INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL, POPULAR Y SOLIDARIA

TECNOLOGÍA SUPERIOR EN GESTIÓN DE LAS FINANZAS

TÍTULO DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR:

"Elaboración de un plan de capacitación en Educación Financiera para los Socios y Socias de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo"

APELLIDOS Y NOMBRES ESTUDIANTE:

VERÓNICA ISAURA ALARCÓN PILCO

Nueva Loja, febrero de 2025

3. PORTADA

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL, POPULAR Y SOLIDARIA

DECLARACIÓNDE AUTORÍAY AUTENTICIDAD

Yo, Verónica Isaura Alarcón Pilco, declaro que el presente trabajo de titulación, bajo la opción proyecto de integración curricular, es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros; con lo cual asumo cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y se libera a la Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria de toda responsabilidad.

Verónica Isaura Alarcón Pilco
CC: 2100128038
Email: veronicaalarcon50@yahoo.es

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL, POPULAR Y SOLIDARIA

DERECHOS DE AUTOR

Yo, Verónica Isaura Alarcón Pilco, en calidad de autor y titular de los derechos morales y patrimoniales del trabajo de titulación, bajo la opción de trabajo de integración curricular, "Elaboración de un plan de capacitación en Educación Financiera para los Socios y Socias de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo", de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, concedo a favor del Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservo a mi favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizo al Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria para querealice la digitalización y publicación de este trabajo de integración curricular en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica deEducación Superior.

Verónica Isaura Alarcón Pilc
CC: 210012803
Email: veronicaalarcon50@yahoo.c

INSTITUTO SUP
TECNOLÓGICO DE LA
ECONOMÍA SOCIAL,
POPULAR Y SOLIDARIA

APROBACIÓNDEL TUTOR

Yo, Gabriela López, en calidad de tutora del trabajo de titulación, bajo la opción proyecto de integración curricular, "Elaboración de un plan de capacitación en Educación Financiera para los Socios y Socias de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo", elaborado por la estudiante Alarcón Pilco Verónica Isaura, estudiante de la Tecnología en Gestión de las Finanzas Populares y Solidarias, del Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria, considero que el mismo reúne los requisitos y méritos necesarios en los campos técnico y metodológico para ser sometido a la evaluación por parte del jurado examinador que se designe, por lo que lo apruebo, a fin de que el trabajo de titulación sea habilitado para continuar con el debido proceso determinado por el Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria.

En la ciudad de Cuenca, a los veinte tres días del mes de febrero del año 2025.

Mgr. Gabriela López M.
C. I. 01031097

7. DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios, por ser mi guía y fuente de fortaleza en cada paso de este camino.

A mis padres y familia, por su apoyo incondicional, valores y principios que han sido fundamentales en mi formación personal y profesional.

Al instituto y docentes, por brindar los conocimientos y herramientas necesarias para mi crecimiento académico, contribuyendo de manera significativa a mi desarrollo profesional.

A todas las personas que, de alguna manera, han sido parte de este proceso, gracias por su respaldo y confianza.

Alarcón Pilco Verónica Isaura

8. AGRADECIMIENTOS

Ante todo, agradezco a **Dios**, fuente de sabiduría y fortaleza, por guiarme en cada paso de este camino académico y brindarme la perseverancia necesaria para culminar este proyecto.

A mis padres, por ser mi pilar fundamental, por su amor incondicional, su apoyo constante y sus consejos llenos de sabiduría, que han sido mi mayor inspiración para seguir adelante.

A mi familia, por su comprensión, paciencia y motivación en los momentos de mayor desafío. Gracias por ser mi refugio y darme la confianza para alcanzar mis metas.

A mis compañeras de sede FUNDER Lago Agrio, por ser mi pilar fundamental, por su amor incondicional, su apoyo constante y sus consejos llenos de sabiduría, que han sido mi mayor inspiración para seguir adelante.

Al Instituto y sus docentes, por brindarme el conocimiento y las herramientas necesarias para mi formación profesional. En especial, a aquellos profesores que con su dedicación y guía han sido parte fundamental de este proceso de aprendizaje.

A todos quienes, de una u otra manera, han contribuido a la realización de esta tesis, mi más sincero agradecimiento.

Con gratitud y respeto,

Verónica Isaura Alarcón Pilco

9. ÍNDICE DE CONTENIDO

3. PORTADA I
4. DERECHOS DE AUTOR II
5. DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y AUTENTICIDAD III
6. APROBACIÓN DEL TUTOR IV
7. DEDICATORIA V
8. AGRADECIMIENTOS VI
9. ÍNDICE DE CONTENIDO VII
10. INDICE DE CUADROS X
11. INDICE DE GRÁFICOS X
12. INDICE DE IMÁGENES X
13. RESUMEN 1
14. INTRODUCCIÓN 3
1. CAPÍTULO I 5
1.1. Planteamiento del Problema 5
1.2. Análisis del problema 5
1.3. Justificación 6
1.4. Objetivos 7
1.4.1. Objetivo general 7
1.4.2. Objetivos específicos 7
1.5. Alcance y limitaciones 7
1.5.1. Alcances 7
1.5.2. Limitaciones 8
2. CAPÍTULO II 9
2.1. MARCO CONCEPTUAL 9
2.2. CAJA DE AHORROS FUNDAESFUERZO 9
2.2.1. Visión 9
2.2.2. Misión 10
2.2.3. Valores institucionales 10
2.2.4. Estructura Orgánica 10
2.2.5. Análisis externo 11
2.3. Educación financiera 11

2.3.1. Definición 11
2.3.2. Importancia de la educación financiera 12
2.3.3. Cultura del Ahorro 12
2.3.4. Gestión de Microcréditos 13
2.3.5. Capacitación Financiera en Cajas de Ahorro y Crédito 14
2.4. Las cajas de ahorro 14
2.4.1. Que son las cajas de ahorro 14
3. CAPÍTULO III 16
3.1. Metodología 16
3.1.1. Enfoque metodológico. 16
3.2. Técnicas y herramientas de recolección de información. 16
3.2.1. Encuestas 16
3.3. 3.3. Población y muestra 17
3.4. 3.4. Aspectos éticos 17
3.5. 3.5. Procesamiento de la información 17
4. CAPÍTULO IV 18
4.1. RESULTADOS 18
4.1.1. Análisis de la encuesta realizada a los socios de la Caja de Ahorro Crédtio Funda Esfuerzo 18
5. CAPÍTULO V : PROPUESTA DE PLAN DE CAPACITACIÓN EN TEMAS FINANCIEROS Y ECONÓMICOS BÁSICOS DIRIGIDO A SOCIOS Y SOCIAS DE LA “CACFE” 23
5.1.1. Introducción 23
5.1.2. Objetivo General 24
5.1.3. Objetivos Específicos 24
5.1.4. Público Objetivo 24
5.1.5. Metodología 24
5.1.6. Módulos y temarios de capacitación 26
5.1.7. Recursos Necesarios 31
5.1.8. Presupuesto 31
5.1.9. Cronograma semanal 31
5.1.10. Evaluación y Seguimiento 32
6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 34
6.1. Conclusiones 34

6.1.1. Recomendaciones 34
7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 36
8. ANEXOS 39
8.1. Encuesta 39
8.1.1. Anexo fotográfico 40

10. INDICE DE CUADROS

Tabla 1: Jerarquía de la CAC FE 10
Tabla 2: Nacionalidad 18
Tabla 3: Educación Financiera 19
Tabla 4. Consolidado de temario de capacitación 26
Tabla 5. Presupuesto Estimado 31
Tabla 5. Cronograma semanal detallado 31
Tabla 6. Cronograma semanal 32
Tabla 7. Tipo de evaluación a aplicar 32
Tabla 8. Seguimiento 33
Tabla 9. Indicadores de desempeño 33

11. INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Nacionalidad 18
Gráfico 2: Educación Financiera 19
Gráfico 3: Temas de Interés 19
Gráfico 4:Ahorros 20
Gráfico 5: Solicitud de Crédito 21
Gráfico 6: Experiencias de Crédito 21
Gráfico 7: Modalidad de Capacitación 22
Gráfico 8: Administración de dinero 22

12. INDICE DE IMÁGENES

Imagen 1. Visita a reunión de la CACFE 40
Imagen 2 Taller género dictado en la CACFE 40
Imagen 3 Reunión ordinaria de la caja 41
Imagen 4 Taller de Finanzas familiares 41
Imagen 5 Reunión de informe de actividades 42
Imagen 6 Carta de consentimiento informado de tratamiento de datros 43

13. RESUMEN

El presente trabajo de titulación, "Elaboración de un Plan de Capacitación en Educación Financiera para los Socios y Socias de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo (CACFE)", tiene como objetivo diseñar un programa de formación que fortalezca la cultura del ahorro, el manejo de microcréditos y el desarrollo organizacional de la CACFE en la ciudad de Nueva Loja, provincia de Sucumbíos. Para identificar las principales deficiencias en conocimientos financieros de los socios, se aplicó una encuesta diagnóstica, evidenciando limitaciones en la administración de recursos y en el acceso responsable a créditos. Con base en estos hallazgos, se utilizó un enfoque cuantitativo para la recolección y análisis de datos, lo que permitió diseñar una propuesta de capacitación adaptada a las necesidades socioeconómicas de los participantes. El resultado de este estudio es un plan de capacitación estructurado en siete módulos: Introducción a la Educación Financiera; Presupuesto y Planificación Financiera Personal; Ahorro y Gestión del Dinero; Uso Responsable del Crédito y Microfinanzas; Finanzas para Emprendedores; Fortalecimiento Organizativo; y Evaluación y Seguimiento. Se espera que la implementación de este plan contribuya al fortalecimiento financiero de los socios, fomente una gestión eficiente de los recursos económicos y garantice la sostenibilidad de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo a largo plazo.

Palabras clave: Ahorro, Administración de recursos, Créditos, Educación financiera, Plan de capacitación.

ABSTRACT

The present research project, "Development of a Financial Education Training Plan for the Members of the Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo (CACFE)," aims to design a training program that strengthens the culture of saving, microcredit management, and organizational development within CACFE in Nueva Loja, Sucumbíos Province. A diagnostic survey was conducted to identify the main financial knowledge gaps among members, revealing limitations in resource management and responsible credit access. Based on these findings, a quantitative approach was applied for data collection and analysis, allowing the development of a training proposal tailored to the socioeconomic needs of the participants. The result of this study is a training plan structured into seven modules: Introduction to Financial Education; Budgeting and Personal Financial Planning; Saving and Money Management; Responsible Credit Use and Microfinance; Finance for Entrepreneurs; Organizational Strengthening; and Evaluation and Follow-up. The implementation of this training plan is expected to enhance the financial stability of members, promote efficient resource management, and ensure the long-term sustainability of the Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo.

Keywords: Saving, Resource Management, Credit, Financial Education, Training Plan.

14. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación, Elaboración de un Plan de Capacitación en Educación Financiera para los Socios de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo, tiene como objetivo fortalecer la cultura del ahorro y mejorar el manejo de microcréditos en comunidades vulnerables y en situación de movilidad humana.

Este estudio busca dar continuidad al proceso de conformación y funcionamiento de la caja, contribuyendo a su fortalecimiento y consolidación. Además, pretende fomentar la participación y el empoderamiento de pequeños emprendedores, tanto de la población migrante como de los habitantes de la comunidad de acogida, mediante la elaboración y validación de un plan de capacitación basado en los derechos sociales, económicos y culturales.

La Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo surge como parte de un proyecto financiado por la Organización Internacional para las Migraciones (OIM) y ejecutado por la Fundación Educativa Mons. Cándido Rada. Como resultado de este proceso, se han desarrollado documentos normativos como el estatuto, el reglamento interno y el manual de crédito, los cuales regulan la administración de los recursos económicos. Inicialmente, estos fondos fueron financiados por el proyecto y, en la actualidad, se mantienen a través de las aportaciones de los socios.

El propósito de este trabajo es diseñar un plan de capacitación que fomente la cultura del ahorro, facilite el acceso a créditos y fortalezca los emprendimientos individuales y familiares de los socios. Como parte de la estrategia para incrementar los certificados de aportación y los ahorros a la vista, se está incorporando a nuevos socios, principalmente residentes permanentes en la ciudad de Nueva Loja. Estos nuevos integrantes también participarán en el plan de capacitación, con el fin de acceder a créditos y gestionar adecuadamente sus recursos financieros.

Las organizaciones del sector de la economía popular y solidaria deben centrar sus esfuerzos y trabajo en el fortalecimiento organizativo que les lleve a formar un vínculo entre sus socios y un compromiso real y unificado por la causa que persiguen, fomentando su participación como actores fundamentales en la economía local y circular.

La estructura que se va a aplicar en la tesis es la siguiente:

En el Capítulo 1 se habló sobre el diagnóstico actual de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo, identificando los principales problemas relacionados con la cultura de ahorro y el acceso a los microcréditos. En el Capítulo 2 se realizó la identificación del problema con una descripción detallada del mismo, con base en los hallazgos del diagnóstico, y la identificación de las necesidades de capacitación en educación financiera. En el Capítulo 3 se planteó la metodología aplicada, técnicas y recolección de información, en el capítulo 4 se plantea la presentación y análisis de resultados obtenido de las encuestas. En el Capítulo 5 se plantea la Propuesta del Plan de Capacitación en Educación Financiera para los socios, detallando la metodología y los recursos necesarios para su implementación efectiva, en el capítulo 6 se redactan las conclusiones y recomendaciones del proyecto, en el capítulo 7 se plantea la bibliografía que son las fuentes consultadas y citadas en el trabajo, siguiendo el formato APA usada en el trabajo de titulación, en el capítulo 8 se adjuntan los anexos.

1. CAPÍTULO I

En el presente capítulo se realizará el Planteamiento del problema, antecedentes, análisis del problema, justificación mismo que servirán para redactar a continuación los objetivos generales y específicos, abarcando finalmente con el alcance y limitaciones.

1.1. Planteamiento del Problema

La importancia de analizar las Cajas de Ahorro y Crédito (CACS) en Ecuador se da debido a su transcendencia en la economía ya que por ejemplo en el año 2009 se generaron 6.499.262 empleos a nivel nacional gracias a la Economía Popular Solidaria es decir la EPS generó el 64% del total nacional, mientras que la economía empresarial privada el 29% y la economía pública el 7% (CONAFIPS, 2015, pág. 22).

Las finanzas populares y solidarias son parte del nuevo sistema económico social y solidario, en el que se diseña una arquitectura financiera al servicio de la sociedad. Hay que dejar de hablar y pensar en microfinanzas para asumir la categoría finanzas populares y solidarias, dentro de la cual, el alcance, la profundidad y la calidad de los servicios financieros, orientados al desarrollo local y territorial, son de trascendental importancia. Para ello, es necesario abordar la categoría de economía popular y solidaria, pues ambas son parte de las nuevas formas de organización de la sociedad y de la economía (CONAFIPS, 2015, pág. 13).

En el marco del proyecto con la OIM, la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo comenzó con una composición del 70 % de población migrante y un 30 % de población ecuatoriana (Estatuto Social Funda esfuerzo, 2021).

1.2. Análisis del problema

La Caja de Ahorro Funda Esfuerzo se enfrenta a una disminución de su capacidad para otorgar créditos, ya que los socios/as no ahorran de manera constante, a tiempo y varios de los socios/as migrantes no han respondido por sus deudas debido a cambios en sus residencias, aclarando que la movilidad humana es una limitante al momento de integrarse a los proyectos de ahorro y crédito. Los limitados conocimientos en educación financiera entre los socios/as de la caja, ahondan más las dificultades de mantenimiento, distribución de recursos, recuperación de cartera, fortalecimiento organizativo y cumplimiento del reglamento interno y estatutos. Las entidades financieras provinciales

no desarrollan procesos de capacitación en educación financiera, y las ONGE que operan en la zona se centran principalmente en el apoyo a pequeños emprendimientos, otorgando capital, pero el área de capacitación financiera es obviada, esto genera dificultades ya que el desconocimiento en la administración de estos recursos pudría llevar al fracaso de los emprendimientos instaurados con estos recursos. Estos problemas son evidenciados en las reuniones de ahorro, no existe un registro de percepciones o atención al cliente que denote los antes mencionados.

1.3. Justificación

La importancia del presente trabajo de titulación denominado Capacitación en Educación Financiera para los socios y socias de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo, radica de manera fundamental el diagnóstico de las necesidades específicas de capacitación y en la elaboración de una Plan, cuyo contenido se oriente al fortalecimiento de la caja y se generen recursos necesarios para mantener a flote la organización y se fortalezca institucionalmente.

En el Foro Económico Mundial celebrado del 20 al 24 de enero del 2025, analiza que los pequeños emprendedores enfrentan dificultades para acceder a los microcréditos debido a las altas exigencias del sistema financiero. Además, existe una débil aplicación de la Ley de Economía Popular y Solidaria, y un desconocimiento general sobre los programas de educación financiera que deberían ejecutarse.

El desarrollo de la economía popular y solidaria aporta al cambio de estructuras económicas y a la redistribución directa de la riqueza nacional. En este sentido, es asunto de primer orden la democratización del crédito, con énfasis en los sectores históricamente excluidos, así como un adecuado fondeo y fortalecimiento operativo de las organizaciones del sector financiero popular y solidario (CONAFIPS, 2015, pág. 82).

La metodología seleccionada cuantitativa, ya que es necesaria para determinar las necesidades identificadas mediante encuesta por los socios y socias de la caja de ahorro, tabular los datos y procesarlos se obtiene específicamente las necesidades de capacitación, mismas que deben ser atendidas para poder fortalecer e incentivar el desarrollo de la caja de ahorro de manera oportuna, eficiente y adecuada, manteniendo la generación de recursos y utilidades por generadas por los préstamos.

Finalmente, este trabajo tiene relevancia porque representa la culminación de un proceso de formación académica en el marco de la participación y liderazgo de un proceso organizativo y de ejercicio de derechos, como un requisito para la obtención del título de Tecnóloga en Gestión de las Finanzas de Economía Popular y Solidaria.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Diseñar un plan de capacitación en educación financiera para los socios y socias de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo en Nueva Loja, Lago Agrio, con el propósito de fortalecer la cultura del ahorro y mejorar la gestión de microcréditos.

1.4.2. Objetivos específicos

- Identificar las necesidades de capacitación en educación financiera de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo (CACFE), con el fin de promover su participación activa y optimizar el flujo de créditos.
- Diseñar una propuesta temática detallada para el proceso de capacitación, dirigida tanto a los socios actuales como a los nuevos integrantes de la CACFE, que contemple los temas clave para su desarrollo financiero.

1.5. Alcance y limitaciones

1.5.1. Alcances

El alcance de esta investigación se centra en el diseño de un plan de capacitación en educación financiera dirigido a los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo (CACFE) en la ciudad de Nueva Loja, Lago Agrio, provincia de Sucumbíos. La capacitación tiene como objetivo principal fortalecer la cultura del ahorro, optimizar el uso de microcréditos y mejorar la gestión financiera de los emprendedores, particularmente aquellos en situación de movilidad humana y las personas vulnerables de la comunidad de acogida.

El trabajo abarca el diagnóstico de las necesidades de los socios en términos de educación financiera, la identificación de los temas clave para la capacitación y el diseño de un plan estructurado que contemple módulos prácticos adaptados a la realidad socioeconómica de los participantes.

Se ha considerado que la muestra será el total de socios/as actuales ya que la población no es representativa y es el total de socios pertenecientes a la caja. Este trabajo se enmarca en los principios de la Ley de Economía Popular y Solidaria, así como en las necesidades y derechos sociales, económicos y culturales de las comunidades de migrantes y locales.

1.5.2. Limitaciones

A pesar de los esfuerzos por diseñar un plan de capacitación efectivo, esta investigación presenta algunas limitaciones que pueden haber influido en los resultados:

La obtención de información objetiva podría verse afectada por el sesgo en las respuestas que dieron los socios, provocando que los temas seleccionados para el plan de capacitación sean insuficientes o innecesarios, creando como consecuencia la falta de interés en participar, poco asertividad para captar los temas, el incumplimiento de los indicadores.

El financiamiento para la ejecución del plan de capacitación puede ser una dificultad compleja de abordar, ya que actualmente la caja está atravesando por un momento de recesión económica que debe ser solventadas, para esta sección se buscará crear un nexo con otras organizaciones que puedan incluirse en el proyecto y ejecutarlo.

La ejecución de la capacitación será decidida en asamblea, y está enteramente en la votación de los socios, en esta parte es una seria limitación la posible negativa que afecte al proceso e impida su aplicación.

La disponibilidad de tiempo de los socios sería una limitante fuerte en la ejecución del plan de capitación, ya que podría generar ausentismo.

2. CAPÍTULO II

En este capítulo se detallarán conceptos clave e importante para este trabajo, mismos que son importantes para aclarar el planteamiento del problema y permitir su máximo entendimiento, y, posteriormente guiar hacia la elaboración del plan de capacitación.

2.1. MARCO CONCEPTUAL

La Caja de Ahorro y Crédito "Funda Esfuerzo" (CACFE) está ubicada en la ciudad de Nueva Loja, cantón Lago Agrio, provincia de Sucumbíos, en la frontera norte de Ecuador, a 30 km de la frontera con Colombia. Fue constituida el 13 de octubre de 2021, con la participación de 48 socios/as, de los cuales el 70% eran personas en situación de movilidad humana y el 30% ecuatorianos/as vulnerables. Al mismo tiempo, se creó otra caja de ahorro, pero después de un tiempo de funcionamiento se desintegró (Estatuto Cooperativa de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo, 2021).

Aproximadamente el 50% de los socios/as no han logrado ahorrar por más de un año. En 2023, más del 60% de los socios/as se retiraron de la caja de ahorro y crédito, debido a factores como el retorno a su país de origen (en el caso de socios/as venezolanos/as) o la migración a otros países, especialmente Estados Unidos, lo que ha provocado una disminución del capital inicial de aportación. Actualmente, la caja cuenta con 22 socios/as activos fundadores (Estatuto Cooperativa de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo, 2021).

2.2. CAJA DE AHORROS FUNDAESFUERZO

La Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo ha construido en la asamblea general de socios la filosofía institucional, estableciendo de esta manera las bases ideológicas que motivaron su creación, determinado así objetivos y metas a cumplir en el futuro próximo (Estatuto Cooperativa de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo, 2021)

2.2.1. Visión

Ser una caja de ahorro sólida al servicio de la comunidad, promoviendo el desarrollo económico en el cantón de Lago Agrio (Estatuto Cooperativa de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo, 2021).

2.2.2. Misión

La caja de ahorro Funda Esfuerzo impulsa el desarrollo socioeconómico de los emprendedores ofreciendo servicios financieros de excelencia, con tasas de interés inferiores a las establecidas por las cooperativas; promoviendo el desarrollo de la economía popular y solidaria (Estatuto Cooperativa de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo, 2021).

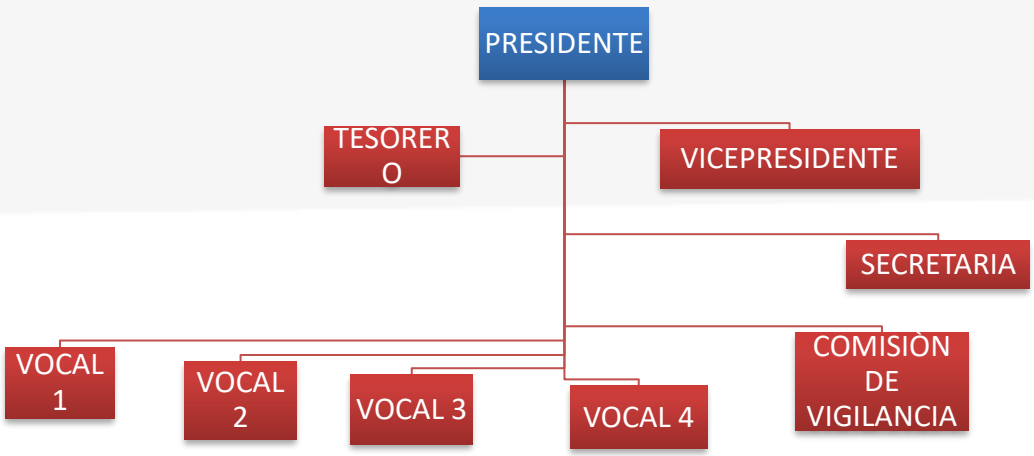
2.2.3. Valores institucionales

El cooperativismo al ser una fuente ideológica contiene preestablecido sus valores y principios institucionales, mismos que figuran en La Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo que se presentan a continuación:

a) Confianza
b) Responsabilidad
c) Respeto
d) Honestidad
e) Solidaridad
f) Integración
g) Eficiencia (Estatuto Cooperativa de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo, 2021)

2.2.4. Estructura Orgánica

Tabla 1: Jerarquía de la CAC FE



Fuente: Caja de ahorro Funda Esfuerzo
Elaborado por: Verónica Alarcón

2.2.5. Análisis externo

Se ha detectado las siguientes oportunidades y amenazas en el entorno que cobija a la Caja de Ahorro y Crédito. La evaluación de los factores arroja como resultados que de las oportunidades externas más representativas que presenta el entorno son:

- Apoyo financiero de la ONG.
- Capacitaciones.
- Conocimiento de la comunidad sobre la caja de ahorro.

La evaluación de las amenazas más importantes de la entidad define los siguientes factores:

- Competencia financiera externa.
- Disminución de la liquidez por pandemia COVID-19.
- Morosidad e incumplimiento de pago por los socios.

2.3. Educación financiera

2.3.1. Definición

“La educación financiera es el proceso de aprender cómo funciona el dinero en el mundo: cómo se gana, se gestiona, se invierte y se ahorra dinero.

También incluye comprender productos financieros como créditos, hipotecas y planes de pensiones, y cómo estas herramientas pueden trabajar a tu favor” (Scotiabank, 2024).

La educación financiera se define como el proceso de aprender a manejar el dinero de forma efectiva, lo que incluye saber cómo ahorrar, invertir, gastar y planificar los recursos financieros personales para asegurar un futuro financiero estable y alcanzar las metas económicas (Hitman, 2005)

En Ecuador, nueve de cada 10 personas jamás recibieron capacitación sobre educación financiera, según la encuesta sobre inclusión financiera que presentó en agosto del año 2021 el Banco Central del Ecuador (Banco Central del Ecuador [BCE], 2023).

Las condiciones básicas son el acceso a la información, la formación y el asesoramiento información, para tomar decisiones que resulten efectivas en cualquier etapa de la vida. Para hacer un presupuesto, ahorrar, priorizar nuestros gastos, elegir un préstamo resulta sencillo con conocimientos y bases financieras.

La educación financiera se refiere a las acciones destinadas a que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan efectuar un correcto manejo y planificación de sus finanzas personales (Varea, 2016)

La educación financiera consiste en un flujo de formación, información y capacidad de los individuos para gestionar esa información a través de un proceso a medio y largo plazo

(Mishkin, 2014).

Resultan necesarias las estrategias para evitar caer en problemas económicas crediticios. La cultura de ahorro es una forma de fortalecer los emprendimientos, sin embargo, también es necesario conocer y analizar las condiciones en que se desarrollan sus los pequeños emprendimientos.

2.3.2. Importancia de la educación financiera

“La educación financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia e importancia en la vida diaria, en consecuencia, es vital, en la toma de decisiones” (Muccino, 2014)

La razón más poderosa es que la educación financiera permite cambiar el rumbo de la vida de cualquier persona. Su origen “se sustenta sobre la comprensión de la información, que facilita la toma de decisiones propias en lugar de relegárselas a un tercero excusándonos en que “no sabemos” o “no entendemos”. Nuestra economía particular es demasiado importante como para dejar que otro tome decisiones que nos afectan por nosotros”. (Díaz, 2021)

La educación financiera es la forma de aprender a manejar el dinero de manera efectiva, tanto a nivel personal como familiar. Nos ayuda a comprender cómo funciona el dinero en nuestra sociedad y en nuestras propias vidas.

2.3.3. Cultura del Ahorro

El ahorro es una práctica que puede mejorar significativamente la economía personal y, por lo tanto, es importante comprender su cultura, conocerla y tener la disciplina necesaria para aplicarla en nuestra vida cotidiana. La cultura del ahorro es una filosofía de vida que consiste en hacer un uso responsable y efectivo de los recursos económicos, de manera

que permita no solo el ahorro de dinero, sino la realización de metas y proyectos personales (Gerente al día, 2024).

Para fomentar la cultura del ahorro, es importante adoptar una serie de hábitos y actitudes que nos ayuden a gestionar mejor nuestro dinero. Algunas de estas medidas pueden incluir (Evaluandote, 2025).

- ✓ **Establecer metas a largo plazo**: Antes de empezar a ahorrar, es fundamental tener una idea clara de nuestras metas financieras a largo plazo, como ahorrar para una vivienda, para la jubilación o para un viaje. Estas metas nos ayudarán a mantenernos enfocados y a tomar decisiones financieras responsables.
- ✓ **Hacer un presupuesto**: El presupuesto es una herramienta esencial para gestionar nuestro dinero de manera eficiente. Consiste en asignar una cantidad determinada de dinero a cada una de nuestras necesidades y prioridades, de modo que podamos ahorrar lo que sobre al final del mes (Evaluandote, 2025).
- ✓ **Ahorrar un porcentaje de nuestros ingresos**: Una forma eficaz de ahorrar es establecer un porcentaje fijo de nuestros ingresos que vayamos a destinar a nuestras metas a largo plazo. Por ejemplo, podemos decidir ahorrar el 10% de nuestros ingresos mensuales.
- ✓ **Controlar nuestros gastos:** Es importante ser conscientes de lo que gastamos y tratar de reducir al máximo los gastos innecesarios. Esto puede incluir comparar precios antes de comprar, buscar ofertas y descuentos o simplemente evitar gastar en cosas que no necesitamos. (Evaluandote, 2025)

2.3.4. Gestión de Microcréditos

Un microcrédito es un préstamo de monto reducido que apunta a favorecer la inclusión social y a mitigar una situación de pobreza. Por lo general su tasa de interés es reducida y se otorga con poca garantía o incluso sin ella.

- ✓ **Ventajas y desventajas**

Las ventajas de los microcréditos son numerosas para quienes solicitan estos préstamos. La más notoria es que no se pide garantía o se acepta una mínima, lo que contribuye a la inclusión financiera. (Porto, 2024)

Como puntos en contra, la facilitad de tramitación y los pocos requisitos pueden llevar a un sobreendeudamiento cuando se toman microcréditos de dos o más entidades de manera

simultánea. Otro aspecto para considerar es que un individuo puede destinar los fondos a un propósito distinto al original, con lo cual el microcrédito pierde su función social (Porto, 2024).

2.3.5. Capacitación Financiera en Cajas de Ahorro y Crédito

a) ¿**Qué es el conocimiento financiero**?

Los conocimientos financieros son un conjunto de habilidades y comprensiones sobre el manejo adecuado del dinero, inversiones, ahorro, presupuesto y otras áreas relacionadas con las finanzas personales y empresariales (Mejia, 2023).

En un mundo cada vez más complejo y cambiante, contar con un buen nivel de conocimientos financieros se ha vuelto esencial para alcanzar la estabilidad económica y el bienestar a largo plazo (Mejia, 2023).

b) Importancia de los conocimientos financieros

Quienes carecen de conocimientos financieros adecuados pueden verse atrapados en un ciclo de deudas, tener dificultades para ahorrar para el futuro o tomar decisiones de inversión poco informadas.

Por otro lado, quienes cuentan con conocimientos financieros sólidos pueden tomar decisiones más acertadas respecto a sus finanzas, aprovechar oportunidades de inversión, evitar estafas y mantener un mayor control sobre sus gastos e ingresos.

c) **Diseño de Programas:** Metodologías y contenidos clave (ahorro, inversión, control de deudas) orientados al contexto local.

2.4. Las cajas de ahorro

2.4.1. Que son las cajas de ahorro

"La caja de ahorro es una asociación o entidad que permite "guardar" una cantidad de dinero durante un plazo determinado. Con esta opción, los usuarios depositan su dinero para que una institución financiera guarde sus ahorros durante un plazo que suele ser de un año. Al final del plazo, la suma acumulada queda a disposición del usuario." (Worktev Capital, 2024)

"Las cajas de ahorro en instituciones financieras aceptan depósitos a cuentas y pagan interés sobre ese mismo dinero, aunque esa tasa suele ser baja. Si bien es una manera

de crecer tu dinero, al invertir en otro instrumento esa cantidad final, puedes generar aún más y mejores rendimientos.” (Worktev Capital, 2024)

La economía popular y solidaria o economía del trabajo se refiere al conjunto de organizaciones y prácticas socioeconómicas que no pertenecen ni al sector privado lucrativo ni al sector público. Para la formación de Cajas comunales, es fundamental contar con personas comprometidas, ya que para que la capacitación sea efectiva, es necesario que los participantes compartan intereses comunes; de esta manera, se puede alcanzar el objetivo esperado (Coraggio, 2011).

3. CAPÍTULO III

En este capítulo se detallará la metodología aplicada, técnicas de recolección de información y herramienta aplicada para lograr una correcta ejecución al diseñar el Plan de Capacitación.

3.1. Metodología

3.1.1. Enfoque metodológico.

La metodología empleada en esta tesis es de enfoque cuantitativo, dado que se basa en un método estructurado de recopilación y análisis de información proveniente de diversas fuentes. En este caso, la técnica utilizada para la obtención de datos fue la encuesta, con el objetivo de cuantificar el problema de investigación. A través de este proceso, se identifican de manera objetiva las necesidades de capacitación en educación financiera de los socios y socis de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo (CACFE), lo que permitió diseñar un plan de capacitación efectiva. La elección de este enfoque se justifica por la naturaleza del estudio, el cual requiere datos numéricos que respalden la información obtenida, proporcionando así una comprensión más precisa de las percepciones y realidades de los participantes.

Este enfoque permite diseñar un plan de capacitación lineal direccionado hacia la satisfacción de las necesidades primordiales en cuanto a capacitación en el área financiera y fortalecimiento organizativo.

3.2. Técnicas y herramientas de recolección de información.

3.2.1. Encuestas

Se aplicó una encuesta a los socios de la CACFE para recolectar datos sobre su nivel actual de educación financiera, sus hábitos de ahorro, la percepción sobre los microcréditos y su disposición a participar en el plan de capacitación. Las encuestas fueron diseñadas con preguntas cerradas para medir conocimientos preliminares y básicos, es así como por medio de estas respuestas se pudo determinar las necesidades de la organización en cuanto a temas de capacitación.

3.3. 3.3. Población y muestra

Se tomó el total de socios pertenecientes a la caja de ahorros, ya que el principal interés es brindar la capacitación al grupo internamente para fortalecer y reactivar a Funda esfuerzo, al ser un grupo numéricamente pequeño no fue necesario aplicar la fórmula estadística de determinación de muestra y total de muestra de 22 socios.

3.4. 3.4. Aspectos éticos

La información fue recopilada con el pleno consentimiento y conocimiento de los participantes, previa aplicación del consentimiento informado, que autoriza el uso de los datos con fines académicos. Se asegurará que las respuestas de los beneficiarios no serán manipuladas ni influenciadas, garantizando así un manejo ético de la información. Para preservar la objetividad de los datos, la encuesta fue enviada a cada socio, permitiéndoles completar el formulario de manera individual y objetiva.

3.5. 3.5. Procesamiento de la información

- **Análisis de datos**: Se usó como herramienta de aplicación de las encuestas a Google Forms, ya que nos arroja automáticamente los resultados y gráficas necesarias para establecer resultados, estos datos son procesados mediante tabulación porcentual de acuerdo al número de respuestas siguiendo este orden: posteriormente a la aplicación de la encuesta los datos de las encuestas fueron procesados y analizados mediante el uso de cuadros gráficos, a continuación se calculó el porcentaje a los resultados obtenidos. Este análisis permitió conocer el nivel de educación financiera, predisposición de participación en las capacitaciones, y las necesidades percibidas en cuanto a los temas requeridos por la organización en el área financiera.

4. CAPÍTULO IV

En este capítulo se detalla los resultados obtenidos por medio de la aplicación de la encuesta, misma que permitió obtener datos que fueron tabulados para obtener porcentajes para definir las necesidades prioritarias en capacitación.

4.1. RESULTADOS

4.1.1. Análisis de la encuesta realizada a los socios de la Caja de Ahorro Crédtio Funda Esfuerzo

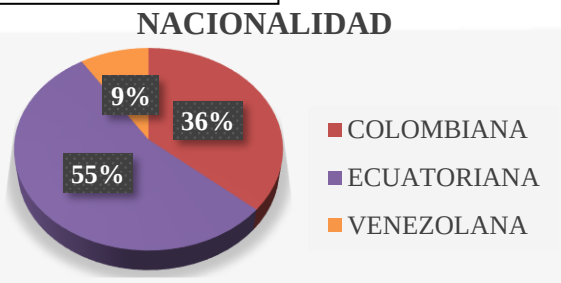
- **Nacionalidad de los socios actuales***

***Tabla 2**: Nacionalidad*

NACIONALIDAD	
Colombiana	8
Ecuatoriana	12
Venezolana	2
	22

Elaborado por: Verónica Alarcón

Gráfico 1: Nacionalidad



Fuente: Tabla # 1
Elaborado por: Verónica Alarcón

Mediante la información de la encuesta se logró determinar que la caja de ahorro y crédito Funda Esfuerzo está conformado en su mayoría por personas ecuatorianas siendo 12 de los 22 existentes dentro de la caja, pero a su vez la caja también integra a personas de nacionalidad colombiana con 8 de ellas y venezolanas con 2 de ellas que aún se encuentran activas dentro de la CACFE a pesar de su estabilidad por movilidad humana dentro del país, es por ellos que la capacitación será realizada con materia entendible para sus costumbres y necesidades del ahorro.

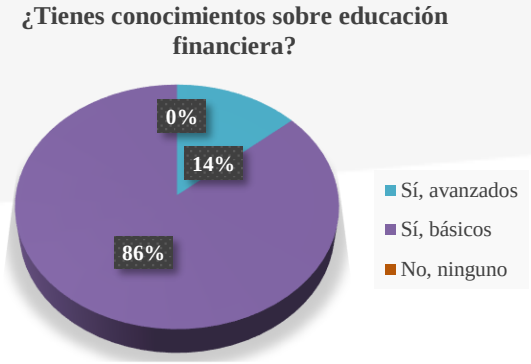
Conocimientos acerca de la Educación financiera

***Tabla 3**: Educación*

¿Tienes conocimientos sobre educación financiera?	
Sí, avanzados	3
Sí, básicos	19
No, ninguno	0
	22

Elaborado por: Verónica Alarcón

***Gráfico 2:** Educación Financiera*

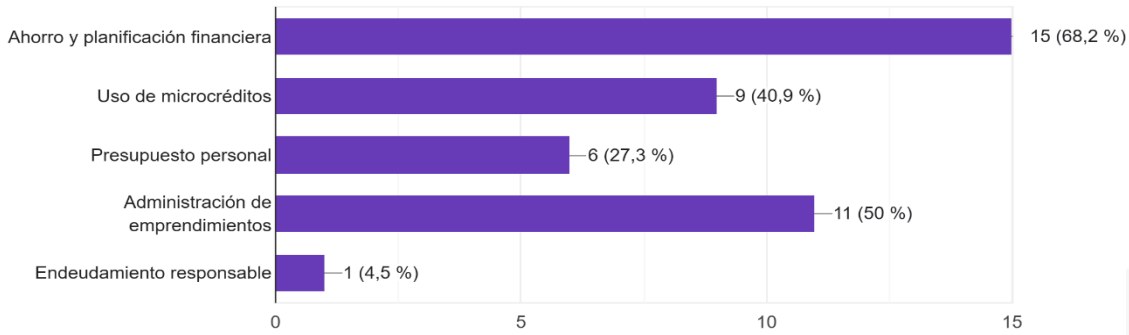


Elaborado por: Verónica Alarcón

Con base a la educación financiera que poseen los socios de la CACFE, se determinó que 19 socios es decir un 86% de ellos tienen conocimientos básicos financieros por lo que la capacitación deberá centrarse en fortalecer dichos conocimientos hasta lograr que 14% restante sepa manejar adecuadamente sus finanzas personales y así poder fortalecer a la CACFE.

- **Temas de interés**

***Gráfico 3:** Temas de Interés*

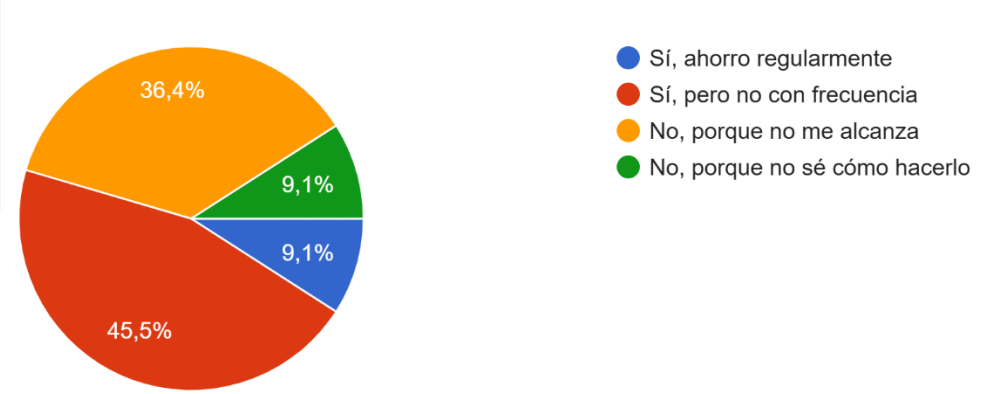


Elaborado por: Verónica Alarcón

Dentro de los temas de mayor interés para una capacitación el 68,2% ha optado por ahorro y planificación financiera mientras que lo que menos han tomado en cuenta con 4,5% es acerca del endeudamiento responsable en la CACFE, la tendencia en esta pregunta está interrelacionada con la pregunta cinco, ya que al no solicitar créditos no se considera importante recibir capacitación en el manejo de créditos, en el plan de capacitación se pondrá especial énfasis en este tema ya que la funcionalidad de la caja se centra en los créditos otorgados.

- **Disponibilidad de ahorros**

***Gráfico 4**:Ahorros*

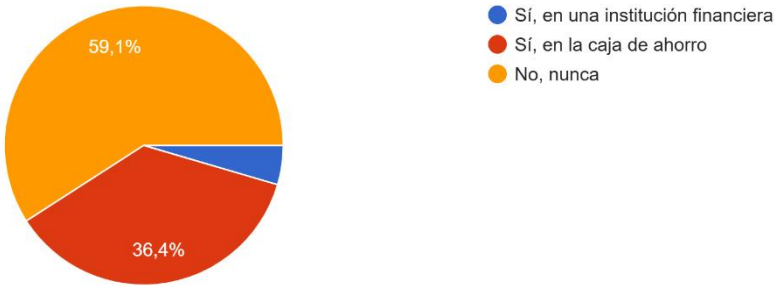


Elaborado por: Verónica Alarcón

En la gráfica se puede denotar que a los socios de CACFE les resulta difícil ahorrar ya sea porque no hay una cultura de ahorro propia o a su vez por el desconociendo del sector financiero y sus ventas siendo así que el 45,5% de ellos ahorra, pero no con frecuencia, esta parte del problema es indispensable abordar en el plan de capacitación y suplementarlo con otro módulo que enseñe a los usuarios a distribuir sus ingresos mensuales adecuadamente entre sus gastos, generando así conciencia de la importancia del ahorro.

- **Solicitud de crédito**

***Gráfico 5**: Solicitud de Crédito*

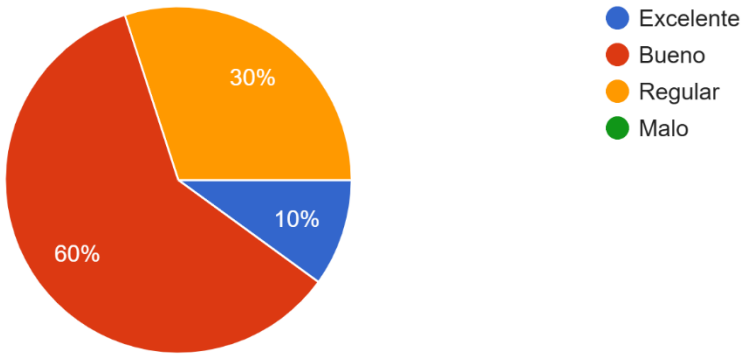


Elaborado por: Verónica Alarcón

Los resultados de los socios de la CACFE nos arrojan que 59.1% de ellos no han accedido a un crédito ya sea por desconocimiento del funcionamiento del sistema financiero en la CACFE o a su vez por miedo de no poder cancelarlo a tiempo, además nos refleja que el 4,5% lo ha hecho, pero no en la CACFE sino en una institución financiera aparte, en el plan de capacitación se debe asignar un módulo a créditos y su manejo responsable dentro de la CACFE que permita a los socios establecer sus necesidades y comprender que el funcionamiento de la caja depende enteramente de los aportes y préstamos que realicen

- **Experiencia al obtener un crédito**

***Gráfico 6**: Experiencias de Crédito*

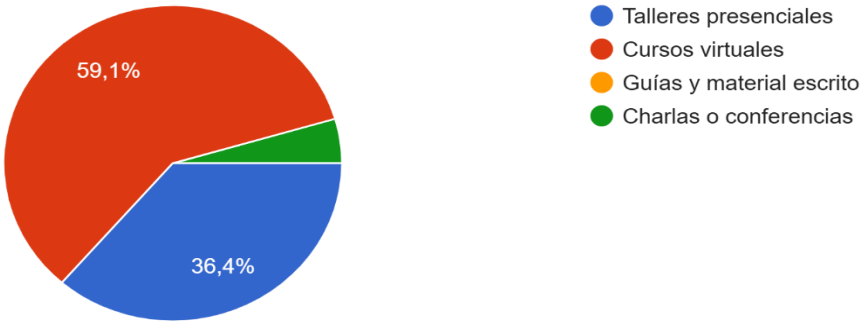


Elaborado por: Verónica Alarcón

La mayoría de los socios de la CAC es decir un 60% de ellos afirman tener una buena experiencia de crédito, mientras que tan solo el 10% lo ha tenido excelente, este resultado permite trabajar adecuadamente con los socios ya que su confianza en el sistema financiero existe de manera positiva, misma que se verá reflejado posteriormente en el seguimiento de la capacitación, en su revisión de indicadores.

- **Modalidad de capacitación en base a su disponibilidad de tiempo**

Gráfico 7: *Modalidad de Capacitación*

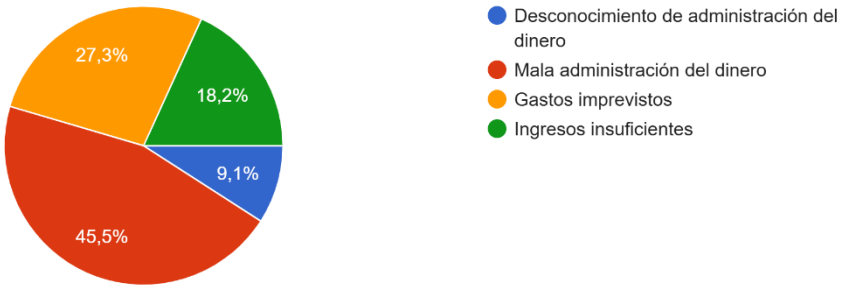


Elaborado por: Verónica Alarcón

El 59.1% de los socios prefieren una capacitación virtual, lo que sugiere que las limitaciones de tiempo y desplazamiento podrían representar barreras para la participación presencial. Sin embargo, el 36.4% que prefiere la capacitación presencial indica la necesidad de espacios para la interacción directa, resolución de dudas y construcción de confianza en la comunidad. Para maximizar la efectividad del programa, se recomienda adoptar un modelo híbrido, donde se distribuya las clases de forma alternada, es decir una jornada presencial y una jornada virtual.

- **Administración de dinero**

Gráfico 8: *Administración de dinero*



Elaborado por: Verónica Alarcón

En la gráfica anterior se puede visualizar que para los socios de la CACFE su falta de liquidez para poder tener un mejor ahorro se debe más bien a una mala administración del dinero representando al 45.5% de estos, mientras que tan solo el 9,1% demuestra que es por desconocimiento de la administración del dinero, abarcando la problemática principal en mala administración y distribución de recursos, por ello es imperativo que se realice la capacitación y que los resultados positivos se puedan reflejar en los indicadores de seguimiento.

5. CAPÍTULO V : PROPUESTA DE PLAN DE CAPACITACIÓN EN TEMAS FINANCIEROS Y ECONÓMICOS BÁSICOS DIRIGIDO A SOCIOS Y SOCIAS DE LA "CACFE"

En este capítulo se detalla el Plan de capacitación con su estructura siendo: introducción, objetivos generales y específicos, público objetivo, metodología, Módulos y temario de capacitación, recursos, presupuesto, cronograma, evaluación y seguimiento.

5.1.1. Introducción

El propósito de la educación financiera es enseñar a la gente conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente. Ofrece la oportunidad de aprender habilidades básicas relativas a nuestros ingresos, gastos, presupuesto, ahorros y préstamos. Cuando uno está mejor informado para tomar decisiones financieras, uno puede planificar y alcanzar los objetivos propuestos. Más aún, una vez que las personas adquieren las habilidades que brinda la educación financiera, dichas habilidades permanecerán con ellas por siempre y les serán útiles en otros aspectos de sus actividades cotidianas. Un solo curso en educación financiera puede resultar en beneficios para toda la vida. (Bansefi, 2007, pág. 11)

De acuerdo con los resultados obtenidos al aplicar la encuesta, siendo los más relevantes que: el 86% de los socios disponen de conocimientos básicos en educación financiera, solo el 45,5% disponen de ahorros esporádicos, el 59,1% jamás ha accedido a un crédito, el 60% tiene buena experiencia en adquisición de créditos, se ha determinado que al diseñar el plan de capacitación se debe centrar en temáticas que fortalezcan las finanzas y administración de las mismas tanto individualmente como organizativamente, los horarios deben ser definidos en asamblea y las jornadas de acuerdo a los resultados de la encuesta deben ser semanales e híbridas para garantizar la participación de todos los socios, mismos que por diferentes factores no pueden realizar la capacitación presencial, este plan busca subsanar los problemas en la administración de recursos de los socios que impiden sus aportes normales en la caja, acción que dificulta y limita el funcionamiento de la misma creando conflictos económicos internos.

5.1.2. Objetivo General

Desarrollar un plan de capacitación para las y los socios de la CACFE promoviendo la formación financiera, fortalecimiento organizativo y cultura del ahorro en la provincia fronteriza de Sucumbíos que les permita desarrollar competencias organizativas necesarias para incentivar la participación de los socios.

5.1.3. Objetivos Específicos

- Capacitar en conceptos básicos de educación financiera.
- Enseñar técnicas de ahorro y planificación financiera personal.
- Desarrollar la capacidad de los y las aportantes al fondo para analizar información financiera y previsional, para facilitar la adopción de decisiones debidamente sustentadas.
- Fortalecer la administración financiera de emprendimientos.
- Fomentar el uso responsable de los servicios crediticios que ofrece la CACFE, mediante el conocimiento de sus características y funcionamiento.

5.1.4. Público Objetivo

- Socios de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo.
- Nuevos miembros interesados en acceder a microcréditos.

5.1.5. Metodología

En el “Plan de capacitación en temas financieros y económicos básicos dirigido a socios de la “CACFE”, cuyo objetivo principal es la creación de una metodología para diseñar los módulos del plan de formación que serán aplicados en el mismo, se desarrollará bajo un enfoque pedagógico interactivo y experiencial, que fomente la participación de los socios mediante el aprendizaje basado en la práctica. Se utilizará un modelo mixto (virtual y presencial), asegurando la accesibilidad de todos los participantes.

Modalidad de Enseñanza se ha diseñado impartir las clases de manera presencial: dictadas en las instalaciones de la CAC y de forma virtual: mediante el uso de plataformas digitales accesibles para los socios, tanto para impartir clases como para realizar práctica de simulaciones financieras.

Como estrategias metodológicas se optará por clases expositivas y participativas presentando los conceptos clave con explicaciones teóricas y ejemplos prácticos. Se realizará estudios de caso analizando situaciones reales para aplicar los conocimientos adquiridos, permitiendo a cada participante diseñar su modelo de manejo financiero personal mediante talleres prácticos donde realizarán ejercicios de presupuestación, ahorro y planificación financiera. Los juegos de simulación estimularán la toma de decisiones financieras y evaluación de riesgos de forma segura creando confianza y seguridad en los socios, actividades que de crean el trabajo en equipo, fomentando la discusión y resolución de problemas en grupo. Finalmente se realizará la evaluación de satisfacción y la diagnóstica de conocimiento posterior a la finalización de las jornadas de capacitación.

Los Módulos contará con objetivos claros, definiciones clave, actividades prácticas guiadas, evaluación de conocimientos adquiridos, mediante la aplicación de herramientas y recursos Didácticos, manuales impresos y digitales, presentaciones visuales (diapositivas y videos explicativos), plataformas virtuales para interacción en línea, material de oficina y apoyo audiovisual.

Finalmente, se realizará el seguimiento postcapacitación con la revisión de bitácoras de ahorro y aplicación de conocimientos mediante visitas técnicas, mismas que serán ejecutadas a los dos, tres y seis meses de haber impartido la capacitación.

Los indicadores de éxito de la capacitación permitirán medir cuantitativamente los resultados y su eficiencia, estos serán la evaluación de cambios en hábitos financieros siendo:

Este enfoque metodológico garantizará que los socios de la CACFE adquieran y apliquen conocimientos financieros de manera efectiva, promoviendo una cultura de ahorro y fortalecimiento organizacional.

5.1.6. Módulos y temarios de capacitación

Tabla 4. Consolidado de temario de capacitación

MÓDULO	OBJETIVO	TEMAS	ACTIVIDADES INTERACTIVAS	HERRAMIENTAS DIDÁCTICAS	PLATAFORMA	TIEMPO
Introducción a la Educación Financiera; Módulo	Otorgar las definiciones básicas para módulo, que permitan comprender la situación económica inicial a cada socio	Conceptos básicos: ingresos, gastos, ahorro e inversión	Evaluación de conocimientos iniciales y discusión grupal. Juego de roles: toma de decisiones financieras en distintos escenarios.	Videos explicativos.	Plataforma Kahoot para cuestionarios interactivos. Infografías digitales.	40 min
		La importancia de la educación financiera en la vida cotidiana				50 min
		Factores que influyen en la estabilidad financiera				50 min
		La mentalidad financiera: hábitos y toma de decisiones económicas				40 min
		Actividad grupal: Evaluación de conocimientos iniciales, Discusión				30 min
Presupuesto y Planificación Financiera	Enseñar la correcta administración	Control de gastos: diferenciación entre gastos fijos, variables y hormiga	Simulación de presupuesto familiar	Uso de Excel y apps de gestión financiera	Simulador de planificación financiera.	50 min

	financiera dentro un hogar	Establecimiento de metas financieras a corto, mediano y largo plazo	con situaciones reales. Análisis de casos de éxito en planificación financiera.	(Fintonic, Mint, Wallet). Presentaciones dinámicas en Prezi.		50 min
		Herramientas digitales y tradicionales para gestionar finanzas				40 min
		Actividad práctica: Creación de un presupuesto individual				30 min
Ahorro y Gestión del Dinero	Enseñar a distribuir las finanzas mensuales, con una correcta distribución de acuerdo a cada socio.	Métodos efectivos de ahorro según los ingresos	Desafío del ahorro: plan de 30 días. Simulación de ahorro con diferentes escenarios. Casos de estudio sobre el impacto del ahorro.	Calculadora de ahorro interactiva. Podcast educativos sobre ahorro.	Plataforma Google Forms para autoevaluación.	50 min
		Construcción de un fondo de emergencia (pasos y beneficios)				50 min
		Gestión eficiente del dinero: cómo distribuir los ingresos				50 min
		Importancia de la disciplina financiera y planificación del ahorro				40 min
		Actividad práctica: Simulación de ahorro con diferentes escenarios				30 min

Uso Responsable del Crédito y Microfinanzas	Capacitar sobre el uso de los créditos sin perjudicar la rentabilidad individual y familiar, estimulando a inversión para el buen uso de los recursos.	¿Cuándo y cómo solicitar un crédito de manera inteligente?	Simulación de solicitud de crédito con análisis de tasas de interés. Juego interactivo sobre endeudamiento responsable. Análisis de simulaciones de créditos.	Plataforma Moodle para actividades interactivas. Herramienta de simulación de créditos bancarios. Videos de experiencias reales sobre microfinanzas.	3h 10min	50 min
		Tipos de crédito: ventajas y desventajas (crédito bancario, cooperativo, microcréditos)			Plataforma de Bancos o Cooperativas de ahorro y crédito	50 min
		Consecuencias del sobreendeudamiento y estrategias para evitarlo				50 min
		Opciones de microfinanzas y financiamiento para pequeños emprendedores				40 min
		Actividad práctica: Análisis de simulaciones de créditos				30 min
Finanzas para Emprendedores	Brindar las pautas necesarias para adquirir préstamos rentables de acuerdo con cada realidad y necesidad.	Introducción a las finanzas empresariales básicas	Creación de un plan financiero para un negocio ficticio. Simulación de cálculo de costos y precios para un emprendimiento.	Uso de Canva para planes de negocio. Estudios de caso sobre emprendimientos exitosos.	Plataforma Trello para organización financiera	50 min
		Costos y precios: cálculo del precio justo y margen de ganancia				50 min
		Fuentes de financiamiento para emprendedores.				50 min
		Estrategias para mejorar la rentabilidad del negocio				40 min

		Actividad práctica: Simulación de costos y precios para un emprendimiento	Presentación de ideas de negocio con análisis financiero.			30 min
Fortalecimiento Organizativo	Romper los paradigmas tradicionales de las organizaciones impulsando a la CACFE al plano social y solidario dentro de la organización.	Introducción al Fortalecimiento Organizativo	Debate sobre modelos organizativos solidarios. Estudio de casos de éxito en liderazgo organizacional. Juego de roles sobre resolución de conflictos en organizaciones.	Uso de Miro para diagramas de liderazgo. Podcasts sobre experiencias organizacionales exitosas.	Plataforma Miro	40 min
		Igualdad y equidad social				40 min
		Creencias y cómo romperlas				50 min
		Gobernanza y Liderazgo				40 min
		Social y Solidario				20 min
		Actividad: Casos sociales de éxito				50 min
Evaluación y Seguimiento	Determinar que la capacitación haya impartido los conocimientos necesarios para	Evaluación de conocimientos adquiridos (prueba + autoevaluación)	Examen interactivo con preguntas de opción múltiple y casos prácticos.	Foros de discusión en Microsoft Teams.	Plataforma Google Classroom para seguimiento.	50 min
		Casos prácticos y resolución de problemas financieros				50 min

	evidenciarlos en una visita técnica.	Elaboración de un plan financiero personal o empresarial	Desarrollo de un plan financiero basado en el aprendizaje. Encuestas de satisfacción y retroalimentación.	Evaluaciones en Google Forms.		50 min
		Seguimiento y asesoramiento post-capacitación				40 min
		Reflexión final y entrega de certificados				30 min

Elaborado por: Verónica Alarcón

5.1.7. Recursos Necesarios

- Facilitadores o capacitadores especializados en cada módulo que permita una mejor fluidez de los diferentes temas, y abordar de manera más eficiente los respectivos temas.
- Materiales de apoyo (manuales, hojas de trabajo, proyector), en el caso de los manuales, estos deben ser impresos para una mejor red de apoyo.
- Espacios físicos deben brindar las condiciones necesarias para recibir e impartir las clases, brindando un ambiente que permita la concentración, o plataformas virtuales de manejo sencillo para realizar actividades complementarias o a su vez recibir clases.

5.1.8. Presupuesto

Tabla 5. Presupuesto Estimado

GASTO	ÍTEM	VALOR (USD)
Honorarios de Instructores	7 clases de 4 horas, estimado a cancelar por hora en clases presenciales 20 usd, y estimado a cancelar por clase virtual 10 usd	400
Materiales de capacitación	Material impreso para clases 2,25 por cada socio	49,5
	Material de oficina: marcadores, hojas, papelotes, esferos, lápices	15
Plataforma de capacitación virtual	Microsoft Teams	8
Alquiler de espacios para sesiones presenciales	Se solicitará un auditorio en el CAC	0.00
Transporte y logística	Taxi para traslado de facilitador y materiales y equipos	15
Otros gastos	Bebidas, refrigerio	150
TOTAL		637.50

Elaborado por: Verónica Alarcón

5.1.9. Cronograma semanal

Tabla 6. Cronograma semanal detallado

Semana	Módulo	Temas	Modalidad	Duración
Semana 1	Introducción a la Educación Financiera	Conceptos básicos: ingresos, gastos, ahorro e inversión	Virtual	4 horas
Semana 2	Presupuesto y Planificación Financiera	Elaboración de presupuestos y control de gastos	Presencial	4 horas

Semana 3	Ahorro y Gestión del Dinero	Métodos efectivos de ahorro y fondos de emergencia	Virtual	4 horas
Semana 4	Uso Responsable del Crédito	Tipos de crédito, sobreendeudamiento y estrategias para evitarlo	Presencial	4 horas
Semana 5	Finanzas para Emprendedores	Costos y precios, fuentes de financiamiento	Virtual	4 horas
Semana 6	Evaluación del aprendizaje	Examen, autoevaluación y reflexión grupal	Presencial	4 horas
Semana 7	Fortalecimiento organizativo	Introducción al Fortalecimiento Organizativo	Virtual	4 horas
Semana 15	Seguimiento y asesoramiento	Igualdad y equidad social	Presencial	4 horas

Elaborado por: Verónica Alarcón

Tabla 7. Cronograma semanal

MÓDULO	MODALIDAD	SEMANAS							
Módulo 1	VIRTUAL	1							
Módulo 2	PRESENCIAL		2						
Módulo 3	VIRTUAL			3					
Módulo 4	PRESENCIAL				4				
Módulo 5	VIRTUAL					5			
Módulo 6	PRESENCIAL						6		
Módulo 7	VIRTUAL							7	
SEGUIMIENTO	PRESENCIAL								15

Elaborado por: Verónica Alarcón

5.1.10. Evaluación y Seguimiento

- Encuestas de satisfacción y evaluación de aprendizaje, mismas que serán aplicadas el mismo día de cierre de la capacitación, esta será general, y se llenará una al finalizar cada clase, donde se evalúe la logística, el lugar de capacitación, materiales e insumos, facilitador/a, temas impartidos, tiempos y recursos.

Tabla 8. Tipo de evaluación a aplicar

Etapa	Tipo de Evaluación	Instrumentos
Antes de la capacitación	Diagnóstica	Encuesta sobre conocimientos financieros
Durante la capacitación	Formativa	Actividades prácticas y foros de discusión
Al final del curso	Sumativa	Examen de conocimientos, autoevaluación

Tres meses después	Impacto	Encuesta de seguimiento sobre aplicación de conocimientos

Elaborado por: Verónica Alarcón

- Seguimiento a la aplicación de conocimientos, se realizará al finalizar la capacitación con examen que determine si los beneficiarios retuvieron los conocimientos impartidos en cada capacitación, esta evaluación será general por todos los módulos, es importante aclarar en este punto la importancia de asistir a clases con compromiso y dedicación.

Tabla 9. Seguimiento

Período	**Actividad**	**Objetivo**
Un mes después	Encuesta de seguimiento	Evaluar si han aplicado los conocimientos adquiridos
Tres meses después	Reunión de retroalimentación	Identificar desafíos en la aplicación del aprendizaje
Seis meses después	Análisis de indicadores financieros	Medir cambios en hábitos de ahorro y uso del crédito
Un año después	Revisión de sostenibilidad de la capacitación	Identificar mejoras y nuevas necesidades de formación

Elaborado por: Verónica Alarcón

- Indicadores de éxito del plan, mismo que será después de un período de tiempo de tres meses para poder verificar la eficacia de la capacitación, el medio de verificación será mediante la visita técnica en donde se revise las bitácoras de ahorro, destino de los fondos y análisis de rentabilidad.

Tabla 10. Indicadores de desempeño

Indicador	Meta	Método de evaluación
% de socios que mejoran su conocimiento financiero	90% de los participantes obtienen mejores resultados en una prueba post-capacitación.	Evaluación final de conocimientos.
Incremento en la cantidad de ahorros	50% de los socios aumentan su ahorro mensual en al menos 10%	Revisión de bitácora de registros financieros.
Uso de créditos dentro de la CACFE	40% de los socios que no habían solicitado crédito lo hacen dentro de los seis meses posteriores a la capacitación	Análisis de solicitudes de crédito
Participación en sesiones de seguimiento	70% de los capacitados asisten a las reuniones de evaluación después de tres meses	Registro de asistencia a sesiones de seguimiento

Elaborado por: Verónica Alarcón

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

En este capítulo se redactaron las conclusiones respectivas de acuerdo a cada objetivo específico planteado.

6.1. Conclusiones

De acuerdo con el objetivo 1: Identificar las necesidades de capacitación en educación financiera de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo (CACFE), con el fin de promover su participación y optimizar el flujo de créditos; se concluye que el desconocimiento en educación financiera, gestión del ahorro y administración de recursos impacta directamente en la sostenibilidad de la caja de ahorro, afectando el capital de préstamos y las utilidades generadas. Por ello, este trabajo de titulación se centra en el diseño de un Plan de Capacitación en Educación Financiera abarcando directamente los temas identificados mediante la encuesta: Introducción a la Educación Financiera, Presupuesto y Planificación Financiera, Ahorro y Gestión del Dinero, Uso Responsable del Crédito y Microfinanzas, Finanzas para Emprendedores, Fortalecimiento Organizativo, temas que impulsen e incentiven a los socios a mejorar su participación en la caja de ahorro. Se determinó la necesidad de realizar el seguimiento posterior a la ejecución de este proyecto a partir de los dos meses y con dos controles más en el mes tres y 12 posterior a la aplicación de la capacitación.

De acuerdo con el objetivo 2: Diseñar una propuesta temática detallada para el proceso de capacitación, dirigida tanto a los socios actuales como a los nuevos integrantes de la CACFE, que contemple los temas clave para su desarrollo financiero; se concluye: que este plan fortalecerá tanto a la organización como a sus socios, promoviendo una cultura financiera sólida que permita optimizar el uso de los recursos económicos, garantizar la sostenibilidad de la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo y contribuir al éxito de sus asociados, mediante el uso de herramientas en plataformas digitales de uso netamente financiero se incentivará a los socios a mantener el interés en el programan , realizando prácticas, de esta manera se logrará una mejor aprehensión de conocimientos.

6.1.1. Recomendaciones

Teniendo en cuenta los resultados obtenidos en este estudio y con el fin de asegurar el éxito y la sostenibilidad de la caja de ahorro Funda Esfuerzo (CACFE), se sugiere implementar el Plan de Capacitación en Educación Financiera a partir del año 2025. Este proceso debe realizarse con una planificación organizada que facilite la participación de

todos los socios, garantizando de esta manera una mejor comprensión y uso de los conocimientos adquiridos en la gestión de sus recursos que garantice la continuidad de la organización.

Es importante que todas las temáticas propuestas en el plan sean aplicadas de forma integral, ya que cada una de ellas ha sido diseñada para abordar aspectos clave en la gestión financiera de los socios y socias. Sin embargo, durante la ejecución de las capacitaciones, se sugiere realizar una evaluación continua posterior a cada módulo, que permita identificar si es necesario incluir nuevos temas de formación, ya que de esta manera se garantizará que el contenido se mantenga actualizado y responda a las necesidades reales de los participantes.

Otro de los aspectos clave es la medición de la eficiencia del plan de capacitación. Para ello, se deben implementar mecanismos de seguimiento y evaluación que permitan analizar el impacto de los conocimientos impartidos en la toma de decisiones financieras de los socios. Se pueden utilizar encuestas, entrevistas y análisis de indicadores financieros para determinar la efectividad del proceso formativo y su contribución a la estabilidad económica de la organización.

Finalmente, es fundamental comunicar los resultados logrando durante el proceso de formación. Esto abarca la divulgación tanto de los progresos individuales de los socios como de los beneficios comunes alcanzados, como el aumento del ahorro, la mejora en la gestión del flujo de créditos, el compromiso adquirido y el crecimiento de las utilidades obtenidas. La difusión de estos logros promoverá una cultura de transparencia y confianza dentro de la CACFE, motivando a los socios a seguir mejorando sus habilidades financieras y apoyando el crecimiento sostenible de la organización y su fortalecimiento.

7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

En este capítulo se recopila todas las fuentes consultadas y citadas necesarias para elaborar este trabajo de titulación.

Banco Central del Ecuador [BCE]. (2023). *Informe de Resultados, Estadísticas de inclusión Financiera.* (A. F. G., Ed.) Quito, Ecuador: BCE.

Bansefi. (2007). *Educación Financiera, Su dinero y su futuro.* Ciudad de México: San Ángel.

CONAFIPS. (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el Buen Vivir en Ecuador* (Vol. 2). (M. M. Luis Dávila Loor, Ed.) Quito-Ecuador: Oxigenion Comunication.

CONAFIPS. (2017). *Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias*. Obtenido de https://www.finanzaspopulares.gob.ec/usd-5-millones-para-las-cajas-de-ahorro-y-bancos-comunales-del-ecuador/#:~:text=Sus%20principales%20ejes%20de%20operaci%C3%B3n,y%20Bancos%20Comunales%20del%20Ecuador.

Coraggio, J. L. (2011). *Economía Social y Solidaria, El Trabajo ANtes que el Capital* (1 ed.). (A. Ayala, Ed.) Quito, Ecuador: Abya Yala.

Díaz, N. (29 de Mayo de 2021). *Economipedia.* Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html

Estatuto Cooperativa de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo. (2021). *Acta de COnstitución de la Caja de Ahorro Funda Esfuerzo.* QUITO-ECUADOR.

Evaluandote. (2025). *EVALUANDOTE.COM*. Obtenido de https://evaluandote.com/la-cultura-del-ahorro/

Gerente al día. (2024). Obtenido de https://gerentealdia.com/finanzas/ahorro/en-que-consiste-la-cultura-del-ahorro/

Giménez, J. (24 de junio de 2022). *ACNUR*. Obtenido de https://www.acnur.org/noticias/stories/una-caja-de-ahorros-brinda-la-esperanza-pequenos-emprendedores-en-ecuador#:~:text=Historias-,Una%20caja%20de%20ahorros%20brinda%20la%20esperanza%20a%20peque%C3%B1os%20emprendedores,Ecuador%20a%20trav%C3%A9s%20de%20mi

Hitman, L. (2005). *Fundamentos de inversión.* (D. Fayerman, Ed.) Madrid, España: Pearson Education.

Mejia, G. (2023). Obtenido de Conocimientos Financieros: Importancia, Beneficios y Cómo Mejorarlos: https://guillermomejia.com/conocimientos-financieros-importancia-beneficios-y-como-mejorarlos/

Mishkin, F. S. (2014). *Moneda, banca y mercados financieros.* Columbia, EEUU: Pearson Educación.

Muccino, G. A. (2014). *La educación financiera en la agenda internacional.* Bueno Aires, Argentina: FLACSO.

Ochoa, V. (2012). *Cuaderno de ideas: Economía popular y empleo en el Ecuador.* .

Porto, J. P. (05 de Agosto de 2024). *definicion.de*. Obtenido de https://definicion.de/microcredito/

Proaño Altamirano, G. E., Rosero Jimenez, D. A., & Proaño Altamirano, J. C. (2024). Cajas de Ahorros del Ecuador: Un Enfoque desde la Perspectiva Financiera y Economía Popular y Solidaria. Ambato: Editorial Investigativa Latinoamericana (SciELa).

Scotiabank. (2024). *Scotiabank.com.pe*. Obtenido de https://www.scotiabank.com.pe/blog/educacion-financiera-importancia-y-beneficios#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20la%20educaci%C3%B3n%20financiera,pueden%20trabajar%20a%20tu%20favor.

Scotiabank México. (31 de OCTUBRE de 2023). *Scotiabank México*. Obtenido de https://www.scotiabank.com.mx/blog/para-ti/para-ti-que-es-una-caja-ahorro-cuales-son-sus-beneficios.aspx#:~:text=Beneficios%20de%20tener%20una%20caja%20de%20ahorro&text=Ofrecer%20tasas%20de%20inter%C3%A9s%20m%C3%A1s,los%20ahorros%20de%20los%20asociados.

SEPS. (2021). *SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA*. Obtenido de https://www.seps.gob.ec/catatalogo-de-servicios/esfps/nomina-de-cajas-comunales-y-cajas-de-ahorro/

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. (2021). Obtenido de https://www.seps.gob.ec/catatalogo-de-servicios/esfps/nomina-de-cajas-comunales-y-cajas-de-ahorro/

Tonelo, J. (2006). *Finanzas Populares y Desarrollo Economico Local.*

Varea, M. (2016). *Gestión financiera pública en América Latina.* Buenos Aires, Argentina: BID.

Worktev Capital. (10 de diciembre de 2024). Obtenido de https://wortev.capital/proyecto-de-inversion/caja-de-ahorro-que-es-y-porque-

invertirla/#:~:text=La%20caja%20de%20ahorro%20es,suele%20ser%20de%20un%20a%C3%B1o.

8. ANEXOS

En este capítulo se coloca la encuesta aplicada a los socios de la CACFE, misma que permitió recopilar la información necesaria para diseñar el plan de capacitación.

8.1. Encuesta

ENCUESTA PRELIMINAR DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Nombre y Apellido

Tu respuesta

Nacionalidad

- ☐ Ecuatoriano
- ☐ Colombiano
- ☐ Venezolano

1- ¿Tienes conocimientos sobre educación financiera?

- ☐ Sí, avanzados
- ☐ Sí, básicos
- ☐ No, ninguno

2- **¿Cuál de los siguientes temas te interesa más?** (Marca hasta 3 opciones)

- ☐ Ahorro y planificación financiera
- ☐ Uso de microcréditos
- ☐ Presupuesto personal
- ☐ Administración de emprendimientos
- ☐ Endeudamiento responsable

3- ¿Actualmente tienes ahorros?

- ☐ Sí, ahorro regularmente
- ☐ Sí, pero no con frecuencia
- ☐ No, porque no me alcanza
- ☐ No, porque no sé cómo hacerlo

4- ¿Has solicitado un crédito alguna vez?

- ☐ Sí, en una institución financiera
- ☐ Sí, en la caja de ahorro

- No, nunca

5- **Si has tenido un crédito, ¿cómo ha sido tu experiencia?**

- Excelente
- Bueno
- Regular
- Malo

6- **¿Cuál sería tu modalidad de capacitación preferida?**

- Talleres presenciales
- Cursos virtuales
- Guías y material escrito
- Charlas o conferencias

7- **¿Qué barreras te impiden ahorrar o administrar mejor tu dinero?**

- Desconocimiento de administración del dinero
- Mala administración del dinero
- Gastos imprevistos
- Ingresos insuficientes

8.1.1. Anexo fotográfico

Imagen 1. Visita a reunión de la CACFE



Imagen 2 Taller género dictado en la CACFE



Imagen 3 Reunión ordinaria de la caja



Imagen 4 Taller de Finanzas familiares



Imagen 5 Reunión de informe de actividades



Imagen 6 Carta de consentimiento informado de tratamiento de datros

CAJA DE AHORRO FUNDA ESFUERZO
11 DE NOVIEMBRE DEL 2021.
SUCUMBIOS - LAGO AGRIO - ECUADOR
Email: fundaesfuerzo13.2021@gmail.com
Teléfonos: 0990985663 - 098 011 9542

CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA LEVANTAMIENTO DE INFORMACION

Nombre del Proyecto: Plan de Capacitación en Educación Financiera para la Caja de Ahorro y Crédito Funda Esfuerzo (CACFE)
Responsable del Levantamiento de Información: Alarcón Pilco Verónica Isaura
Fecha:07/02/2025

El consentimiento informado tiene como objetivo aclarar la recopilación de datos de los socios de CACFE a través de encuestas. Esta información será utilizada para desarrollar un Plan de Capacitación en Educación Financiera que se ajuste a sus requerimientos y optimizar su gestión económica. No se revelarán datos personales sin consentimiento.
La participación en esta encuesta es completamente voluntaria. Los socios y socias tienen la libertad de aceptar o rechazar su participación sin que esto afecte su relación con la CACFE.

Toda esta información recopilada será tratada con estricta confidencialidad y utilizada únicamente con fines académicos y formativos dentro del marco del presente estudio.

Declaro que he leído y comprendido la información presentada en este documento. Acepto participar en la encuesta con la plena conciencia de que mi información será utilizada exclusivamente para el diseño del Plan de Capacitación en Educación Financiera para la CACFE.

Nombre del Participante: _____
Cédula de Identidad: _____
Firma: _____
Fecha: _____
Firma del responsable del Estudio: _____