios con su potencial de pago por oficinas

Oficina	Potencial mal pagador	Buen pagador	Total
1	304	312	616
2	400	748	1.148
3	336	449	785
4	187	304	491
6	131	329	460
7	133	307	440
8	36	178	214
9	94	208	302
Total	1.621	2.835	4.456

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración Propia

Las oficinas con mayor cantidad de socios son la 1, 2 y 3.

Cuadro N° 11. % del potencial de socios por oficinas

Oficina	Potencial mal pagador	Buen pagador	Total
1	49%	51%	100%
2	35%	65%	100%
3	43%	57%	100%
4	38%	62%	100%
6	28%	72%	100%
7	30%	70%	100%
8	17%	83%	100%
Oficina	Potencial mal pagador	Buen pagador	Total
9	31%	69%	100%

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración Propia

Las oficinas con mayor porcentaje de socios potenciales malos pagadores son la 1 y la 3. La oficina con menor porcentaje de socios potencialmente malos pagadores es la 8.

En la siguiente tabla se puede ver la distribución de buenos pagadores y potencialmente malos pagadores por oficinas.

Cuadro N° 12. % del total de socios buenos y malos pagadores en todas las oficinas

Oficina	Potencial mal pagador	Buen pagador
1	19%	11%
2	25%	26%
3	21%	16%
4	12%	11%
6	8%	12%
7	8%	11%
8	2%	6%
9	6%	7%
Total	100%	100%

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración Propia

Diseño muestral.

El tipo de muestreo utilizado fue probabilístico de carácter estratificado debido a que se dividió la población por estratos.

Estratos: se definen 17 estratos como se puede ver en la siguiente tabla, los estratos del 1 al 16 consiste en dos estratos por oficina, créditos de consumo y microcrédito, el último estrato es el crédito de vivienda que al ser únicamente 19 se considera un solo estrato sin importar de que oficina provenga.

Cuadro N° 13 Número de socios por oficina y tipo de crédito

Estrato	Oficina	Tipo de crédito	Socios
1	1	Consumo	354
2	1	Microcrédito	258
3	2	Consumo	577
4	2	Microcrédito	565
5	3	Consumo	476
6	3	Microcrédito	305
7	4	Consumo	243
8	4	Microcrédito	248
9	6	Consumo	217
10	6	Microcrédito	241
11	7	Consumo	297
12	7	Microcrédito	140
13	8	Consumo	142
14	8	Microcrédito	72
15	9	Consumo	218

16	9	Microcrédito	84
17		Vivienda	19
		TOTAL	4.456

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Elaboración Propia

Tamaño de muestra.

Para calcular el tamaño de muestra se utiliza la fórmula de muestras finitas, por ende, se conoce el tamaño total de la población. La fórmula es la siguiente:

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

Dónde:

Cuadro N° 14. Descripción de cada valor (fórmula)

Descripción de los valores en la fórmula	
N 4456	Tamaño de la población
Z 1,96	Percentil 95 de la distribución normal, significa que las estimaciones que se hacen con esta fórmula tienen un 95% de validez o de confianza
P 0,5	Proporción de individuos que cumplen la propiedad que se va a medir. Se toma 0,5 cuando se desconoce la proporción
D 0,05	El error máximo permitido en la medición, es decir en este caso permitimos un error de más menos 5%
N 354	Tamaño de muestra

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Elaboración Propia

$$n = \frac{4456 * (1,96)^2 * 0,5 * (1 - 0,5)}{(0,05)^2 * (4456 - 1) + (1,96)^2 * 0,5 * (1 - 0,5)}$$

$$n = 354$$

Como se puede ver el tamaño de la muestra al aplicar la fórmula es: 354 socios los cuales para mantener las características de la población original (muestra representativa) se distribuirá de la siguiente manera:

Cuadro N° 15. Total, de la muestra por oficinas y por tipo de crédito

Estrato	Oficina	Tipo de crédito	Población	%	Tamaño de muestra (teórico)	Sobre muestra 16%	Tamaño total
1	1	C	354	7,9%	28	4	32
2	1	M	258	5,8%	20	4	24
3	2	C	577	12,9%	46	7	53
4	2	M	565	12,7%	45	6	51
5	3	C	476	10,7%	38	5	43
6	3	M	305	6,8%	24	4	28
7	4	C	243	5,5%	19	3	22
8	4	M	248	5,6%	20	2	22
9	6	C	217	4,9%	17	3	20
10	6	M	241	5,4%	19	3	22
11	7	C	297	6,7%	24	3	27
12	7	M	140	3,1%	11	3	14
13	8	C	142	3,2%	11	3	14
14	8	M	72	1,6%	6	2	8
15	9	C	218	4,9%	17	3	20
16	9	M	84	1,9%	7	1	8
17	Todas	V	19	0,4%	2	1	3
Total			4456	100%	354	57	411

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración Propia

De la experiencia del muestreo en este tipo de estudio se estima que la tasa de no respuesta es del 16%, esto quiere decir que aproximadamente el 16% de los socios que se encuentran en la muestra no responden la encuesta, por lo tanto, se considera un sobre muestreo del 16%.

El tamaño de muestra teórico es la cantidad mínima de personas que se debe tener encuestadas en el estudio.

En base a esto se selecciona muestra de manera aleatoria.

Operacionalización de variables.

Cuadro N° 16. Variable independiente: educación financiera

Variable	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos
Educación Financiera	Ahorro y planificación Inversión Administración de crédito	Contenido de ahorro y planificación Contenido de inversión Contenido de crédito	Encuestas Consulta bibliográfica

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

Cuadro N° 17. Variable dependiente: cartera improductiva

Variable	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos
Cartera improductiva	Morosidad Bandas de tiempo Tipo de crédito	Tiempo de atraso a la cuota Crédito de consumo Microcrédito Crédito de vivienda	-Consulta bibliográfica -Data proporcionada por la Cooperativa

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración Propia

Modelo Econométrico.

Para analizar la relación entre la educación financiera y cartera improductiva, es necesario hacer un modelo econométrico el cual depende de variables cuantitativas y cualitativas. Para relacionar la educación financiera con la cartera improductiva y las características de los socios, será necesario analizar las características sociodemográficas del socio, las características del crédito, y las variables que definen educación financiera.

Las variables sociodemográficas de los socios consideradas para este estudio son las que se presentan en la siguiente tabla y son las que la Cooperativa dispone en su sistema de información de los socios.

Cuadro N° 18 Variables socio-demográficas

Variable	Códigos
Código del socio	Numérico
Número de Hijos	Numérico

Estado Civil	Soltero, casado, divorciado, viudo y unión libre
Nivel de Educación	Primaria, secundaria y superior
Sueldo	Numérico
Tipo de Vivienda	Alquilada, propia y familiar
Ocupación	CIUO1 grandes grupos

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: (COOPAD, 2014)

Las variables del crédito son las típicas que definen la operación y que también se encuentran en el sistema, con estas variables se construye la capacidad de endeudamiento de los socios. En la siguiente tabla se puede ver las variables.

Cuadro N° 19. Variables del crédito

Variable	Códigos
Saldo de Cartera	Numérico
Cartera Vigente	Numérico
Cartera Vencida	Numérico
Días de Mora	Fecha
Monto original	Numérico
Tipo De Crédito	Consumo, Microcrédito
Fecha Desembolso	Fecha
Saldo Ahorro	Numérico
Fecha de Vencimiento	Fecha
Calificación	A1, A2, A3, B1, B2, C1, C2, D, E
Fecha Ultimo Pago	Fecha
Valor Cuota	Numérico
Tasa Nominal	Numérico

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: (COOPAD, 2014)

A continuación, se presentan las dimensiones de educación financiera,

1. Instrumento de cambio.

2. Medida de valor.
3. Instrumento de capitalización y de movilización de valor.
4. Instrumento de liberación de deudas y obligaciones.

Por lo tanto, en este estudio se direcciona la definición de educación financiera en el conocimiento del manejo del dinero dentro de estas cuatro dimensiones. En este sentido se diseñó una encuesta para medir la educación financiera en la muestra seleccionada de socios. Las preguntas son las siguientes:

Cuadro N° 20 Preguntas de la encuesta para medir Educación Financiera

Preguntas	Códigos
P1. Ahorro una parte de mis ingresos de dinero	Si=1, No=0
P2. Antes de comprar algo observo cuidadosamente si puedo pagarlo	Si=1, No=0
P3. Pago mis cuentas a tiempo	Si=1, No=0
P4. Ahorro para comprar un bien o tener mi negocio	Si=1, No=0
P5. Tengo mis ahorros guardado en casa, con familiares o amigos	Si=0, No=1
P6. Tengo el dinero depositado en una cuenta de ahorro, corriente o depósito	Si=1, No=0
P7. Prefiero gastar todo mi dinero que ahorrar para el futuro	Si=0, No=1
P8. Tengo dinero para ahorrar o me atrae hacerlo	Si=1, No=0
P9. Tomo las decisiones de riesgo con mi dinero	Si=1, No=0
P10. Me endeudaría para poner mi propio negocio	Si=1, No=0
P11. No me preocupo si necesitaría dinero para cubrir imprevistos	Si=1, No=0
P12. Si mis ingresos no son suficientes reduciría gastos	Si=1, No=0
P13. Si mis ingresos no son suficientes buscaría un trabajo adicional	Si=1, No=0
P14. Si mis ingresos no son suficientes utilizaría mis ahorros	Si=1, No=0
P15. Si mis ingresos no son suficientes pediría un préstamo al precio que sea a cualquier persona.	Si=1, No=0
P16. Si mis ingresos no son suficientes retrasaría el pago de mis obligaciones financieras	Si=1, No=0

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

Estas preguntas están alineadas a las dimensiones antes mencionadas de educación financiera de la siguiente manera:

Cuadro N° 21 Alineación de las preguntas de la encuesta para medir Educación Financiera con las dimensiones de la educación financiera.

Dimensión	Preguntas
Instrumento de cambio	P2 - P4
Medida de valor	P13 - P14 - P15
Instrumento de capitalización y de movilización de valor	P1 - P5 - P6 - P7 - P8 - P9 - P10
Instrumento de liberación de deudas y obligaciones.	P3 - P11 - P16

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

Las preguntas están relacionadas a la planificación y ahorro, inversión, y crédito debido a que estas variables son de interés para este estudio y para la Cooperativa. Así se define la puntuación de la medida de educación financiera presente en una persona como la suma de la calificación (=1) en las 16 preguntas del cuestionario. Así la escala de puntuaciones va desde 0 hasta 16, donde 0 significa con ninguna educación financiera y 16 significa con total educación financiera.

Metodología ANOVA.

Resultado

El análisis de varianza ANOVA es una herramienta básica para mostrar la influencia de factores en la media de variables continuas. Por tanto, esto constituye una prueba estadística para probar la diferencia entre las medias de dos o más grupos. La hipótesis nula de la prueba es que las medias en diferentes grupos son las mismas, y la hipótesis alternativa es que hay al menos dos grupos con medias significativamente diferentes. Para hacer esto, calcula el promedio de cada grupo y luego compara la varianza media entre los grupos con la varianza interna promedio dentro del grupo. Cuando las medias del grupo están muy alejadas entre sí, la varianza entre las medias será mayor y estará lejos de la varianza dentro del grupo (Rodrigo, 2016)

Las técnicas utilizadas durante la investigación fueron:

- Técnica bibliográfica, determina información concreta para la elaboración del marco teórico (Capítulo I), aporta significativamente a la investigación concretando subtemas y definiciones relacionado directamente a la educación financiera, cartera improductiva y variables socio económicas- socio demográficas. Para esta

investigación es necesario recurrir a recursos de información primarios y secundarios. En cuanto a las principales fuentes de información, se consideraron libros de texto de encuestas, artículos de revistas indexadas, páginas web altamente investigadas e información directa proporcionada por las cooperativas.

-Técnica de campo, ejecuta la investigación directamente a los socios de la Cooperativa realizando encuestas a la muestra determinada. Se realizó una encuesta a socios de las sucursales a nivel nacional, que consistía en un cuestionario de 16 preguntas abiertas y cerradas para determinar el nivel de EF de los socios de la cooperativa y poder formular un Plan que mejore la misma.

Resultados del diagnóstico de la situación actual

Encuesta aplicada a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPAD en todas sus sedes.

Cuadro N° 22. Ahorro parte de mis ingresos de dinero

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	355	87
No	55	13
Vacías	1	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 87% correspondiente a 355 personas contestó que sí, el 13% referente a 55 personas respondieron que no y el 0,1% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 1.

Cuadro N° 23. Antes de comprar algo observo cuidadosamente si puedo pagarlo

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	373	91
No	37	9
Vacías	1	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 91% correspondiente a 373 personas contestó que sí, el 9% referente a 37 personas respondieron que no y el 0,1% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 2

Cuadro N° 24. Pago mis cuentas a tiempo

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	369	90
No	41	10
Vacías	1	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 90% correspondiente a 369 personas contestó que sí, el 10% referente a 41 personas respondieron que no y el 0,1% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 3.

Cuadro N° 25. Ahorro para comprar un bien o tener mi negocio

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	371	91
No	39	9
Vacías	1	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 91% correspondiente a 371 personas contestó que sí, el 9% referente a 39 personas respondieron que no y el 0,1% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 4.

Cuadro N° 26. Tengo mis ahorros guardados en casa, con familiares o amigos

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	299	73
No	111	27
Vacías	1	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 73% correspondiente a 299 personas contestó que sí, el 27% referente a 111 personas respondieron que no y el 0,1% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 5

Cuadro N° 27. Tengo el dinero depositado en una cuenta de ahorro, corriente o depósito

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	362	89
No	47	11
Vacías	2	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 89% correspondiente a 362 personas contestó que sí, el 11% referente a 47 personas respondieron que no y el 0,4% vinculadas a 2 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 6

Cuadro N° 28. Prefiero gastar todo mi dinero que ahorrar para el futuro

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	274	67
No	134	33
Vacías	3	1
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 67% correspondiente a 274 personas contestó que sí, el 33% referente a 134 personas respondieron que no y el 1% vinculadas a 3 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 7

Cuadro N° 29. Tengo dinero para ahorrar y me atrae hacerlo

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	340	83
No	68	17
Vacías	3	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 83% correspondiente a 340 personas contestó que sí, el 17% referente a 68 personas respondieron que no y el 1% vinculadas a 3 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 8.

Cuadro N° 30. Tomo las decisiones de riesgo con mi dinero

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	343	84
No	66	16
Vacías	2	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 84% correspondiente a 343 personas contestó que sí, el 16% referente a 66 personas respondieron que no y el 0,6% vinculadas a 3 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 9.

Cuadro N° 31. Me endeudaría para poner mi propio negocio o compra de un bien

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	355	87
No	55	13
Vacías	1	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 87% correspondiente a 355 personas contestó que sí, el 13% referente a 55 personas respondieron que no.

El 0,2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 10.

Cuadro N° 32. No me preocupó si necesitaría dinero para cubrir imprevistos

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	332	81
No	78	19
Vacías	1	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 81% correspondiente a 332 personas contestó que sí, el 19% referente a 78 personas respondieron que no y el 0,2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 11.

Cuadro N° 33. Si mis ingresos no son suficientes reduciría gastos

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	383	93
No	27	7
Vacías	1	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 93% correspondiente a 383 personas contestó que sí, el 7% referente a 27 personas respondieron que no y el 0,2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 12

Cuadro N° 34. Si mis ingresos no son suficientes buscaría un trabajo adicional

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	361	88
No	48	12
Vacías	2	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 88% correspondiente a 361 personas contestó que sí, el 12% referente a 48 personas respondieron que no y el 0,6% vinculadas a 2 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 13.

Cuadro N° 35. Si mis ingresos no son suficientes utilizaría mis ahorros

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	339	83
No	71	17
Vacías	1	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 83% correspondiente a 339 personas contestó que sí, el 17% referente a 71 personas respondieron que no y el 0,2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 14

Cuadro N° 36. Si mis ingresos no son suficientes pediría un préstamo al precio que sea a cualquier persona

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	291	71
No	120	29
Vacías	0	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 71% correspondiente a 291 personas contestó que sí, el 29% referente a 120 personas respondieron que no y el 0% vinculadas a 0 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 15.

Cuadro N° 37. Si mis ingresos no son suficientes retrasaría el pago de mis obligaciones financieras

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	262	64
No	149	36
Vacías	0	0
Total	411	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De la muestra total de 411 encuestados de las sedes de la COAC. COOPAD el 64% correspondiente a 262 personas contestó que sí, el 36% referente a 149 personas respondieron que no y el 0% vinculadas a personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 16.

Relación entre la educación financiera y nivel de riesgo y de endeudamiento

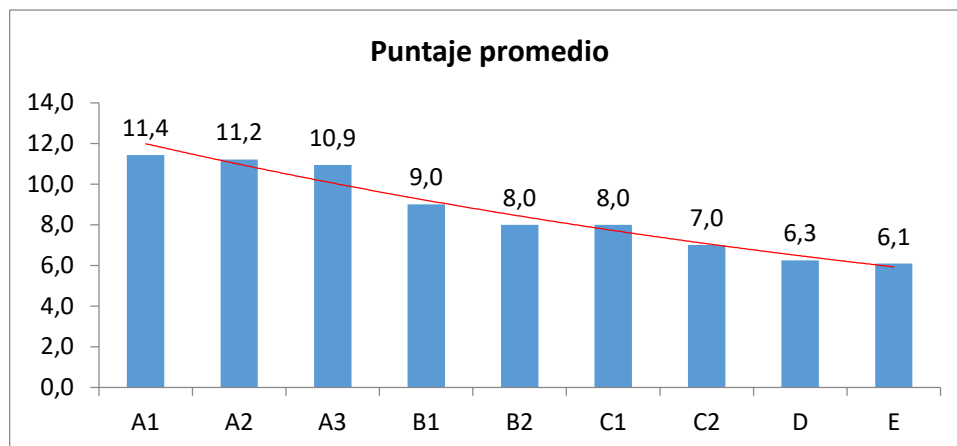


Gráfico N° 3 Promedio de puntaje de educación financiera por nivel de riesgo.

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

En el gráfico anterior podemos ver que existe una tendencia a disminuir la puntuación de la educación a medida que aumenta el nivel de riesgos de las personas, lo cual favorece la hipótesis del estudio sin embargo se realizarán las pruebas estadísticas de rigor para poder afirmar esta tendencia, para ello vamos a establecer las puntuaciones en dos niveles de educación financiera, apoyados en el gráfico se define lo siguiente:

Cuadro N° 38. Definición de niveles de Educación Financiera en las personas

Nivel	Rango puntuaciones	Definición	Estrategia de la Cooperativa
No satisfactorio	De 0 hasta 9,99 puntos	Tiene un deficiente conocimiento y educación financiera	<u>Requisito obligatorio:</u> Capacitación al cliente en Educación Financiera enfocado al ahorro y correcta administración de créditos otorgados, a fin de disminuir la cartera improductiva.
Satisfactorio	De 10 hasta 16 puntos	Tiene conocimientos básicos de educación y cultura financiera	Motivar y capacitar en Educación Financiera, enfocado en la inversión y la conveniente administración del monto y carga de crédito otorgado.

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración propia

De ahora en adelante se utilizará esta variable de niveles de educación financiera para el modelo.

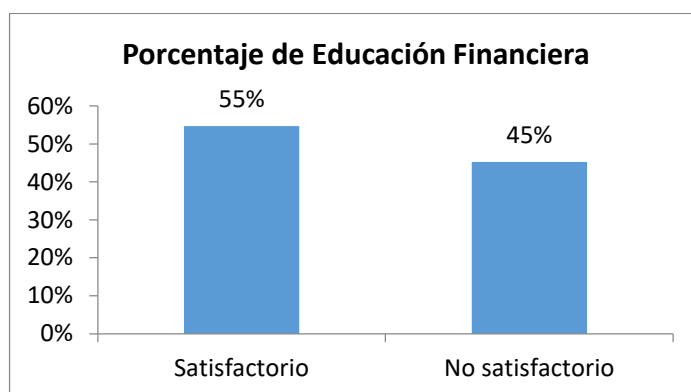


Gráfico N° 4 Porcentaje del puntaje de educación financiera por nivel de riesgo.

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

Se puede observar que el 55% de los socios tiene un nivel satisfactorio de Educación Financiera y el 45% tiene un nivel no satisfactorio, esta información también se puede usar para política de créditos, por ejemplo, en la metodología de créditos se puede dar mayor atención a los socios con mayor nivel de educación financiera, motivándolos a usar más productos y servicios de la Cooperativa. A los de nivel más bajos (no satisfactorios) ofrecerles productos de menor riesgo e incentivarlos a educarlos financieramente para poder acceder a los mismos.

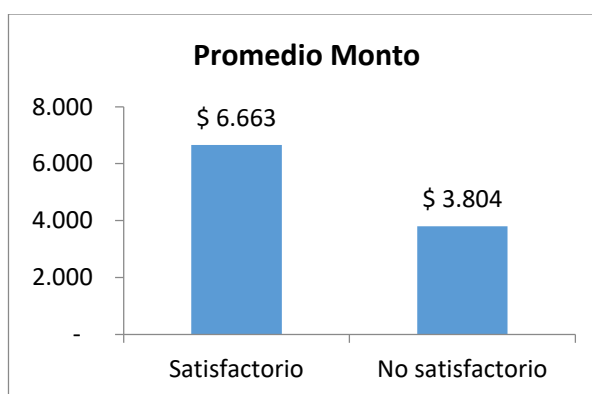


Gráfico N° 5 Monto promedio de Crédito concedido por nivel de Educación Financiera.

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

En esta figura se puede ver que hay una correlación entre el monto concedido del crédito y los niveles de educación financiera, las personas que tienen nivel

satisfactorio de Educación financiera en promedio tiene los montos más altos concedidos, lo cual indica **que existe una buena política de selección de clientes para crédito en la Cooperativa** sin embargo, se debe trabajar un poco con los de bajo nivel de Educación Financiera para incrementar sus niveles de cultura financiera lo cual les motivará a tomar riesgos y saber cómo manejarlo, lo cual repercutirá de manera indirecta en la disminución del riesgo en la Cooperativa.

En el siguiente cuadro se compara la educación financiera con la educación formal.

Cuadro N° 39. Relación entre los niveles de educación financiera y los niveles de educación formal.

Educación Financiera	Educación Formal			Total
	Superior	Bachiller	Primaria	
Satisfactorio	55%	19%	27%	100%
No Satisfactorio	44%	26%	30%	100%
Total, general	55%	22%	23%	100%

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

En este cuadro se puede ver que existe poca relación entre el nivel de educación financiera y el nivel de educación formal, los porcentajes en satisfactorio se mantienen cercanos al promedio total mientras que en no satisfactorio existe mayor correlación con las personas con baja educación formal.

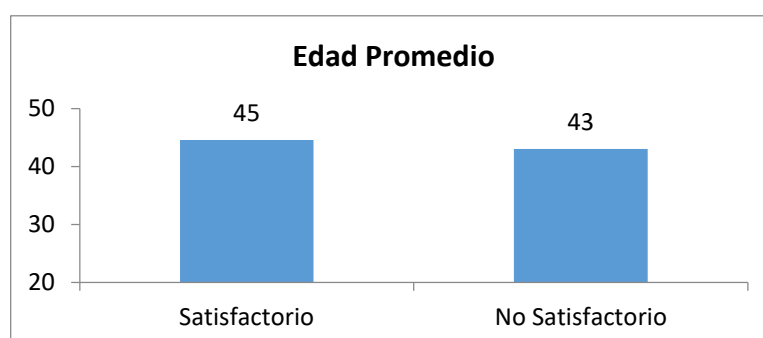


Gráfico N° 6 Edad promedio de socios por nivel de Educación Financiera

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

En este gráfico se ve poca evidencia de que la educación financiera dependa de la edad, esto es motivado por dos razones: la primera que a través del tiempo en el país no se ha tenido un programa importante de Educación Financiera, por tanto no se puede afirmar que los jóvenes si recibieron educación financiera y los más adultos no, ni viceversa, y la segunda razón que la mayoría de socios está alrededor de 45 años es decir en la base de datos hay mayor peso de los socios jóvenes y de adultos mayores, el mayor peso de socios está cerca del promedio.

Cuadro N° 40. Relación entre los niveles de educación financiera y los tipos de crédito

Nivel	Consumo	Microcrédito	Vivienda	total
Satisfactorio	54,9%	44,7%	0,5%	100%
No Satisfactorio	57,9%	41,0%	1,1%	100%
Total, general	56,2%	43,0%	0,8%	100%

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

No existe relaciones visibles, en los niveles satisfactorio y no satisfactorio, los porcentajes están alrededor del promedio general, sin embargo, se puede destacar una ligera tendencia a subir el porcentaje en el nivel no satisfactorio de consumo y una tendencia a bajar en el nivel no satisfactorio de microcrédito, esto quiere decir que los que tienen nivel no satisfactorio de educación financiera tienden a preferir créditos de consumo en lugar de los microcréditos.

Cuadro N° 41. Relación entre los niveles de educación financiera y las ciudades de origen del crédito

Nivel	Esmeraldas	Guayaquil	Quito	Total
Satisfactorio	27%	20%	53%	100%
No Satisfactoria	24%	16%	60%	100%
Total, general	26%	18%	56%	100%

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

El nivel satisfactorio tiene una tendencia a bajar en Quito y a incrementarse en Esmeraldas y Guayaquil con respecto a la media general. El nivel no satisfactorio tiene una tendencia a subir en Quito y a bajar en Esmeraldas y Guayaquil. Se puede concluir que el mayor porcentaje de socios con menor educación financiera está

ubicado en la ciudad de Quito, esto va a ser útil para la planificación de la campaña de educación financiera por parte de la Cooperativa. Se puede concluir que en las ciudades pequeñas es mejor la educación financiera que en las ciudades grandes.

Se puede concluir que las sucursales con mayor número de socios presentan escasa educación financiera, mientras que en las sucursales con menor número de clientes su nivel de Educación Financiera mejora.

En el siguiente gráfico se puede ver el promedio de ingresos de las personas para los dos niveles de educación financiera.

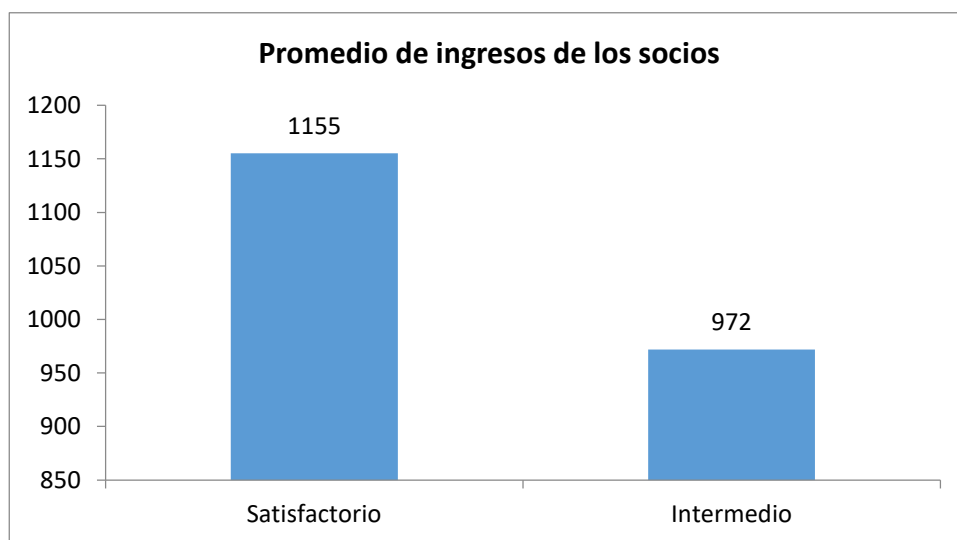


Gráfico N° 7 Promedio de ingresos de los socios por niveles de educación.
Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Microsoft Excel

Se puede observar que las personas con nivel satisfactorio de educación financiera tienen ingresos promedio más altos que las personas con nivel no satisfactorio.

Una técnica muy útil para observar diferencias entre grupos es el análisis de varianza también denominado ANOVA.

Aplicación de ANOVA con los datos de Educación financiera.

Se empieza con un cálculo del promedio de la calificación de Educación Financiera por nivel de riesgos.

Cuadro N° 42. Promedio de Educación Financiera por nivel de riesgos

Nivel de Riesgo	Puntaje de Educación
A1	11,43
A2	11,20
A3	10,94
B1	9,00
B2	8,00
C	7,50
D	6,25
E	6,08

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

Aparentemente hay diferencias entre los puntajes de algunos grupos. Un análisis gráfico:

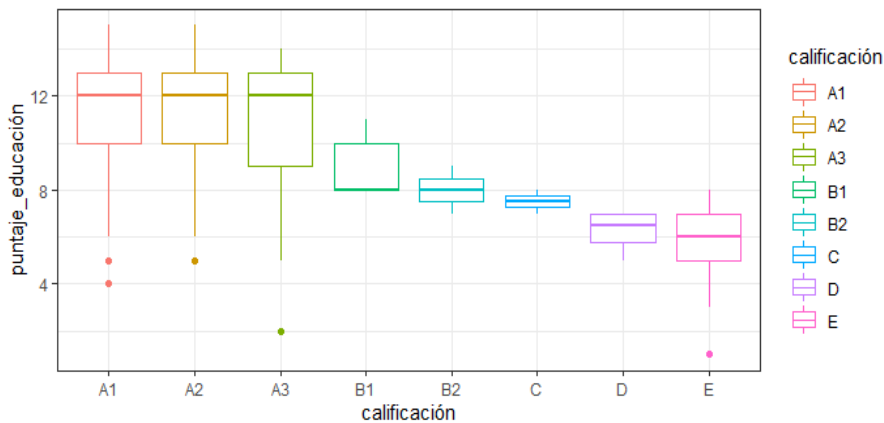


Gráfico N° 8 Diagrama de caja de puntaje de educación por nivel de riesgos

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

En el gráfico se puede ver que si hay diferencias entre los grupos por lo que se procede a hacer el análisis ANOVA para probar esto de manera formal.

El resultado es el siguiente:

Df Sum Sq Mean Sq F value Pr(>F)

datos\$calificación 7 2141 305.92 58.7 <2e-16 ***

Residuals 385 2006 5.21 ---

Signif. codes: 0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1

Se prueba un valor F de 58,7 lo cual corresponde a un valor P de prácticamente 0, lo cual quiere decir que con nivel de confianza del 99% se rechaza la hipótesis nula de igualdad de medias a favor de la hipótesis alternativa que afirma que las medias son diferentes y como se puede ver en la figura 6, las calificaciones con nivel de riesgo bajo son las que tienen promedios más altos de puntajes de educación financiera, confirmando así la hipótesis de este estudio, que dice que a menor riesgo en la calificación de créditos, mayor es la educación financiera.

De aquí se conforman los dos niveles de educación financiera presentados en la tabla 4 que los denominamos: nivel insatisfactorio de 0 a 9,99, y el nivel Satisfactorio con puntaje entre 10 y 16. A continuación se demostrará que efectivamente estos grupos son diferentes:

Cuadro N° 43. Promedio de la calificación de Educación Financiera por niveles de Educación Financiera definidos

Niveles de Educación Financiera	Porcentaje	Promedio calificación
Satisfactorio	55%	12,3
No Satisfactorio	45%	6,6

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Microsoft Excel

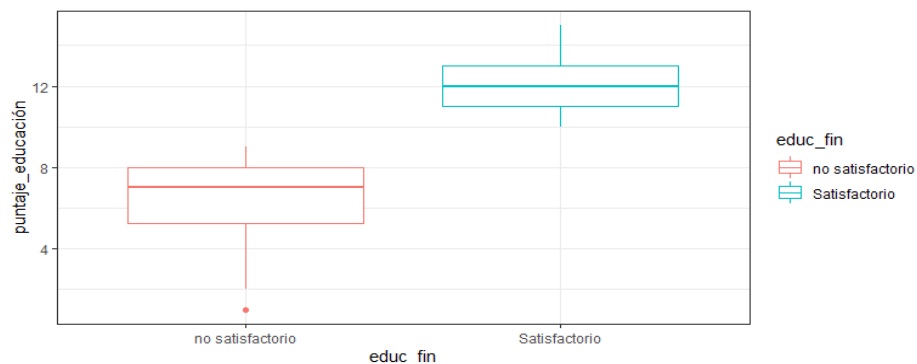


Gráfico N° 9 Diagrama de caja de puntaje de educación por nivel de educación definido

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Microsoft Excel

El siguiente ANOVA de los tres grupos definidos muestra que los grupos son diferentes:

	Df	Sum Sq	Mean Sq	F value	Pr(>F)
datos\$educ_fin	1	3204	3204	1327	<2e-16 ***

Residuals 391 944 2 ---

Signif. codes: 0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1

Se puede ver en los resultados que el valor F de 1327 y un valor p de 2×10^{-16} lo cual es prácticamente 0, esto quiere decir que con toda seguridad los grupos que hemos formado son diferentes entre si.

A continuación, se realiza un ANOVA de los grupos de niveles de educación financiera por riesgo asumido es decir por el monto del crédito concedido.

	Df	Sum Sq	Mean Sq	F value	Pr(>F)
datos\$educ_fin	1	7.963e+08	796345510	43.21	1.58e-10 ***

Residuals 391 7.206e+09 18430212 ---

Signif. codes: 0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1

Se puede ver si existe diferencias en el monto promedio del crédito, es decir si existe diferencias en el nivel de riesgos en estos dos grupos, con lo cual se concluye que el monto del crédito es una variable discriminante.

Lo mismo se puede ver en el siguiente diagrama de caja de las calificaciones por niveles de educación financiera.

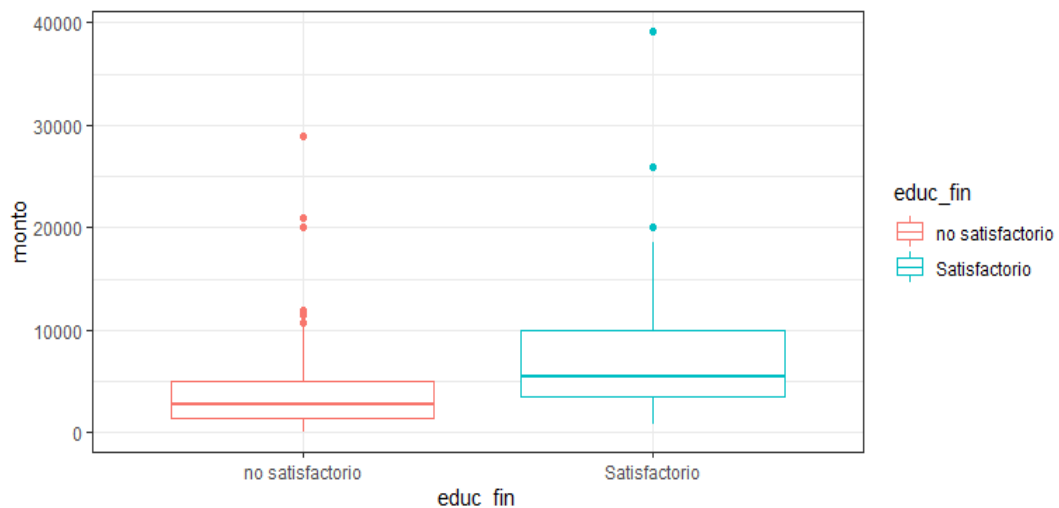


Gráfico N° 10 Diagrama del promedio de montos concedidos a los socios por su nivel de Educación Financiera.

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Microsoft Excel

Una vez que se ha justificado la creación de los grupos de niveles de educación financiera y se ha demostrado que existe una relación fuerte entre el nivel de educación financiera y el nivel de riesgos asumidos por el socio, en la siguiente sección se intentará caracterizar estos grupos con la finalidad de ver la relación que existe entre estos grupos y las otras variables del estudio. Para esta etapa se utilizará el análisis discriminante.

Análisis discriminante.

Para el análisis discriminante se consideran las siguientes variables:

Variable dependiente

$$y = \begin{cases} 1 & \text{nivel satisfactorio de Educación Financiera} \\ 0 & \text{nivel no satisfactorio de Educación Financiera} \end{cases}$$

Variables independientes

Sueldo. - Es una variable sociodemográfica continua que representa los ingresos del socio y toma valores positivos. Se puede ver la correlación de esta variable con la Educación Financiera.

Monto. - Es el monto original del crédito emitido o solicitado por el socio. En la figura 3 se puede ver la correlación que tiene esta variable con la Educación Financiera.

Edad. - Es la edad del socio, justifica la correlación con la Educación Financiera.

Educación. - Es el nivel de educación del socio, tiene tres niveles: primaria, secundaria y superior. Esta variable es la única que entre como variable cualitativa y es ingresada al modelo como un factor. La correlación de esta variable con la Educación financiera se puede ver en la tabla 5 la cual básicamente dice que a menor educación formal menor educación financiera.

La variable tipo de crédito si bien tiene una ligera correlación con la educación financiera no debe formar parte del modelo ya que el modelo califica a las personas mas no a las operaciones crediticias, una persona puede tener dos o más operaciones financieras de distintos tipos (consumo microcrédito y vivienda) pero solo una

calificación de educación financiera. En otras palabras, el tipo de crédito no es una característica del individuo sino de la operación.

La variable de calificación crediticia no puede ingresar al modelo porque también depende de la operación crediticia y una persona puede tener más de una operación con distintas calificaciones, por otro lado, la idea de este estudio es poder

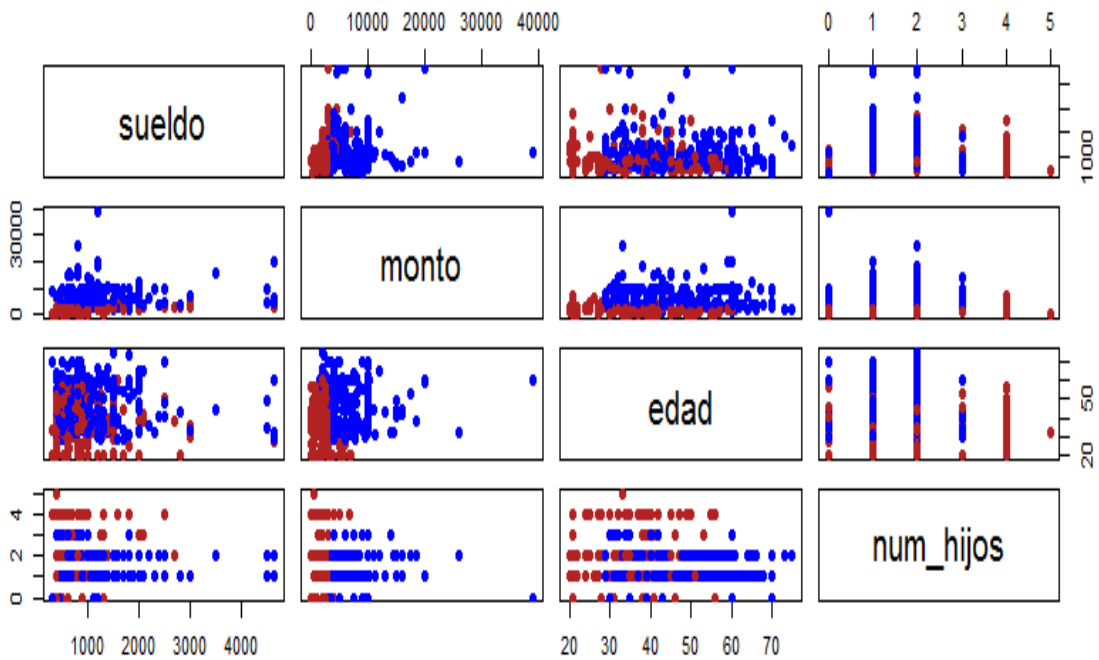


Gráfico N° 11 Diagrama de correlaciones entre las variables numéricas y la Educación Financiera.

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Microsoft Excel

En el gráfico 10 los puntos rojos son Educación Financiera baja (no satisfactoria) y los puntos azules son Educación financiera satisfactoria, se puede ver que las variables discriminan los grupos, por ejemplo, sueldos bajos y montos bajos están asociados a bajos niveles de educación financiera. La edad baja está asociado a baja educación financiera y edades altas a educación financiera satisfactoria. El número de hijos se asocia también con la Educación Financiera, Educación Financiera alta se asocia con menor número de hijos y la no satisfactoria se asocia con mayor número de hijos.

Con estas variables se corrió el análisis discriminante, los resultados son los siguientes: Call: Ida (educ_fin ~ sueldo + monto + edad + num_hijos + educacion, data = datos)

Cuadro N° 44. Probabilidades previas de grupos

No satisfactorio	Satisfactorio
0.4529262	0.5470738

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Microsoft Excel

Cuadro N° 45. Resultados de satisfacción por grupos

	Sueldo	Monto	Edad	#de hijos	Educ. primaria	Educ. secundaria
No satisfactorio	972.089 9	2648.08 2	37.3820 2	1.92134 8	0.747191 0	0.0505618
Satisfactorio	155.3488	6663.43 4	47.8976 7	1.45581 4	0.074418 6	0.4790698

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Microsoft Excel

Cuadro N° 46. Coeficientes de discriminantes lineales

Grupos	LD.1
Sueldo	6.596207e-05
Monto	9.849459e-05
Edad	3.860372e-02
#de hijos	-3.872424e-02
Educ. primaria	-2.078830e+00
Educ. secundaria	4.923240e-01

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

Se observan los pesos de cada variable, el ingreso pesa 0,0000659, el valor positivo del coeficiente indica que a medida que sube el ingreso aumenta la probabilidad de tener Educación Financiera satisfactoria. Por cada dólar de incremento en el ingreso la probabilidad aumenta en 0,0000659.

El monto solicitado pesa 0,00009849, esto quiere decir que a medida que el socio solicita un monto mayor, aumenta la probabilidad de que este socio si tenga Educación Financiera satisfactoria. Por cada dólar de incremento en el monto la probabilidad aumenta en 0,00009849.

La edad pesa 0,0386, indica que a medida que aumenta la edad aumenta la probabilidad de tener Educación Financiera Satisfactoria. Por cada año de edad que se incrementa aumenta la probabilidad en 0,0386.

El número de hijos pesa -0,0387, indica que a medida que aumenta el número de hijos disminuye la probabilidad de tener Educación Financiera Satisfactoria. Por cada hijo que incrementa el socio la probabilidad disminuye en 0,0387.

Si el socio tiene educación primaria el valor de la probabilidad es 2,07 menor que las personas que tiene bachillerato, esto quiere decir que tener primaria disminuye la probabilidad de tener educación financiera satisfactoria. Tener educación superior significa un incremento en la probabilidad de 0,49 con respecto a las personas que tiene bachillerato.

El análisis de discriminante lineal se corrió en el software R Studio y la sintaxis para este resultado es la siguiente:

```
modelo_lda <- lda (formula = educ_fin ~ sueldo + monto + edad + num_hijos,
data = datos)
```

Una vez calculada la función discriminante se puede clasificar un nuevo socio, en función de sus características, por ejemplo, un socio que tenga un ingreso de 1.500 dólares, que pide un monto de 10 mil dólares de crédito, con una edad de 50 años, 4 hijos y educación primaria, la probabilidad de su educación financiera es la siguiente:

Sintaxis en R.

- nuevas observaciones <- data.frame

```
(sueldo = 1500, monto = 10000, edad = 50, num_hijos =4,  
educacion="primaria")
```

- Predicción

```
(Objeto = modelo_lda, newdata = nuevas observaciones)
```

Resultado

Clases

```
[1] no satisfactorio
```

Niveles: no satisfactorio - satisfactorio

Posterior

```
No satisfactorio  Satisfactorio
```

```
1  0.7839891      0.2160109
```

```
$x = LD1 = 1 -0.7203453
```

La probabilidad de tener Educación Financiera satisfactoria para este individuo es de 21,6%, al ser menor al 50% se concluye que este individuo no tiene educación financiera satisfactoria, es decir se le debe capacitar.

Prueba de ajuste del modelo

El ajuste del modelo consiste en verificar que tan bien predice el modelo, esto quiere decir que se le aplica el modelo a la misma persona de la muestra y con las probabilidades se define si una persona tiene un nivel satisfactorio o no de Educación Financiera. El umbral es el 50%, es decir, con una probabilidad mayor o igual al 50% se dice que el individuo tiene educación financiera satisfactoria, con una probabilidad menor tiene educación financiera no satisfactoria.

La tabla de comparación es la siguiente:

Cuadro N° 47. Comparación entre valores reales y predichos con el modelo

		Predicción del modelo		
		no satisfactorio	satisfactorio	Total
Valores reales	no satisfactorio	77%	23%	100%
	Satisfactorio	7%	93%	100%

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

Sensibilidad. - Es el porcentaje de positivos correctamente predichos, el objetivo del modelo es detectar quienes tienen Educación Financiera satisfactoria y el porcentaje de correctamente predichos es el 93%. Esto quiere decir que del 100% de personas que en la vida real tienen Educación Financiera satisfactoria, al 93% el modelo también les dice que tiene Educación Financiera satisfactoria.

Especificidad. - Es el porcentaje de negativos correctamente predichos, en este caso al 77% de personas que no tienen Educación Financiera satisfactoria el modelo los predice bien.

Falsos negativos. - Es el porcentaje de positivos que el modelo los predice como negativos. En este caso, al 7% de personas que, si tienen Educación Financiera satisfactoria, el modelo les dice que no la tienen.

Falsos positivos. - Es el porcentaje de negativos que el modelo los predice como positivos. Al 23% de personas que no tienen Educación Financiera satisfactoria, el modelo les dice que si la tienen.

Cuadro N° 48. Tabla de valores cruzados entre valores reales y predichos de Educación Financiera.

		Predicción del modelo		
		no satisfactorio	satisfactorio	Total
Valores reales	no satisfactorio	35%	10%	45%
	Satisfactorio	4%	51%	55%
Total		38%	62%	100%

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Microsoft Excel

El modelo predice bien al 86% (35% + 51%) de personas en su educación financiera. En la vida real el 45% de personas tienen Educación Financiera no satisfactoria, pero el modelo predice que el 38% tiene Educación Financiera no

satisfactoria. EL 55% de personas en realidad tienen educación Financiera satisfactoria, sin embargo, el modelo predice que el 62% la tiene, es decir, el modelo predice positivo a un 7% más (62%-55%), y por tanto predice negativos a un 7% menos, (45%-38%), se puede concluir que los errores son equilibrados tanto para positivo como para negativo.

Análisis de la hipótesis:

Se define en base a los resultados obtenidos; existe una relación inversamente proporcional entre la educación financiera y la cartera improductiva, dado que el monto, la calificación, nivel de educación formal, % de ingresos mensuales, nivel de riesgo del socio son aspectos que determinan su nivel de educación financiera.

Es decir que, si una persona tiene menor educación financiera, conlleva a tener endeudamiento, puede caer en morosidad, y por ende la cartera de la cooperativa se vuelve improductiva.

CAPITULO III

RESULTADO

DISEÑO DE UN PLAN DE EDUCACION Y CULTURA FINANCIERA

Introducción

Este capítulo presenta el diseño de planes culturales y de educación financiera con base en el análisis de indicadores de cartera de crédito no productivas mediante la encuesta de educación financiera. Este plan permitirá a los socios de la Cooperativas de Ahorro y Crédito Previsión, Ahorro y Desarrollo aprender y fortalecer el conocimiento financiero y económico; tener la capacidad de planificar ahorros, invertir y administrar adecuadamente sus deudas crediticias, que evitarán la morosidad focalizando una proyección para su vida.

De acuerdo a los datos arrojados sobre indicadores de cartera improductiva y la encuesta de educación financiera aplicada a los socios, se sustenta la necesidad de implementar un plan de educación y cultura financiera como requisito previo a la aprobación de un crédito; para fortalecer así conocimientos y generar hábitos de ahorro, planificación , inversión y endeudamiento responsable.

Diseño del Plan

Para ciertos socios los términos y procesos sobre las finanzas y economía son conocidos, pero no aplicados o desconocen totalmente de los procedimientos para acceder a niveles mayores de riesgo asumido. El porcentaje de ahorro es mínimo o nulo y la capacidad de planificación no se practica, con base en lo anterior mencionado es fundamental y obligatorio reforzar los buenos hábitos y el conocimiento de los procesos de educación y cultura financiera. Evitando así, riesgos en reestructuraciones y refinanciamientos de la deuda.

Objetivos.

Objetivo General.

Estar orientados a desarrollar aptitudes en los socios, clientes o usuarios, que les permitan incrementar su bienestar económico y mejorar su calidad de vida.

Objetivos Específicos.

1. Ser implementados considerando el interés de los socios, clientes o usuarios previa la utilización de un producto y servicios financieros o en la toma de decisiones financieras.
2. Brindar información veraz, actual, relevante, completa, clara, y de fácil comprensión, y difundida por medios de comunicación disponibles y apropiados y que sean accesibles para los socios, clientes o usuarios.

Alcance y estructura del Plan.

El alcance del plan de educación financiera tendrá una aplicación a corto, mediano y largo plazo.

A corto plazo constará el diseño del plan, producto de esta investigación, basado en la generación de capacitaciones sobre temas básicos de planificación y ahorro, administración de créditos e inversión financiera, únicamente en la matriz Quito-La Recoleta; como prueba piloto para analizar la influencia de la capacitación en el comportamiento en los pagos de las cuotas.

A medio plazo, se consolidará y se ampliará el programa desde el punto de vista general para todas las sucursales de Quito, tomando en cuenta que no será una prueba piloto, sino un programa puesto en marcha.

A largo plazo tendrá como propósito ampliar el programa hacia todas las sucursales del país, es decir, capacitar a todos los socios activos y a las personas que soliciten un crédito por primera vez en la cooperativa.

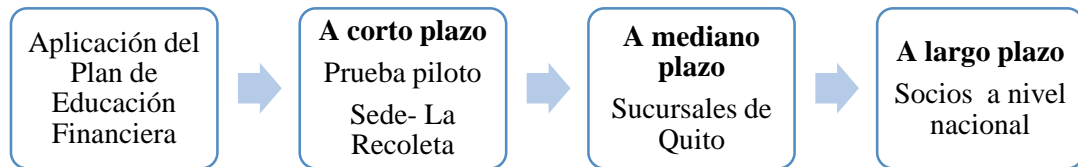


Gráfico N° 12 Aplicación del Plan de Educación Financiera

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración propia

Para el diseño del plan de educación y cultura financiera, se planteará su contenido en los siguientes conceptos:

1. Principios Cooperativos: Definiciones y conceptos
 - Adhesión voluntaria y abierta
 - Gestión democrática por parte de los socios
 - Participación económica de los socios
 - Autonomía e independencia
 - Educación, formación e información
 - Colaboración entre cooperativas
 - Interés por la comunidad.
2. Ahorro e inversión: Conceptos, instrumentos básicos de ahorro e inversión, relación riesgo-retorno, planificación de ahorro para las distintas etapas de la vida.
3. Planificación y presupuesto familiar: Conceptos, instrumentos básicos para la elaboración de presupuestos familiares, su seguimiento, cumplimiento, y evaluación.
4. Endeudamiento responsable: Conceptos, instrumentos básicos, capacidad de endeudamiento, y desventajas del sobreendeudamiento;

Diseño del Plan de capacitación.

Objetivo del taller.

Aportar con conocimiento y material fundamental para la conceptualización junto con práctica de una buena educación y cultura financiera.

Objetivos específicos.

1. Brindar a los socios de la cooperativa conocimientos en el ámbito financiero personal y familiar que permita tener una estabilidad económica.
2. Conseguir que los socios y personas interesadas en formar parte de la cooperativa generen las herramientas suficientes para planificar la utilización del sueldo en gastos, deudas e inversiones.
3. Brindar a los socios y personas que buscan acceder a un crédito de consumo o microcrédito cuenten con las habilidades y conocimientos para tomar mejores decisiones de sus finanzas.

Beneficios de aprobación del taller de capacitación.

- Proveer información detallada para el mejor uso de los productos y servicios que ofrece la cooperativa.
- Acceder a servicios que brinda la cooperativa de manera directa.
- Toma de decisiones acertadas del manejo de la economía personal y familiar.
- Disposición de recursos para cumplir sueños.
- Estabilidad económica frente a cualquier crisis financiera.

Personas que pueden acceder al taller.

- Socios activos de las diferentes sucursales que mantienen la cooperativa en el país.
- Socios inactivos que alguna vez han tenido actividad financiera en la cooperativa.
- La posible participación de personas interesadas en los servicios que no pertenecen a COOPAD pero que quieran adquirir un crédito.

Como parte introductoria a los talleres, se dictará a todos los clientes que se encuentran en busca de un crédito, un curso respecto al endeudamiento responsable como se refleja a continuación.

Cuadro N° 49. Taller de Capacitación sobre Endeudamiento Responsable.I

MANEJO DE LOS CRÉDITOS

Contenido de Endeudamiento responsable	¿Qué es un crédito? Su importancia, características y tipos de créditos.
	Responsabilidad del cliente frente a un crédito

¿Qué son cuotas de un crédito y su importancia de pagos a tiempo?
¿Qué es la morosidad, como evitarla?
Garantías generales de un crédito
Tasas de interés
Comprender que es un estado de cartera
Capacidad de Endeudamiento
Desventajas del Sobre endeudamiento

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración propia

En cuanto a la estructura de contenidos del programa se toma como guía la matriz de contenidos (**Anexo N° 2**) que comprende temas de cómo vincularse con la tecnología para acceder a la información de los productos y servicios que ofrece la cooperativa, así mismo, temas generales teóricos y prácticos de sistemas y mercados financieros que influyen para el aprendizaje de la educación y cultura financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Previsión, Ahorro y Desarrollo.

Cuadro N° 50. Taller de Capacitación sobre Endeudamiento Responsable II

Tipo de crédito	Riesgo asumido (monto- crédito)	Contenido a seguir
Consumo	mayor de \$4000	Ahorro Planificación Inversión
	menor de \$ 3999	estructura y funcionamiento del sistema financiero
Microcrédito	mayor de \$4000	Ahorro Planificación Inversión
	menor de \$ 3999	Ahorro Planificación Inversión

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración propia

Además, para facilidad de los socios se implementará ciertos talleres de manera virtual optimizando tiempo y recursos, en vista de estar atravesando una pandemia mundial con el COVID-19; otros talleres presencial debido a la interacción que necesitan los socios para generar un aprendizaje significativo. Los contenidos como presentaciones, documentos, videos, etc, se mantendrán cargados en una plataforma

para reforzar los contenidos que necesite el cliente dentro del proceso de capacitación de Educación y Cultura Financiera.

Luego como parte fundamental para dar inicio a las capacitaciones se debe analizar el número de asistentes para tener un grupo de trabajo idóneo que permita lograr los objetivos planteados en cada curso o taller propuesto por la cooperativa dentro del programa.

Cuadro N° 51. Plan General de Educación y Cultura Financiera

<i>EL PROYECTO PERSONAL DE VIDA EN TU FUTURO</i>	
Contenido de Ahorro e inversión	Principios cooperativos
	Analiza tu vida actual y define tus metas a corto, mediano y largo plazo.
	Aproveche el tiempo presente
	Establecer prioridades entre los objetivos
	Dedique el tiempo necesario económicamente
<i>QUE ES EL DINERO Y LA RIQUEZA</i>	
Contenido de Planificación y presupuesto familiar	Cambios en el dinero y su valor a lo largo del tiempo; inflación y poder adquisitivo.
	No pienses en acumular dinero, sino riqueza y activos
	Cuentas corrientes, cuentas pagadas y depósitos fijos
	<i>CLAVES PARA FORMAR UN PATRIMONIO</i>
	Ahorrar e invertir
	Formarse
	Prudencia y sentido común
	La seguridad, el riesgo y el miedo
	Cuánto vale el trabajo
	Como levantar un presupuesto familiar.
<i>PSICOLOGIA ADECUADA</i>	
Contenido de inversión	Preocupaciones causadas por el dinero
	Seguridad, riesgo y miedo
	Distinguir necesidad de deseo
	<i>PIENSA COMO EMPRESA</i>
	Comprender, medir y mejorar nuestra situación
	Balance y cuenta de resultados
	Presupuesto: mis ingresos y gastos
	El crecimiento es fundamental
	Equilibrio optimo
	Reserva permanente
Distinguir entre precio y precio	

	Cultura tributaria
Estructura y funcionamiento del sistema financiero	<i>ESTRUCTURA Y FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA FINANCIERO</i>
	Productos y servicios (Créditos)
	Código de derechos y obligaciones de los usuarios del sistema financiero
	Importancia de las TIC'S

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración propia

Diseño del taller sobre Endeudamiento Responsable.

El contenido de la administración de crédito asume aspectos sobre las cuotas, tasas de interés, plazos y tipos de crédito que ofrece la cooperativa y así, vinculado más con su administración para obtener mayor opción de aprobar el crédito.

Curso: Manejo de los créditos

Resumen

Dentro del taller general el manejo de los créditos implica tener un conocimiento más amplio de los beneficios, riesgos y responsabilidad que debe mantener el cliente, a fin que los créditos sean una herramienta de impulso para iniciar una educación financiera y manejo correcto de la economía financiera

Contenidos

Cuadro N° 52. Taller sobre Endeudamiento Responsable I, II

	Perfil del facilitador	Talleres	HORAS		
			Presencial	Virtual	Total
Endeudamiento Responsable	Experticia en temas financieros y manejo crediticio en bancos y cooperativas	Introducción a los créditos	-	30m	2H
		Responsabilidad al asumir un crédito	-	30m	
		Plazos, cuotas y morosidad en un crédito	-	30m	2H
		Garantías, tasas de interés y estado de cartera frente a un crédito	-	30m	1H
Total, de la carga horaria			0H	2:30H	5H

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración propia

Objetivo de aprendizaje:

Al término del taller los socios tendrán las habilidades de:

- Definir el mejor tipo de crédito a conveniencia de las necesidades y planes a considerar
- Identificar los riesgos de créditos con tasas de interés elevada o plazos de pago prolongados
- Mantener una conciencia de responsabilidad en el pago de cuotas hasta terminar el crédito.

Metodología aplicada:

- Sustento científico apoyado en una plataforma virtual
- Ejemplos de los beneficios de un crédito
- Videos de comparación de tipos de créditos

Diseño del taller de contenido de Principios Cooperativos y Ahorro.

Taller 1: Principios Cooperativos

En cuanto al desarrollo de los principios cooperativos se considerará los siguientes temas:

Principios Cooperativos: Definiciones y conceptos

- Membresía abierta y voluntaria
- Gestión democrática de socios;
- Participación económica del socio;
- Autonomía e independencia;
- Educación, formación e información;
- Colaboración entre cooperativas;
- Interés por la comunidad.

El contenido de ahorro conlleva temas sobre el cuidado y manejo de las finanzas personales y el compromiso que se requiere para poner en práctica y generar buenos hábitos financieros.

Taller 2: Proyecto de vida personal

Resumen

En este punto el proyecto de vida personal es imaginarse todo lo que deseamos tener a futuro en nuestra vida con el fin de conseguir un desarrollo personal hacia la auto realización.

El proyecto de vida unido a una planificación sistematizada es una manera más factible de poder materializar o ejecutar nuestros sueños, ya que cada sueño se forma de un plan o meta y la sistematización ayuda a ir avanzando paulatinamente en busca de esa meta propuesta.

Contenidos

Cuadro N° 53. Taller 2- Ahorro , Proyecto de vida personal

	Perfil del facilitador	Talleres	HORAS		
			Presencial	Virtual	Total
Proyecto personal de vida en tu futuro		Analice si vida actual, defina sus objetivos a corto, mediano y largo plazo	30m	30m	2H
			30m	30m	
	Relaciones interpersonales excelentes, actitud positiva, lleva dinamismo dentro del trabajo en equipo.	Aproveche el tiempo presente	30m	30m	2H
		Que es el ahorro Como debo ahorrar			
		Que es tasa de interés Establecer prioridades entre objetivos	30m	30m	
	Dedique el tiempo necesario a sus finanzas	30m	30m	1H	
	Total de la carga horaria		2:30H	2:30H	5H

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración propia

Objetivo de aprendizaje:

Al término del taller los socios tendrán las habilidades de:

- Si se plantea fechas y planifica las acciones para conseguir las metas y objetivos, los logros tendrán mejor probabilidad de conseguirse a un futuro.
- Identificar el desarrollo cronológico de las estrategias que optimizarán el plan a futuro de su vida.
- Generar un hábito de ahorro como parte de la educación financiera del cliente para obtener un bien mayor.

Metodología aplicada:

- Sustento científico apoyado en un Power Point
- Ejemplos de los beneficios de ahorrar
- Videos del control de las finanzas personal y familiar

Diseño del módulo de contenido de Planificación y Presupuesto Familiar

Taller1: Planificación

Resumen

Desde este punto de vista muchas personas comparan al dinero y riqueza como términos semejantes; por lo contrario, el dinero es darle un valor a un papel o un pedazo de metal, mientras que la riqueza va más allá del dinero, se trata de vivir en armonía disfrutando de los anhelos que se tenía de cómo se quería vivir en un futuro.

Contenidos

Cuadro N° 54. Taller 1- Planificación

	Perfil del facilitador	Talleres	HORAS		
			Presencial	Virtual	Total
Planificación	Relaciones interpersonales excelentes, actitud positiva, lleva dinamismo en el trabajo en equipo	Mente rica Vs Mente pobre	30m	30m	2H
		Conexión con el dinero	30m	30m	
		Tus prioridades de riqueza	30m	30m	2H
		¿Cómo hacer dinero teniendo riqueza?	30m	30m	
Total de la carga horaria			2:30H	2:30H	5 H

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración propia

Objetivo de aprendizaje:

Al término del taller los socios tendrán las habilidades de:

- Entender la brecha que existe entre dinero y riqueza y cual conlleva a tener un mejor estilo de vida.
- Conocer los riesgos y las prevenciones a tomar frente a una inflación en el Ecuador.
- Tener una referencia del uso, beneficios y responsabilidades sobre las cuentas corrientes, cuentas remuneradas y depósitos a plazos fijos.

Metodología aplicada:

- Sustento científico apoyado en un Power Point
- Folletos de información
- Videos del uso de las tarjetas de crédito, cuentas corrientes, cuentas a plazo fijo, etc.

Taller 2: Como manejar tus Deudas

Resumen

La planificación, el control de gastos personales, el ahorro y la inversión; son importantes al momento de poder generar una deuda en nuestras finanzas. Las deudas se las debe mantener bien identificadas, y que no sobrepasen el porcentaje de consumo que se puede realizar para un endeudamiento de un crédito de consumo o microcrédito.

El pensamiento de endeudarse debería venir luego de planificar los gastos en ahorro, salud, alimentación, transporte, gastos personales, hobbies. Para saber al final que monto puedo destinar al consumo o endeudamiento.

Contenidos

Cuadro N° 55. Taller 2: Presupuesto Familiares, Como manejar tus Deudas

Pre	Talleres	HORAS
------------	-----------------	--------------

Perfil del facilitador		Presencial	Virtual	Total
— Basta experiencia en el ámbito financiero, buenas relaciones interpersonales, actitud positiva, lleva dinamismo en el trabajo en equipo	Levantamiento de Presupuestos Familiares	0	30m	1H
	Endeudarse para consumir	0	30m	
	Espiral de deudas	0	30m	1H
	Como eliminar sus deudas	0	30m	
— Total, de la carga horaria		0	2:30H	2:30 H

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Elaboración propia

Objetivo de aprendizaje:

Al término del taller los socios tendrán las habilidades de:

- Como levantar un presupuesto familiar y saber administrar sus sueldos de manera eficiente.
- Conocer los términos de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, utilidad.
- Identificar las causas de generar un endeudamiento y las responsabilidades que adquiere la persona que genera su deuda al tener un préstamo.
- Concientizar las desventajas de adquirir deudas con excesivos porcentajes de interés.
- Concebir una idea estructurada de la diferencia de un endeudamiento productivo y un endeudamiento que genera solo gasto para la economía del socio.

Metodología aplicada:

- Sustento científico apoyado en un Power Point
- Ejemplos de beneficios de ahorrar y no endeudarse

Taller 3: Claves para formar un patrimonio

Resumen

La riqueza patrimonial depende de la proyección que ha tenido cada persona al momento que plateó sus metas, de la ambición que tenga cada persona y de tal manera el nivel o la capacidad de ahorro que pueda generar el individuo para poder forjar sus bienes ya sean tangibles o intangibles.

El forjar la riqueza patrimonial en el transcurso del tiempo se podrá alcanzar un estado de auto realización fruto del esfuerzo, trabajo, planificación, constancia, pasión, etc; para conseguir lo deseado.

Contenidos

Cuadro N° 56. Taller 3-Claves para Formar un Patrimonio

	Perfil del facilitador	Talleres	HORAS		
			Presencial	Virtual	Total
Claves para formar un patrimonio	Relaciones interpersonales excelentes, actitud positiva, lleva dinamismo en el trabajo en equipo, puntual en los conceptos básicos	Cuánto vale el trabajo	30m	30m	1 H
		Ahorrar e invertir	30m	30m	2H
		Formarse	30m	30m	
		Prudencia y sentido común	30m	30m	1H
	Total, de la carga horaria		2:00H	2:00H	4 H

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración propia

Objetivo de aprendizaje:

Al término del taller los socios tendrán las habilidades de:

- Reconocer la importancia del ahorro para poder salir adelante en los momentos de crisis económicas.
- Apreciar los momentos que se puede aprovechar para invertir el ahorro de manera inteligente.

Metodología aplicada:

- Sustento científico apoyado en un Power Point

- Folletos de información
- Videos del control inversión de los recursos financieros

Taller 4: la Psicología adecuada

Resumen

La educación financiera como el ahorro, planificación o inversión muchas de las veces se lo considera un factor lógico visto que, nos referimos a números; sobre esa base de pensamiento se encuentra una conexión más arraigada al factor emocional de la persona, ya que la emoción es la que nos mueve e incentiva a generar un ahorro para ir de viaje, un ahorro para aprovechar oportunidades de negocio, una planificación para no estar sufriendo en los momentos de crisis, es decir debemos aprender a usar la inteligencia emocional y racional para lograr obtener el modelo idóneo de una buena práctica de educación financiera.

Entender que el conectarse con el dinero es la mejor forma de hacer más dinero y por medio del cambiar la vida de las familias y de las personas que se encuentran en nuestro círculo social, conectarse con el dinero para comprar felicidad.

Contenido

Cuadro N° 57. Taller 4- La Psicología adecuada

	Perfil del facilitador	Talleres	HORAS		
			Presencial	Virtual	Total
Psicología Adecuada	Basto conocimiento de contenidos financieros; pragmáticos en las exposiciones; un excelente motivador.	Las preocupaciones que causa el dinero	30m	30m	1H
		La seguridad, el riesgo y el miedo	30m	30m	2H
		Distinguir necesidad de deseo	30m	30m	
Total, de la carga horaria			1:30H	1:30H	3 H

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración propia

Objetivo de aprendizaje:

Al término del taller los socios tendrán las habilidades de:

- Comprender que estar conectado al dinero es un estilo de vida para generar más riqueza.
- Fortalecer los sentimientos que nos mueven para poder por medio de lo racional lograr esos objetivos.
- No tener miedo al dinero, más bien amarlo, para duplicar y hacer crecer la economía personal y familiar.

Metodología aplicada:

- Sustento científico apoyado en un Power Point
- Folletos de información
- Videos motivacionales del dinero como potencializado de las personas.

Diseño del Taller de contenido de Inversión.

Taller1: Piensa como una empresa

Resumen

Este apartado tiene temas de contabilidad que pueden resultar útiles a los clientes de la cooperativa para identificar los gastos y las ganancias; de esa manera optimizar las necesidades que pueda tener de manera personal o familiar.

Para comenzar con la inversión hay que generar compromiso y perseverancia para forjar los hábitos y priorizar las necesidades del socio de la cooperativa.

Contenido

Cuadro N° 58. Curso de capacitación 3- Piensa como una empresa

	Perfil del facilitador	Talleres	HORAS		
			Presencial	Virtual	Total
Piensa como una	Conocimiento en contabilidad y elementos financieros,	Conocer, medir y mejorar nuestra situación	30m	30m	2H
		El balance y la cuenta de resultados	30m	30m	
	Manejo de presupuestos,	El presupuesto: mis ingresos y mis gastos	30m	30m	2H

Tributaciones, libros bancarios	El crecimiento es fundamental	30m	30m	2H
	Optimice su balance	30m	30m	
	Reserva permanente para imprevistos	30m	30m	2H
	Distinguir entre valor y precio	30m	30m	
	Cultura Tributaria	30m	30m	1H
Total, de carga horaria		4:30H	4:30H	9H

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración propia

Objetivo de aprendizaje:

Al término del taller los socios tendrán las habilidades de:

- Aplicar herramientas contables para el ahorro e inversión de las finanzas del cliente de la cooperativa.

Metodología aplicada:

- Sustento científico apoyado en un Power Point
- Folletos de información
- Videos de contabilidad

Diseño del módulo: estructura y funcionamiento del sistema financiero.

Taller: estructura y funcionamiento del sistema financiero

En este módulo los socios de COOPAD ya tienen una idea de negocio donde se ofertan los servicios y productos de la entidad financiera, además se encuentran estas políticas o lineamientos evaluados por la superintendencia de bancos.

Resumen

Dentro de los contenidos básicos se estipulará los conocimientos básicos que debe tener el cliente sobre cómo se encuentra la estructura y el funcionamiento del sistema financiero; conocimiento de las productos y servicios que ofrece la cooperativa.

Otro tema fundamental es la importancia que se va a dar al ahorro, planificación e inversión dentro de los servicios que preste la cooperativa

La parte de la tecnología como herramienta para comunicar a los socios es fundamental debido a la era de híper conectividad donde la información en el internet debe llegar hacia cada uno de los socios y poder interactuar con ellos vía on line, es por ello de una capacitación previa para que puedan utilizar las técnicas de la información y comunicación.

Contenidos

Cuadro N° 59. Taller Estructura y funcionamiento del sistema financiero

	Perfil del facilitador	Talleres	HORAS		
			Presencial	Virtual	Total
Estructura y funcionamiento del sistema financiero	relaciones interpersonales excelentes, actitud positiva, lleva dinamismo en el trabajo en equipo, puntual en los conceptos básicos	Estructura y funcionamiento del sistema financiero	0m	30m	30m
		Productos y servicios (Créditos)	30m	30m	
		Código de derechos y obligaciones del usuario en el sistema financiero	1H	30m	2:30H
		Importancia de las TIC'S	1H	1H	2H
		Total; carga horaria	2:30H	2:30H	5 H

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Elaboración propia

Objetivo de aprendizaje:

Al término del taller los socios tendrán las habilidades de:

- Conocer el funcionamiento del sistema financiero de la cooperativa de ahorro y crédito COOPAD.
- Identificar los productos y servicios que mantiene la cooperativa para brindar al cliente.







- Comprender los conceptos básicos de un crédito, el beneficio y responsabilidades de optar por dichos productos.
- Manejar la tecnología como medio de comunicación e información para obtener mayor oportunidad de relacionarse con la tecnología del ámbito financiero que ofrece la cooperativa.

Metodología aplicada:

- Sustento científico apoyado en un Power Point
- Material digital
- Videos

Medios y canales de comunicación.

Cuadro N° 60. Medios y canales de comunicación

<i>PUBLICIDAD INTERNA</i>	<i>PUBLICIDAD DIRECTA</i>	<i>ELECTRÓNICOS</i>
<p>Elaboración de afiches y volantes</p> <p>Anunciar eventos en redes sociales</p> <p>Elaborar y distribuir modelos de calendarios</p> <p>Enviar emails a los socios</p>	<p>Elaborar, imprimir y distribuir folletos de información para el taller de capacitación.</p> <p>Elaborar trípticos para distribuir en las distintas agencias de la cooperativa.</p> <p>Calendarios en forma interactiva para incentivar el ahorro, la planificación y la inversión de los socios</p>	<p>La información que se genere del programa de Educación y cultura financiera puede ser publicado como: avisos, boletines, red social como fuente principal de uso por parte de las personas hoy en día.</p> <ul style="list-style-type: none"> •  Facebook •  Twitter •  Correos electrónicos •  Boletines electrónicos •  Chat •  Videos

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Elaboración propia

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Producto del análisis realizado de la cartera improductiva de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Previsión, Ahorro y Desarrollo, conjuntamente con la encuesta in-situ sobre educación financiera se ha Diseñado un Plan de Educación y Cultura Financiera para los asociados incorporando los aspectos técnicos, legales emitidos por el Organismo de Control que ayudarán al conocimiento de concepto financieros y apoya al mejoramiento de la estructura económica de la Cooperativa.

Existe suficientes aspectos técnicos, normativos y teorías que han sustentado la importancia de un mejoramiento en la educación y cultura financiera, la implementación de estos planes tiene dentro de sus objetivos, reducir las brechas de conocimientos en el sector rural, coadyuvando al mejoramiento de la calidad de vida y la inclusión financiera de los individuos

Se verificó que existe una relación entre el nivel de endeudamiento y nivel de conocimientos de la Educación Financiera , tal es así que a mayor educación financiera, menor afectación en nivel de riesgo y calificación de cartera de créditos, adicional que el nivel de educación financiera define la relación existente que se deteriora principalmente por el sueldo, el monto del crédito y número de hijos, adicional que el análisis estadístico arrojó que el 55% de los socios tiene un nivel satisfactorio de Educación Financiera y el 45% tiene un nivel no satisfactorio lo cual sustenta el Diseño de un Plan de Educación Financiera.

Con los datos evidenciados y encontrando la relación entre el nivel de educación financiera con el deterioro de la calidad de la cartera, se propone el diseño de un Plan de Educación Financiera y que su contenido está basado en los 4 principios emitidas por el ente de control; **1.-** principios cooperativos, **2.-** Ahorro e inversión, **3.-** Planificación y presupuesto familiar, **4.-** Endeudamiento responsable

La educación financiera está inversamente relacionada con el **nivel de riesgos de la cartera**, los socios con bajos niveles de riesgos presentan los más altos niveles de educación financiera.

Se encuentran vinculados la educación financiera con los factores socioeconómicos y sociodemográficos, dado que para analizar la probabilidad de Educación Financiera, satisfactoria y no satisfactoria fue necesario tomar en cuenta aspectos como: número de hijos, su sueldo, tipo de crédito, etc.

Recomendaciones

Se recomienda hacer un plan de educación y cultura financiera enfocada a incrementar sus niveles en los socios con nivel no satisfactorio, y reforzar la cultura financiera en los socios con niveles satisfactorios. Este programa se debe ir aplicando paulatinamente a los socios hasta obtener altos porcentajes de clientes educados financieramente, y podría ser un requisito para la aprobación de créditos, especialmente en montos más altos.

Se recomienda aplicar un programa especial de educación financiera junto con la metodología de cobranzas a aquellos socios que ya están en default, dado que entrar en un programa de educación financiera permitirá reducir el riesgo en reestructuraciones y refinanciamientos de la deuda.

Si se pretende incorporar un plan de educación financiera, es necesario tomar en cuenta las características propias de la muestra o población que recibirá la capacitación, así atacar a las necesidades que requiera la misma.

Que las cooperativas o entidades bancarias trabajen en el cumplimiento de su responsabilidad social empresarial y en el cumplimiento de la normativa en cuanto a la aplicación de contenidos sobre educación financiera con el propósito de generar hábitos financieros conllevando así a que se dé una cultura de financiamiento saludable a sus socios y clientes.

BIBLIOGRAFÍA

- Fundación Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer). (2008). *Manual de Educación Financiera*. Madrid: Fundación Laboral WWB en España.
- Cruz Vargas, B., Díaz Navarro, J., & Céleri Zúñiga, M. (2016). Educación Financiera. *Dialnet*, 740-751.
- POLANIA, F., SUAZA, C., AREVALO, N., & GONZALEZ, D. (2016). “*LA CULTURA FINANCIERA COMO EL NUEVO MOTOR PARA EL DESARROLLO ECONOMICO EN LATINOAMERICA*”. Obtenido de [avance%20final%20seminario.pdf](#)
- ACI. (20 de 08 de 1995). <https://www.ica.coop/es/cooperativas/que-es-una-cooperativa>. Obtenido de <https://www.ica.coop/es/cooperativas/que-es-una-cooperativa>: <https://www.ica.coop/es/cooperativas/que-es-una-cooperativa>
- Aguilar, A. (2017). *Plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los clientes en la cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Napo, Ubicada en la ciudad del Tena*. Tesis pregrado, Universidad Central del Ecuador, Quito.
- Albinati, M. (2019). *ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES POPULARES DE LOS MERCADOS Y PLAZAS DE LA ZONA URBANA DE LA CIUDAD DE AMBATO PROVINCIA DE TUNGURAHUA*. Tesis pregrado, ESPE, Latacunga.

- Alianza Cooperativa Internacional. (11 de abril de 2013). *ica.coop*. Obtenido de <https://www.ica.coop/sites/default/files/attachments/ICA%20Bylaws%20-%20updated%202013%20-%20Spanish.pdf>
- Amezcu, E., Arroyo, M., & Espinosa, F. (2014). CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO. *Ciencia Administrativa*(1), 21-22.
- Andrade, M. d. (2015). Obtenido de http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html
- Banco del Austro. (2014). *Aprende Finanzas*. Obtenido de INTELIGENCIA EMOCIONAL Y EDUCACION FINANCIERA: <http://www.aprendefinanzas.com.ec/Portals/0/Charlas%20de%20aprendizaje/BA-PEF-20140313inteligencia-emocional-y-educacion-financiera.pdf?ver=2018-07-03-125930-497>
- Barros, W. (2017). *Falta de Educación Financiera y endeudamiento de los clientes bancarios de la provincia del Guayas*. Artículo académico, Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil.
- Bravo, J. (2017). *ANÁLISIS DE LA CARTERA VENCIDA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PACÍFICO LTDA. EN LA CIUDAD DE RIOBAMBA DURANTE EL PERÍODO SEPTIEMBRE 2014-SEPTIEMBRE 2015*. Tesis pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba.
- CEPAL. (2015). *Comisión Económica para América Latina y el Caribe*. Obtenido de Objetivos de Desarrollo Sostenible: <https://www.cepal.org/es/temas/agenda-2030-desarrollo-sostenible/objetivos-desarrollo-sostenible-ods>
- Código de Derechos del Usuario Financiero [Cod.]. (2010). *Artículo 8 [Parágrafo I]*. Guayaquil: Superintendencia de Bancos.
- Código Orgánico Monetario y Financiero [Cod.]. (2014). *Sección 2, Art. 129*. Quito: Asamblea Nacional.

- Código Orgánico Monetario y Financiero [Cod.]. (2014). *Sección 2, Art. 128*. Quito: Asamblea Nacional.
- Código Orgánico Monetario y Financiero [Cod.]. (2015). *Cap. II Art. 3, Art. 4, Art. 5, Art. 6*. Quito: Junta de Regulación Monetaria Financiera.
- Código Orgánico Monetario y Financiero [Cod.]. (2015). *Art. 1*. Quito: Junta de Regulación Monetaria financiera.
- Cóndor, J., & Cajamarca, R. (julio de 2015). *MATRICES DE TRANSICIÓN Y ANÁLISIS DE COSECHAS EN EL CONTEXTO DE RIESGO DE CRÉDITO*. Obtenido de [https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Crédito%20SFPS%20\(Corregido\).pdf/0c32d754-7338-4ee7-b751-a00c74d1f75b](https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Crédito%20SFPS%20(Corregido).pdf/0c32d754-7338-4ee7-b751-a00c74d1f75b)
- CONDUSEF. (2016). EDUCACIÓN FINANCIERA. *EDUCACION FINANCIERA INCLUYENTE, 3*.
- Constitución de la República del Ecuador [Const.]. (2008). *Artículo 311 [Título VI]*. Montecristi: Asamblea Constituyente.
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Republica del Ecuador Superintendencia de Bancos y Seguros*. Obtenido de Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf
- CONSUMER FINANCIAL PROTECTION BUREAU. (2019). *A review of youth financial education: Effects and evidence*. Obtenido de [cfpb_youth-financial-education_lit-review.pdf](https://www.consumerfinance.gov/wp-content/uploads/2019/06/CFPB-Youth-Financial-Education-Lit-Review.pdf)
- COOPAD. (2014). *coopad.fin.ec*. Obtenido de <https://www.coopad.fin.ec/historia.html>
- EL UNIVERSO. (Julio de 2018). *ubempleo aumentó en un año en Ecuador*. Obtenido de [ubempleo aumentó en un año en Ecuador](https://www.eluniverso.com/2018/07/01/011363110-0000-4000-0000-000000000000):

<https://www.eluniverso.com/noticias/2017/07/18/nota/6286678/subempleo-aumento-ano>

Erazo, Y., & Sáenz, M. (2018). *Análisis Financiero del Índice de Morosidad del Crédito Educativo Otorgado por El Banco del Pacífico en el Ecuador Periodo 2014-2016*. Tesis pregrado, Universidad Central del Ecuador , Quito.

García, M., Másmela, G., Bohórquez , N., & Rodríguez , D. (2014). *Educación e inclusión financieras en América Latina y el Caribe*. México: Información del Cemla.

García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Cartagena: Cyngular.

Hedian, M. (2012). *Propuesta para una educación financiera desde un Banco Privado*. Tesis pregrado, Pontificia Universidad Católica Del Ecuador, Quito.

INEC. (Julio de 2017). *DESEMPLEO Y SUBEMPLEO*. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/ecuador-cierra-septiembre-con-un-desempleo-de-428/>

INEC. (27 de Marzo de 2018). *Desempleo muestra la reducción más significativa de los últimos cinco años*. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/desempleo-muestra-la-reduccion-mas-significativa-de-los-ultimos-cinco-anos/>

Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2016). *Resolucion de la Junta de Politica y Regulación Monetaria y Financiera*. Obtenido de Resolucion de la Junta de politica y Regulación Monetaria y Financiera: <https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/02/Resolucion-435-2018-M.pdf>

Junta de Regulación Monetaria Financiera. (2014). *SEPS* . Obtenido de La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera:

<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Resol129.pdf/3e459b17-7585-4953-8447-6936ea56b462>

Klapper, L. (2 de Diciembre de 2016). *BBVAedufin*. Obtenido de BBVAedufin: <https://www.bbvaedufin.com/publicacion/educacion-financiera-en-el-mundo-perspectivas-de-la-encuesta-de-educacion-financiera-mundial-de-standard-poors/>

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria [Ley]. (2011). *Título I, Sección I, Art. 1, Art. 3, Art. 4, Art. 15*. Quito: Registro Oficial.

LEY ORGANICA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA [Ley]. (2012). *Título II, Sección I, Art. 2, Art. 3, Art. 5, Art. 7*. Quito: Superintendencia de Bancos.

Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Springer*, 155. Obtenido de <https://link.springer.com/article/10.1186/s41937-019-0027-5#ref-CR3>

Marketing Directo. (2020). Obtenido de <https://www.marketingdirecto.com/diccionario-marketing-publicidad-comunicacion-nuevas-tecnologias/sociodemograficas-variables>

Martínez, D. (2015). *Edufinet*. Obtenido de Curso Introductorio de Educación Financiera: <https://www.edufinet.com/images/stories/cursoseducacionfinanciera.pdf>

Naciones Unidas. (2012). *Naciones Unidas*. Obtenido de Año Internacional de las Cooperativas : <https://www.un.org/es/events/coopsyyear/background.shtml>

Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero [Norm.]. (2013). *Sección II, Art. 3, Art. 4, Art. 5*. Quito: Superintendencia de Bancos y Seguros.

Normas Generales para las instituciones del Sistema Financiero [Norm.]. (2013). *Sección III, Art. 6, Art. 7*. Quito: Superintendencia de Bancos y Seguros.

- OCDE. (2014). *MEJORES POLITICAS PARA UNA MEJOR VIDA*. Obtenido de ARCHIVOS 2014: <http://www.oecd.org/centrodemexico/medios/archivos2014.htm>
- OEDC, C. (2014). SERIES POLÍTICAS PÚBLICAS Y TRANSFORMACIÓN PRODUCTIVA NRO12. En A. J. NIDIA GARCIA, *SERIES POLÍTICAS PÚBLICAS Y TRANSFORMACIÓN PRODUCTIVA NRO12* (pág. 85). CYNGULAR.
- Paredes, P. L. (2018). *La reserva monetaria de Ecuador* . Quito: Ecuavisa.
- Pazmiño, D. (2011). *LA CARTERA VENCIDA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL AMBATO DURANTE EL PERÍODO COMPRENDIDO DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2009* . Tesis pregrado, Ambato.
- Prado, M. M., & Marcillo, L. Q. (2018). 41% de la población no tiene educación financiera en el país. *Revista Gestion*, 1-7.
- R.A.E. (2006). Inflación. *eECONOMISTA*, 3-8.
- Ramírez, E. (2017). *LAS PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITO, UNA FORMA DE PROTEGER EL PATRIMONIO DE LOS BANCOS EN EL ECUADOR*. Universidad Técnica de Machala, Machala.
- Red Financiera BAC. (2008).
- Rodrigo, J. A. (Enero de 2016). *Ciencia de datos*. Obtenido de ANOVA análisis de varianza para comparar múltiples medias: https://www.cienciadedatos.net/documentos/19_anova
- Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista , P. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: Industria Editorial Mexicana.
- Sanchez, N. (2008). *Libro Maestro de Educacion Financiera*. San José- Costa Rica: CREDOMATIC.
- Scheresberg, C. d. (2013). Financial Literacy and Financial Behavior among Young Adults: Evidence and Implications. *Scholar Commons* , 23.

- SEPS. (2018). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Juan%20Pablo%20Guerara_ok.pdf/9ba0b504-5668-47b4-9bbd-1e3ea00c91a0
- SEPS. (2020). *SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS*. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Quito.
- Tomášková, H., Mohelská, H., & Němcová, Z. (2011). Issues of Financial Literacy Education. *ScienceDirect*, 365-369. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1877042811025080>
- U.S. Financial Literacy and Education Commission. (2019). *Best Practices for Financial Literacy and Education at Institutions of Higher Education*. Obtenido de [Best-Practices-for-Financial-Literacy-and-Education-at-Institutions-of-Higher-Education2019.pdf](#)
- Vargas, I. (2018). *ANÁLISIS DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y DE LA UTILIZACIÓN DE SERVICIOS EN MICROAHORRO DE LOS POBLADORES DE LA PARROQUIA RURAL ALÁQUEZ DEL CANTÓN LATACUNGA Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA FAMILIAR, PERÍODO 2012-2017*. Tesis pregrado, ESPE, Latacunga.
- Villacis, V. (2019). *LA MOROSIDAD DE LOS MICROCRÉDITOS Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO DEL ECUADOR*. Tesis pregrado, ESPE, Latacunga.

ANEXOS

Anexo 1: Sintaxis de cálculo. Mitología ANOVA

Para calcular diferentes varianzas se debe obtener la suma de cuadrados (Amat, 2016 a):

La suma de cuadrados (SCT). Mide la variabilidad total de los datos y se define como la suma de los cuadrados de la diferencia entre cada observación y el promedio general de todas las observaciones. El grado de libertad para la suma de cuadrados es igual al número total de observaciones menos uno (N-1).

La suma de cuadrados de factores (SCF). Mide la variabilidad de los datos relacionados con la influencia de factores en la media (la diferencia de medias entre diferentes niveles o grupos). Es la suma de los cuadrados de la desviación de la media de cada proveedor de la media general, y luego cada diferencia se multiplica por el cuadrado de las observaciones en cada grupo. El grado de libertad correspondiente es igual al número de niveles de factor menos uno (k-1).

La suma de los residuos / errores al cuadrado (SCE). Mide la variabilidad dentro de cada nivel, es decir, la variabilidad no causada por variables o factores cualitativos. Se calcula como la suma de los cuadrados de la desviación de cada observación del promedio de su nivel. Los grados de libertad asignados a la suma de cuadrados residual son iguales a la diferencia entre los grados de libertad totales y los grados de libertad del factor, o igual.

$$SCT = SCF + SCE$$

Una vez que se descompone la suma de cuadrados, la descomposición de la varianza se puede obtener dividiendo la suma de cuadrados por los respectivos grados de libertad. Estrictamente hablando, el cociente entre la suma de cuadrados

y sus correspondientes grados de libertad se denomina cuadrado medio y se puede utilizar como estimador de varianza:

$$\hat{S}_T^2 = \frac{SCT}{N-1} = \text{Cuadrados medios totales} =$$

Cuasivarianza Total (varianza muestra total)

$$\hat{S}_F^2 = \frac{SCF}{k-1} = \text{Cuadrados medios del factor} =$$

varianza de las medias entre niveles(Inter)

$$\hat{S}_E^2 = \frac{SCE}{N-k} = \text{Cuadrados medios del error} =$$

varianza dentro de los niveles(Intra)

Una vez que se descompone la estimación de la varianza, el estadístico F se puede obtener dividiendo la varianza por la varianza interna:

$$F = \frac{\text{Cuadrados medios del Factor}}{\text{Cuadrados Medios del Error}} = \frac{\hat{S}_F^2}{\hat{S}_E^2} = F_{k-1, N-k}$$

Por definición, dado que el estadístico F sigue la distribución F de Fisher con k-1 y Nk grados de libertad, es posible conocer la probabilidad de obtener un valor igual o mayor que el valor observado.

Prueba de Tukey-Kramer para diferencias significativas por pares.

La prueba de Tukey hace comparación de medias de los grupos dos a dos. Para ello utiliza el siguiente estadístico (Amat, 2016a):

$$q_{calculado} = \frac{\bar{x}_{max} - \bar{x}_{min}}{S \sqrt{\frac{2}{n}}}$$

Donde \bar{x}_{min} es el valor máximo de los dos grupos de promedios y \bar{x}_{max} es el valor promedio mínimo, S es la desviación estándar combinada de los dos grupos y n es el número total de observaciones en los dos grupos. Para cada par de grupos, de acuerdo con la distribución de rango estandarizada con los grados de libertad correspondientes, se obtiene el $q_{calculado}$ y se compara con el valor esperado. Si la probabilidad es menor que el nivel de significancia determinado α , la diferencia

media se considera significativa. Esta estadística es muy similar a la prueba t, excepto que corrige la tasa de error de cada experimento.

```
Datos calificación<-factor (datos calificación)

datos$nivel_educ_fin<-factor(datos$nivel_educ_fin)

datos$educ_fin<-factor(datos$educ_fin)

aggregate (puntaje_educación ~ calificación, data = datos, FUN = mean)

ggplot (data = datos, aes (x = calificación, y = puntaje_educación, color =
calificación)) + geom_boxplot ( ) + theme_bw ( )

anova <- aov (datos$puntaje_educación ~ datos$calificación)

summary(anova)

aggregate (puntaje_educación ~ educ_fin, data = datos, FUN = mean)

ggplot (data = datos, aes (x = educ_fin, y = puntaje_educación, color =
educ_fin)) + geom_boxplot ( ) + theme_bw ( )

anova <- aov (datos$puntaje_educación ~ datos$educ_fin)

summary (anova)

aggregate (monto ~ educ_fin, data = datos, FUN = mean)

ggplot (data = datos, aes (x = educ_fin, y = monto, color = educ_fin)) +
geom_boxplot ( ) + theme_bw ( )

anova <- aov(datos$monto ~ datos$educ_fin)

summary(anova)

TukeyHSD(anova)

pairs(x = datos[, c("sueldo","monto", "edad", "num_hijos")], col = c("firebrick",
"blue")[datos$educ_fin], pch = 19)

library(biotools)

datos$educacion<-factor(datos$educacion)
```

```

datos$est_civil<-factor(datos$est_civil)

datos$genero<-factor(datos$genero)

datos$`Tipo Cartera`<-factor(datos$`Tipo Cartera`)

datos$Ciudad<-factor(datos$Ciudad)

datos$tipo_vivienda<-factor(datos$tipo_vivienda)

datos$grupo_ocupacion<-factor(datos$grupo_ocupacion)

datos$calificación<-factor(datos$calificación)

modelo_lda <- lda (formula = educ_fin ~ sueldo + monto + edad + num_hijos +
educacion, data = datos)

modelo_lda

predicciones <- predict(object = modelo_lda, newdata = datos[, -1], method =
"predictive")

table(datos$educ_fin, predicciones$class, dnn = c("Clase real", "Clase
predicha"))

nuevas_observaciones <- data.frame(sueldo = 1500, monto = 10000, edad = 50,
num_hijos =4, educacion="PRIMARIA")

predict(object = modelo_lda, newdata = nuevas_observaciones)

```

Anexo2: Análisis Discriminante

Usando el teorema de Bayes, el análisis discriminante lineal estima la probabilidad de que el valor observado pertenezca a cada categoría de la variable cualitativa $P(Y = k | X = x)$ dado el valor predicho. Finalmente, el valor de observación se asigna a la categoría k , la probabilidad de predicción es mayor.

El proceso de un análisis discriminante puede resumirse en los siguientes pasos:

- Con un conjunto de datos de entrenamiento, puede saber a qué grupo pertenece cada observación, en este caso la data en estudio.

- Calcular las probabilidades a priori: La proporción esperada de observaciones pertenecientes a cada grupo.
- Determine si la matriz de varianza o covarianza en todos los grupos es uniforme. De esto dependerá si se utiliza para el análisis discriminante lineal.
- Estimar los parámetros necesarios para las funciones de probabilidad condicional, verificando que se cumplen las condiciones para hacerlo.
- Calcule el resultado de la función discriminante. El resultado determina a qué grupo se asigna cada observación.

Anexo 3: Matriz de contenidos

Cuadro N° 61 Matriz de contenidos

Contenidos Básicos	Público objetivo	Medios de Comunicación						Canales		Indicadores
		Masivos	Auxiliares					Atención Personaliz	Atencion Automatiz	
	Publicidad Interna			Publicidad Directa						
	socios de cooperativa		Internet (Emails, Facebook, Instragram, Twitter)	Afiches	Volantes	Murales	Folleto			
Estructura y funcionamiento del sistema financiero	.	.					.			N° Asistencia
Productos y servicios (Créditos)		
Código de derechos y obligaciones del usuario en el sistema financiero	.	.					.			
Importancia de las TIC'S			
CONTENIDOS DE AHORRO										
EL PROYECTO PERSONAL DE VIDA EN TU FUTURO										N° Asistencia
analice si vida actual, defina sus objetivos a corto, mediano y largo plazo	
aproveche el tiempo presente			
Establecer prioridades entre los objetivos			
dedique el tiempo necesario a sus finanzas	
COMO MANEJAR TUS DEUDAS										N° Asistencia
Deudas buenas y deudas malas			
endeudarse para consumir			
espiral de deudas			
como eliminar sus deudas			
CONTENIDOS DE PLANIFICACION										
QUE ES EL DINERO Y LA RIQUEZA										N° Asistencia
El dinero y su cambio de valor con el tiempo; inflación y poder adquisitivo.			
no pienses en acumular dinero, sino riqueza y activos			
las cuentas corrientes			
cuentas remuneradas y depositos a plazo fijo			
CLAVES PARA FORMAR UN PATRIMONIO										N° Asistencia
Cuanto vale el trabajo			
ahorrar e invertir	
formarse			
prudencia			
sentido común			
PSICOLOGIA ADECUADA										N° Asistencia
Las preocupaciones que causa el dinero			
la seguridad, el riesgo y el miedo			
distinguir necesidad de deseo			
CONTENIDOS DE INVERSIÓN										N° Asistencia
PIENSA COMO EMPRESA										
Conocer, medir y mejorar nuestra situación el balance y la cuenta de resultados	
El presupuesto: mis ingresos y mis gastos	
El crecimiento es fundamental			
Optimice su balance			
Reserva permanente para imprevistos			
Distinguir entre valor y precio			
Cultura Tributaria			

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Elaboración propia

Anexo 4: Encuesta de Educación Financiera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDICO COOPAD

Estudio de Educación Financiera

El objetivo de esta encuesta está dirigido a fortalecer la educación financiera de los socios de la COAC COOPAD formulando una propuesta a beneficio del mejoramiento de la educación financiera.

INDICACIONES: En cada pregunta debe colocar dentro del cuadro una (X) en la alternativa que usted considere según su realidad.

Género

Masculino _____

Femenino _____

Edad _____ Código socio _____

1. Ahorro una parte de mis ingresos de dinero

Si

No

2. Antes de comprar algo observo cuidadosamente si puedo pagarlo

Si

No

3. Pago mis cuentas a tiempo

Si

No

4. Ahorro para comprar un bien o tener mi negocio

Si

No

5. Tengo mis ahorros guardados en casa, con familiares o amigos

Si

No

6. Tengo el dinero depositado en una cuenta de ahorro, corriente o depósito

Si

No

7. Prefiero gastar todo mi dinero que ahorrar para el futuro

Si

No

8. Tengo dinero para ahorrar y me atrae hacerlo

Si

No

9. Tomo las decisiones de riesgo con mi dinero

Si

No

10. Me endeudaría para poner mi propio negocio o compra de un bien

Si

No

11. No me preocupo si necesitaría dinero para cubrir imprevistos

Si

No

12. Si mis ingresos no son suficientes reduciría gastos

Si

No

13. Si mis ingresos no son suficientes buscaría un trabajo adicional

Si

No

14. Si mis ingresos no son suficientes utilizaría mis ahorros

Si

No

15. Si mis ingresos no son suficientes pediría un préstamo al precio que sea a cualquier persona

Si

No

16. Si mis ingresos no son suficientes retrasaría el pago de mis obligaciones financieras

Si

No

¡Gracias por su colaboración!

Anexo 5: Resultados de la encuesta por cada sede

Pregunta 1°: Ahorro una parte de mis ingresos de dinero.

Cuadro N° 62. Sede “La Prensa”

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	39	89
No	5	11
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

En la sede “La Prensa” existieron 44 encuestados de los cuales en la pregunta número 1, el 89% equivalente a 39 personas respondieron que sí, el 11% referente a 5 personas respondieron que no, y no hubo respuestas en blanco completando así el 100%.

Cuadro N° 63. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	95	92
No	8	8
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 92% correspondiente a 95 personas contestó que sí, el 8% referente a 8 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 1

Cuadro N° 64. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	9	41
No	13	59

Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 41% correspondiente a 9 personas contestó que sí, el 59% referente a 13 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 1

Cuadro N° 65. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	28	67
No	14	33
Vacías	0	0
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 67% correspondiente a 28 personas contestó que sí, el 33% referente a 14 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 1

Cuadro N° 66. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	35	85
No	6	15
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede “La Recoleta” el 85% correspondiente a 35 personas contestó que sí, el 15% referente a 6 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 1

Cuadro N° 67. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	30	53
No	27	47
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 53% correspondiente a 30 personas contestó que sí, el 47% referente a 27 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 1

Cuadro N° 68. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	20	63
No	12	38
Vacías	0	0
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 63% correspondiente a 20 personas contestó que sí, el 38% referente a 12 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 1

Cuadro N° 69. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	52	71
No	20	27
Vacías	1	1
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 71% correspondiente a 52 personas contestó que sí, el 27% referente a 20 personas respondieron que no y el 1% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 1

Pregunta 2°: Antes de comprar algo observo cuidadosamente si puedo pagarlo.

Cuadro N° 70. Sede "La Prensa"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	42	95
No	2	5
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 95% correspondiente a 42 personas contestó que sí, el 5% propio a 2 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 2.

Cuadro N° 71. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	97	94
No	6	6
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 94% correspondiente a 97 personas contestó que sí, el 6% referente a 6 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 2

Cuadro N° 72. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	19	86
No	3	14
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 86% correspondiente a 19 personas contestó que sí, el 14% referente a 3 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 2

Cuadro N° 73. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	40	95
No	1	2
Vacías	1	2
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 95% correspondiente a 40 personas contestó que sí, el 2% referente a 1 personas respondieron que no y 2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 2

Cuadro N° 74. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	32	78
No	9	22
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede “La Recoleta” el 78% correspondiente a 32 personas contestó que sí, el 22% referente a 9 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 2

Cuadro N° 75. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	34	60
No	23	40
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 60% correspondiente a 34 personas contestó que sí, el 40% referente a 23 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 2

Cuadro N° 76. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	14	44
No	18	56
Vacías	0	0
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 44% correspondiente a 14 personas contestó que sí, el 56% referente a 18 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 2

Cuadro N° 77. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	62	85
No	10	14
Vacías	1	1
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 85% correspondiente a 62 personas contestó que sí, el 14% referente a 10 personas respondieron que no y el 1% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 2

Pregunta 3°: Pago mis cuentas a tiempo.

Cuadro N° 78. Sede "La Prensa"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	42	95
No	2	5
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 95% correspondiente a 42 personas contestó que sí, el 5% propio a 2 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 3.

Cuadro N° 79. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	94	91
No	9	9
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 91% correspondiente a 94 personas contestó que sí, el 9% referente a 9 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 3

Cuadro N° 80. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	19	86
No	3	14
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 86% correspondiente a 19 personas contestó que sí, el 14% referente a 3 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 3

Cuadro N° 81. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	32	76
No	9	21
Vacías	1	2
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 76% correspondiente a 32 personas contestó que sí, el 21% referente a 9 personas respondieron que no y 2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 3.

Cuadro N° 82. Sede "Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	35	85
No	6	15
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede “La Recoleta” el 85% correspondiente a 35 personas contestó que sí, el 15% referente a 6 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 3

Cuadro N° 83. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	40	70
No	17	30
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 70% correspondiente a 40 personas contestó que sí, el 30% referente a 17 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 3

Cuadro N° 84. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	16	50
No	16	50
Vacías	0	0
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 50% correspondiente a 16 personas contestó que sí, el 50% referente a 16 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 3

Cuadro N° 85. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	57	78
No	15	21
Vacías	1	1
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 78% correspondiente a 57 personas contestó que sí, el 21% referente a 15 personas respondieron que no y el 1% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 3

Pregunta 4°: Ahorro para comprar un bien o tener mi negocio.

Cuadro N° 86. Sede "La Prensa"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	34	77
No	10	23
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 77% correspondiente a 34 personas contestó que sí, el 23% propio a 10 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 4.

Cuadro N° 87. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	90	87
No	13	13
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 87% correspondiente a 90 personas contestó que sí, el 13% referente a 13 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 4.

Cuadro N° 88. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	13	59
No	9	41
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 59% correspondiente a 13 personas contestó que sí, el 41% referente a 9 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 4

Cuadro N° 89. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	32	76
No	9	21
Vacías	1	0
Total	42	98

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 76% correspondiente a 32 personas contestó que sí, el 21% referente a 9 personas respondieron que no y 0,2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 4

Cuadro N° 90. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	26	63
No	15	37
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede “La Recoleta” el 63% correspondiente a 26 personas contestó que sí, el 37% referente a 15 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 4.

Cuadro N° 91. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	33	58
No	24	42
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 58% correspondiente a 33 personas contestó que sí, el 42% referente a 24 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 4.

Cuadro N° 92. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	12	38
No	20	63
Vacías	0	0
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 38% correspondiente a 12 personas contestó que sí, el 63% referente a 20 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 4

Cuadro N° 93. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	65	89
No	7	10
Vacías	1	1
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 89% correspondiente a 65 personas contestó que sí, el 10% referente a 7 personas respondieron que no y el 1% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 4

Pregunta 5°: Tengo mis ahorros guardados en casa, con familiares o amigos.

Cuadro N° 94. Sede "La Prensa"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	40	91
No	4	9
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 91% correspondiente a 40 personas contestó que sí, el 9% referente a 4 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 5

Cuadro N° 95. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	46	45
No	57	55
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 45% correspondiente a 46 personas contestó que sí, el 55% referente a 57 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 5

Cuadro N° 96. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	15	68
No	7	32
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 68% correspondiente a 15 personas contestó que sí, el 32% referente a 7 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 5

Cuadro N° 97. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	9	21
No	32	76
Vacías	1	2
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 21% correspondiente a 9 personas contestó que sí, el 76% referente a 32 personas respondieron que no y 2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 5.

Cuadro N° 98. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	23	56
No	18	44
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede “La Recoleta” el 56% correspondiente a 23 personas contestó que sí, el 44% referente a 18 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 5

Cuadro N° 99. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	27	47
No	30	53
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 47% correspondiente a 27 personas contestó que sí, el 53% referente a 30 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 5.

Cuadro N° 100. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	14	44
No	18	56
Vacías	0	0
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 44% correspondiente a 14 personas contestó que sí, el 56% referente a 18 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 5.

Cuadro N° 101. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	39	53
No	33	45
Vacías	1	1
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 53% correspondiente a 39 personas contestó que sí, el 45% referente a 33 personas respondieron que no y el 1% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 5

Pregunta 6°: Tengo el dinero depositado en una cuenta de ahorro, corriente o depósito

Cuadro N° 102. Sede "La Prensa"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	31	70
No	13	30
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 70% correspondiente a 31 personas contestó que sí, el 30% referente a 13 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 6

Cuadro N° 103. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	90	87
No	13	13
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 87% correspondiente a 90 personas contestó que sí, el 13% referente a 13 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 6

Cuadro N° 104. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	14	64
No	8	36
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 64% correspondiente a 14 personas contestó que sí, el 36% referente a 8 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 6

Cuadro N° 105. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	32	76
No	9	21
Vacías	1	2
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 76% correspondiente a 32 personas contestó que sí, el 21% referente a 9 personas respondieron que no y 2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 6.

Cuadro N° 106. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	34	83
No	7	17
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede “La Recoleta” el 83% correspondiente a 34 personas contestó que sí, el 17% referente a 7 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 6.

Cuadro N° 107. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	39	68
No	18	32
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 68% correspondiente a 39 personas contestó que sí, el 32% referente a 18 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 6

Cuadro N° 108. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	15	47
No	14	44
Vacías	3	9
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 47% correspondiente a 15 personas contestó que sí, el 44% referente a 14 personas respondieron que no y el 9% vinculada a 3 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 6.

Cuadro N° 109. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	54	74
No	19	26
Vacías	0	0
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 74% correspondiente a 54 personas contestó que sí, el 26% referente a 19 personas respondieron que no y el 0% vinculadas a 0 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 6.

Pregunta 7°: Prefiero gastar todo mi dinero que ahorrar para el futuro.

Cuadro N° 110. Sede "La Prensa"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	14	32
No	30	68
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 32% correspondiente a 14 personas contestó que sí, el 68% referente a 30 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 7

Cuadro N° 111. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	24	23
No	79	77
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 23% correspondiente a 24 personas contestó que sí, el 77% referente a 79 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 7.

Cuadro N° 112. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	3	14
No	19	86
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 14% correspondiente a 3 personas contestó que sí, el 86% referente a 19 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 7.

Cuadro N° 113. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	5	12
No	36	86
Vacías	1	2
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 12% correspondiente a 5 personas contestó que sí, el 86% referente a 36 personas respondieron que no y 2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 7

Cuadro N° 114. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	10	24
No	31	76
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede “La Recoleta” el 24% correspondiente a 10 personas contestó que sí, el 76% referente a 31 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 7.

Cuadro N° 115. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	23	40
No	34	60
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 40% correspondiente a 23 personas contestó que sí, el 60% referente a 34 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 7.

Cuadro N° 116. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	13	41
No	16	50
Vacías	3	9
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 41% correspondiente a 13 personas contestó que sí, el 50% referente a 16 personas respondieron que no y el 9% vinculada a 3 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 7

Cuadro N° 117. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	38	52
No	35	48
Vacías	0	0
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 52% correspondiente a 38 personas contestó que sí, el 48% referente a 35 personas respondieron que no y el 0% vinculadas a 0 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 7.

Pregunta 8°: Tengo dinero para ahorrar y me atrae hacerlo.

Cuadro N° 118. Sede "La Prensa"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	31	70
No	13	30
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 70% correspondiente a 31 personas contestó que sí, el 30% referente a 13 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 8.

Cuadro N° 119. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	85	83
No	18	17
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 83% correspondiente a 85 personas contestó que sí, el 17% referente a 18 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 8.

Cuadro N° 120. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	11	50
No	11	50
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 50% correspondiente a 11 personas contestó que sí, el 50% referente a 11 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 8.

Cuadro N° 121. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	32	76
No	9	21
Vacías	1	0
Total	42	98

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 76% correspondiente a 32 personas contestó que sí, el 21% referente a 9 personas respondieron que no y 0,2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 8.

Cuadro N° 122. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	24	59
No	17	41
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede “La Recoleta” el 59% correspondiente a 24 personas contestó que sí, el 41% referente a 17 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 8

Cuadro N° 123. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	24	42
No	33	58
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 42% correspondiente a 24 personas contestó que sí, el 58% referente a 33 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 8.

Cuadro N° 124. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	13	41
No	16	50
Vacías	3	9
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 41% correspondiente a 13 personas contestó que sí, el 50% referente a 16 personas respondieron que no y el 9% vinculada a 3 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 8.

Cuadro N° 125. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	48	66
No	25	34
Vacías	0	0
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 66% correspondiente a 48 personas contestó que sí, el 34% referente a 25 personas respondieron que no y el 0% vinculadas a 0 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 8

Pregunta 9°: Tomo las decisiones de riesgo con mi dinero.

Cuadro N° 126. Sede "La Prensa"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	25	57
No	19	43
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 57% correspondiente a 25 personas contestó que sí, el 43% referente a 19 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 9.

Cuadro N° 127. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	71	69
No	32	31
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 69% correspondiente a 71 personas contestó que sí, el 31% referente a 32 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 9.

Cuadro N° 128. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	16	73
No	6	27
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 73% correspondiente a 16 personas contestó que sí, el 27% referente a 6 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 9

Cuadro N° 129. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	27	64
No	14	33
Vacías	1	2
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 64% correspondiente a 27 personas contestó que sí, el 33% referente a 14 personas respondieron que no y 2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 9.

Cuadro N° 130. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	25	61
No	16	39
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede “La Recoleta” el 61% correspondiente a 25 personas contestó que sí, el 39% referente a 16 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 9.

Cuadro N° 131. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	20	35
No	37	65
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 35% correspondiente a 20 personas contestó que sí, el 65% referente a 37 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 9.

Cuadro N° 132. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	22	69
No	7	22
Vacías	3	9
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 69% correspondiente a 22 personas contestó que sí, el 22% referente a 7 personas respondieron que no y el 9% vinculada a 3 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 9.

Cuadro N° 133. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	66	90
No	7	10
Vacías	0	0
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 90% correspondiente a 66 personas contestó que sí, el 10% referente a 7 personas respondieron que no y el 0% vinculadas a 0 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 9

Pregunta 10°: Me endeudaría para poner mi propio negocio o compra de un bien.

Cuadro N° 134. Sede "La Prensa"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	35	80
No	9	20
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 80% correspondiente a 35 personas contestó que sí, el 20% referente a 9 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 10

Cuadro N° 135. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	85	83
No	18	17
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 83% correspondiente a 85 personas contestó que sí, el 17% referente a 18 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 10.

Cuadro N° 136. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	16	73
No	6	27
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico
Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 73% correspondiente a 16 personas contestó que sí, el 27% referente a 6 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 10

Cuadro N° 137. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	38	90
No	3	7
Vacías	1	2
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 90% correspondiente a 38 personas contestó que sí, el 7% referente a 3 personas respondieron que no y 2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 10

Cuadro N° 138. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	34	83
No	7	17
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede “La Recoleta” el 83% correspondiente a 34 personas contestó que sí, el 17% referente a 7 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 10.

Cuadro N° 139. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	29	51
No	28	49
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 51% correspondiente a 29 personas contestó que sí, el 49% referente a 28 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 10

Cuadro N° 140. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	20	63
No	9	28
Vacías	3	9
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 63% correspondiente a 20 personas contestó que sí, el 28% referente a 9 personas respondieron que no y el 9% vinculada a 3 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 10

Cuadro N° 141. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	59	81
No	14	19
Vacías	0	0
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 81% correspondiente a 59 personas contestó que sí, el 19% referente a 14 personas respondieron que no y el 0% vinculadas a 0 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 10

Pregunta 11°: No me preocupo si necesitaría dinero para cubrir imprevistos.

Cuadro N° 142. Sede "La Prensa"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	34	77
No	10	23
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 77% correspondiente a 34 personas contestó que sí, el 23% referente a 10 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 11

Cuadro N° 143. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	71	69
No	32	31
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 69% correspondiente a 71 personas contestó que sí, el 31% referente a 32 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 11

Cuadro N° 144. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	14	64
No	8	36
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 64% correspondiente a 14 personas contestó que sí, el 36% referente a 8 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 11

Cuadro N° 145. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	26	62
No	15	36
Vacías	1	2
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 62% correspondiente a 26 personas contestó que sí, el 36% referente a 15 personas respondieron que no y 2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 11.

Cuadro N° 146. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	31	76
No	10	24
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede "La Recoleta" el 76% correspondiente a 31 personas contestó que sí, el 24% referente a 10 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 11

Cuadro N° 147. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	30	53
No	27	47
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede "Villa Flora" el 53% correspondiente a 30 personas contestó que sí, el 47% referente a 27 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 11.

Cuadro N° 148. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	15	47
No	14	44
Vacías	3	9
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede "Rumiñahui" el 47% correspondiente a 15 personas contestó que sí, el 44% referente a 14 personas respondieron que no y el 9% vinculada a 3 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 11.

Cuadro N° 149. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	46	63
No	27	37
Vacías	0	0
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 63% correspondiente a 46 personas contestó que sí, el 37% referente a 27 personas respondieron que no y el 0% vinculadas a 0 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 11

Pregunta 12°: Si mis ingresos no son suficientes reduciría gastos.**Cuadro N° 150. Sede "La Prensa"**

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	42	95
No	2	5
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 95% correspondiente a 42 personas contestó que sí, el 5% referente a 2 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 12.

Cuadro N° 151. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	98	95
No	5	5
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 95% correspondiente a 98 personas contestó que sí, el 5% referente a 5 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 12.

Cuadro N° 152. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	18	82
No	4	18
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 82% correspondiente a 18 personas contestó que sí, el 18% referente a 4 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 12

Cuadro N° 153. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	40	95
No	1	2
Vacías	1	2
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 95% correspondiente a 40 personas contestó que sí, el 2% referente a 1 personas respondieron que no y 2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 12.

Cuadro N° 154. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	37	90
No	4	10
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede “La Recoleta” el 90% correspondiente a 37 personas contestó que sí, el 10% referente a 4 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 12.

Cuadro N° 155. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	40	70
No	17	30
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 70% correspondiente a 40 personas contestó que sí, el 30% referente a 17 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 12

Cuadro N° 156. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	20	63
No	8	25
Vacías	4	13
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 63% correspondiente a 20 personas contestó que sí, el 25% referente a 8 personas respondieron que no y el 13% vinculada a 4 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 12.

Cuadro N° 157. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	65	89
No	8	11
Vacías	0	0
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 89% correspondiente a 65 personas contestó que sí, el 11% referente a 8 personas respondieron que no y el 0% vinculadas a 0 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 12.

Pregunta 13°: Si mis ingresos no son suficientes buscaría un trabajo adicional.

Cuadro N° 158. Sede "La Prensa"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	41	93
No	3	7
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 93% correspondiente a 41 personas contestó que sí, el 7% referente a 3 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 13

Cuadro N° 159. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	84	82
No	19	18
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 82% correspondiente a 84 personas contestó que sí, el 18% referente a 19 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 13.

Cuadro N° 160. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	19	86
No	3	14
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 86% correspondiente a 19 personas contestó que sí, el 14% referente a 3 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 13

Cuadro N° 161. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	37	88
No	4	10
Vacías	1	2
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 88% correspondiente a 37 personas contestó que sí, el 10% referente a 4 personas respondieron que no y 2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 13

Cuadro N° 162. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	32	78
No	9	22
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede “La Recoleta” el 78% correspondiente a 32 personas contestó que sí, el 22% referente a 9 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 13

Cuadro N° 163. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	32	56
No	25	44
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 56% correspondiente a 32 personas contestó que sí, el 44% referente a 25 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 13.

Cuadro N° 164. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	17	53
No	11	34
Vacías	4	13
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 53% correspondiente a 17 personas contestó que sí, el 34% referente a 11 personas respondieron que no y el 13% vinculada a 4 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 13

Cuadro N° 165. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	66	90
No	7	10
Vacías	0	0
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 90% correspondiente a 66 personas contestó que sí, el 10% referente a 7 personas respondieron que no y el 0% vinculadas a 0 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 13.

Pregunta 14°: Si mis ingresos no son suficientes utilizaría mis ahorros.**Cuadro N° 166. Sede "La Prensa"**

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	32	73
No	12	27
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 73% correspondiente a 32 personas contestó que sí, el 27% referente a 12 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 14.

Cuadro N° 167. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	72	70
No	31	30
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 70% correspondiente a 72 personas contestó que sí, el 30% referente a 31 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 14

Cuadro N° 168. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	15	68
No	7	32
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 68% correspondiente a 15 personas contestó que sí, el 32% referente a 7 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 14.

Cuadro N° 169. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	28	67
No	13	31
Vacías	1	2
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 67% correspondiente a 28 personas contestó que sí, el 31% referente a 13 personas respondieron que no y 2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 14.

Cuadro N° 170. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	27	66
No	14	34
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 41 encuestados de la sede “La Recoleta” el 66% correspondiente a 27 personas contestó que sí, el 34% referente a 14 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 14.

Cuadro N° 171. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	32	56
No	25	44
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 56% correspondiente a 32 personas contestó que sí, el 44% referente a 25 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 14.

Cuadro N° 172. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	11	34
No	17	53
Vacías	4	13
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 34% correspondiente a 11 personas contestó que sí, el 53% referente a 17 personas respondieron que no y el 13% vinculada a 4 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 14.

Cuadro N° 173. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	54	74
No	19	26
Vacías	0	0
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 74% correspondiente a 54 personas contestó que sí, el 26% referente a 19 personas respondieron que no y el 0% vinculadas a 0 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 14

Pregunta 15°: Si mis ingresos no son suficientes pediría un préstamo al precio que sea a cualquier persona.

Cuadro N° 174. Sede "La Prensa"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	15	34
No	29	66
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 34% correspondiente a 15 personas contestó que sí, el 66% referente a 29 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 15

Cuadro N° 175. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	39	38
No	64	62
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 38% correspondiente a 39 personas contestó que sí, el 62% referente a 64 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 15.

Cuadro N° 176. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	4	18
No	18	82
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 18% correspondiente a 4 personas contestó que sí, el 82% referente a 18 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 15.

Cuadro N° 177. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	11	26
No	30	71
Vacías	1	2
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 26% correspondiente a 11 personas contestó que sí, el 71% referente a 30 personas respondieron que no y 2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 15.

Cuadro N° 178. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	20	49
No	21	51
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “La Recoleta” el 49% correspondiente a 20 personas contestó que sí, el 51% referente a 21 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 15.

Cuadro N° 179. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	31	54
No	26	46
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 54% correspondiente a 31 personas contestó que sí, el 46% referente a 26 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 15

Cuadro N° 180. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	20	63
No	8	25
Vacías	4	13
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 63% correspondiente a 20 personas contestó que sí, el 25% referente a 8 personas respondieron que no y el 13% vinculada a 4 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 15.

Cuadro N° 181. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	39	53
No	34	47
Vacías	0	0
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 53% correspondiente a 39 personas contestó que sí, el 47% referente a 34 personas respondieron que no y el 0% vinculadas a 0 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 15

Pregunta 16°: Si mis ingresos no son suficientes retrasaría el pago de mis obligaciones financieras.

Cuadro N° 182. Sede "La Prensa"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	13	30
No	31	70
Vacías	0	0
Total	44	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 44 encuestados de la sede “La Prensa” el 30% correspondiente a 13 personas contestó que sí, el 70% referente a 31 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas o en blanco respecto a la pregunta número 16

Cuadro N° 183. Sede "Esmeraldas"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	21	20
No	82	80
Vacías	0	0
Total	103	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 103 encuestados de la sede “Esmeraldas” el 20% correspondiente a 21 personas contestó que sí, el 80% referente a 82 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 16

Cuadro N° 184. Sede "Centro Histórico"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	6	27
No	16	73
Vacías	0	0
Total	22	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 22 encuestados de la sede “Centro Histórico” el 27% correspondiente a 6 personas contestó que sí, el 73% referente a 16 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 16

Cuadro N° 185. Sede "Quicentro Sur"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	12	29
No	29	69
Vacías	1	2
Total	42	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “Quicentro Sur” el 29% correspondiente a 12 personas contestó que sí, el 69% referente a 29 personas respondieron que no y 2% vinculadas a 1 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 16

Cuadro N° 186. Sede "La Recoleta"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	17	41
No	24	59
Vacías	0	0
Total	41	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 42 encuestados de la sede “La Recoleta” el 41% correspondiente a 17 personas contestó que sí, el 59% referente a 24 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 16.

Cuadro N° 187. Sede "Villaflora"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	24	42
No	33	58
Vacías	0	0
Total	57	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 57 encuestados de la sede “Villa Flora” el 42% correspondiente a 24 personas contestó que sí, el 58% referente a 33 personas respondieron que no y 0% de respuestas nulas respecto a la pregunta número 16.

Cuadro N° 188. Sede "Rumiñahui"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	12	38
No	16	50
Vacías	4	13
Total	32	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 32 encuestados de la sede “Rumiñahui” el 38% correspondiente a 12 personas contestó que sí, el 50% referente a 16 personas respondieron que no y el 13% vinculada a 4 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 16

Cuadro N° 189. Sede "Guayaquil"

Respuesta	Número	Porcentaje
Si	23	32
No	50	68
Vacías	0	0
Total	73	100

Elaborado por: Maritza Guallichico

Fuente: Propia

De los 73 encuestados de la sede “Guayaquil” el 32% correspondiente a 23 personas contestó que sí, el 68% referente a 50 personas respondieron que no y el 0% vinculadas a 0 personas respondieron nulo respecto a la pregunta número 16.