
**PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU IMPACTO
EN EL MANEJO DE RECURSOS ECONÓMICOS EN LA
ASOCIACIÓN DE MUJERES 26 DE ABRIL DE LA
COMUNIDAD LA CHORRERA CANTÓN PEDERNALES,
ECUADOR**

**MAYI DIANEL JIMÉNEZ SALMERÓN
DERLI FRANCISCO ÁLAVA ROSADO**



Plan de educación financiera y su impacto en el
manejo de recursos económicos en la Asociación
de Mujeres 26 de abril de la comunidad La
Chorrera Cantón Pedernales, Ecuador

Barquisimeto, Venezuela

Diciembre 2022



Plan de educación financiera y su impacto en el manejo de recursos económicos en la Asociación de Mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera Cantón Pedernales. Ecuador

PUBLICACIÓN FINANCIADA Y EDITADA POR:
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO DE BARQUISIMETO "LUIS BELTRÁN PRIETO FIGUEROA"
DIRECCIÓN DEL INSTITUTO
UNIDAD DE PUBLICACIONES

Barquisimeto, Estado Lara, Venezuela
Primera Edición digitalizada
DEPOSITO LEGAL No.: LA2022000466
ISBN: 978-980-7464-41-3
DOI:
<https://doi.org/10.46498/upelipb.lib.0018>
©Unidad de Publicaciones UPEL- IPB
© FEDUPEL, Fondo Editorial UPEL

ISBN: 978-980-7464-41-3



Barquisimeto, 2022

© Jiménez Salmerón, Mayi Dianel & Álava Rosado, Derli Francisco

Editores

e-mail: publicacionesupelipb@gmail.com
+582512544186/2516298 +584245548801

CRÉDITOS

Edición General: Ph.D. Elba Ávila: Jefa de la Unidad de Publicaciones, UPEL IPB
Ilustración de Portada: Msc. Benito Loaiza
Diseño y Diagramación: Msc. Benito Loaiza, UPEL IPB, Venezuela
Revisión, Estructura y Estilo: Ph.D. Elba Ávila, UPEL IPB, Venezuela
Apoyo Técnico: Lic. Ana Gabriela Colmenares, UPEL IPB, Venezuela

El contenido del presente libro ha sido arbitrado por un comité científico nacional e internacional mediante el método doble ciego y apoyado en un riguroso instrumento de revisión formativa.

<https://investigacion-upelipb.com/instrumentos-de-arbitraje/>

Para Referenciamiento: Jiménez Salmerón, M. D. & Álava Rosado, D. F. (2022) Plan de educación financiera y su impacto en el manejo de recursos económicos en la Asociación de Mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera, Cantón Pedernales. Ecuador. Unidad de Publicaciones de la UPEL IPB, Barquisimeto, Venezuela
<https://doi.org/10.46498/upelipb.lib.0018>



Este libro está indexado en la Red Iberoamericana de Innovación y Conocimiento Científico REDIB

**UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA
EXPERIMENTAL LIBERTADOR (UPEL)**

A U T O R I D A D E S

Rector

Dr. Raúl López Sayago

Vicerrectorado de Docencia

Dra. Doris Pérez Barrientos

**Vicerrectorado de Investigación y
Postgrado**

Dra. Moraima Estévez

Vicerrectora de Extensión

Dra. María Teresa Centeno

Secretaría

Dra. Nilva Liuval de Tovar

Directora de Publicaciones

Dra. María Eugenia Carrillo



**INSTITUTO PEDAGÓGICO DE
BARQUISIMETO (IPB)**

A U T O R I D A D E S

Director Decano

Dr. Nelson Silva

Subdirectora de Docencia (E)

Dra. María Elena Méndez

**Subdirectora de Investigación y
Postgrado**

Dra. Mercedes Moraima Campos

Subdirector de Extensión

Dr. Oscar Chapman

Secretaría (E)

Dra. Norelvis Saturnini

Jefa de la Unidad de Publicaciones

Dra. Elba Ávila



LOS AUTORES



Mayi Dianel Jimenez Salmeron

Licenciada en Administración de Empresas
Universidad Laica Eloy Alfaro De Manabí
mayijimnz.10@gmail.com
ORCID: 0000-0003-0773-8270

Derli Francisco Alava Rosado

Doctor en Ciencias Administrativas
Magister en Contabilidad y Auditoria
Decano ULEAM-ext. Pedernales
Universidad Laica Eloy Alfaro De Manabí
derli.alava@uleam.edu.ec
ORCID: 0000-0001-9906-5784

*La pobreza no se soluciona con más dinero, se
soluciona con educación financiera.*

Xavier Serviá



Índice



Presentación.....	9
Capítulo 1	11
Contextualización	11
Ideas Previas.....	12
La Problemática	13
Pertinencia del estudio.....	15
Capítulo 2	18
Argumentos Teóricos.....	18
Educación y estrategia financiera	19
Desarrollo humano Sostenible	28
Desarrollo Humano Sostenible	28
Calidad de vida	29
Comportamiento financiero en las mujeres emprendedoras	31
Comportamiento financiero	31
Situación actual de problema.....	34
Capítulo 3	36
Descripción Metodológica	36
Métodos de investigación	37
Técnicas de Recolección de Información.....	38
Supuesto del estudio	38
Diseño de la investigación.....	39
Procesamiento y análisis de información	39

Capítulo 4	42
Evidencias	42
Capítulo 5	56
Presentación de la Propuesta	56
Nombre de la propuesta.....	57
Resumen de la propuesta.....	57
Presentación de la Propuesta	58
Justificación	60
Objetivos	61
Objetivo General de la Propuesta	61
Objetivos Específicos de la Propuesta	61
Beneficiarios Directos	61
Beneficiarios Indirectos.....	62
Actores involucrados	62
Propuesta aplicada	64
Sílabo para un Programa de Capacitación Financiera	65
Descripción Didáctica de los Talleres.....	67
Plan de acción	69
Ejecución de la propuesta	70
Plan de capacitación	70
Resultados esperados	85
A manera de Cierre.....	87
Referencias.....	91

Presentación



La presente obra pretende reportar los hallazgos de una investigación diagnóstica llevada a la fase proyectiva como un esfuerzo por generar una estrategia de intervención que contribuya al grupo poblacional que fue objeto de estudio de la investigación: “Plan de educación financiera y su impacto en el manejo de recursos económicos en la asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera, perteneciente al cantón Pedernales”. Ello como un esfuerzo por resaltar y describir la realidad de las asociaciones y emprendimientos del cantón Pedernales, en Ecuador, específicamente orientar la labor del talento humano femenino, lo cual se constituyó en la motivación principal del estudio.

En primera instancia, el Capítulo I describe el problema, se establece el área, aspectos y la población que va a ser objeto del proyecto investigativo, además se plantean los objetivos que persigue la investigación y la justificación debida que demostrará la factibilidad del trabajo. Seguidamente en el Capítulo II se esbozan algunos aspectos que otorgan sustento teórico del trabajo que abarca los conceptos y definiciones de educación financiera,



orígenes e importancia en el desarrollo económico del país; temas en torno al paradigma del desarrollo humano sostenible, la carencia de conocimientos financieros que tiene este sector de la población y el impacto que esta condición genera en la calidad de vida de las socias en relación a su comportamiento financiero, específicamente aquellas consecuencias afines al acceso a créditos, planes de inversión condicionados por el bajo nivel de ingresos y las malas decisiones financieras.

En el capítulo III se describe la metodología que se utilizó para la investigación y formulación del proyecto; diseño metodológico que se plantean en un enfoque mixto; por la aplicación de técnicas metodológicas de carácter cualitativo y cuantitativo. Es una investigación de tipo descriptivo, contempla el análisis documental y la realización de una investigación de campo.

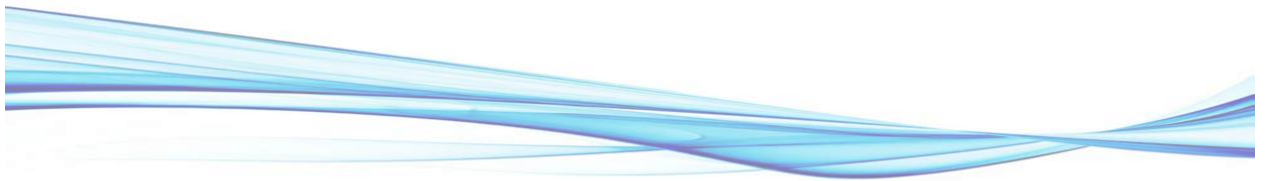
Finalmente, en el capítulo IV se estructuró la propuesta de un Taller de educación financiera para las mujeres de esta asociación, contemplando la planificación de contenidos, materiales y presupuesto para su ejecución; debido al tiempo y la necesidad de recursos económicos este proyecto se ejecutará, por ende, se puede evaluar el impacto que genere. Esperamos en este sentido, que la obra se constituya en un referente inspiracional para nuevos estudios en otros contextos económicos de emprendimientos de género que hacen vida en geografía del país.

Los Autores



Capítulo 1

Contextualización



Ideas Previas

A nivel de todo el mundo, en las últimas décadas la sociedad se ha visto en la necesidad de mejorar la calidad de la educación financiera en las personas, ya que existe un gran desconocimiento dentro de este ámbito que puede conllevar a las personas a que tomen decisiones inadecuadas cuando se trata de sus propias finanzas, con el peligro de pérdidas en su economía, endeudamientos y bancarrota.

La adecuada familiarización con los conceptos económicos básicos, desde las edades tempranas, pueden ayudar a las personas a tomar mejores decisiones a la hora de decidir los productos y servicios financieros que mejor se ajusten a las propias necesidades.

En Ecuador y el resto del mundo cada día han ido profundizando más su conciencia acerca de la importancia de que las personas pasen por procesos de educación financiera, para lo cual han implementado planes, programas, proyectos, talleres, canales de comunicación con el fin de promover una cultura de ahorro y finanzas en el país.

La Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera, perteneciente al cantón Pedernales, cuenta con 15 socias, que llevan más de 10 años trabajando para el crecimiento del Cantón. Empezaron a constituirse



como asociación hace más de 5 años con la iniciativa de un grupo de personas, encabezado por Mirian García, Cinthia Rivera, Leonela Muñoz.

La Asociación se dedica a diferentes actividades comerciales en esta comunidad del cantón Pedernales, tales como: Venta de mariscos, expendio de comida y venta de comida rápida, a los habitantes y turistas que día a día visitan esta comunidad.

Lo que se pretende realizar es principalmente es modernizar y ampliar el conocimiento que las socias pretenden aprender sobre finanzas, además de impulsar continuamente el desarrollo y la calidad de lo aprendido en la vida real de cada una de sus socias, despejando dudas de lo que les sucede a diario y finalmente intervenir como medio de comunicación de nuestro sector profesional con la sociedad.

Los beneficios de este trabajo que va dirigido a la Asociación tienen como finalidad profundizar más la idea de que las personas tienen que pasar por una serie de procesos de educación financiera, para lo cual brindaremos capacitaciones con el fin de promover la educación financiera.

La Problemática

La problemática de la investigación está centrada en las debilidades que tiene la asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera, perteneciente al cantón Pedernales, de acuerdo a la observación empírica que



se realizó a cada una de sus socias, se dejó evidenciado la carencia de conocimientos en educación financiera, la falta de actualización de métodos financieros modernos y el no tener un programa de inversión estratégica todo esto afecta económicamente a la asociación de mujeres 26 de abril de La Chorrera.

La causa principal de esta situación radica en los pocos niveles de inversión debido al desconocimiento de sus integrantes en alternativas de educación financiera que ayude de esta manera a desarrollar y ejecutar estrategias de emprendimiento, fortalecimiento y crecimiento de sus negocios; el no tener en la actualidad un programa de educación y estrategia financiera, podría generar a sus socias perdidas de oportunidades de inversión en el mercado laboral.

Si la situación continúa como en la actualidad, la asociación no podrá lograr el cumplimiento de uno de sus objetivos como lo es, el de extender sus inversiones y obtener mayor rentabilidad de sus ingresos, lo que puede impactar en los planes de crecimiento de la misma asociación, así que es necesario tomar medidas para que la asociación aproveche las oportunidades del entorno y crezca al ritmo esperado para beneficio de sus socias y a su vez de sus clientes.

A la luz de tales planteamiento el estudio inicia con las siguientes inquietudes problematizadora: ¿Cómo afecta la carencia de conocimientos en Educación Financiera a la asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad



La Chorrera, perteneciente al cantón Pedernales, en sus planes de inversión?, ¿cuáles son las características de un plan de Educación Financiera dirigido a la referida asociación?.

De allí que el estudio se propuso como objetivo principal: “Determinar la importancia de un plan de Educación Financiera en la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera, perteneciente al cantón Pedernales”. Para lo cual se plantearon y ejecutaron las siguientes acciones investigativas:

- Diagnosticar el nivel de conocimientos actual en finanzas, de la asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad la Chorrera, perteneciente al cantón Pedernales.
- Conocer las herramientas que se deben usar para el manejo adecuado de las finanzas de la asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad la Chorrera, perteneciente al cantón Pedernales.
- Elaborar un plan de capacitación en educación financiera a la asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad la chorrera, perteneciente al cantón Pedernales.

Pertinencia del estudio

Toda organización grande o pequeña, necesita de una planificación financiera estratégica para cumplir con los objetivos y metas planteadas a corto, mediano o largo plazo, siempre con la misma importancia para el desarrollo de la organización. En este caso se propone educar a la asociación



de mujeres 26 de abril de la comunidad la Chorrera con el objetivo de demostrar que la educación financiera es una herramienta que proporciona el crecimiento de la organización.

El estudio tuvo la intención de dar alternativas para mejorar las dificultades administrativas, de planificación y de financiamiento, para lo cual se requiere recopilación de la información de factores internos y externos con el fin de desarrollar una matriz, que permita direccionar el buen uso de los recursos para la sostenibilidad y crecimiento de los negocios que comprenden esta asociación.

En este sentido consideramos que una propuesta teórica práctica de Educación Financiera, mejorará las condiciones actuales de la Asociación en referencia. Por lo cual, se fundamentará en un práctico programa regularizado acorde a las NIIF para PYMES con la finalidad de destacar sus necesidades de aplicación tanto en sus conocimientos actuales como en sus actividades de inversión.

Asimismo, se considera que la propuesta es perfectamente viable debido a que se estima que la gran mayoría del sector comercial de la comunidad de La Chorrera está conformada por la actividad de la venta de mariscos y restaurantes de donde son las socias de la asociación 26 de abril y que en la actualidad no cuentan con una educación y estrategia financiera actualizada que las incentiven a aplicar nuevas alternativas de inversión.



Para el desarrollo de este proyecto de investigación se usó el método de nivel empírico, donde se aplicaron instrumentos metodológicos como la encuesta, mediante la cual se pudo analizar el nivel actual de educación financiera y con la entrevista se pretendió conocer las opiniones de expertos referentes al tema a investigar.

Se aspira que esta propuesta contribuya significativamente a mejorar los conocimientos en educación y estrategia financiera y será una solución a los problemas que tiene la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera, en el Cantón de Pedernales de Ecuador.

Capítulo 2

Argumentos Teóricos





En el presente capítulo se esbozarán algunos aspectos referenciales teóricos que dan sustento a los ejes temáticos de la Educación y la Estrategia Financiera, así como los recursos económicos, el Desarrollo Sustentable, la Calidad de vida y el comportamiento financiero de las mujeres emprendedoras.

Educación y estrategia financiera

Acercamiento a la definición de educación

De acuerdo con un artículo de revista de OECD (2018) se indica que:

La educación es un proceso humano y cultural complejo. Para fijar su objetivo y su definición es necesario considerar la situación y naturaleza del hombre y de la formación en su conjunto, en su integridad, para lo cual cada particularidad tiene sentido por su vinculación e interdependencia con las demás y con el conjunto. La educación busca la excelencia y la certeza del ser humano.

Es una forma de ser libre. Así como la verdad nos hace libres, la educación también lo hace. De allí la antinomia más intrincada de la educación: busca asegurarle libertad al hombre, pero la educación demanda disciplina, sometimiento, conducción, y se guía bajo signos de obligatoriedad y a veces de autoritarismo, firmeza y direccionalidad. Libertad limitada (p.1).



Por lo tanto, este argumento permite analizar y concluir que la educación en cualquier ámbito es de suma importancia ya que es indispensable la formación de las personas basada en su desarrollo humano, el hombre es un ser capaz de ser mejor cada día, para bienestar suyo y el de los demás.

Finanzas

Según Ansotegui (2015) expresa que,

La idea tradicional es que las finanzas tienen por meta la maximización de los recursos de la empresa, entendiéndose por maximización, la consecución de recursos de las fuentes más baratas libres y su uso en los proyectos más rentables o productivos y tratando de reducir al mínimo el peligro en su utilización, para el efecto, existe gran variedad de técnicas financieras que ayudan al ejecutivo financiero a tomar decisiones adecuadas respecto de las fuentes baratas de recursos y aplicación óptima de éstos (p.30).

Sin embargo, por sí mismo, el concepto de finanzas se puede resumir como el hecho de proveer los medios suficientes y necesarios para enfrentar los pagos. Esto indica que las finanzas son el mejor instrumento que existe en la vida empresarial y personal, ya que si se toma en cuenta el concepto de finanzas, gracias a esto se puede crear negocios que sean rentables y a largo plazo donde se pueda invertir y generar ganancias para solventar pagos de inversiones realizadas.



Tipos de Finanzas

Según el área de especialización dentro de las Finanzas existen tres tipos:

a) Finanzas Públicas: Las Finanzas Públicas constituyen la actividad económica del sector público, con su particular y característica estructura que convive con la economía de mercado, de la cual obtiene los recursos y a la cual le presta un marco de acción.

Comprende los bienes, rentas y deudas que forman el activo y el pasivo de la Nación y todos los demás bienes y rentas cuya administración corresponde al Poder Nacional a través de las distintas instituciones creadas por el estado para tal fin.

El Estado para poder realizar sus funciones y afrontar sus necesidades públicas, debe contar con recursos, y los mismos se obtienen a través de los diferentes procedimientos legalmente estatuidos y preceptuados en principios legales constitucionales.

Crear la plataforma adecuada en cuanto a educación, salud, seguridad social, para el desarrollo de nuevas fuentes de trabajo, crear tecnología propia, en el marco de un sistema pluralista y flexible de toma de decisiones, que articule distintos mecanismos de conformación de la voluntad colectiva.

b) Finanzas empresariales: Son aquellas que se centran en las decisiones monetarias o de inversión que toman las empresas (identificación de oportunidades de inversión y análisis de su viabilidad económica,



habitualmente, en términos de rentabilidad) y en las herramientas y análisis que se utilizan para tomar esas decisiones.

El objetivo fundamental de las finanzas empresariales es maximizar el valor de la empresa para sus accionistas.

c) Finanzas personales: Son las relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales procedentes, por ejemplo, de las entidades financieras para poder cubrir sus necesidades de inversión. Además, también engloban las decisiones de inversión de los excedentes de recursos financieros disponibles.

Educación Financiera

De acuerdo con lo planteado por la OECD (2018), al hacer referencia a la educación financiera se tiene que:

La educación financiera y cultura financiera es el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección (p.15).



De allí que el objetivo de la educación financiera es el de cambiar la conducta de las personas para que se hagan responsables de su futuro, disminuyan su dependencia del Estado, y tomen decisiones financieras acertadas.

Con base en esta definición, se demuestra que la educación financiera es la capacidad de una persona para entender cuáles son las propiedades del dinero, cómo funciona y las finanzas personales en una economía de mercado para garantizarse una calidad de vida presente, futura y plena. Dicho de otra manera, más práctica y entendible, la educación financiera es la forma de administrar los recursos económicos que tiene un individuo, con la suficiente inteligencia y conocimientos para alcanzar una estabilidad económica que mejore su calidad de vida, reduciendo la dependencia del Estado y otros agentes.

Importancia de la Educación Financiera

Chan (2016) afirma que, La educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las características y el uso de productos financieros, para pasar así a fundamentos más evolucionados relacionadas con la comprensión de conceptos financieros o el desarrollo de habilidades y actitudes para el trámite de las finanzas personales, las cuales proporcionan cambios positivos en el comportamiento de las personas.

La educación financiera consiste pues, en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para



evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras. Mediante esta organización podemos reconocer que la educación financiera es importante, porque permite que las personas puedan ser suficientes en el vínculo con sus decisiones puede ser de ahorro o de inversión, gracias a esto también podemos decir que los individuos pueden volverse un poco más responsables y comprometidos al desarrollo de sus capacidades financieras.

Beneficios de la Educación Financiera

Según la OECD (2020), la educación financiera es una estrategia que otorga las oportunidades para vivir una experiencia que mejora la calidad de vida en tanto, al tener buenas prácticas que al aplicarlas diariamente se tomarían buenas decisiones, así como también se planificaría para necesidades financieras futuras, y se aprovechará de mejor manera 6 los productos y servicios financieros para un bien común entre las personas y el sistema financiero de un país.

Por consiguiente, la educación financiera tiene insuficiencias de habilidades y destrezas, que no le permite a las personas tomar decisiones claras en función de sus ingresos, de sus ahorros y en el caso de las personas adultas su retiro. En definitiva, contar con un medio de comunicación para llegar a los usuarios, puede ser la base principal para que conozcan términos financieros, y que la información e instrucción recibida sea para un buen uso.

Con todos los argumentos expuestos anteriormente, se presenta los beneficios que la educación financiera ofrece:

- a) Aprender a planificar un futuro solvente.
- b) Administrar de la mejor forma tu dinero.
- c) Sabes seleccionar qué productos y servicios se adaptan a tus necesidades.
- d) Adquirir el hábito del ahorro.
- e) Aprender a ser previsor.
- f) Conocer los derechos y deberes al contratar servicios y productos financieros.
- g) Conocer y entender las características y beneficios de los diferentes productos y servicios financieros.

Programa de capacitación financiera

Todo proceso formativo o de educación formal de determinadas capacidades o habilidades cognitivas y prácticas, requiere el sustento en programas específicos. A tal efecto, Morales y Yepez (2021) afirman que:

Un programa de capacitación financiera es un programa de capacitación para ayudar a un trabajador a prepararse para una carrera en finanzas o un programa para ayudar a las personas a administrar mejor sus finanzas. Estos tipos de programas pueden estar basados en computadora o pueden ser enseñados por instructores en las aulas. Se crea un programa de capacitación financiera para enseñar a un individuo o profesional cómo administrar con éxito las finanzas (p.240).

Una persona o negocio que busca avanzar en cultura profesión financiera puede beneficiarse de un programa de capacitación financiera de



muchas maneras. En general, este tipo de planes están destinados a ayudar a dar una base sólida de información de temas relacionados con las finanzas. Esto puede incluir aspectos legales y de servicio al manejar sus propias finanzas.

Según Morales y Yepes (2021) la importancia de los programas de capacitación prevalece en los individuos que se benefician tendrán una larga o mediana permanencia dentro de la organización; estos aprueban que la organización cuente con trabajadores altamente calificados. Se concluye que su importancia nace de las necesidades de una organización, brindando oportunidades a los empleados de cualquier nivel para obtener conocimiento, la práctica y la conducta que requiere una organización. En otras palabras, podemos decir que la capacitación no es un gasto, sino una inversión.

Un plan de educación financiera les permite tener una mejor gestión empresarial y tomar las decisiones que brinden mayores beneficios al negocio desde un punto de vista de la relación con la situación macroeconómica y del mercado. De la misma forma, también les permite ser más conscientes tanto de las oportunidades financieras como de los riesgos financieros.

Recursos económicos

Wells (2007) en su libro *de Introducción a la economía* manifiesta que “los recursos económicos son los medios materiales o inmateriales que

permiten satisfacer ciertas necesidades dentro del proceso productivo o la actividad comercial de una organización” (p.12).

Analizando la definición sobre los recursos económicos es necesario establecer que el objetivo que buscan los recursos económicos en todo momento es satisfacer las necesidades económicas de una compañía y, de esta manera, elaborar productos que ofrezcan determinado valor para realizar operaciones económicas, comerciales o industriales.

Características de los recursos económicos

Si bien es cierto los recursos económicos son necesarios para el desarrollo de las operaciones económicas, comerciales, industriales o personales dentro de una organización o sociedad. Debido a estos argumentos como principales características de los recursos económicos podemos destacar que:

- a) Logran satisfacer las necesidades económicas de una empresa.
- b) Cuentan con un objetivo o capacidad específica.
- c) Regularmente existen en cantidades limitadas.
- d) Son bienes o servicios muy accesibles, ya que están al alcance de todos.
- e) Son transferibles.
- f) Se combinan con los factores productivos con el fin de elaborar bienes y servicios.



Desarrollo humano Sostenible

Desarrollo Humano Sostenible

El término “Desarrollo” ha tenido una serie de cambios en su significado desde hace mucho tiempo atrás, al principio fue conceptualizado desde la visión económica como una expresión que hacía referencia solo al nivel de crecimiento material de las naciones; con el paso del tiempo y al evidenciarse que en sí mismo el desarrollo económico no resolvía los principales problemas sociales como la pobreza, surgieron planteamientos que sugerían ir más allá, considerando variables sociológicas, culturales y ambientales que permitieron un entendimiento más amplio de la relación del ser humano con su entorno.

Importancia de los recursos económicos en el desarrollo sostenible

Los recursos económicos son de gran importancia para el desarrollo de las operaciones industriales, comerciales y económicas de una empresa. Para acceder a un recurso económico se requiere de una inversión de dinero, la cual podrá ser recuperada o duplicada a través de la óptima utilización del recurso.

Estos recursos son considerados factores productivos, ya que combinan el proceso de producción para agregar valor en la elaboración de bienes y servicios. Es de esta manera que, a través de estos recursos, cualquier

persona podrá emprender, poner en marcha un negocio y lograr estabilidad económica.

Manejo de los recursos financieros

El manejo de los recursos financieros de una empresa es una actividad fundamental para la supervivencia de esta, ya que permiten la adquisición o contratación de bienes y/o servicios, muchos de los cuales serán indispensables para poner en marcha el aparato productivo, como máquinas, materia prima o personal calificado.

Calidad de vida

De acuerdo con lo planteado por el Instituto Deusto de Drogodependencia, el término “calidad” es polisémico y multireferenciado en distintos ámbitos profesionales y políticos. Así lo indican al referir que:

Calidad de vida es un término que suele ser empleado en diversos ámbitos académicos; es frecuente escucharlo en líderes, diplomáticos, gobernantes, economistas, profesionales de la salud y sociólogos, pues se trata de un vocablo que puede ser abordado por distintas disciplinas debido a que está relacionado con los factores que determinan el bienestar humano y la sensación de satisfacción” (Instituto Deusto de Drogodependencias, 2020, p. 18).

En principio, la expresión calidad de vida aparece en los debates públicos sobre ambiente y el deterioro de las condiciones de vida urbana, en la década



de los ochenta, debido a la preocupación por las consecuencias de la industrialización de la sociedad.

Para intentar definir cuantitativamente este concepto, se desarrollaron indicadores sociales que permitan obtener información relacionada con el bienestar social de la población, estos tuvieron un proceso de evolución siendo en un primer momento un reflejo de las condiciones objetivas, de tipo económico y social, para en un segundo momento contemplar elementos subjetivos de la realidad.

La ONU (2019), sostiene que las principales dimensiones de carácter objetivo que se deberían tomar en cuenta para el estudio de la calidad de vida deben referirse a los siguientes siete aspectos: riqueza y bienestar material; salud; trabajo y otras formas de actividad productiva; relaciones familiares y sociales; seguridad; e integración con la comunidad.

En cuanto a los aspectos subjetivos están los factores: intimidad, expresión emocional, seguridad percibida, productividad personal y salud percibida.

De acuerdo con este argumento es importante destacar que las necesidades humanas en general y la de los jóvenes en particular, se tienden a formular en términos de carencia, las clasifica en nueve tipos: subsistencia, protección, afecto, entendimiento, participación, entretenimiento, identidad y libertad.



Comportamiento financiero en las mujeres emprendedoras

Comportamiento financiero

Comportamiento es un término usado por la psicología para definir al conjunto de actos exhibidos por el ser humano determinados por la cultura, las actitudes, las emociones, los valores, la ética, el ejercicio de la autoridad, genética o por coyunturas específicas que moldean los factores de personalidad. Cada persona, o a nivel colectivo, cada familia tiene métodos, hábitos o costumbres propias para manejar las finanzas; estas se derivan del aprendizaje empírico y científico que se obtiene de los espacios de convivencia como la casa o a la escuela, a este cúmulo de conductas se le denomina “comportamiento financiero”.

En el ámbito financiero se habla de una conducta económica. Uno de los modelos más divulgados es el de Van Raij que considera los círculos de retroalimentación entre la conducta económica y las circunstancias del medio determinadas por los siguientes factores: Factor personal, situación, ambiente percibido, conducta económica, medio económico, bienestar subjetivo y descontento social (Ortiz Anaya, 2018).

El medio económico lo comprenden las finanzas personales, las situaciones del mercado, empleo, estos conforman el contexto general en el



que el sujeto se desenvuelve, con el que cada individuo se compara y percibe su medio en torno a su posición social, su nivel de ingresos; la conducta económica como tal se refiere a las conductas de consumo y al comportamiento económico.

Según el estudio realizado por este autor se encontró que a menores ingresos mayor nivel de deuda, sin embargo, son las mujeres con más ingresos quienes tienen mayor acceso a créditos bancarios y hacen mayor uso de tarjetas de créditos, a pesar de ello, la deuda no alcanza una magnitud alarmante para la mayor parte de estos individuos, y el uso del crédito cohabita con patrones de consumo responsable, por la relación de los factores antes mencionados. En este sentido, Ortiz Anaya (2018), afirma que un comportamiento financiero adecuado le permite a quien administra sea un individuo o un grupo, hacerlo de forma eficiente y así evitar angustias y las dificultades económicas que pueden afectar su estabilidad, la salud y el orden de su vida. De esta manera, se incide también en el mejoramiento de la calidad de la misma, impactando a la familia y a la sociedad.

En el ámbito educativo el interés de la población, la voluntad política de un gobierno o las políticas públicas de un estado le establecen a la educación financiera un lugar dentro de su sistema educativo o en acciones concretas para su difusión, en los países latinoamericanos no se han hecho efectivo los esfuerzos por incluir esta temática en los temas de discusión del ámbito social



lo que explica de alguna manera el bajo nivel de conocimiento sobre la materia.

Implicaciones del comportamiento financiero de las mujeres en la calidad de vida

Toda acción que se hace en el día conlleva un costo económico, cada persona debe tomar decisiones que le permitan: comer, vestir, educarse, divertirse y en general velar por su bienestar y el de quienes lo rodean; estos hechos requieren por tanto un análisis de cómo optimizar los recursos propios y la relación costo-beneficio que se obtiene.

Aunque existe el debate político sobre la significación de la economía en la dinámica mundial, este se centra en las diferentes aproximaciones sobre cómo administrar la esfera económica de consumo a nivel macro, no se habla de las opciones con las que cuenta la gente para involucrarse en la comprensión de sus actividades socioeconómicas y las implicaciones de estas según edad, género, contexto social y cultural; es la experiencia cotidiana la genera información para luego ser utilizada.

Es así que el primer escenario que acerca a esta dinámica es el hogar, como menciona Torrero Mañas (2015), son los padres de familia quienes a través del “domingo” o “semana” o cualquier sistema de asignación de dinero intentan recrear el funcionamiento del mundo; además las discusiones sobre el trabajo y la remuneración, la repartición de las obligaciones domésticas y el hábito del ahorro de los recursos y servicios de los que tiene o no tiene una



familia, intenta enseñar a los hijos a adquirir, gastar, ahorrar o incrementar sus bienes, dinero y recursos, en el mejor de los casos, a comprender y compartir las responsabilidades como miembros activos y propositivos de la sociedad.

Situación actual de problema

La Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera, perteneciente al cantón Pedernales (Ecuador), en la actualidad presenta diversos problemas en termino de administración y cultura financiera, lo que incide de forma directa en el mal manejo de los recursos económicos de sus negocios. Este problema radica principalmente por el desconocimiento de sus directivos en temas relacionados con educación financiera, que le permitan tomar mejores decisiones sobre sus finanzas y que también les ayude a crear estrategias de emprendimiento y desenvolvimiento en sus negocios.

Si la situación continúa como en la actualidad, la Asociación no podrá lograr expandir sus inversiones y obtener mayor rentabilidad de sus ingresos, lo que puede impactar en los planes de crecimiento de esta, oponiéndose al objetivo por el cual fue creado cada uno de los negocios que componen la asociación y no podrán aprovechar las oportunidades del entorno y crezcan al ritmo esperado para beneficio de sus socios y a su vez de sus clientes.

Específicamente la Educación Financiera se erige entonces en una vía para formar personas con las competencias financieras que les permitan aprovechar las oportunidades del ámbito económico de la sociedad, asumir riesgos, manejar sosteniblemente sus recursos económicos y tomar decisiones razonadas actuando en beneficio de su propio bienestar y el de su familia.

Capítulo 3

Descripción Metodológica





En el siguiente capítulo abordaremos algunas precisiones vinculadas a las pautas metodológicas que sustentan la acción investigativa como apoyo a la elaboración de la propuesta.

Métodos de investigación

A los fines de dar rigurosidad científica a la Propuesta el abordaje metodológico siguió las siguientes especificaciones:

- a) **Descriptivo:** Es aquel que consiste en identificar características del universo de investigación, señala formas de conducta, descubre y comprueba los hechos que conforman el problema de investigación (Iglesias, 2015). Este método fue de mucha utilidad para la investigación, ya que sirvió para reunir la información preliminar que se utilizó de introducción hacia el nivel de viabilidad que tendrá la propuesta, y teniendo la respectiva información base para la complementación de su impacto en la asociación.
- b) **Método inductivo.** - Se utilizó este método para observar el fenómeno a estudiar, luego se confrontaron los datos para de esta manera llegar a una conclusión.
- c) **Método deductivo.** - Sirvió para demostrar de manera interpretativa las conclusiones de los hechos, y poder generalizar el fenómeno de la implementación de un plan de capacitación en educación financiera.

d) **Método estadístico.** - Se utilizó para el manejo de los datos cuantitativos, ya que la información recopilada a lo largo de la investigación se tabuló organizó y analizó empleando los conocimientos adquiridos a lo largo de la carrera, ya que esto permitió realizar un diagnóstico poblacional, luego de dicho proceso se efectuó el respectivo análisis e interpretación de los resultados.

Técnicas de Recolección de Información

Para la Recolección de información se hizo uso de las técnicas de la Encuesta, la Entrevista y el Análisis de los Documentos, para lo cual se seleccionó en cada caso los siguientes instrumentos de recolección de evidencia: a) Guía de encuesta, guía de entrevista y guía de análisis de documentos.

Supuesto del estudio

Se planteó como supuesto de investigación la siguiente:

¿La carencia de conocimientos en Educación Financiera afecta en el manejo de los recursos económicos en la asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera, perteneciente al cantón Pedernales?.

Diseño de la investigación

El diseño de la investigación obedece a un estudio no experimental; bibliográfico, descriptivo y de campo ya que se basó principalmente en la observación de fenómenos relacionados al objetivo de estudio que ocurren en su contexto natural, para luego analizarlos y describirlos, por tanto, no se manipularon variables.

Para la investigación documental se efectuó una recopilación de teorías e información de fuentes secundarias y para la investigación de campo se utilizó la encuesta dirigida a cada una de las integrantes de la asociación, para recopilar información de fuentes primarias con el fin de hacer un diagnóstico acertado de la gestión de capacitaciones que posee cada una de las socias de la organización en mención.

Procesamiento y análisis de información

La información recopilada a lo largo de la investigación se tabuló, organizó y analizó empleando los conocimientos adquiridos a lo largo de la carrera, ya que esto permitió realizar un diagnóstico poblacional, luego de dicho proceso se efectuó el respectivo análisis e interpretación de los resultados:

1. Introducción de datos.
2. Validación y edición.

3. Tabulación y análisis estadísticos.
4. Interpretación de los resultados.

Plan de procesamiento de la información

Para recolectar información sobre este problema, las socias de esta organización fueron los autores directos de la investigación a quienes se motivó para que cooperen, los mismos que proporcionaron información necesaria, respuestas sencillas y verdaderas. Además, después de las respectivas correcciones de la información defectuosa e incompleta de los capítulos anteriores y una vez aplicadas las encuestas para el proceso y análisis de información del proyecto investigativo se realizó:

- a) La tabulación de datos, es decir se recaudó las respuestas; sacando así los porcentajes de conclusiones.
- b) Ilustración de los resultados en cuadros mediante gráficos estadístico que nos permite visualizar los porcentajes y valores exactos de cada pregunta.
- c) Análisis e interpretación de los datos obtenidos.
- d) Comprobar o rechazar la hipótesis de esta manera se toma decisiones para la solución del problema objeto de estudio con refuerzo del marco teórico.
- e) Establecer conclusiones y recomendaciones.

Población y Muestra

Tabla 1. Población

Cargo	Número de personal
Presidenta	1
Vice-presidenta	1
Tesorera	1
Secretaria	1
Socias	11
TOTAL	15

Fuente: los autores

Selección de la muestra

Por ser la población menor a 100 elementos, el universo es igual a la muestra, por lo tanto, ésta será igual a 15 socias que componen la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera.

Capítulo 4

Evidencias



El capítulo a continuación ofrece un reporte de las evidencias empíricas recolectadas mediante los instrumentos indicados en el capítulo 3. Asimismo se presenta la interpretación respectiva en atención a las preguntas investigativas contentivas en los instrumentos aplicados a los socios de la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera.

1. ¿Cuál es el grado de estudio que Ud. tiene aprobado?

Tabla 2. Grado de estudio de la población encuestada

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	PORCENTAJES
Primaria	9	60 %
Secundaria	6	40 %
Tercer nivel	0	0 %
Otro	0	0 %
TOTAL	15	100 %

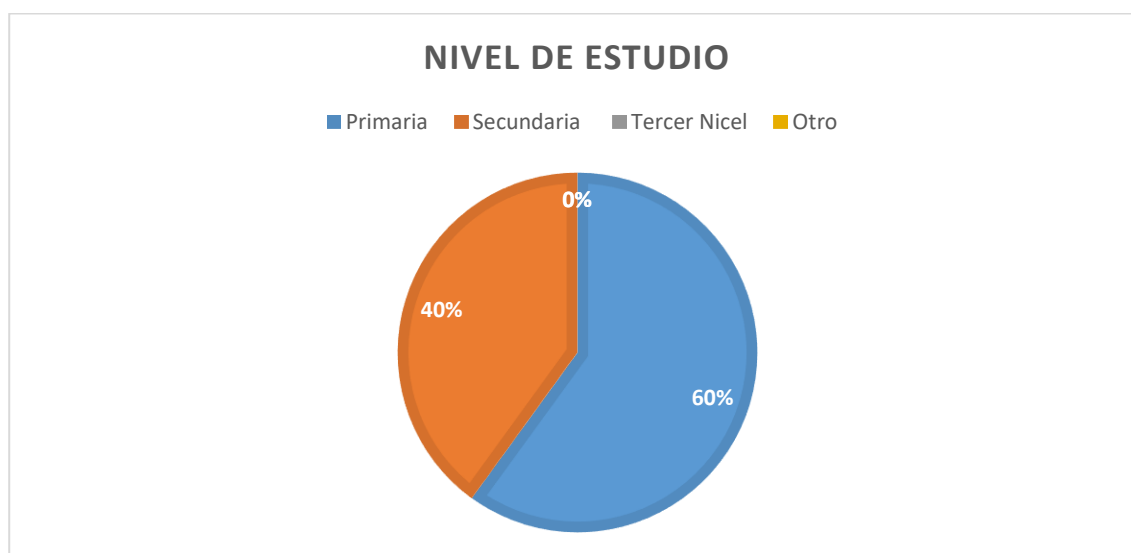


Gráfico 1. Grado de estudio de la población encuestada

Del total de encuestados se obtuvo que el 60% cuenta con grado de estudios solo de primaria y el 30% con nivel secundaria. Concluyendo de esta manera que la gran mayoría de las socias carecen de conocimientos básicos en temas financieros.

¿Cuánto tiempo lleva Ud. en su negocio?

Tabla 3. Tiempo en el negocio

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	PORCENTAJES
Menos de 1 año	2	13,33 %
De 1 a 5 años	11	73,33 %
Más de 5 años	2	13,33 %
TOTAL	15	100 %

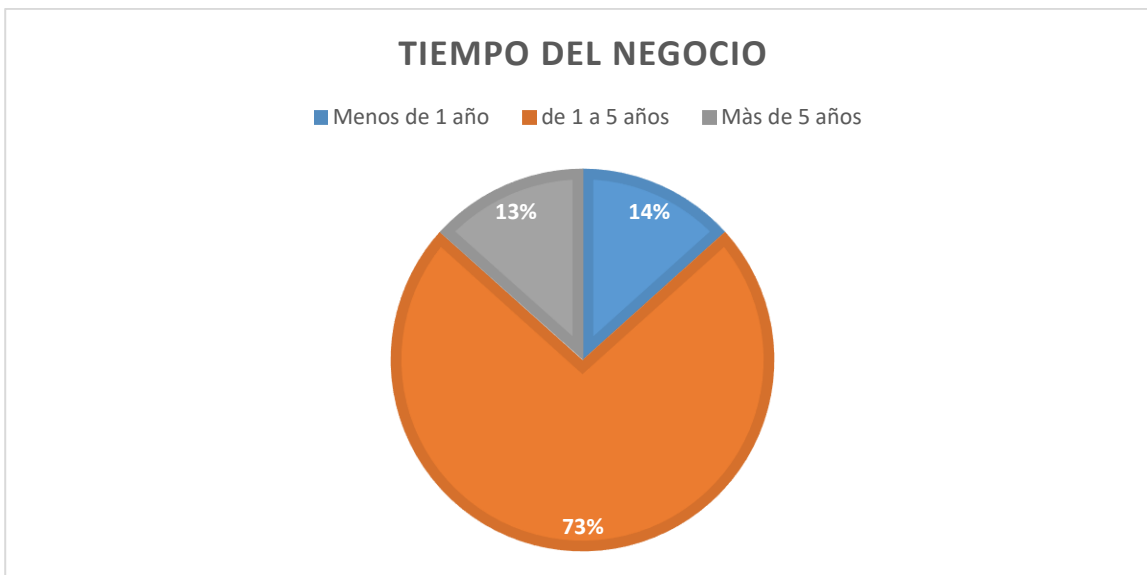


Gráfico 2. Tiempo en el Negocio

De acuerdo con los resultados obtenidos, nos demuestran que la gran mayoría de las socias de esta asociación lleve entre 1 y 5 años en sus negocios, dándonos un porcentaje del 73,33 %. Esta respuesta nos ayuda a establecer la experiencia que tienen cada una de las socias en sus respectivos negocios y el nivel de administración que llevan sobre el mismo.

¿Si tuviera la oportunidad de adquirir estrategias para manejar su dinero y generar ganancias, lo haría?

Tabla 4. Opción para ganar dinero

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	PORCENTAJES
Sí	15	100 %
No	0	0 %
Tal vez	0	0 %
TOTAL	15	100 %



Gráfico 3. Opción para ganar dinero

Los resultados de esta pregunta evidencian un nivel alto de efectividad en la ejecución de nuestra propuesta, ya que del total de todas las encuestadas, el 100 % de las encuestadas asegura que, de existir la oportunidad para recibir este tipo de capacitaciones, lo realizarían sin ningún problema, ya que consideran que es beneficioso para sus negocios.

¿Tiene usted noción sobre educación financiera o finanzas personales?

Tabla 5. Noción sobre la educación financiera o finanzas personales

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	PORCENTAJES
Sí	1	6,67 %
No	13	86,67 %
Talvez	1	6,66 %
TOTAL	15	100 %

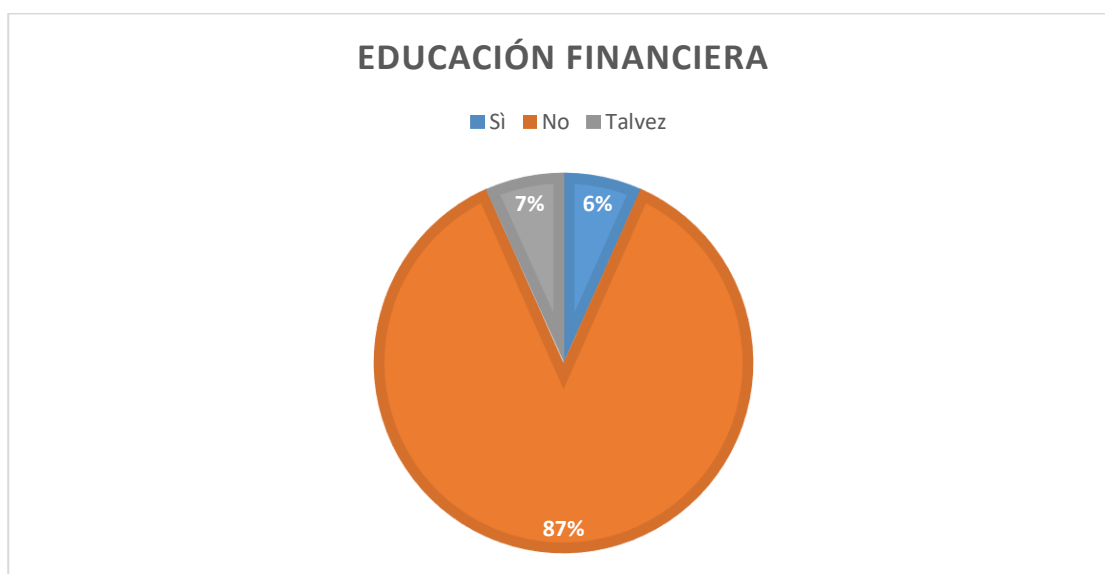


Gráfico 4. Noción sobre la educación financiera o finanzas personales

Como puede apreciarse en la tabla 5 y el gráfico 4, el 87 % de las encuestadas manifiesta que desconoce lo que es educación financiera o finanzas personales, evidenciándose una necesidad imperiosa conocer sobre estos temas, mientras que con un 13% las encuestadas dicen saber, pero en conocimientos básicos. En definitiva, la asociación debe de capacitarse en este tipo de áreas para un mejor control de sus finanzas para sus respectivos negocios.

¿Ha tomado Ud. alguna vez un curso de capacitación?

Tabla 6. Realización de alguna capacitación

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	PORCENTAJES
Sí	0	0 %
No	15	100 %
TOTAL	15	100 %

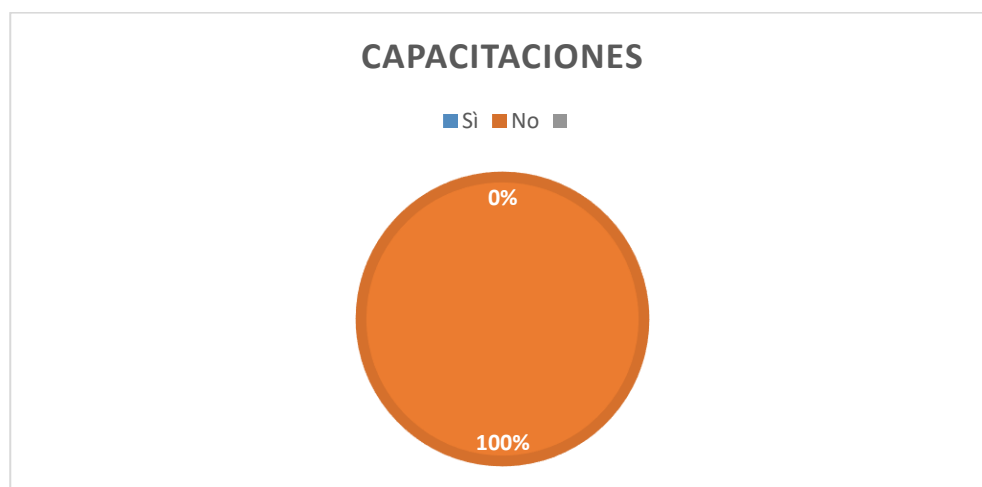


Gráfico 5. Realización de alguna capacitación.

En las respuestas vinculadas a la realización de alguna capacitación, fue notablemente destacable que el 100 % de las encuestadas no han realizado, ni mucho menos recibido alguna capacitación, debido al desconocimiento total sobre este tipo de procesos de aprendizaje para tener una mejor cultura financiera. Las encuestadas además manifiestan haber recibido capacitaciones en otras áreas, pero no específicamente en las que se les plantea.

¿Qué temas le gustaría recibir en las capacitaciones?

Tabla 7. Opciones para realizar para recibir capacitación

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	PORCENTAJES
Manualidades	0	0 %
Educación Financiera	12	80 %
Turismo	2	13 %
Otros	1	7 %
TOTAL	15	100 %

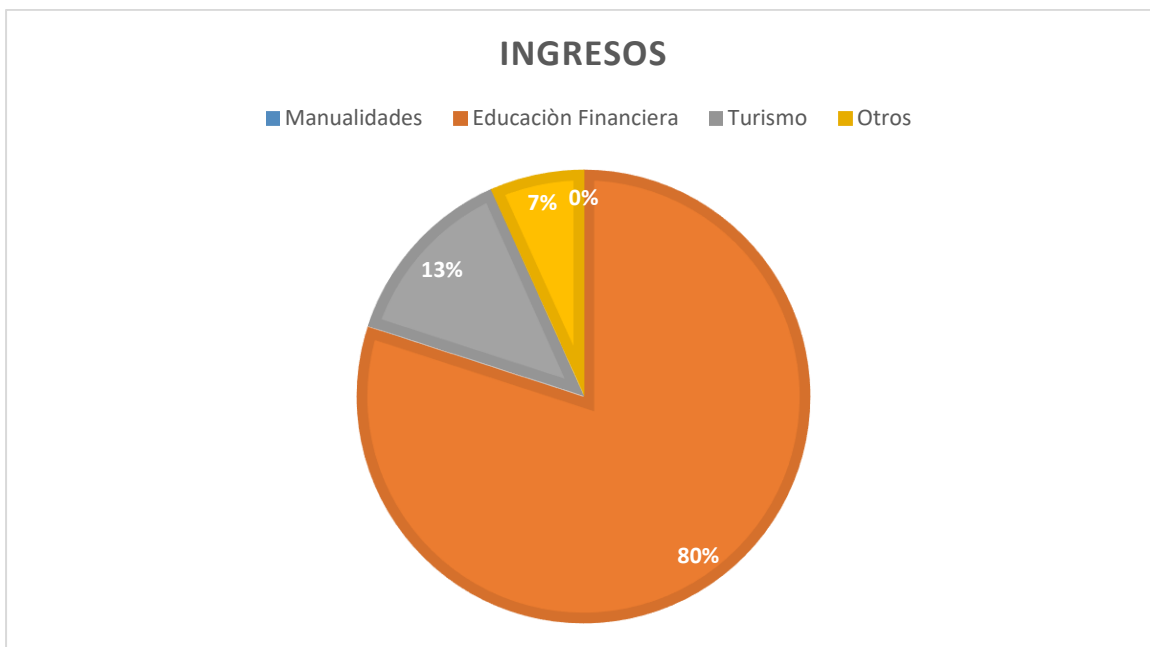


Gráfico 6. Opciones para realizar para recibir capacitación.

El 80 % de los encuestados desean recibir temas sobre educación financiera, el 13 % desean en turismo y solo un 7 % desea en otros temas no afines a sus actividades financiera o comerciales. Los resultados de esta preguntan nos pone de manifiesto el nivel de aceptación que tendrá nuestra propuesta y el índice de aceptación en las integrantes de esta asociación.

¿Le parece importante que las personas tengan conocimientos básicos sobre educación financiera?

Tabla 8. Importancia sobre los conocimientos en educación financiera

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	PORCENTAJES
Sí	15	6,67 %
No	0	86,67 %
Tal vez	0	6,66 %
TOTAL	15	100 %

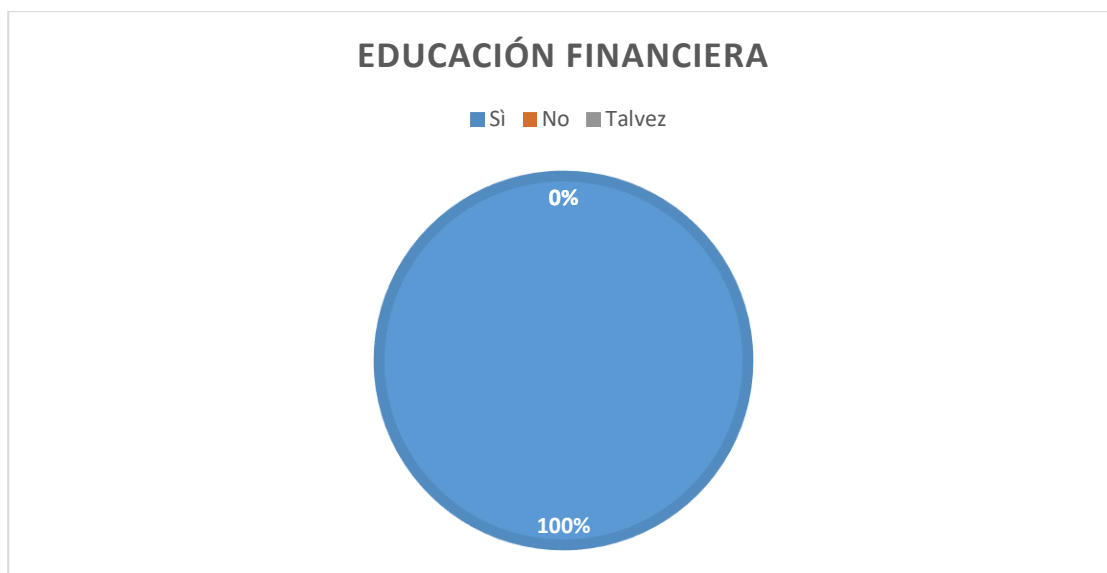


Gráfico 7. Importancia sobre los conocimientos en educación financiera.

De los resultados de esta esta pregunta se obtiene que el 100 % de las encuestadas aseguran que tener conocimientos sobre educación financiera es muy importante para el crecimiento de sus negocios y el fortalecimiento de sus actividades comerciales.

¿Cree Usted que una adecuada educación financiera ayudaría a mejorar el manejo de los recursos económicos de su negocio?

Tabla 9. Importancia de la adecuada educación financiera en los recursos económicos del negocio

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	PORCENTAJES
Sí	15	6,67 %
No	0	86,67 %
Tal vez	0	6,66 %
TOTAL	15	100 %

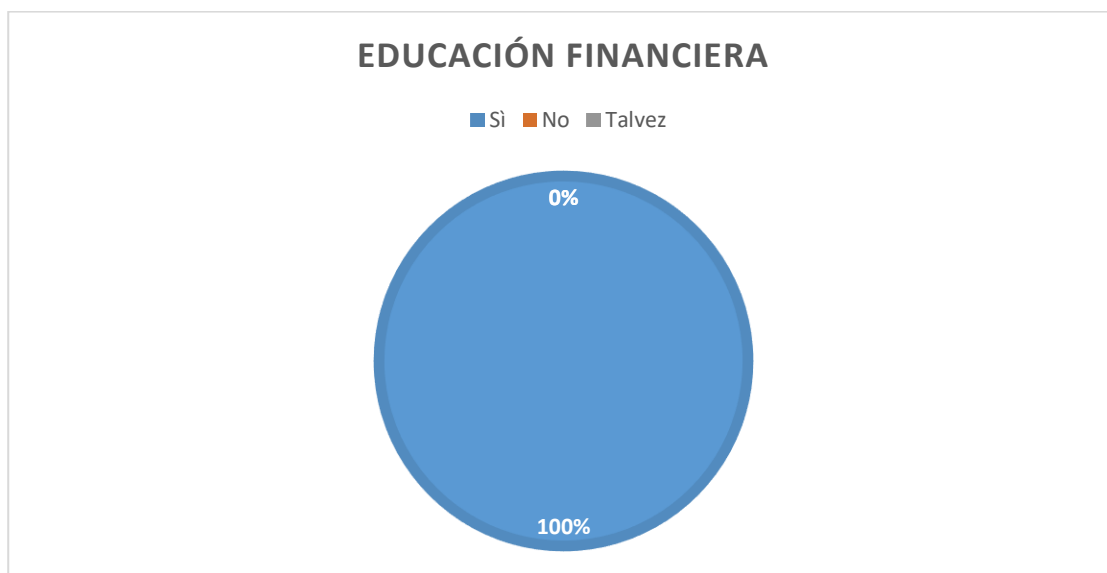


Gráfico 8. Importancia de la adecuada educación financiera en los recursos económicos del negocio.

Como se puede apreciar, el 100 % de las encuestadas determinan que este tipo de capacitaciones ayudarían mucho a la administración de sus negocios y a su vez a mejorar su calidad de vida.

¿Está usted de acuerdo que la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí realice este tipo de capacitaciones a la asociación?

Tabla 10. Opinión sobre que la ULEAM realice capacitaciones en la Asociación

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	PORCENTAJES
Sí	14	100 %
No	0	0 %
Tal vez	0	0 %
TOTAL	15	100 %

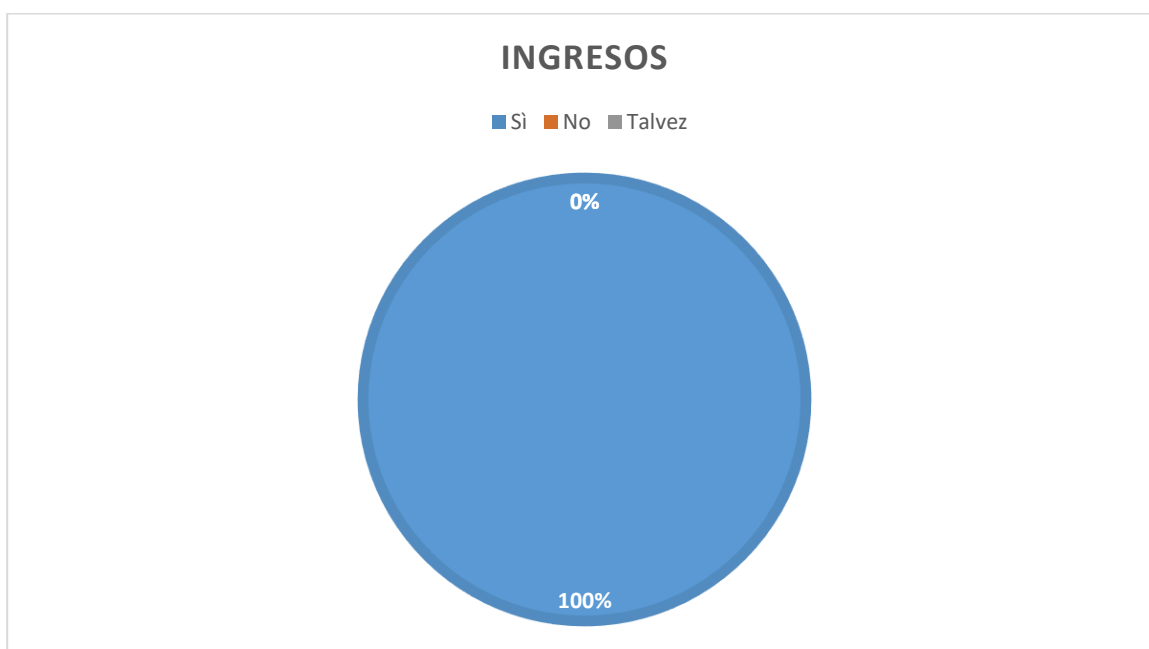


Gráfico 9. Opinión sobre que la ULEAM realice capacitaciones en la Asociación.

En esta pregunta también es coincidente que el 100 % de las encuestadas están de acuerdo que la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí realice este tipo de capacitaciones a la comunidad.

Comprobación del supuesto de la investigación

SP= Población que consideran que la implementación de un Plan de capacitación en educación financiera ayudara a mejorar el manejo de los recursos económicos de su negocio

Hipótesis Nula	$H_0 = P < 75\% \text{ OH} <$
Hipótesis Alternativa	$H_1 = P > 75\% \text{ OH} >$

$A = (1-0.95) = 0.05$ nivel de significancia; valor critico = 1.64

Error Estándar

$$Sp = \sqrt{\frac{P(1-P)}{N}} = \sqrt{\frac{0.75(1-0.75)}{15}} = 0.061237243$$

Prueba Estadística

$$Z = \frac{P - P}{Sp} = \frac{0.86 - 0.75}{0.061237243} = \mathbf{1.796292478^*} \quad \mathbf{R//}$$

*El resultado esta del nivel de aceptación, por lo tanto, la hipótesis es verdadera.



Discusión de los Hallazgos

De acuerdo con los datos obtenidos en las encuestas realizadas a cada una de las socias que componen la asociación, se puede concluir que la mayoría de las socias solo posee una educación básica (*Respuesta a la pregunta # 1*), en donde se pudo evidenciar el poco interés que tenían hasta ese momento los miembros de la asociación a querer capacitarse, es por eso por lo que se observa que desconocen de temas básicos en finanzas.

Así mismo se puede ver la predisposición parte de los miembros de la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera de ser capacitadas en temas de finanzas para así adquirir conocimientos así mismo ellos obtendrán mayores conocimientos para administrar sus negocios (*Respuesta a la pregunta #10*), ya que la falta de conocimientos de tipos de inversión y las pocas oportunidades que han tenido de capacitarse (*Respuesta a la pregunta #2 y #3*) se ha podido llegar a la conclusión de que es necesario una propuesta en educación financiera que permita mejorar los conocimientos y habilidades de las socias de la Asociación de mujeres y así obtener nuevas alternativas de inversión que beneficie a todos sus miembros.

Así también, se considera a la capacitación como un aspecto de importancia con la finalidad de adquirir conocimientos que sean importantes para el incremento de su capital. Por esta razón, se propone que la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera reciba capacitaciones, así

como también creen fondos de inversión para lograr capacitarse cada vez que quieran actualizar sus conocimientos, para mejorar los servicios que brindan como asociación.

Por lo tanto, se concluye según las encuestas que es importante una adecuada educación financiera básica que mejore la situación actual de esta asociación de mujeres.

Capítulo 5

Presentación de la Propuesta



Corresponde finalmente en este capítulo la presentación y descripción de las especificaciones que configuran la propuesta para un Plan de educación financiera para la asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera, perteneciente al cantón Pedernales, en Ecuador.

Nombre de la propuesta

Plan de educación financiera para la asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera, perteneciente al cantón Pedernales.

Resumen de la propuesta

Mediante la planificación y realización de proyectos comunitarios, la carrera de Administración Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí contribuye a la solución de problemas visibles de nuestra sociedad, haciendo que todos los sectores sociales participen en acciones conjuntas para mejorar su nivel de emprendimiento y liderazgo de todos en conjunto no solo de sus dirigentes.

De este modo se presenta a continuación un *Plan de capacitación en temas de educación financiera para las integrantes de la Asociación de mujeres 26 de abril de la Comunidad de La Chorrera*, perteneciente al cantón Pedernales, siendo una herramienta muy importante para el mejoramiento de



sus actividades comerciales. El objetivo es la consolidación de un instructivo para el asesoramiento sobre temas relacionados con finanzas, que les permita tener una mayor coordinación en sus actividades y por ende lograr mayor posición en el mercado al que se dirige.

Con el cumplimiento de la actividad, no solo se cumplió con uno de los requisitos y pasos fundamentales para poder obtener el título de profesional, sino que sirvió de oportunidad para poder compartir los conocimientos adquiridos a lo largo de la vida estudiantil universitaria con las asistentes a los talleres de capacitación, relevando la importancia que tiene la aplicación de finanzas en sus modelos de negocios, para crecer como ente productivo y generador de desarrollo personal, familiar y comunitario.

Asimismo, conviene destacar que se sintió la necesidad de brindar parte de estos conocimientos a esta asociación, como alternativa a la solución de esta necesidad; se invirtió en la educación e implementación de un material didáctico para las integrantes de la asociación, de donde se pueda seguir avanzando en la solución de los problemas y mejorando la cultura y educación de nuestra sociedad.

Presentación de la Propuesta

Del diagnóstico de la situación actual se desprende que la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera, perteneciente al cantón Pedernales en Ecuador, necesita un plan capacitación cuya finalidad es brindar



materiales de apoyo necesarios, para la enseñanza de temas financieros, así como también que por sus propios intereses creen actividades de inversión para que puedan acceder a capacitaciones futuras; de esta forma puedan estar en constante actualización de conocimientos que les permitan desarrollar sus modelos de negocios y adaptarlo a las exigencias cambiantes del entorno.

La presente propuesta de capacitación en educación financiera busca potenciar a las socias para que se desempeñen eficientemente en sus actividades como emprendedoras turísticas, producir resultados de calidad, dar excelentes servicios a sus clientes, prevenir y solucionar anticipadamente problemas potenciales dentro de la asociación y fuera de ella. A través del programa de capacitaciones financieras, se pretendió que el perfil de cada socio se adecue al perfil de conocimientos, habilidades y actitudes requeridas en sus lugares de trabajo.

De esta manera se destacó la necesidad de crear un programa de capacitación financiera en la Asociación 26 de abril, la cual se encuentra localizada en el Cantón Pedernales, como una alternativa de enseñar conceptos financieros, lenguaje, productos financieros y estrategias útiles, con la finalidad de desarrollar las habilidades que se requieran en la toma de decisiones, construyendo así, el camino del éxito en las finanzas.

Justificación

Siendo conscientes que las principales necesidades de las asociaciones pertenecientes al cantón Pedernales, y en el caso específico de la Asociación de Mujeres 26 de abril tienen que ver con la escasez de recursos económicos, limitados conocimientos sobre gestión de negocios y finanzas. Está por demás aclarar que en esta obra no se pretende solucionar dichos problemas, pero si aportar con una alternativa de solución al problema de la inexistencia de capacitaciones en educación financiera, por lo que se hace imprescindible que la comunidad se fortalezca a través de la adquisición de conocimientos en esta temática.

El desarrollo de las capacitaciones es una necesidad prioritaria de formación como es acerca de los conocimientos en educación financiera, se justifica, como base para el éxito en la eficaz administración y gestión de sus emprendimientos que refleja ciertas potencialidades que tiene la comunidad y el Cantón Pedernales en general.

La adquisición de conocimientos de las integrantes de la Asociación permitirá optimizar los recursos materiales, financieros y humanos lo que permitirá aportar en el desarrollo y bienestar familiar y una mayor integración de la población hacia la Asociación.

Objetivos

Objetivo General de la Propuesta

Elaborar un plan de capacitación financiera para controlar las actividades de inversión y los conocimientos adquiridos en la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad de La Chorrera, cantón Pedernales.

Objetivos Específicos de la Propuesta

- a) Elaborar un compendio de temas a desarrollarse en el programa de capacitación.
- b) Elaborar un plan de capacitaciones prácticas financieros que fomenten la inversión.
- c) Diseñar un cronograma de actividades y presupuesto de inversión del programa de capacitación.
- d) Ejecutar el plan de capacitación en la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad de La Chorrera.

Beneficiarios Directos

- 1) Miembros de la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad de La Chorrera.
- 2) Facultad de Ciencias Administrativas.
- 3) Egresada de la carrera de Administración de Empresas.

Beneficiarios Indirectos

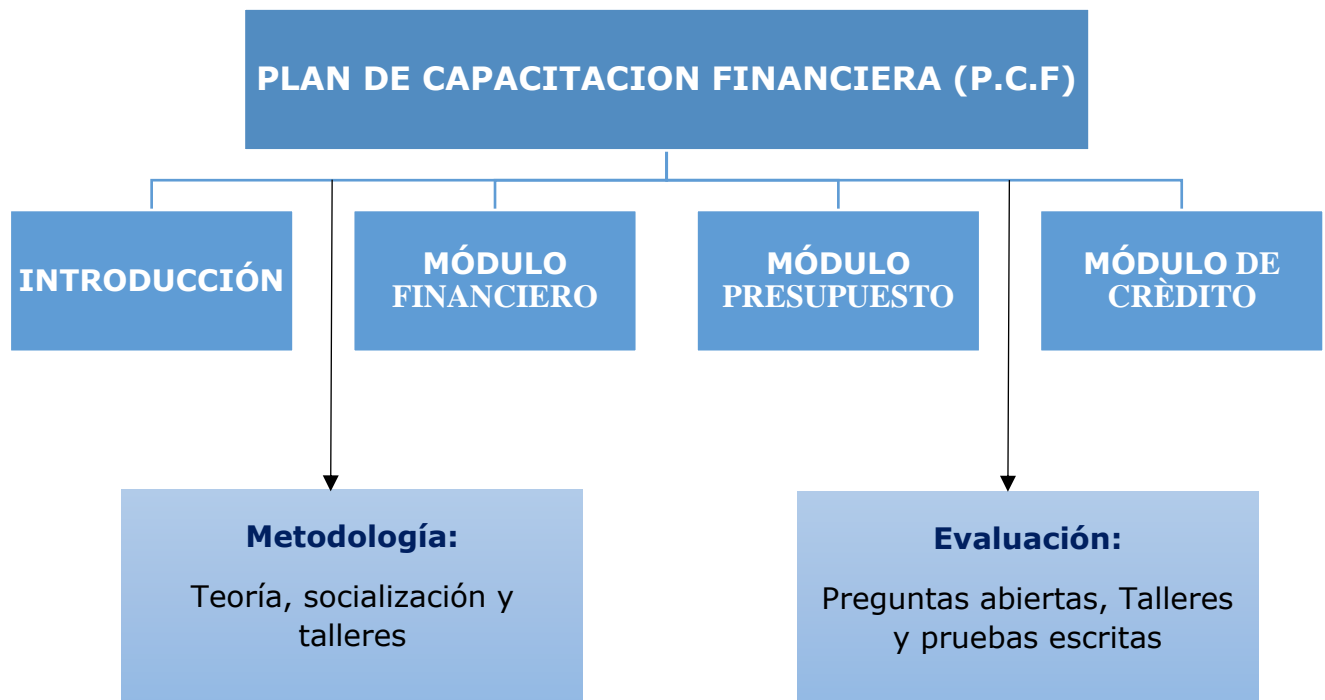
- 1) Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí
- 2) Comunidad de La Chorrera y el cantón Pedernales en general

Actores involucrados

Grupos y/o instituciones	Interés	Problemas percibidos	Recursos y mandatos	Interés del proyecto	Conflictos potenciales
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas	Fortalecer la vinculación de la Facultad con la comunidad a través de sus egresados.	Necesidades básicas insatisfechas. Desconocimiento por la falta de capacitaciones. Desempleo.	✓ Recursos materiales ✓ Talento humano ✓ Plan de titulación ✓ Apoyo a la gestión	Que las comunidades sean capacitadas.	No aprobación del proyecto Poco apoyo de las autoridades
Integrantes de la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad de La Chorrera.	Que sus integrantes obtengan conocimientos sobre gestión de negocios y comercialización.	Poco tiempo disponible para capacitarse. Falta de recursos financieros.	✓ Recursos materiales ✓ Talento humano ✓ Apoyo a la gestión	Mejoramiento personal Adquirir conocimientos claros sobre educación financiera.	Poco interés de la asociación. Desconfianza en la capacitación.

Comunidad en general	Vincular a la comunidad con el crecimiento económico del cantón. Interés en conocer y ampliar conocimientos a través de capacitaciones	Bajo nivel educativo. Problemas sociales relacionados con falta de opciones de desarrollo.	Apoyo de la gestión	Incentivar a las integrantes de la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad de La Chorrera para que reciban en forma regular capacitaciones que mejoren su calidad de vida.	Poco interés en capacitaciones Poco tiempo libre para aprender Pocos conocimientos básicos para continuar estudiando
Egresada	Fortalecer conocimientos y obtener el título profesional	Pocos recursos financieros. Dificultad de movilización.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Recursos materiales ✓ Talento humano ✓ Recursos financieros 	Relacionarse con la comunidad Capacitar.	Enfermedad de la capacitadora Dificultad en trasladarse Recursos económicos insuficientes

Propuesta aplicada



Sílabo para un Programa de Capacitación Financiera

UNIDADES	DESEMPEÑOS	ESTÁNDARES	METODOLOGÍA	EVALUACIÓN	DURACIÓN
INTRODUCCIÓN	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Ofrecer información a las socias de la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera, sobre temas básicos sobre finanzas. ✓ Brindar una explicación teórica y aplicación práctica, para poder discutir el significado del tema y su propósito. ✓ Identificar los comportamientos actuales y deseados para el tema del ahorro. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Que son las finanzas Porque son importantes las finanzas. 2. Que es el ahorro. 3. Porque es importante ahorrar 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Exposición teórica Socialización de los temas. ✓ Pregunta de las socias Pregunta de la capacitadora. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Preguntas cerradas ✓ Prueba escrita 	4 HORAS

MÓDULO FINANCIERO	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Enseñar conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente. ✓ Ofrecer la oportunidad de aprender habilidades básicas para planificar y alcanzar objetivos propuestos, de prepararse para anticipar las necesidades de cada ciclo de vida. ✓ Enfrentar emergencias inesperadas sin tener que endeudarse innecesariamente. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Planificación Financiera a futuro. 2. Pasos para una planificación financiera. 3. Importancia de las metas, y como definirlas. 4. Como administrar su dinero 	Taller para la iniciación	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Preguntas cerradas ✓ Taller ✓ Prueba escrita 	4 HORAS
MÓDULO PRESUPUESTO	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Elaborar y analizar un presupuesto. ✓ Llevar el control necesario para tomar mejores decisiones financieras y a construir un mejor futuro para sus negocios. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Los ingresos y gastos. 2. Elementos básicos del presupuesto. 3. Análisis de un presupuesto 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Exposición teórica ✓ Aclaración de dudas acerca de lo aprendido 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Preguntas cerradas ✓ Taller ✓ Prueba escrita ✓ Práctica 	4 HORAS

MÓDULO DE CRÉDITO	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Conocer distintas opciones de utilizar dinero prestado, incluyendo los principales productos bancarios de financiación. ✓ Impacto que tiene en su presupuesto tener que reembolsar una deuda, se hace énfasis sobre el peligro de un exceso de endeudamiento. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Que es un préstamo 2. Tipos de préstamos 		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Preguntas cerradas ✓ Taller ✓ Prueba escrita 	4 HORAS
--------------------------	--	--	--	--	---------

Descripción Didáctica de los Talleres

SEMANA	TEMAS	RECURSOS	RESPONSABLES	TIEMPO	EVALUACION
SEMANA 1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Que son las finanzas 2. Porque son importantes las finanzas 3. Que es el ahorro 4. Porque es importante ahorrar 	Videos Carteles Proyector Computadora Marcadores de pizarra Hojas de papel bond	Capacitadora	4 HORAS	Preguntas cerradas Prueba escrita

SEMANA 2	5. Planificación financiera a futuro 6. Pasos para una planificación financiera 7. Importancia de las metas, y como definir las. 8. Como administrar su dinero	Videos Carteles Proyector Computadora Marcadores de pizarra Hojas de papel bond	Capacitadora	4 HORAS	Preguntas cerradas Taller Prueba escrita
SEMANA 3	9. Los ingresos y gastos 10. Elementos básicos del presupuesto 11. Análisis de un presupuesto	Videos Carteles Proyector Computadora Marcadores de pizarra Hojas de papel bond	Capacitadora	4 HORAS	Preguntas cerradas Taller Prueba escrita y practica
SEMANA 4	12. Que es un préstamo 13. Tipos de prestamos	Videos Carteles Proyector Computadora Marcadores de pizarra Hojas de papel bond	Capacitadora	4 HORAS	Preguntas cerradas Taller Prueba escrita

Plan de acción

ACTIVIDADES	TIEMPO EN MESES			RECURSOS			COSTOS USD
	1	2	3	Humanos	Materiales	Otros	
Visita y observación directa a la asociación.				Investigadora Tutor (a)	Útiles de oficina Cámara digital	Movilización y refrigerios	\$ 40,00
Elaboración del plan de capacitación.				Investigadora Tutor (a)	Útiles de oficina Computador personal		\$ 25,00
Revisión y aprobación del proyecto de capacitación				Investigadora Tutor (a)	Útiles de oficina Documentos Instrumentos		\$ 10,00
Ejecución del plan de capacitación				Investigadora Tutor (a)	Útiles de oficina Documentos Cámara digital	Movilización y refrigerios	\$ 157,50
Valoración de los resultados, mediante evaluaciones, para medir el nivel de aprendizaje.				Investigadora Tutor (a)	Útiles de oficina Documentos Cámara digital Instrumentos		\$ 12,00
Elaboración del informe final				Investigadora Tutor (a)	Útiles de oficina Documentos Cámara digital Instrumentos		\$ 250,00
TOTAL							\$ 494,50

Ejecución de la propuesta

Plan de capacitación

Desarrollo de los contenidos

Semana 1

INTRODUCCIÓN



Qué son las finanzas

De acuerdo con la definición de Ponce et al. (2019), las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Por lo tanto, las finanzas estudian la obtención de los recursos de financiación, inversión y el ahorro de dichos recursos.

Las finanzas ayudan a controlar los ingresos y gastos, tanto al gobierno, las empresas y a cada uno de las personas. Tener un buen control de las finanzas, permite gestionar mejor los recursos, conociendo al detalle todos los ingresos y gastos, para tener un mayor control sobre ellos.

Por qué son importantes las finanzas

Las finanzas son importantes porque permiten llevar el adecuado control de los recursos financieros, gestionar adecuadamente la liquidez, maximizar las utilidades y generar mayores ganancias para una organización.

Lo importante de las finanzas es que nos ayudan a controlar de mejor manera todos aquellos gastos e ingresos que podamos tener. Si tenemos un buen control de todas las finanzas, permitirá poder tramitar muchísimo mejor todos los recursos, claramente conociendo todos los riesgos a los que nos enfrentamos y así conocer con mucho más detalle todos los ingresos y gastos del negocio.

Qué es el ahorro

Se llama ahorro al excedente de cualquier bien económico al final de un periodo. Vulgarmente podemos hablar de la acción de

apartar un porcentaje del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro (Ponce, 2019).

Tipos de ahorro

Hay diferentes formas de ahorro, así como diversos instrumentos financieros destinados para incrementar el ahorro que se pretende realizar.

El ahorro se puede clasificar en ahorro privado, de las familias y en ahorro público:

El ahorro privado. - es aquel que realizan las organizaciones privadas que no pertenecen al estado (básicamente familias, instituciones sin ánimo de lucro y empresas). El ahorro de una empresa privada autónoma equivale a su beneficio, menos la parte de éste que es repartida a sus propietarios o accionistas en forma de dividendos o participación en beneficios.

El ahorro de las familias. - es igual a la renta disponible familiar menos el consumo privado y los impuestos.

El ahorro público. - lo realiza el estado, el cual también recibe ingresos a través de impuestos y otras actividades, a la vez que gasta en inversión social, en infraestructura (carreteras, puentes,

escuelas, hospitales, etc.), en justicia, en seguridad nacional, etc. Cuando el Estado ahorra quiere decir que sus ingresos son mayores que sus gastos y se presenta un superávit fiscal, el caso contrario conduciría a un déficit fiscal.

Por qué es importante ahorrar

El ahorro es parte del ingreso que no se destina para el consumo. Es un hábito que consiste en reservar una porción de los ingresos que será usada en los planes que se tengan para el futuro. Ahorrar es muy importante para cualquier persona, pues sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse.

El ahorro representa un soporte para atender cualquier emergencia y va a permitir una mejor calidad de vida en el futuro. Es mucho mejor consumir responsablemente en el presente y ahorrar montos fijos hoy, que vivir gastando más de lo que se gana y estar siempre sobreendeudados. Ahorrar le permitirá vivir tranquilo y le dará la seguridad e independencia financiera que se necesita para cumplir metas y afrontar imprevistos.

El hábito del ahorro debe convertirse en un estilo de vida que garantice a la sociedad estabilidad económica, manteniendo un constante crecimiento y otorgando tranquilidad en temporadas desfavorables. Con

el ahorro programado es posible garantizar un mejor futuro para usted y las próximas generaciones. Entonces qué espera, organice sus gastos según su importancia, priorice y alcance sus metas (Ponce et al., 2019).

Semana 2

MÓDULO FINANCIERO



Planificación financiera a futuro

La planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales. La planificación puede ser una herramienta flexible por su adaptación a diferentes ámbitos y aspectos de la vida empresarial y personal.

Se llega a la conclusión que la Planificación financiera es una herramienta indispensable para garantizar el logro empresarial, que

permite anticipar y mostrar problemas futuros, hacer un balance de posición de la compañía y establecer un curso a seguir; así como brindar un marco para determinar el impacto financiero y los efectos de varias acciones correctivas.

Características de la planificación financiera

La planificación financiera da respuesta a una pregunta clave: dónde se encuentra la empresa dentro de un horizonte temporal de largo plazo, cinco años o más.

El fruto de la planificación financiera es el plan financiero. Este es un documento muy extenso y elaborado que permite controlar que el negocio cumple con las condiciones de liquidez, rentabilidad y solvencia que necesita para sobrevivir a largo plazo.

Pasos para una planificación financiera

La conforman cuatro fases bien diferenciadas entre sí. No obstante, son muchos detalles los que hay que analizar dentro de cada una de ellas. A continuación, exponemos algunos de los aspectos más importantes:

Análisis de la situación actual: Debe responder a preguntas como cuál es la situación financiera de la empresa. Para ello se parte de los estados financieros, cuenta de resultados, estado de flujos de efectivo, estado de cambios en el patrimonio neto y balance general. Se

identifican cuáles son los ingresos, gastos, costes fijos y variables, activos (fijos, corrientes, intangibles...) y medios de financiación.

Por último, obtener conclusiones como determinar la rentabilidad por líneas de negocio, por zona geográfica, entre otros.

Definición de objetivos en el medio plazo: Respondiendo a la pregunta clave. ¿Dónde se encontrará la empresa en cinco años? Los objetivos deben suponer un reto, pero tienen que ser específicos, medibles, alcanzables y realistas. Partiendo de la meta final, estableceremos metas intermedias a plazos de tiempo más cortos:

Definición de las estrategias: Las estrategias deben ir encaminadas a conseguir los objetivos intermedios y el objetivo final. A corto plazo es importante asegurar la viabilidad financiera. Por lo que será primordial poner el foco en la liquidez, con políticas de costes ajustados y evitando un endeudamiento elevado que financie aspectos no relevantes.

Evaluación de los resultados obtenidos: Con el objetivo de determinar si estamos cumpliendo con los objetivos marcados o si nos estamos desviando del plan. Es importante revisar la estrategia cada cierto tiempo, por ejemplo, cada trimestre, semestre o de forma anual, como máximo. También se realizan los ajustes necesarios, introduciendo nuevos inputs que se produzcan en la organización.

Cómo administrar su dinero

No importa si ganas poco o mucho, la clave es tener control sobre tus gastos. Sigue estos consejos.

No gastes más de lo que ganas: Haga un presupuesto con todos sus gastos mensuales y eventuales y ajústate a él. Si se gasta más de lo que se gana, siempre faltará dinero y no se podrá ahorrar.

Paga tus deudas lo antes posible. No dejes que se te acumulen. Si utilizas tarjeta de crédito, paga el total del estado de cuenta para evitar intereses por diferidos o pagos mínimos. Antes de endeudarte, calcula tu capacidad de pago.

Ahorra al menos 10% de tus ingresos. Haz del ahorro tu primer gasto y separa una cantidad apenas recibes tus ingresos. El ahorro no es el dinero que sobra sino el que se guarda.

Crea un fondo para emergencias. Antes de pensar en inversiones o gastos, crea una reserva que equivalga al menos a tres meses de tu presupuesto. Esto permitirá afrontar imprevistos para que no afecten a tus finanzas.

Edúcate sobre el manejo del dinero. Toma cursos presenciales o en línea, conversa con una persona que conozca sobre el tema. Así estarás preparado para tomar decisiones y evitarás perder dinero.

Planifica tus metas financieras. Establece metas inteligentes y realistas y define un plan para alcanzarlas. Sigue estos consejos para lograrlo.

Haz producir tu dinero. Invierte los ahorros en la compra de algún bien, en el mercado de valores, entre otros, para que generen más dinero.

Semana 3

MODULO PRESUPUESTO



Los ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se refieren a cambios en los activos financieros de una empresa causados por las operaciones. El ingreso aumenta la riqueza, el gasto la reduce, aunque también importa saber la naturaleza de ambas.

Ingreso

Un ingreso es un aumento monetario del valor neto de una empresa, debido fundamentalmente a un aumento de Activo sin que exista contrapartida alguna. Todo ingreso supone, en última instancia, un aumento de Activo. Se tiene un ingreso, por ejemplo, cuando se vende productos por un precio superior al de coste.

Gasto

Un gasto es una disminución monetaria del valor neto de una empresa, debido fundamentalmente, al consumo de un Activo sin que exista contrapartida alguna. Todo gasto supone, en última instancia, una disminución de Activo. Los gastos se derivan, básicamente, de los servicios que adquiere una empresa para llevar a cabo su actividad.

Elementos básicos del presupuesto

El presupuesto expresa lo que la administración tratará de realizar, de tal forma que, la empresa logre un cambio ascendente en determinado periodo.

Integrador: indica que toma en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa. Es un plan visto como un todo, pero también está dirigido



a cada una de las áreas, de forma que contribuya al logro del objetivo global. Es indiscutible que el plan o presupuesto de un departamento de la empresa no es funcional si no se identifica con el objetivo total de la organización. A este proceso se le conoce como presupuesto maestro, formado por las diferentes áreas que lo integran.

Coordinador: significa que los planes para varios de los departamentos de la empresa deben ser preparados conjuntamente y en armonía. Si estos planes no son coordinados, el presupuesto maestro no será igual a la suma de las partes y creará confusión y error.

En términos financieros manifiesta la importancia de que el presupuesto sea representado en la unidad monetaria para que sirva como medio de comunicación, ya que de otra forma surgirían problemas en el análisis del plan maestro.

Operaciones: uno de los objetivos fundamentales de un presupuesto es determinar los ingresos que se pretende obtener, así como de los gastos que se van a producir. Esta información debe elaborarse en la forma más detallada posible.

Recursos financieros: No es suficiente determinar los gastos e ingresos del futuro; la empresa también debe planear los recursos necesarios para realizar sus planes de operación, lo cual se logra básicamente con la planeación financiera, que incluye al presupuesto de

efectivo y al presupuesto de adiciones de activos (inventarios, cuentas por cobrar, activos fijos).

Análisis de un presupuesto

El análisis del presupuesto es un proceso mediante el cual se evalúa el presupuesto para comprobar si está funcionando. Al analizar un presupuesto, se debe buscar áreas problemáticas y revisar si se están alcanzando las metas financieras. Una vez que se ha establecido el presupuesto, se lo debe analizar trimestral o anualmente para mantener todo en orden y hacer los ajustes que sean necesarios.

El análisis incluye cómo se asignan los fondos y cómo se obtienen los ingresos. Contar con datos fidedignos es vital para identificar lagunas entre la teoría y la práctica y para lograr los cambios necesarios para subsanar esta deficiencia.

Por último, una mayor transparencia del presupuesto puede aumentar la participación pública en el proceso presupuestario. Esto puede a su vez mejorar las políticas presupuestarias, las asignaciones y los resultados en favor de los pobres.

Semana 4

MÓDULO CRÉDITO



Préstamo

Un préstamo es una operación financiera por la cual una persona (prestamista) otorga mediante un contrato o acuerdo entre las partes, un activo (normalmente una cantidad de dinero) a otra persona (prestatario), a cambio de la obtención de un interés (precio del dinero).

Elementos que conforman un préstamo

Estas son los principales conceptos que debemos conocer a la hora de recibir o trabajar con préstamos:

Capital principal: Es la cantidad de dinero que se ha prestado y sobre la cual se pagará un interés en función de la duración del préstamo y riesgo del adquirente del préstamo.

Interés: Es el coste financiero del préstamo, es decir, el precio del dinero. Es el cargo que se cobra por la utilización de dinero o capital ajeno durante un tiempo, y viene representado en porcentaje sobre el principal.

Cuota: Cada uno de los pagos de devolución donde vayan repartidos el principal y el interés.

Plazo: Es el tiempo durante el cual se va a utilizar el préstamo. El plazo contará desde que se inicia el contrato hasta que se abone la última cuota, devolviendo así la totalidad del principal y sus intereses.

Prestamista: Es el agente que presta el dinero, y al cual debe devolverse junto a unos intereses.

Prestatario: Persona que recibe el capital y debe devolverlo conforme a lo pactado, junto a unos intereses.

Tipos de préstamos

Según el plazo de vencimiento

Préstamos a corto plazo. - Préstamos concedidos por un plazo máximo de un año.

Préstamos a medio plazo. - Préstamos en los que el vencimiento oscila entre un año y tres años.

Préstamos a largo plazo. - Préstamos cuyo plazo de amortización es superior a los tres años.



Según el destino o finalidad

Préstamos personales. - Estos préstamos se usan para financiar necesidades concretas en un momento determinado. Son generalmente cantidades pequeñas que se usan para financiar gastos inesperados, viajes, reparaciones, bodas, etc.

Préstamos al consumo. - Los préstamos al consumo se usan para financiar bienes de consumo duraderos como coches, muebles o electrodomésticos.

Tanto los préstamos personales como los préstamos al consumo suelen ser préstamos de menor cantidad con un plazo de devolución relativamente corto.

Préstamos de estudios. - Este tipo de préstamos son muy populares en Reino Unido y Estados Unidos, aunque su uso se está globalizando. Se trata de préstamos dirigidos a financiar matrículas universitarias, estudios de postgrado o masters. Los tipos de interés de los préstamos de estudios son más baratos que los de los créditos personales.

Préstamos hipotecarios. - En estos préstamos, una entidad deja dinero basándose en una garantía real, que consiste en la hipoteca de un bien inmueble (vivienda, plaza de garaje, trastero, local, terreno, entre otros). Se trata de préstamos a medio-largo plazo (entre 15 y 30 años). Podemos encontrar diferentes tipos de préstamos hipotecarios dependiendo del

tipo de interés (fijo, variable o mixto), el tipo de cuota que paguemos o el tipo de moneda en el que se pague el préstamo (normal o en divisas).

Préstamos para empresas.- Los préstamos para empresas son una de las formas más utilizadas por las empresas para la obtención de financiación, bien sea para la producción, inversión en activos fijos, con fines de expansión o para la puesta en marcha de diferentes proyectos. En España, hasta hace unos años eran fundamentalmente los bancos comerciales los que concedían este tipo de créditos.

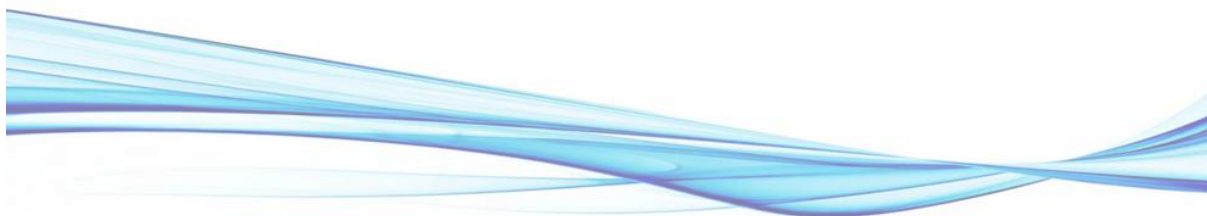
Resultados esperados

A la finalización de este proyecto de trabajo comunitario dirigido a las integrantes de la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad de La Chorrera, se espera obtener como resultados:

- a) Alcanzar los objetivos propuestos en el proyecto de capacitación a las integrantes de la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad de La Chorrera.
- b) Lograr que la capacitación llegue al mayor número de integrantes de la asociación.
- c) Obtener un verdadero cambio en la actitud de las personas que fueron capacitadas con relación a sus actividades económicas y productivas.

- d) Promover este tipo de actividades en la Asociación de mujeres 26 de abril y en la comunidad de La Chorrera con el objetivo de mejorar su calidad de vida.

A manera de Tierra





Después de medir los logros alcanzados con relación al trabajo de capacitación realizado a las integrantes de la Asociación de mujeres 26 de abril de la comunidad de La Chorrera y de saber lo valioso que resultó para la Facultad de Ciencias Administrativas de la ULEAM, el tener un ambiente adecuado de manera pedagógica para futuras capacitaciones. Se puede establecer los siguientes aspectos finales y algunas recomendaciones

- a) El diseño de un plan de capacitación y la aplicación de talleres evaluativos mejoró la educación financiera de la asociación de mujeres 16 de abril de la comunidad de La Chorrera, perteneciente al cantón Pedernales, Ecuador, ya que permitió conocer nuevas alternativas para el control de sus ingresos y gastos.
- b) De acuerdo con la información obtenida es evidente el casi total desconocimiento sobre educación financiera (87,67 %), situación que se traduce en manejos ineficientes de los recursos financieros de los negocios de las integrantes de esta asociación, de forma que generalmente cada negocio posee un elevado nivel de endeudamiento con instituciones financieras.
- c) Los temas escogidos para la realización de las capacitaciones fueron de total agrado y aceptación por parte de las participantes, quienes aseguraron que dichos temas son muy importantes e interesantes, por

cuanto estaban relacionados con el perfil que tiene su microempresa.

Además, mencionaron que les gustaría capacitarse en otros temas como liderazgo y financiamiento.

- d) Para finalizar las integrantes de esta asociación expresaron su interés en seguir participando de más capacitaciones en diferentes áreas profesionales y así poder obtener mayor provecho. Durante el tiempo que duro el proceso de capacitación se vivió un ambiente de afinidad con las integrantes, a través de las experiencias vividas.

Recomendaciones

- 1) Se recomienda impulsar programas de capacitación financiera con el apoyo de instituciones para el beneficio tanto de las personas como para el desarrollo social y económico del cantón Pedernales.
- 2) Es necesario preparar los planes y presupuestos financieros en base a estrategias pronosticadas, manteniendo el control de los ingresos y gastos, la supervisión de las diferentes actividades comerciales del negocio y tomar decisiones oportunas frente a la incertidumbre para lograr una óptima asignación de los recursos financieros.
- 3) Por esta razón es bueno que se siga impulsando estas actividades para que las personas sigan sacando a flote su espíritu de superación y logren ser así asociaciones y microempresas de reconocimiento y excelencia empresarial, sirviendo de esta manera con aporte de ingresos económicos para ellos mismos, así como para el cantón en general.

- 4) De la misma manera se recomienda continuar motivando a la comunidad a que continúen con capacitaciones en temas relacionados al mejoramiento y desarrollo empresarial, ya que así lograrán convertirse en microempresas con mayor reconocimiento dentro del cantón y la provincia, por el esfuerzo que realizan sus integrantes por lograr la excelencia.

Referencias

- Ansotegui, O. C. (2015). **Ética de las finanzas**. Madrid: Desclée De Brouwer.
- Asamblea Nacional, d. l. (15 de Agosto de 2018). *Asamblea Nacional de la República del Ecuador*. Obtenido de Asamblea Nacional de la República del Ecuador: <https://www.asambleanacional.gob.ec/es>
- Chan, A. (2016). **Educación financiera**. Plataforma.
- Iglesias, M. E. (2015). **Metodología de la investigación científica: diseño y elaboración de protocolos y proyectos**. Noveduc.
- Instituto Deusto de Drogodependencias. (2020). **Desarrollo comunitario, salud y calidad de vida**. Universidad de Deusto.
- Morales Sánchez, C. y Yepes Lugo, C. (2021). "Finanzas, gestión y entorno organizacional: estrategia, perspectiva socioambiental y análisis financiero" Administración y economía. 3. https://ciencia.lasalle.edu.co/edunisalle_administracion-economia/3

- OECD, O. p. (2018). Panorama de la educación 2017 Indicadores de la OCDE: Indicadores de la OCDE. *OECD Publishing*, 472 Pàg. <https://shortest.link/aUTo>
- OECD, O. p. (2020). Estudios Econòmicos de la OECD: Costa Rica. *OECD Publishing*. . <https://shortest.link/aUTv>
- ONU, O. d. (2019). **Panorama de la pobreza rural en América Latina y el Caribe 2018: Soluciones del siglo XXI para acabar con la pobreza en el campo.** Food & Agriculture Org. <https://shortest.link/apAq>
- Ortiz Anaya, H. (2018). **Análisis financiero aplicado, bajo NIIF (16a. Edición).** Universidad Externado.
- Ponce, C. O, Morejón, M., Salazar, G. y Baque, E. (2019). **Introducción a las finanzas.** España, 3Ciencias. <https://www.3ciencias.com/wp-content/uploads/2019/09/Introducci%C3%B3n-a-las-finanzas.pdf>
- Presidencia de la República del Ecuador, G. (2017). **Plan Nacional del Buen Vivir 2017 - 2021.** Obtenido de Presidencia de la República del Ecuador: <https://www.gob.ec/regulaciones/plan-nacional-buen-vivir-2017-2021>
- Torrero Mañas, A. (2015). **El protagonismo financiero de las familias.** Marcial Pons.
- Wells, R. (2007). **Introducción a la Economía.** Macroeconomía. Reverte.

**Plan de educación financiera y su impacto en el manejo de recursos económicos en la a
Asociación de Mujeres 26 de abril de la comunidad La Chorrera, Cantón Pedernales. Ecuador**

Jiménez Salmerón, Mayi Dianel & Álava Rosado, Derli Francisco



**Integrantes de Asociación de Mujeres 26 de abril de la comunidad
La Chorrera, Cantón Pedernales. Ecuador.**

PUBLICACIÓN FINANCIADA Y EDITADA POR:
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO DE BARQUISIMETO "LUIS BELTRÁN PRIETO FIGUEROA"
DIRECCIÓN DEL INSTITUTO
UNIDAD DE PUBLICACIONES

Barquisimeto, Estado Lara, Venezuela
Primera Edición digitalizada
DEPOSITO LEGAL No.: LA2022000466
ISBN: 978-980-7464-41-3
DOI:
<https://doi.org/10.46498/upelipb.lib.0018>
©Unidad de Publicaciones UPEL- IPB
© FEDUPEL, Fondo Editorial UPEL



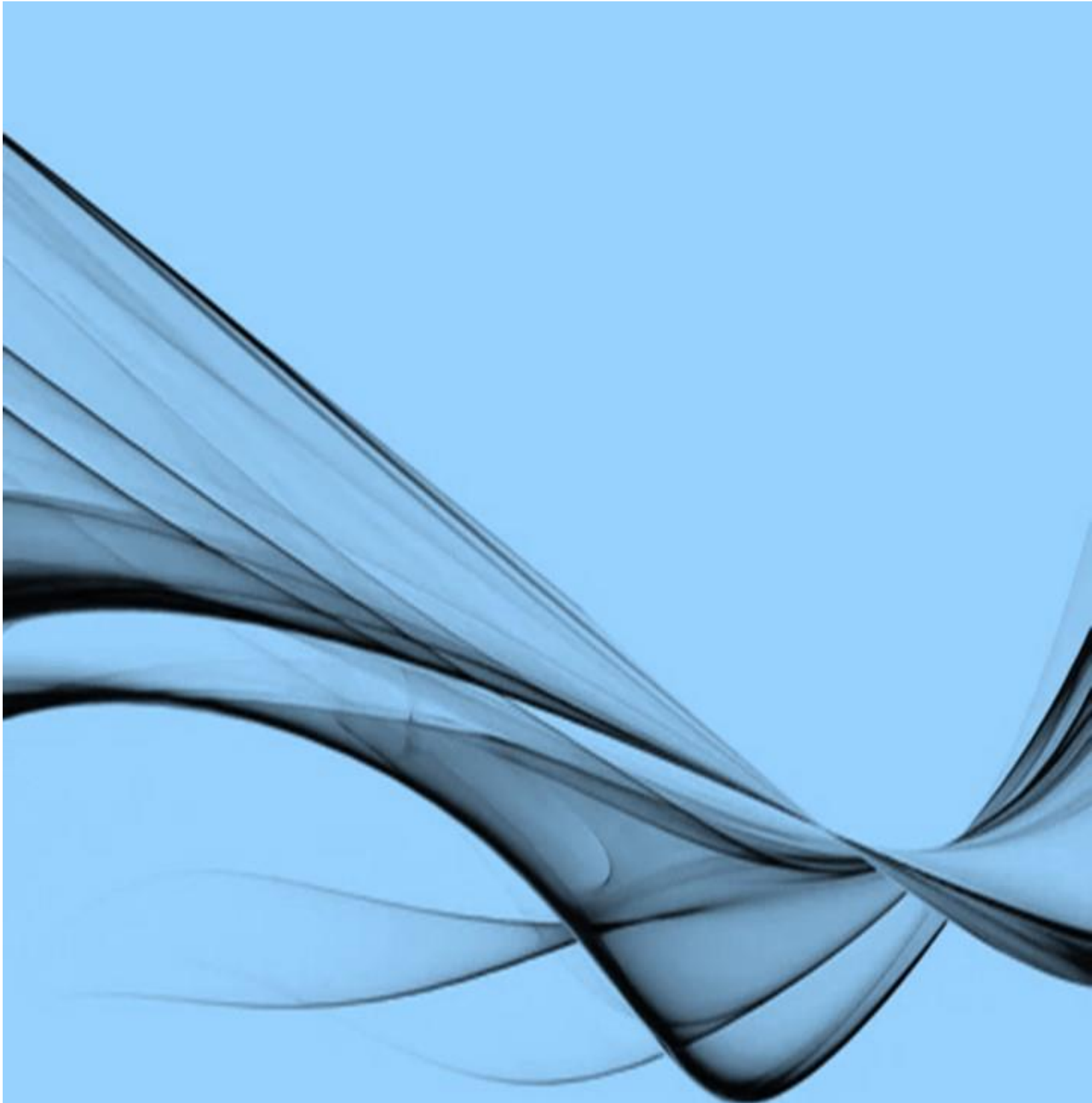
Barquisimeto, 2022

Editores

e-mail: publicacionesupelipb@gmail.com
+582512544186/2516298 +584245548801

**“El futuro económico, y no económico, de una persona lo determina más
la buena o mala gestión del dinero que haga esa persona que los
ingresos que llegue a tener a lo largo de su vida”.**

Gregorio Hernández Jiménez, inversor en Bolsa y escritor español.



UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR INSTITUTO
PEDAGÓGICO DE BARQUISIMETO LUIS BELTRÁN PRIETO FIGUEROA
DIRECCIÓN DEL INSTITUTO-UNIDAD DE PUBLICACIONES