

RESEARCH ARTICLE

Programas e iniciativas de educación financiera: un estudio de las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, Ecuador

Katherin Alejandra Carrera-Silva ^{1*}  Olga Maritza Rodríguez Ulcuango ¹  Ángel Gerardo Castelo Salazar ¹ 
Carmen Amelia Samaniego Erazo ¹  Kenner Joel Pichisaca Llamuca ² 

¹ Facultad de Administración de Empresas, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH), Panamericana Sur km 1½, Riobamba, EC-060155, Ecuador.

² Investigador independiente

✉ Correspondencia: katherin.carrera@esepoch.edu.ec 📞 + 593 987251000

DOI/URL: <https://doi.org/10.53313/gwj72132>

Resumen: En la sociedad contemporánea, la educación financiera es una herramienta fundamental para tomar decisiones que contribuyan al uso eficiente de los recursos económicos. El objetivo de este estudio fue caracterizar los programas e iniciativas de educación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH. Metodológicamente, se aplicó una encuesta con una muestra de 200 socios y clientes sobre su percepción y participación en programas de educación financiera. Posteriormente, a través de la información obtenida mediante entrevistas a los miembros de las cooperativas se caracterizaron los programas de educación financiera implementados. Además, se propuso una visión estratégica basada en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) para el desarrollo efectivo de futuros programas. Como resultado, se obtuvo que la mayoría de los encuestados fueron mujeres (59%) y residentes en áreas urbanas (58%). El 87% tenía cuentas de ahorro, un porcentaje mayoritario (95%) consideraba importante la educación financiera y han participado en programas relacionados (55%). Por otro lado, se identificaron a cuatro cooperativas que desarrollan programas e iniciativas de educación financiera. Finalmente, la visión estratégica propuesta se basa en objetivos y criterios de evaluación planificados a nivel nacional, que permiten medir el progreso de dichas iniciativas, y a su vez mejorar el desarrollo de este tipo de programas. En conclusión, este estudio proporciona una visión integral de la educación financiera en el ámbito de las cooperativas de ahorro y crédito, en sus diferentes segmentos, como base para implementar estrategias enfocadas en maximizar el impacto de estos en beneficio de la sociedad.

Palabras claves: COAC, educación financiera, inclusión financiera, habilidades financieras, ENIF.



Check for updates

Cita: Carrera-Silva, K. A., Rodríguez, O. M., Castelo, Á. G. ., Samaniego, C. A., & Pichisaca, K. J. (2024). Programas e iniciativas de educación financiera: un estudio de las cooperativas de ahorro y crédito que conforman la UPROCACH, Ecuador. Green World Journal, 07(02), 132. <https://doi.org/10.53313/gwj72132>

Received: 20/ April /2024

Accepted: 22/ May /2024

Published: 07/Jun/2024

Prof. Carlos Mestanza-Ramón, PhD.
Editor-in-Chief / CaMeRa Editorial
editor@greenworldjournal.com

Editor's note: CaMeRa remains neutral with respect to legal claims resulting from published content. The responsibility for published information rests entirely with the authors.



© 2024 CaMeRa license, Green World Journal. This article is an open access document distributed under the terms and conditions of the license.

Creative Commons Attribution (CC BY).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0>

Financial education programs and initiatives: a study of the credit unions that integrate UPROCACH, Ecuador.

Abstract: In contemporary society, financial education is a major tool for making decisions that contribute to the efficient use of economic resources. The aim of this study was to characterize the financial education programs and initiatives of the credit unions that be part of UPROCACH. Methodologically, a survey was conducted with a sample of 200 members and clients on their perception and participation in financial education programs. Subsequently, information obtained through interviews with members of the institutions was used to characterize the financial education programs implemented. In addition, a strategic vision based on the National Financial Inclusion Strategy (ENIF) was proposed for the effective development of future programs.

As a result, the majority of respondents were female (59%) and resided in urban areas (58%). Eighty-seven percent had savings accounts, a higher percentage (95%) considered financial education important and have participated in related programs (55%). Moreover, four credit unions that develop financial education programs and initiatives were identified. Finally, the proposed strategic vision is based on nationally planned objectives and evaluation criteria, which allow us to measure the progress of these initiatives, and in turn improve the development of these types of programs. In conclusion, this study provides a comprehensive view of financial education in the area of credit unions, in their different segments, as a basis for implementing strategies focused on maximizing their impact for the benefit of society.

Keywords: COAC, financial education, financial inclusion, financial skills, ENIF.

1. Introducción

Las decisiones financieras son importantes para el bienestar humano y su capacidad de toma de decisiones [1]. Este tipo de decisiones precisan de aprendizajes que permitan enfrentar el complejo panorama económico actual [2], donde la volatilidad de los mercados financieros y la multiplicidad de opciones de inversión y endeudamiento. Estas demandan que los individuos adquieran habilidades y conocimientos sólidos en materia de finanzas para gestionar eficazmente sus recursos económicos [3,4]. En este sentido, la capacidad de comprender conceptos básicos como: presupuesto, ahorro e inversión, así como la evaluación del acceso a alternativas de créditos y seguros [5], se vuelve impredecible en un entorno económico cada vez más cambiante [6]. Por lo tanto, para el ejercicio de una ciudadanía económicamente responsable, la educación financiera resulta imperativa [7].

La educación financiera permite usar el conocimiento y las habilidades para que las personas tomen decisiones que contribuyan al uso eficiente y consciente de sus recursos económicos [8]. A largo plazo, esta permite concebir la seguridad financiera personal y el bienestar colectivo [9]. Además, la educación financiera genera una variedad de beneficios [2,10,11]; uno de estos, es su capacidad para empoderar a cada individuo, debido a que, cuando las personas comprenden el funcionamiento del sistema financiero, se vuelven más seguras y autónomas en la gestión de sus recursos [12]. Esto les permite tomar decisiones financieras más acertadas, evitar caer en trampas financieras y aprovechar oportunidades de crecimiento económico [11]. Además, otro de los beneficios es el fomento a la inclusión y la equidad, al reducir la brecha entre quienes tienen acceso al sistema financiero y los que quedan marginados [13]. Asimismo, genera compromiso y bienestar social, ya que permite que el territorio sea más productivo por el manejo cíclico de los recursos monetarios [14].

La educación financiera ha cobrado especial relevancia a raíz de eventos como las crisis económicas y la globalización [15]. Además, los bajos niveles de cultura financiera que tiene la población y los hábitos al momento de manejar sus recursos económicos demuestran la importancia de la capacitación [16]. En este contexto, diversas instituciones como: gobiernos, entidades financieras y organizaciones no gubernamentales han reconocido la necesidad de promover la

educación financiera como una herramienta para reducir la vulnerabilidad económica y promover el desarrollo sostenible [17]. Programas educativos, campañas de sensibilización y recursos didácticos se articulan con el sistema educativo formal para empoderar a la comunidad en la toma de decisiones financieras [7]. Este tipo de programas integran diversos temas como: la gestión del presupuesto y el ahorro, así como la comprensión de productos financieros más complejos, como las alternativas de crédito, inversiones y seguros [5].

Bajo esta premisa, es importante destacar que han surgido diversos programas e iniciativas de educación financiera implementados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC). Definidas como organizaciones que realizan actividades de intermediación financiera de captación, colocación e inversión, cuyo beneficio proporciona un valor agregado a sus socios, clientes y la comunidad [18,19]. Estas organizaciones han surgido como actores clave en la promoción de la inclusión financiera y el desarrollo económico a nivel local y global [20]. Por lo que, además de canalizar los flujos financieros, deben buscar un equilibrio entre su gestión social y económica, respondiendo a sus principios cooperativos [21]. Estos principios están vinculados directamente con la Responsabilidad Social (RS) que toda COAC debe promover obligatoriamente, generando compromiso con las comunidades donde se encuentran [22]. Por lo tanto, reconocen la importancia de instruir a sus socios en el ámbito financiero para fomentar una toma de decisiones informada y responsable [23], como parte del cumplimiento de uno de sus principios cooperativos, como la educación financiera.

Sin embargo, para que los programas de educación financiera sean efectivos y alcancen su máximo potencial, es esencial adoptar una visión estratégica [24]. Proporcionando una guía para su diseño, ejecución y evaluación. Por lo tanto, esta visión permite definir los objetivos del programa, alineando los esfuerzos y recursos hacia metas específicas y medibles [25]. Además, permite identificar las necesidades y características de los beneficiarios, lo que facilita la adaptación de los contenidos y métodos de enseñanza [26]. Adicionalmente, ayuda a seleccionar los métodos de enseñanza que fomentan la participación y el aprendizaje práctico de los participantes [27]. Establecer mecanismos de evaluación para medir el impacto del programa y generar retroalimentación de los beneficiarios, con el fin de identificar áreas de mejora y realizar ajustes [28].

El objetivo de esta investigación fue analizar y caracterizar los programas e iniciativas de educación financiera implementados por cinco COAC de los cinco segmentos, que conforman la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo (UPROCACH), durante el año 2023. Este análisis proporciona información que permite optimizar los esfuerzos para la educación financiera dentro de las COAC, con el fin de promover una mayor estabilidad económica y bienestar financiero a nivel individual y comunitario.

2. Materiales y métodos

2.1. Área de estudio

La presente investigación se enfocó en un análisis de los programas e iniciativas de educación financiera ejecutados por cinco de las cooperativas que integran la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo. La UPROCACH está localizada en la provincia de Chimborazo, Ecuador (Figura 1).

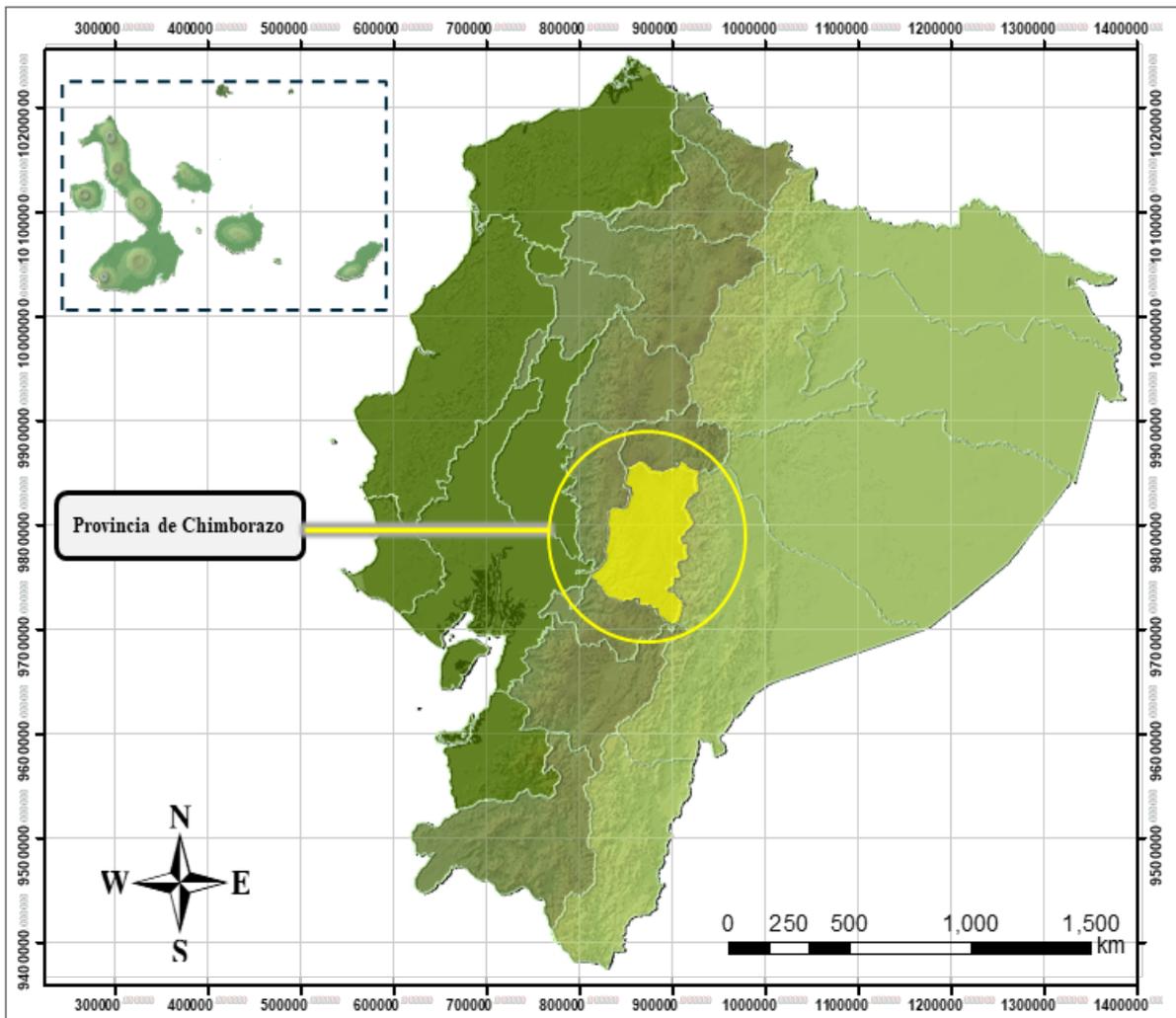


Figura 1. Área de estudio

Considerando que la UPROCACH es una organización de integración, representación y fortalecimiento del Sistema Financiero Popular y Solidario, creada el 24 de junio de 2015 [29]. Constituida por 15 cooperativas categorizadas del segmento 1 al 5 (Tabla 1). Del total, cinco pertenecen al segmento 5, cinco al segmento 3, tres al segmento 4, una al segmento 2 y una al segmento 1 (Figura 2, Tabla 1).

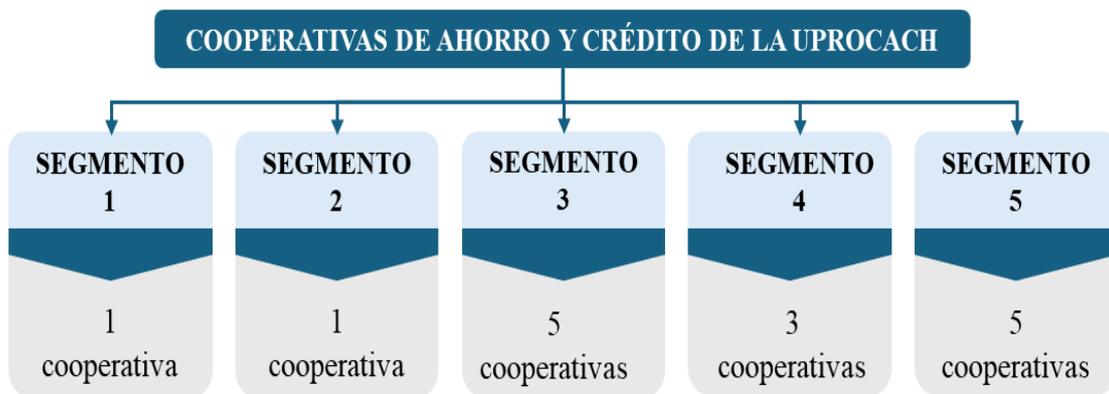


Figura 2. Número de COAC que conforman la UPROCACH

Fuente: UPROCACH, 2024 [29]

Tabla 1. Listado de COAC que conforman la UPROCACH

N°	Nombres de las COAC	Segmento
		0
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	1
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.	2
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda.	3
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Jorge Ltda.	3
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel De Pallatanga	3
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda.	3
7	Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.	3
8	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Microempresa de Chimborazo Ltda.	4
9	Cooperativa de Ahorro y Crédito Usuarios del Agua María Inmaculada Ltda.	4
10	Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción de Ahorro Inversión Servicio País Ltda.	4
11	Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Ferroviaria Ecuatoriana Ltda.	5
12	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda.	5
13	Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lázaro Condo Ltda.	5
14	Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas de Cebadas Coice Ltda.	5
15	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ichubamba Ltda.	5

Fuente: UPROCACH, 2024 [29]

2.2. Métodos

La metodología aplicada en este estudio fue exploratoria, analítica y descriptiva. En el primer apartado, se analizaron los programas de educación financiera desde la percepción de los socios y clientes de las entidades financieras que acceden a los servicios o productos ofertados, considerando una muestra de 200 personas. La información fue recopilada a través de una encuesta virtual en la plataforma Kobo Toolbox version 1.25.1. [30] entre noviembre de 2023 y enero de 2024. La información fue analizada en función a: *i*) información sociodemográfica (género y sector de residencia), *ii*) información sobre las cuentas financieras (disponibilidad, cantidad e instituciones financieras), *iii*) percepción de los socios sobre la educación financiera (importancia, conocimiento y participación en los programas); *iv*) información de los programas de educación financiera (medios de difusión, tipos y modalidad); y, *v*) importancia de los programas (temas tratados e impacto). El software utilizado para el análisis descriptivo y depuración de datos fue Microsoft Office Excel® versión 2010 [31].

Se caracterizaron los programas e iniciativas de educación financiera implementados por las COAC del segmento 1, 2, 3, 4 y 5; a través de una entrevista aplicada a los miembros de estas instituciones para conocer la estructura, alcance y dinámicas de dichos programas. La información fue sistematizada en la ficha generada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) (Figura 3) [32]. Esta ficha se divide en 5 secciones: *i*) nombre de la Institución, *ii*) nombre de iniciativa o programa, *iii*) detalles de la iniciativa o programa, *iv*) detalle de los participantes, y, *v*) evaluación.

INSTITUCIÓN	
Nombre de la institución que realiza la actividad de educación financiera.	
NOMBRE DE INICIATIVA O PROGRAMA	
Nombre de la iniciativa o programa.	
I. DETALLES DE LA INICIATIVA O PROGRAMA	
NOMBRE: Nombre de la iniciativa o programa.	
DESCRIPCIÓN: Breve descripción de la iniciativa o programa.	
FECHA INICIO	FECHA TÉRMINO APROX.
ETAPA O VERSIÓN: Indicar si es piloto o versión posterior señalando su número.	
OBJETIVOS ESPECÍFICOS: Ej. Mejorar niveles de conocimiento del funcionamiento de las tarjetas de crédito.	
REALIZADA A TRAVÉS DE CAPACITACIÓN DE LA SEPS	Explicar: <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
INSTITUCIONES ASOCIADAS: Nombre de la o las instituciones con las que se asoció la institución para poder llevar a cabo la actividad.	
PERIODICIDAD	<input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Semestral <input type="checkbox"/> Ocasional <input type="checkbox"/> Bimensual <input type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/> Otra: <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Bimodal
COBERTURA	<input type="checkbox"/> Comunal <input type="checkbox"/> Nacional <input type="checkbox"/> Provincial <input type="checkbox"/> Otra: <input type="checkbox"/> Regional
CONTENIDOS	<input type="checkbox"/> Ahorro e inversión <input type="checkbox"/> Productos financieros <input type="checkbox"/> Planificación y presupuesto <input type="checkbox"/> Derechos y deberes de los usuarios <input type="checkbox"/> Endeudamiento responsable <input type="checkbox"/> Ciberseguridad <input type="checkbox"/> Otros:
CUENTA CON UN FORMADOR DE EDUCACIÓN FINANCIERA	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No Explicar:
INFORMACIÓN RESPECTO AL FORMADOR DE EDUCACIÓN FINANCIERA	
Nombre: Persona que dicta la iniciativa o programa	
Experiencia: Breve resumen experiencia en la materia	
<input type="checkbox"/> Interno <input type="checkbox"/> Externo	
Nombre: Persona que dicta la iniciativa o programa	
Experiencia: Breve resumen experiencia en la materia	
<input type="checkbox"/> Interno <input type="checkbox"/> Externo	

II. DETALLE DE LOS PARTICIPANTES	
N° PARTICIPANTES	Número de personas directamente asociadas a la actividad como participantes.
GRUPO ETARIO	Rango de edad de los participantes.
TIPO DE AUDIENCIA	Grupo al cual va dirigida la actividad. Ej. emprendedores, inmigrantes, microempresarios, etc. <input type="checkbox"/> Estudiantes secundarios <input type="checkbox"/> Adultos <input type="checkbox"/> Estudiantes terciarios <input type="checkbox"/> Adultos mayores <input type="checkbox"/> Jóvenes (18-29 años) <input type="checkbox"/> Inmigrantes <input type="checkbox"/> Emprendedores <input type="checkbox"/> Otros:
% DE MUJERES	$\frac{N^{\circ} \text{ de Mujeres}}{N^{\circ} \text{ total participantes}}$

III. EVALUACIÓN	
MÉTODO PARA EVALUACIÓN	<input type="checkbox"/> Índices <input type="checkbox"/> Focus <input type="checkbox"/> Encuestas <input type="checkbox"/> Otros <input type="checkbox"/> Entrevistas
RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN	Dado el método seleccionado para evaluar el programa, aquí deberá indicar el resultado cuando aplique. Por ejemplo, si la iniciativa es respecto de presupuesto, una forma de medir el resultado sería ver el ratio de respuestas correctas al final de la iniciativa, versus las respuestas correctas al inicio de la misma. Puntaje Final Razones mayores a uno mostrarían mejoras. Puntaje Inicial
HA UTILIZADO ALGÚN MÉTODO PARA MEDIR IMPACTO	Explicar: Escribir texto.
Firma: _____	
Nombre: Presidente del Consejo de Administración	
C.C.: _____	

Figura 3. Ficha para iniciativas o programas de educación financiera

Fuente: SEPS, 2020 [32]

Finalmente, se propuso la visión basada en objetivos estratégicos con su criterio de medición. La información de las COAC fue analizada según la Resolución No. JPRF-P-2023-080 de la Junta de Política y Regulación Financiera [33]. Se consideró el Artículo 17 de la Sección 1 de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), la matriz de lineamientos estratégicos 2023-2027 y la matriz de criterios referenciales para medir el progreso en la inclusión financiera.

A continuación, se resume el proceso metodológico en la Figura 4.

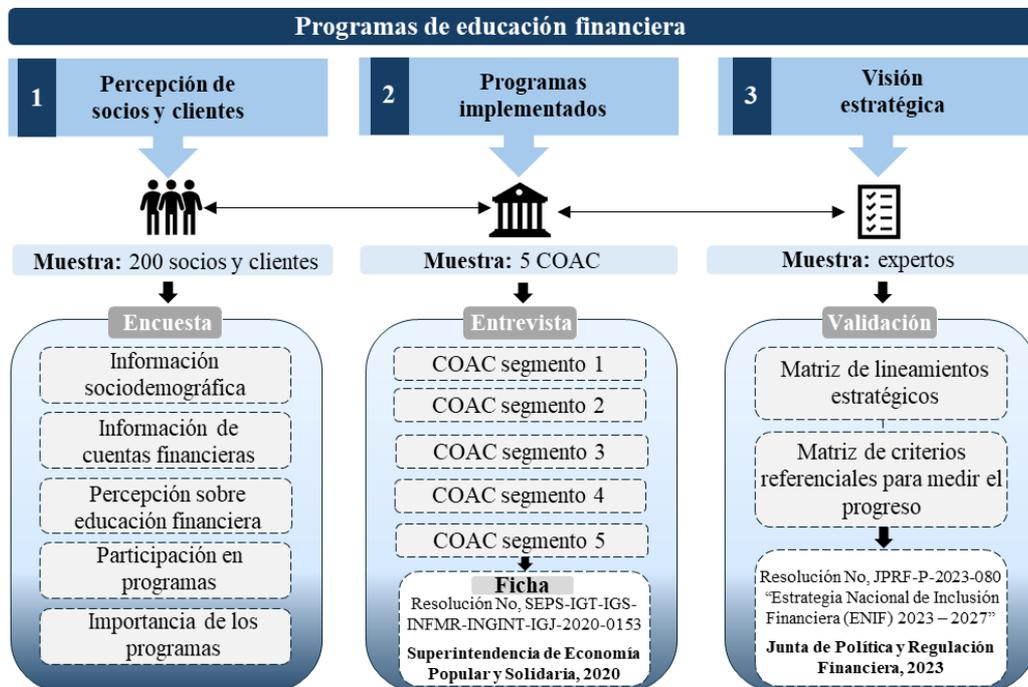


Figura 4. Esquema metodológico aplicado

Fuente: Junta de Política y Regulación Financiera, 2023 [33].

3. Resultados

3.1. Programas de educación financiera desde el punto de vista del socio y cliente

La Figura 5 muestra la información sociodemográfica de los encuestados en relación con las variables: género y sector de residencia. La mayoría de los encuestados fueron mujeres (59%), mientras que el 41% fueron hombres (Figura 5a). Esto puede atribuirse a que, en la actualidad, algunas COAC han mostrado un mayor interés por el empoderamiento de la mujer, reconociendo su rol como un eje en la economía del hogar. Además, el 58% de encuestados indicaron que residen en el sector urbano, mientras que el 42% en el sector rural (Figura 5b). Esto puede atribuirse a que en las áreas urbanas se cuenta con una mayor disponibilidad de recursos educativos como: talleres, seminarios y eventos relacionados con la educación financiera.

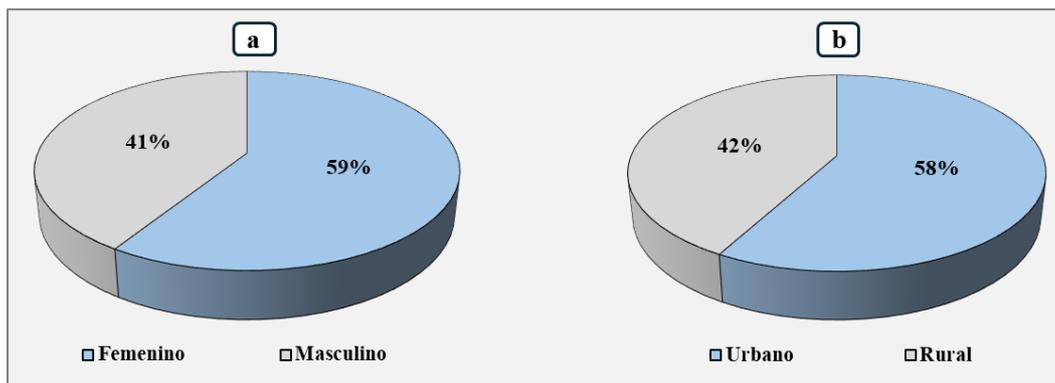


Figura 5. Información sociodemográfica: (a) Género; (b) Sector de residencia.

La Figura 6 muestra la información sobre las cuentas financieras de los encuestados. El 87% declararon tener cuentas financieras en bancos o COAC (Figura 6a), creadas con el propósito de ahorrar o gestionar sus recursos financieros. De esta cifra total, el 45,4% dispone de una cuenta; el 43,7% tiene dos o tres cuentas, mientras que el 10,9% posee de más de tres cuentas (Figura 6b). Actualmente, la mayoría de las personas tienen acceso a aperturar y gestionar sus cuentas. Esto puede atribuirse a diversos factores que han facilitado el acceso a este tipo de servicios como: *i*) las políticas de inclusión financiera; *ii*) avances tecnológicos; e, *iii*) incremento de conciencia sobre la importancia de la educación financiera. Esto ha generado conciencia sobre los beneficios de la inclusión financiera para la gestión efectiva de sus recursos económicos.

Las cuentas financieras de los encuestados están registradas principalmente en: *i*) Banco Guayaquil (27%), *ii*) COAC Minga Ltda., (23%) y, COAC Fernando Daquilema Ltda., (18,4%) (Figura 6c). La preferencia de apertura de cuentas en los bancos puede atribuirse a la variedad de productos o servicios financieros que ofrecen y a la percepción de seguridad en sus fondos.

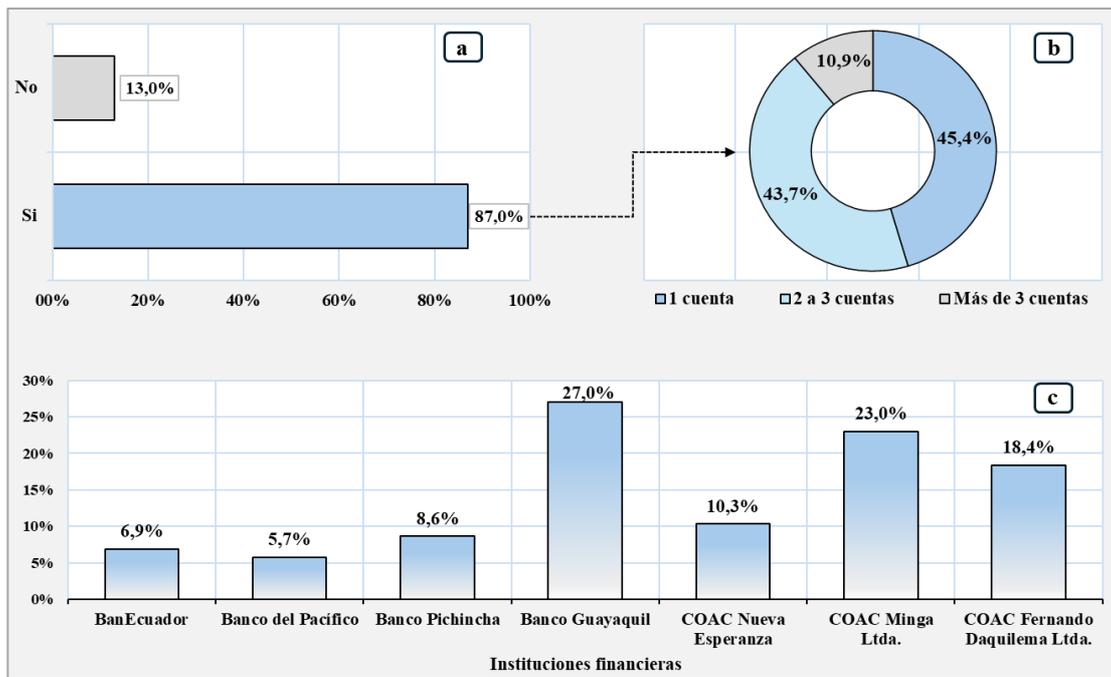


Figura 6. Información sobre las cuentas financieras: (a) Disponibilidad; (b) Cantidad; (c) Instituciones financieras.

La Figura 7 muestra la percepción de los socios y clientes sobre la educación financiera, sus programas e iniciativas. El 95% indicó que la educación financiera es importante (Figura 7a), este hecho puede atribuirse a la evolución de la economía global y la experiencia de crisis económicas pasadas. Las personas han reconocido la necesidad de adquirir habilidades financieras para afrontar un entorno económico cambiante. Además, el 59,8% indicaron conocer sobre los programas de educación financiera propuestos por entidades del sector (Figura 7b). Adicionalmente, también se ha identificado una participación considerable en los programas de educación financiera (54,6%) (Figura 7c), lo que podría atribuirse a la disponibilidad de recursos educativos gratuitos, el empoderamiento personal y la necesidad de enfrentar desafíos financieros.

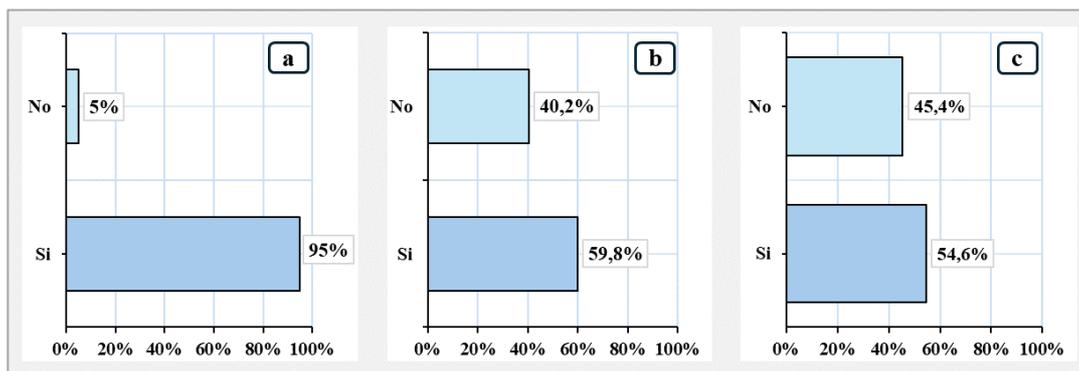


Figura 7. Percepción sobre la educación financiera: (a) Importancia; (b) Conocimiento sobre los programas; (c) Participación

La Figura 8 muestra la información de los programas de educación financiera. El 47,8% de la difusión de estos programas se realizó de manera presencial, el 30,4% a través de redes sociales y el 21,7% mediante correo electrónico o la página web de la entidad (Figura 8a). Esto puede atribuirse a las diferentes estrategias de comunicación adaptadas a las necesidades de los socios y clientes. Por ejemplo, la comunicación presencial se destaca por ofrecer información de los servicios

de las entidades financieras. Mientras que, el uso de redes sociales permite ampliar el alcance de la información de manera rápida y directa.

En cuanto al tipo de programa, la mayoría de encuestados (62,3%) indicaron haber recibido capacitaciones (Figura 8b). Además, los programas se impartieron principalmente a través de plataformas virtuales (59,4%), modalidad presencial (37,7%) y 2,9% en formato semipresencial (Figura 8c). Esta distribución refleja la adaptación de las entidades financieras a los avances tecnológicos y necesidades de sus socios y clientes para facilitar su formación en temas de educación financiera.

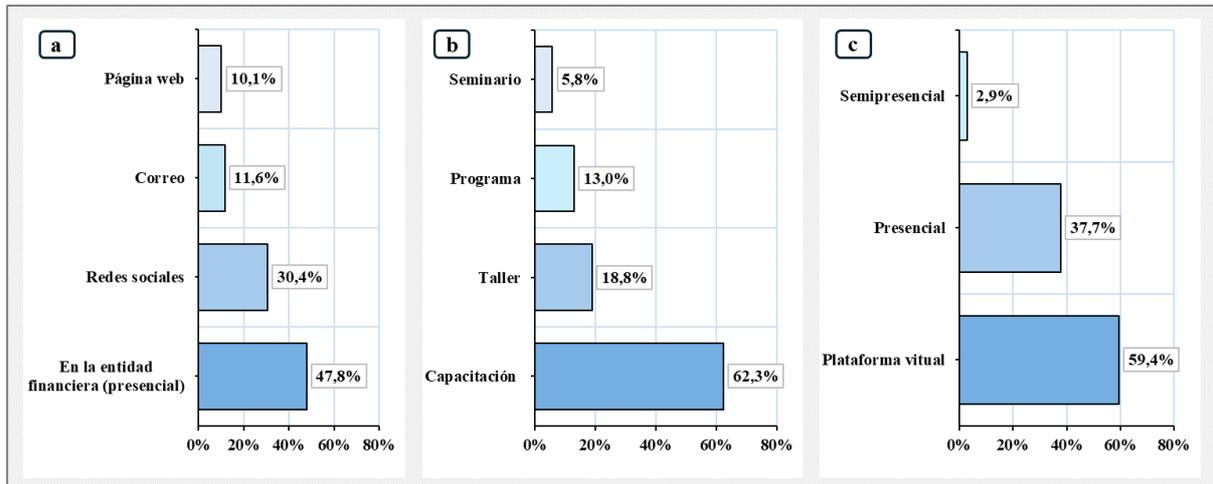


Figura 8. Información de los programas de educación financiera: (a) Medios de difusión; (b) Tipos de programas; (c) Modalidad

La Figura 9 muestra la importancia de los programas de educación financiera en relación con los temas recibidos y al impacto en las decisiones financieras de los socios y clientes. Los temas de capacitación hacen referencia a: i) ahorro (81,2%), ii) inversión (79,7%), iii) principios cooperativistas (71,0%), iv) productos y servicios financieros (69,6%), v) planificación y presupuesto familiar (56,5%) y, vi) endeudamiento responsable (55,1%) (Figura 9a). La variedad de temas en los programas de educación financiera refleja la complejidad y diversidad de aspectos que influyen en la salud financiera de las personas. Estos programas están diseñados para proporcionar a los participantes una comprensión integral de cómo gestionar sus finanzas de manera efectiva.

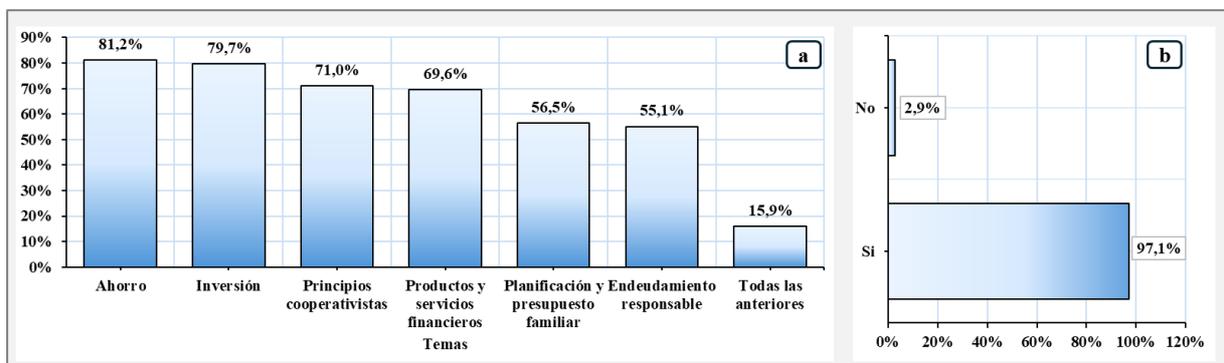


Figura 9. Importancia de los programas de educación financiera: (a) Temas tratados; (b) Nivel de impacto

Finalmente, el 97,1% de encuestados indicó que los programas de educación financiera relacionados con estos temas han tenido un impacto en la toma de decisiones financieras (Figura

9b). Este porcentaje refleja el interés de las personas en establecer un presupuesto familiar efectivo, planificar sus finanzas y desarrollar hábitos de ahorro para alcanzar metas financieras a largo plazo.

3.2. Caracterización de los programas de educación financiera implementados por las COAC de la UPROCACH

Se caracterizaron los programas de 5 entidades financieras. En el caso de la COAC de segmento 1 (Tabla 2), se trata de un programa a cargo de su Departamento de Gestión Social, lo que sugiere un enfoque centrado en el bienestar socioeconómico de los socios. El programa tiene cobertura nacional y se lleva a cabo semestralmente, lo que garantiza la continuidad en la formación financiera. Las actividades realizadas para su desarrollo incluyen un diagnóstico, planificación, política presupuestaria aprobada y capacitación a través de la SEPS. Los contenidos del programa abarcan temas como: i) ahorro, ii) inversión, iii) principios cooperativistas, iv) endeudamiento, y v) productos y servicios financieros. La promoción del programa se realiza a través de actividades presenciales en las agencias, así como en redes sociales y la página web de la cooperativa. Se utilizan herramientas como plataforma virtual y encuestas para realizar seguimiento a los programas. Asimismo, se realiza una evaluación final para que los socios obtengan su certificado de participación. Para este fin, la cooperativa cuenta con un formador en educación financiera y tiene alianzas estratégicas con universidades, colegios, empresas públicas y privadas, lo que podría ampliar el alcance y la efectividad del programa.

Tabla 2. Caso COAC de segmento 1

CASO 1				
Segmento: 1				
1. Tipo de iniciativa o programa	2. Departamento o área a cargo	3. Periodicidad	4. Cobertura	5. Audiencia
Programa	Gestión Social	Semestral	Socios, clientes y público en general	Socios, clientes y público en general
6. Actividades realizadas para el desarrollo del programa		7. Contenidos desarrollados	8. Canal de promoción	
<input type="checkbox"/> Diagnóstico <input type="checkbox"/> Política presupuestaria aprobada <input type="checkbox"/> Planificación <input type="checkbox"/> Capacitación desarrollada a través de la SEPS		<input type="checkbox"/> Ahorro e inversión <input type="checkbox"/> Principios cooperativistas <input type="checkbox"/> Endeudamiento <input type="checkbox"/> Productos y servicios financieros	<input type="checkbox"/> Presencial en las agencias <input type="checkbox"/> Redes sociales <input type="checkbox"/> Página web	
9. Herramientas de ejecución	10. Seguimiento y evaluación a los programas o iniciativas		11. Metodología para medición de impacto de los programas	
<input type="checkbox"/> Plataforma virtual	<input type="checkbox"/> Plataforma virtual: verificando el porcentaje de avance del programa. <input type="checkbox"/> Encuestas		<input type="checkbox"/> Evaluación final: Los socios deben rendir una prueba final para su aprobación y entrega de certificados.	
12. Observaciones				
<input type="checkbox"/> Dispone de un formador en educación financiera <input type="checkbox"/> Establece alianzas estratégicas con instituciones de educación superior, colegios, empresas públicas y privadas				

En el caso de la COAC de segmento 2 (Tabla 3), el programa se realiza a través de la gerencia general, con el propósito de generar una coordinación eficaz y una dirección estratégica. El programa se lleva a cabo anualmente y está dirigido a escuelas y universidades. Las actividades realizadas para el desarrollo del programa incluyen el diagnóstico, planificación, política presupuestaria aprobada y la capacitación a través de la SEPS. Los contenidos del programa incluyen temas como: i) ahorro, ii) inversión, iii) principios cooperativistas, y iv) endeudamiento. La promoción del programa se realiza a través de actividades presenciales en las agencias, redes sociales, página web y folletos, mostrando versatilidad en la utilización de plataformas para adaptar los contenidos a la audiencia. Además, se utilizan herramientas como la plataforma virtual y encuestas para realizar seguimiento y evaluación de los programas para la medición del impacto y la mejora continua. Finalmente, la cooperativa dispone de un formador en educación financiera y alianzas estratégicas con la UPROCACH.

Tabla 3. Caso COAC de segmento 2

CASO 2				
Segmento: 2				
1. Tipo de iniciativa o programa	2. Departamento o área a cargo	3. Periodicidad	4. Cobertura	5. Audiencia
Programa	Gerencia general	Anual	Socios, clientes y público en general	Escuelas y universidades
6. Actividades realizadas para el desarrollo del programa		7. Contenidos desarrollados	8. Canal de promoción	
<input type="checkbox"/> Diagnóstico <input type="checkbox"/> Política presupuestaria aprobada <input type="checkbox"/> Planificación <input type="checkbox"/> Capacitación desarrollada a través de la SEPS		<input type="checkbox"/> Ahorro e inversión <input type="checkbox"/> Principios cooperativistas <input type="checkbox"/> Endeudamiento	<input type="checkbox"/> Presencial en las agencias <input type="checkbox"/> Redes sociales <input type="checkbox"/> Página web <input type="checkbox"/> Folletos	
9. Herramientas de ejecución	10. Seguimiento y evaluación a los programas o iniciativas		11. Metodología para medición de impacto de los programas	
<input type="checkbox"/> Plataforma virtual	<input type="checkbox"/> Evidencias fotográficas y firmas de los participantes. <input type="checkbox"/> Encuestas		<input type="checkbox"/> Encuestas: conocer la percepción sobre la capacitación y los beneficios obtenidos.	
12. Observaciones:				
<input type="checkbox"/> Dispone de un formador en educación financiera <input type="checkbox"/> Dispone de alianzas estratégicas con la UPROCACH				

La COAC de segmento 3 (Tabla 4) también desarrolla capacitaciones a cargo de la gerencia. El programa se lleva a cabo trimestralmente, tiene cobertura a nivel comunal y está dirigida a socios y emprendedores. Las actividades realizadas para la ejecución del programa incluyen: i) planificación, ii) política presupuestaria aprobada, y iii) la capacitación a través de la SEPS. Los contenidos del programa incluyen temas como: i) ahorro, ii) inversión, iii) principios cooperativistas, y iv) sistema financiero. La promoción del programa se realiza a través de actividades presenciales en las agencias, redes sociales y página web. Además, se aplican pruebas y encuestas para realizar el

seguimiento y evaluación de los programas. Finalmente, la cooperativa cuenta con alianzas estratégicas con los Gobiernos Autónomos Descentralizados Parroquiales de la provincia.

Tabla 4. Caso COAC de segmento 3

CASO 3				
Segmento: 3				
1. Tipo de iniciativa o programa	2. Departamento o área a cargo	3. Periodicidad	4. Cobertura	5. Audiencia
Capacitación	Gerencia	Trimestral	Comunal	Socios y emprendedores
6. Actividades realizadas para el desarrollo del programa	7. Contenidos desarrollados	8. Canal de promoción		
<input type="checkbox"/> Política presupuestaria aprobada <input type="checkbox"/> Planificación <input type="checkbox"/> Capacitación desarrollada a través de la SEPS	<input type="checkbox"/> Ahorro e inversión <input type="checkbox"/> Principios cooperativistas <input type="checkbox"/> Sistema financiero	<input type="checkbox"/> Presencial en las agencias <input type="checkbox"/> Redes sociales <input type="checkbox"/> Página web		
9. Herramientas de ejecución	10. Seguimiento y evaluación a los programas o iniciativas	11. Metodología para medición de impacto de los programas		
<input type="checkbox"/> Pruebas	<input type="checkbox"/> Registro fotográfico <input type="checkbox"/> Encuestas	<input type="checkbox"/> Encuesta de satisfacción		
12. Observaciones				
<input type="checkbox"/> Dispone de alianzas estratégicas con los Gobiernos Autónomos Descentralizados Parroquiales de la provincia				

En el caso de la COAC de segmento 4 (Tabla 5), se ha desarrollado una capacitación a cargo de una comisión designada para este fin. El programa es llevado a cabo ocasionalmente y está dirigido a sus socios. Las actividades realizadas para la ejecución del programa se enfocan en: i) planificación, ii) política presupuestaria aprobada, y iii) capacitación a través de la SEPS. Los contenidos del programa incluyen temas como: i) ahorro, ii) inversión y iii) principios cooperativistas. La promoción del programa se realiza de manera presencial en las agencias y por redes sociales. Además, se utilizan cuestionarios para realizar seguimiento y evaluación de los programas. Finalmente, la cooperativa dispone de un formador en educación financiera y alianzas estratégicas con la Fundación CRISFE, SEPS y la academia.

Tabla 5. Caso COAC de segmento 4

CASO 4				
Segmento: 4				
1. Tipo de iniciativa o programa	2. Departamento o área a cargo	3. Periodicidad	4. Cobertura	5. Audiencia
Capacitación	Comisión	Ocasional	Socios	Socios
6. Actividades realizadas para el desarrollo del programa	7. Contenidos desarrollados	8. Canal de promoción		
<input type="checkbox"/> Política presupuestaria aprobada <input type="checkbox"/> Planificación <input type="checkbox"/> Capacitación desarrollada a través de la SEPS	<input type="checkbox"/> Ahorro e inversión <input type="checkbox"/> Principios cooperativistas	<input type="checkbox"/> Presencial en las agencias <input type="checkbox"/> Redes sociales		
9. Herramientas de ejecución	10. Seguimiento y evaluación a los programas o iniciativas	11. Metodología para medición de impacto de los programas		

Pruebas Observación Encuestas

12. Observaciones

- Dispone de un formador en educación financiera
 Dispone de alianzas estratégicas con la Fundación CRISFE, SEPS y la academia.

Finalmente, en el caso de la COAC de segmento 5, se determinó que no ha desarrollado programas de educación financiera. Esto se debe a que este tipo de cooperativas no tienen la obligatoriedad determinada por el ente rector.

3.3. Visión estratégica para los programas de educación financiera

De acuerdo con la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2023–2027 [32], la Tabla 6 contiene los objetivos estratégicos y criterios para medir el progreso en la inclusión financiera. En el área de intervención 1 “Puntos de acceso y canales”, se identifica la necesidad de mejorar la calidad y el alcance de los canales de atención y acceso a productos financieros, así como fomentar el uso de medios de pago electrónicos. Para la medición de su cumplimiento y progreso se cuenta con tres criterios que evalúan la accesibilidad y la digitalización de los servicios financieros. En el caso del área de intervención 2 “Oferta de productos y servicios financieros digitales”, se promueve la competencia de proveedores de servicios no financieros regulada, la oferta de productos y servicios financieros diseñados para poblaciones excluidas o subatendidas, y el incentivo a los pagos a través de canales electrónicos. Se han integrado nueve criterios para medir su progreso, estos se enfocan en la inclusión y el uso de servicios financieros entre la población adulta. El área de intervención 3 “Financiamiento a la MiPyme e infraestructura de crédito”, se enfoca en reducir las distorsiones que limitan la oferta de crédito, fortaleciendo el sector financiero público y promoviendo prácticas financieras responsables. Considera cinco criterios asociados con la promoción de créditos, control del riesgo y la morosidad en la cartera de microcréditos. Por otro lado, el área de intervención 4 “Protección al usuario financiero” busca fortalecer y expandir el marco de protección al usuario financiero, basado en buenas prácticas internacionales. El criterio de referencia es la proporción de reclamaciones resueltas en comparación con el total de reclamaciones presentadas. Además, el área de intervención 5 “Educación Financiera” busca mejorar la calidad y coordinación de los esfuerzos de educación financiera, así como establecer una infraestructura de datos para monitorear y evaluar los avances en inclusión. Finalmente, el índice de bienestar financiero de las mujeres se utiliza como medida de progreso.

Tabla 6. Objetivos estratégicos y criterios para medir el progreso en la inclusión financiera

Objetivos estratégicos	Criterio referencial	Línea Base	Guía preliminar de la línea base
ÁREA DE INTERVENCIÓN 1: Puntos de acceso y canales			
<input type="checkbox"/> Mejorar el alcance y la calidad de los canales de atención y acceso a los productos y servicios financieros.	1. Parroquias con puntos de atención	73,5%	SB, SEPS
	2. Número de agentes corresponsales y agregadores de pagos activos por cada 100.000 adultos	217	FMI
	3. Proporción de transacciones electrónicas en relación con el PIB	1,2%	BCE
<input type="checkbox"/> Fomentar el uso de medios de pago electrónicos y de pagos minoristas en general, en los términos dispuestos en la normativa vigente.			
ÁREA DE INTERVENCIÓN 2: Oferta de productos y servicios financieros digitales			
<input type="checkbox"/> Coadyuvar al fomento de una competencia de proveedores de	4. Adultos que poseen una cuenta	64%	Global Findex

<p>servicios no financieros regulada, basados en el uso de nuevas tecnologías que aporten a una mejor inclusión financiera.</p> <p>□ Fomentar la oferta de productos y servicios financieros, en las áreas de pagos, ahorro, crédito y seguros, especialmente diseñados para responder a las necesidades de las poblaciones excluidas o subatendidas</p> <p>□ Incentivar la gestión de los pagos de programas sociales a través de canales electrónicos.</p>	4a. Mujeres que poseen una cuenta	58%	Global Findex	
	4b. Población rural que posee una cuenta	48%	Global Findex	
	5. Adultos que poseen una cuenta básica activa	659.789	SB y SEPS	
	6. Adultos que hicieron y recibieron pagos digitales el año anterior	47%	Global Findex	
	7. Adultos que reciben transferencias gubernamentales del MIES en una cuenta propia en el sistema financiero	27%	MIES	
	8. Adultos que recibieron una transferencia (doméstica o internacional) en una cuenta en una institución financiera	40%*	BCE-INEC	
	9. Adultos que adquirieron un préstamo en una institución financiera	23%	Global Findex	
	10. Adultos que ahorraron en una institución financiera	13%	Global Findex	
	ÁREA DE INTERVENCIÓN 3: Financiamiento a la MiPyme e infraestructura de crédito			
	<p>□ Coadyuvar en la reducción de las distorsiones que limita una oferta del crédito más amplia.</p> <p>□ Fortalecer el rol estratégico del sector financiero público con relación a la inclusión financiera.</p> <p>□ Motivar a las entidades financieras para lograr un mejor manejo del riesgo crediticio y la estructura de gobierno.</p> <p>□ Fortalecer el sistema de información crediticia, de manera que se garantice información completa, oportuna, alternativa y con mecanismos adecuados de acceso y rectificación por parte de los usuarios</p> <p>□ Promover un entorno favorable para las transacciones con garantías no tradicionales y mecanismos innovadores de financiamiento basado en activos</p> <p>□ Fomentar las finanzas verdes inclusivas</p>	11. Crecimiento bienal del volumen de cartera MiPymes	27,80%	SB y SEPS
12. Proporción de créditos MiPymes con garantías que no sean hipotecarias		4,00%	SB y SEPS	
13. Cartera de microcrédito en mora (%)		4,7%	SB	
14. Cartera de microcrédito en mora (%)		5,6%	SEPS	
15. Microempresas que solo manejan efectivo para gestionar dinero de su negocio (vs. uso de cuentas de ahorro, cuenta corriente e inversiones)		50%	BCE-INEC	
ÁREA DE INTERVENCIÓN 4: Protección al usuario financiero				
<p>□ Fortalecer y expandir el marco de protección al usuario financiero, basados en modelos de buenas prácticas internacionales, para garantizar que se les otorgue información completa y consistente sobre los productos y servicios financieros, aún antes de adquirirlos, y que se les brinde un trato justo.</p> <p>□ Apoyar al fortalecimiento de la capacidad de supervisión de las diferentes autoridades financieras en materia de protección al usuario.</p> <p>□ Fortalecer los mecanismos de resolución de controversias externas, para lidiar con los problemas entre los usuarios y los</p>	16. Reclamaciones que alcanzaron un pronunciamiento de cierre del proceso, proporción sobre el total de reclamaciones presentadas	Por determinar	SB y SEPS	

proveedores de productos y servicios financieros.

ÁREA DE INTERVENCIÓN 5: Educación Financiera

<ul style="list-style-type: none"> □ Mejorar el contenido, la calidad y la coordinación de los esfuerzos de educación financiera, entre instituciones públicas y privadas, nacionales e internacionales. □ Procurar una infraestructura única de datos de inclusión y educación financiera que responda a las necesidades en marcha, optimice los requerimientos de información y facilite la evaluación de las acciones para avanzar en esta materia 	17. Índice de bienestar financiero de las mujeres	44%	CAF
---	---	-----	-----

4. Discusión

Investigaciones previas han afirmado que la educación financiera permite tomar el control a cada individuo sobre sus recursos económicos [3,4,11]. Es así como, las COAC han reconocido la importancia de este tipo de educación como una herramienta para el empoderamiento individual y colectivo [34]. Estas instituciones, fundamentadas en los principios cooperativos: i) adhesión voluntaria y abierta, ii) gestión democrática de los miembros, iii) participación económica de los miembros, iv) autonomía e independencia, v) educación, formación e información, vi) cooperación entre cooperativas, y vii) interés por la comunidad, ofrecen un espacio propicio para el desarrollo de relaciones de género más equitativas [35]. Por lo que, han desarrollado programas educativos adaptados a las necesidades locales y a la inclusión financiera [36]. Esto se ve reflejado en el incremento de la participación de la mujer en los programas de educación financiera ofrecidos por estos establecimientos [37,38]. Sin embargo, aunque las COAC buscan incluir a todas las personas en este tipo de programas, aquellas que viven en las zonas urbanas tienen más oportunidades de participar [39]. Esto se reafirma con los hallazgos de Chávez & Hernández [40], quienes mencionan que el acceso a la educación financiera es mayor en la población urbana. No obstante, es importante destacar que, la participación de los habitantes de zonas rurales ha incrementado considerablemente [41]. Esto puede estar asociado con el enfoque de desarrollo comunitario promovido por las COAC a través de la inclusión financiera [42]. Por lo tanto, consideramos que, en los últimos años, las COAC han diseñado productos y servicios adicionales que promueven la inclusión financiera, adaptando sus programas para abordar las necesidades específicas de los habitantes que viven en áreas rurales.

El acceso a servicios financieros es fundamental para garantizar la estabilidad económica y fomentar el crecimiento personal [43]. Por lo que, la apertura de cuentas financiera se ha convertido en una práctica común a nivel mundial [44], debido a que se pueden acceder a una variedad de productos y servicios, como tarjetas de débito, créditos, préstamos y programas de inversión [45]. Estos recursos no solo ayudan a cubrir necesidades inmediatas, sino que también permiten el crecimiento económico a través de la inversión en educación, vivienda o emprendimientos [46]. Sin embargo, se destaca que la mayoría de las personas tienen sus cuentas financieras en bancos [42]. Esto puede estar relacionado con la oferta diversificada de productos y servicios financieros y mayor cobertura que las COAC [47]. Además, según algunos estudios, la población percibe a los bancos como instituciones financieras más grandes y sólidas en comparación con las COAC, generando una sensación de seguridad adicional [44,48,49]. Con base en esto, creemos que la elección entre bancos y COAC depende de las preferencias individuales y de las necesidades financieras de cada persona.

Según varios expertos en finanzas, economistas y académicos, el aumento del conocimiento de productos y servicios financieros en la población se vincula a factores como el acceso a la información a través de internet [45], los esfuerzos de educación financiera por parte del gobierno o instituciones financieras [50], y las regulaciones del ente rector a favor de los usuarios [51]. Es así como, a pesar de las limitaciones que pueden evidenciarse en sus diferentes segmentos, las COAC son conscientes de la importancia de promover la educación financiera. Esto con la finalidad de contribuir a que sus socios y clientes puedan tomar decisiones informadas y alcanzar sus metas financieras [19]. Al mismo tiempo, buscan fortalecer los vínculos comunitarios y promover una cultura de cooperación y responsabilidad [23] a través del desarrollo de programas de educación financiera [52]. Una de las principales características de estos programas es su enfoque práctico y accesible [5]. Además, integran áreas como la gestión del presupuesto, el ahorro, la inversión, el manejo del crédito y la planificación para el futuro [39]. Esto ha generado interés comunitario por vincularse a este tipo de programas para gestionar sus finanzas de manera efectiva [3,53].

En este sentido, el rol de las COAC no se basa únicamente en proporcionar productos financieros, si no que implica también la responsabilidad de capacitar a sus asociados en temas relacionados con la gestión financiera para su crecimiento personal [34]. En este contexto, la visión estratégica en programas de educación financiera adquiere una relevancia significativa que permite reflejar los valores y objetivos de la cooperativa, a la vez que se adapta a las necesidades y realidades de sus socios [24]. Por lo tanto, proporciona la base para diseñar programas de educación financiera efectivos [26], priorizando temáticas relevantes [27], desde conceptos básicos de ahorro y presupuesto, hasta temas más complejos como inversión, manejo del crédito y endeudamiento. En consecuencia, la visión estratégica debe establecer objetivos claros y medibles para los programas de educación financiera, así como desarrollar indicadores que permitan evaluar su impacto a corto y largo plazo [28]. En este contexto, consideramos que los objetivos y criterios de referencia propuestos por la ENIF, muestran un enfoque integral para abordar las barreras a la inclusión y promover el acceso equitativo a los productos y servicios financieros en diferentes segmentos de la población. La evaluación de estos criterios proporcionará información valiosa sobre el progreso hacia estos objetivos y áreas de mejora potencial.

5. Conclusión

El aumento de las competencias a nivel financiero en la población está vinculado con diversos factores, como el acceso a la información, los esfuerzos de educación financiera y las regulaciones a favor de los usuarios. En este sentido, las COAC desempeñan un papel crucial al promover la educación financiera entre sus socios y clientes, contribuyendo así al empoderamiento individual y colectivo. Estas instituciones han desarrollado programas e iniciativas de educación financiera adaptados a las necesidades locales y a la diversidad de sus miembros, esto se ve reflejado en el incremento de la participación de mujeres y residentes de zonas rurales en estas actividades de formación. Además, la elección entre servicios financieros ofrecidos por bancos y COAC depende en gran medida de las preferencias individuales y las necesidades financieras de cada persona. Aunque los bancos pueden ofrecer una mayor percepción de seguridad, las COAC destacan por su enfoque en la comunidad y la promoción de una cultura de cooperación y responsabilidad financiera.

Finalmente, el desarrollo de los programas e iniciativas de educación financiera de las COAC que conforman la UPROCACH son implementados por las cooperativas de segmentos 1,2 y 3 en su mayoría. Adicionalmente, la visión estratégica es necesaria para asegurar su desarrollo y éxito al adaptar los programas y promover una cultura de responsabilidad financiera, reflejando los valores y objetivos de la cooperativa, a su vez adaptándose a los requerimientos de los socios y clientes.

Agradecimientos

Este estudio es parte del Proyecto de Investigación “Fortalecimiento de la gestión de la Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo-UPROCACH, a través del modelo de gestión integral y plan de marketing digital que permita innovar, desarrollar un software financiero y página web para mejorar el crecimiento orgánico de las cooperativas en territorio de su influencia” de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. La investigación que condujo a estos resultados recibió apoyo logístico y financiero de la ESPOCH a través del Decanato de Investigación (DDI-ESPOCH) y la UPROCACH. Finalmente, los autores agradecen la ayuda del equipo de investigación, por el apoyo permanente, el avance y logro de los objetivos planificados.

Contribución de autores: Conceptualización, K.A.C-S.; metodología, K.A.C-S., O.M.R.U., A.G.C.S. y, C.A.S.E; software, K.A.C-S., A.G.C.S. y K.J.P.LL.; validación, K.A.C-S., O.M.R.U., A.G.C.S. y C.A.S.E.; análisis formal, K.A.C-S., C.A.S.E. y K.J.P.LL.; investigación, K.A.C-S., A.G.C.S. y K.J.P.LL.; recursos, K.A.C-S., O.M.R.U. y, C.A.S.E; curaduría de datos, K.A.C-S., O.M.R.U. y K.J.P.LL.; redacción-revisión y edición, K.A.C-S., O.M.R.U., A.G.C.S., C.A.S.E. y K.J.P.LL.; visualización, K.A.C-S. y C.A.S.E.; supervisión, K.A.C-S., O.M.R.U.; administración de proyectos, O.M.R.U. y A.G.C.S.; adquisición de fondos, O.M.R.U.

Financiamiento: Los autores financiaron la integridad el estudio.

Conflictos de interés: Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses.

Referencias

1. Ramírez, M. El desafío de una alfabetización financiera. *BIS* **2021**, *2*, 67–75, doi:10.58720/bis.v2i1.30.
2. Chuliá, E. Cultura y educación financieras: un viaje pedagógico largo y complicado. *Panorama social* **2023**, *37*, 97–109.
3. Ferrada, C.; Díaz, D.; Puraivan, E.; Lizana, A. Revisión sistemática sobre educación financiera en el contexto educativo primario. *Revista Lasallista de Investigación* **2022**, *19*, 21–51.
4. Mungaray, A.; González, N.; Osorio, G. Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo* **2021**, *52*, 55–78.
5. Clavellina, J.L. crédito bancario y crecimiento económico en México. *Economía informa* **2013**, *378*, 14–36.
6. Álvarez, L.M.; Ochoa, J.; Vallejo, J. Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: Caso Fundación de Desarrollo Comunitario Sin Fronteras. *INNOVA Research Journal* **2022**, *7*, 1.
7. Villada, F.; López-Lezama, J.; Muñoz-Galeano, N. El Papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formación universitaria* **2017**, *10*, 13–22.
8. Dwiastanti, A. Financial literacy as the foundation for individual financial behavior. *Journal of Education and Practice* **2015**, *6*, 99–105.
9. Urban, C.; Schmeiser, M.; Collins, J.M.; Brown, A. The effects of high school personal financial education policies on financial behavior. *Economics of Education Review* **2020**, *78*, 101786.
10. Hernández, A.; Rendón, L. Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México. *Revista Venezolana de Gerencia* **2021**, *26*, 48–64.
11. Machuca, J. Empoderamiento económico de la mujer peruana: pasos para la articulación de las políticas de género y de inclusión financiera. *Revista de la Facultad de Derecho de México* **2024**, *74*, 237–258.

12. Njaramba, J.; Chigeza, P.; Whitehouse, H. Financial Literacy: The case of migrant african-australian women entrepreneurs in the Cairns Region. *Entrepreneurship and sustainability issues* **2015**, *3*, 198–208.
13. López-Lapo, J.L.; Hernández, S.; Peláez, L.; Sarmiento, G.; Peña, M.; Cueva, N.; Sánchez, J.P. Educación Financiera En América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar* **2022**, *6*, 3810–3826.
14. Valenzuela, M.; López, V.; Aguilar, K. Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG* **2022**, *27*, 198–211.
15. Aceituno, D. Educación Financiera: Un Reto Para Guatemala. *Rev. Cien. Int.* **2018**, *1*, 29–42, doi:10.46734/revcientifica.v1i1.12.
16. Amezcua, E.; Arroyo, M.; Espinosa, F. Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia administrativa* **2014**, 21–30.
17. Garay, G. Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Revista perspectivas* **2016**, 23–40.
18. McKillop, D.; French, D.; Quinn, B.; Sobiech, A.L.; Wilson, J.O. Cooperative Financial Institutions: A Review of the Literature. *International Review of Financial Analysis* **2020**, *71*, 101520.
19. Paucar, E. Factores del riesgo crediticio en una Cooperativa de Ahorro y Crédito, En La Emergencia Sanitaria de La COVID-19. *Revista científica retos de la ciencia* **2022**, *6*, 44–55.
20. García, K.; Prado, E.; Salazar, R.; Mendoza, J. Cooperativas de Ahorro y Crédito Del Ecuador y Su Incidencia En La Conformación Del Capital Social (2012–2016). *Revista Espacios. Recuperado el* **2018**, *14*.
21. Gallardo, D.; Castilla, F. Modelo de Gestión Para La Responsabilidad Social En Cooperativas. *Economía industrial* **2015**, *396*, 139–149.
22. González, J.P.; Narváez, I.; Erazo, J.C. La Gestión de Responsabilidad Social de Las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia del Azuay y su retorno financiero. *Dominio de las Ciencias* **2020**, *6*, 4–33.
23. Luque, A.; Peñaherrera, J. Cooperativas de Ahorro y Crédito En Ecuador: El Desafío de Ser Cooperativas. *REVESCO: revista de estudios cooperativos* **2021**, 76–92.
24. Naranjo, F.; Concha, J. Diseño de Un Modelo de Gestión Financiera Aplicable a La Mipymes de La Ciudad de Guayaquil. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional* **2022**, *7*, 193–213.
25. López, C.; Erazo, J.C.; Narváez, I.; Moreno, V. Gestión Financiera Basada En La Creación de Valor Para El Sector Microempresarial de Servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía* **2020**, *5*, 427–454.
26. Díaz, N.; Menoscal, R. del C.; González, M. Economía Circular: desafíos para una visión estratégica de las empresas exportadoras. *Compendium: Cuadernos de Economía y Administración* **2020**, *7*, 120–135.
27. Álzate, O.; Hernández, P.; Ciro, E. Diseño de Los Procesos de Gestión Humana Desde Una Visión Estratégica En Una Pyme: Estudio de Caso. *Revista Punto de Vista* **2023**, *14*.
28. Ghiglione, F. El Cuadro de mando integral como herramienta de eficiencia en la gestión empresarial. *Ciencias administrativas* **2021**, 87–93.
29. Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo UPROCACH Entidades de la UPROCACH Available online: <https://uprocach.net/about-us/>.
30. Asefa, Z.; Amenu, D.; Berhe, A. Awareness of Obstetric Fistula and Its Associated Factors among Reproductive-Age Group Women in Bench Sheko Zone, Southwest, Ethiopia. Community Based Cross-Sectional Study. *J Women's Health Care* **2020**, *9*, 2167–0420.
31. Mélard, G. On the Accuracy of Statistical Procedures in Microsoft Excel 2010. *Computational statistics* **2014**, *29*, 1095–1128.

32. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, SEPS. *Resolución No. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153*; pp. 1–12.
33. Junta de Política y Regulación Financiera *Resolución No. JPRF-P-2023-080*; 2023; pp. 1–37;.
34. Bayly, K.; Ramírez-Montoya, M.; Morita, A. Educación financiera con perspectiva de género: Revisión Sistemática de Literatura. *IE Revista de Investigación Educativa de la REDIECH* **2023**, *14*.
35. Farah, M. Participación de las mujeres y análisis de género en una cooperativa colombiana. N. *Montalva, Desarrollo cooperativo, políticas públicas e integración regional. Estudio de caso en el contexto del mercado colombiano* **2005**, 57–80.
36. Poveda, F. Impacto de Las Cooperativas de Ahorro y Crédito En La Inclusión Financiera: Un Análisis de Su Contribución a La Evaluación Social. *RELIGACIÓN. Revista de Ciencias Sociales y Humanidades* **2023**, *8*.
37. Aguilar, M.B.; Carvajal, R.; Serrano, M. Programas de Educación Financiera Implementados En América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional* **2019**, *7*, 72–88.
38. Verzosi, C. Public policies that allow the empowerment of women in the popular and solidarity economy in Ecuador. *Universidad y Sociedad* **2020**, *12*, 276–281.
39. García, G.; Sánchez, V.; Elizalde, D.; Fernández, A. La Gestión Social de Cooperativas de Ahorro y Crédito En Ecuador. *Cooperativismo y Desarrollo* **2017**, *5*, 47–59.
40. Chávez, L.; Hernández, A. Educación Financiera y La Gestión Del Crédito En Los Hogares Mexicanos. *Estudios económicos* **2023**, *40*, 191–222.
41. Villafuerte, A.; García, R.; Lescano, G. Autonomía Económica y Género En El Sector Rural de América Latina. *Human Review* **2022**, *14*.
42. Sierra, Y.; Alonzo, M.; Cajas, M. Cooperativas de Ahorro y Crédito e Inclusión Financiera. *Cooperativismo y Desarrollo* **2024**, *12*, e674–e674.
43. Vargas, A. La Inclusión Financiera En El Perú. *Gestión en el tercer milenio* **2021**, *24*, 129–136.
44. Viera, L.; Márquez, H.; León, S.; De la Cruz, N. Utilización de Canales Digitales de Las Entidades Bancarias Del Sector Público Privado. Estudio de Revisión. *Revista de Climatología Edición Especial Ciencias Sociales* **2023**, *23*, 1185.
45. Cardona, C.; Castillo, G.; Flórez, J. Las características de Las Generaciones Millennials y Centennials Frente a La Evolución de Las Tecnologías y Su Influencia En La Compra de Productos Del Sector Asegurado. *Libre empresa* **2020**, *17*, 102–115.
46. Suescún, E.; Tabares, M.; González, L.; Vásquez, M. Hacia Un Modelo de Gobierno de APIs, Mapeo Sistemático de La Literatura. **2024**.
47. Vásquez, L.; Ceballos, D. Riesgo Financiero En Los Bancos y Aseguradoras En Tiempos de Pandemia: Una Revisión Bibliográfica. *Semestre Económico* **2024**, *27*, 1–26.
48. Morales, F.; Zambrano, J. Revisión de La Literatura de Las Metodologías de Ciberseguridad En Plataformas Bancarias. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional* **2023**, *8*, 2618–2634.
49. Pérez, D.; Sánchez, E.; Tolosa, C. Análisis de La Percepción Del Cliente En La Seguridad Implementada a Los Servicios de La Banca Digital En Colombia: Una Revisión Sistemática. **2023**.
50. Zapata, J.; Castellanos, L. Avances En La Teoría de Toma de Decisiones: Implicaciones Para Las Políticas Públicas de Educación Financiera En Argentina. *Revista Argentina de Ciencias del Comportamiento (RACC)* **2024**, *16*, 38–53.
51. Arrubla, F. Finanzas y Educación Financiera En Las Empresas Familiares Pymes. *Sinapsis* **2016**, *8*, 99–118.
52. Guapisaca, S.; Mora, J. Retos Estratégicos Económicos Emergentes En La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda. **2024**.

53. Hinostrroza, G.; Hermida, L.; Salazar, S. Desviación de La Naturaleza Social de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Ubicadas En El Segmento 1 Del Cantón Portoviejo. *Cofin Habana* 2023, 17.



© 2024 by the authors. Submitted for possible open access publication under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license <http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>