



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO
EN FINANZAS Y AUDITORÍA (CPA)**

TEMA:

**“EL NIVEL DE CONOCIMIENTO Y SU INCIDENCIA EN EL USO EFICIENTE DE LOS RECURSOS
FINANCIEROS OBTENIDOS MEDIANTE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA LA
PRODUCCIÓN DEL SECTOR ARTESANAL DE LA PARROQUIA DE LA VICTORIA, CANTÓN
PUJILÍ, DURANTE EL PERIODO 2016-2018”**

AUTORAS:

**PALANGO PALANGO SILVIA VERÓNICA
SALGUERO ZAPATA LIZBETH ESTEFANIA**

DIRECTORA:

ECON. ALISVA CÁRDENAS, MGS.

LATACUNGA, ABRIL 2019

*"El sabio no dice todo lo que piensa,
pero siempre piensa todo lo que dice"*

Aristóteles



TEMA: “EL NIVEL DE CONOCIMIENTO Y SU INCIDENCIA EN EL USO EFICIENTE DE LOS RECURSOS FINANCIEROS OBTENIDOS MEDIANTE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR ARTESANAL DE LA PARROQUIA DE LA VICTORIA, CANTÓN PUJILÍ, DURANTE EL PERIODO 2016-2018”



CAPÍTULO I



PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN



Análisis Macro

El sector artesanal se destaca a nivel nacional por la innovación, creatividad y el fomento de empleo



Análisis Meso

En la provincia de Cotopaxi la fabricación de artesanías tiene gran importancia en la dinámica de la económica, social y cultural, ya que reflejan la cultura e identidad de los pueblos



Análisis Micro

La alfarería es la principal actividad económica de la parroquia la victoria, su origen data de 1750, se origina en el barrio El Tejar.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Los artesanos de la parroquia La Victoria tienen un adecuado nivel de conocimiento financiero que les permita hacer un uso eficiente de los recursos financieros que puedan obtener mediante las instituciones financieras? ¿Estos recursos financieros se utilizan realmente para la producción del sector artesanal de la parroquia La Victoria?



JUSTIFICACIÓN

En la actualidad, el conocimiento financiero representa uno de los motores del desarrollo social porque ofrece mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras adecuadas

Personas con mayores niveles de conocimientos financieros tienden a ahorrar más, lo que significa tener una mayor inversión y crecimiento de la economía.



En la parroquia La Victoria se han realizado capacitaciones a los artesanos solamente en el tema de contaminación ambiental por el uso del plomo



OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- Investigar el nivel de conocimiento financiero y su incidencia en el uso eficiente de los recursos financieros obtenidos mediante Instituciones Financieras para la producción de los artesanos de la parroquia de La Victoria, cantón Pujilí



OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Plantear una revisión teórica epistémica sobre la educación financiera en el Ecuador, específicamente en los sectores que conforman la Economía Popular y Solidaria (EPS) a través de una investigación bibliográfica.

- Deducir el nivel de conocimiento financiero de los artesanos de la parroquia La Victoria, a través del análisis de las encuestas.

- Especificar el origen y destino de las fuentes financieras de los artesanos de la parroquia La Victoria, con el fin de determinar la eficiencia del uso de los recursos financieros para la producción, a través de encuestas.

- Diseñar un programa de transferencia de conocimiento financiero con herramientas que contribuya a cambios positivos en la forma de producción de los artesanos de la parroquia La Victoria cantón Pujilí



CAPÍTULO II



FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

Conocimiento financiero: Busca desarrollar iniciativas dispuestas a mejorar la cultura financiera de todos los ciudadanos ofreciéndoles herramientas y habilidades para la adecuada toma de decisiones

Recursos financieros: Es el dinero disponible para gastar en un momento dado en forma de efectivo, valores líquidos y líneas de crédito

Eficiencia de los recursos financieros: Esta dirigido a inversión de activos para la maximización de la rentabilidad y obtención de liquidez que deberá de servir como criterio básico para la toma de decisiones.

VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

Variable Dependiente

Y= Uso eficiente de los Recursos
Financieros

Variable Independiente

X= Alto nivel de Conocimiento Financiero

HIPÓTESIS



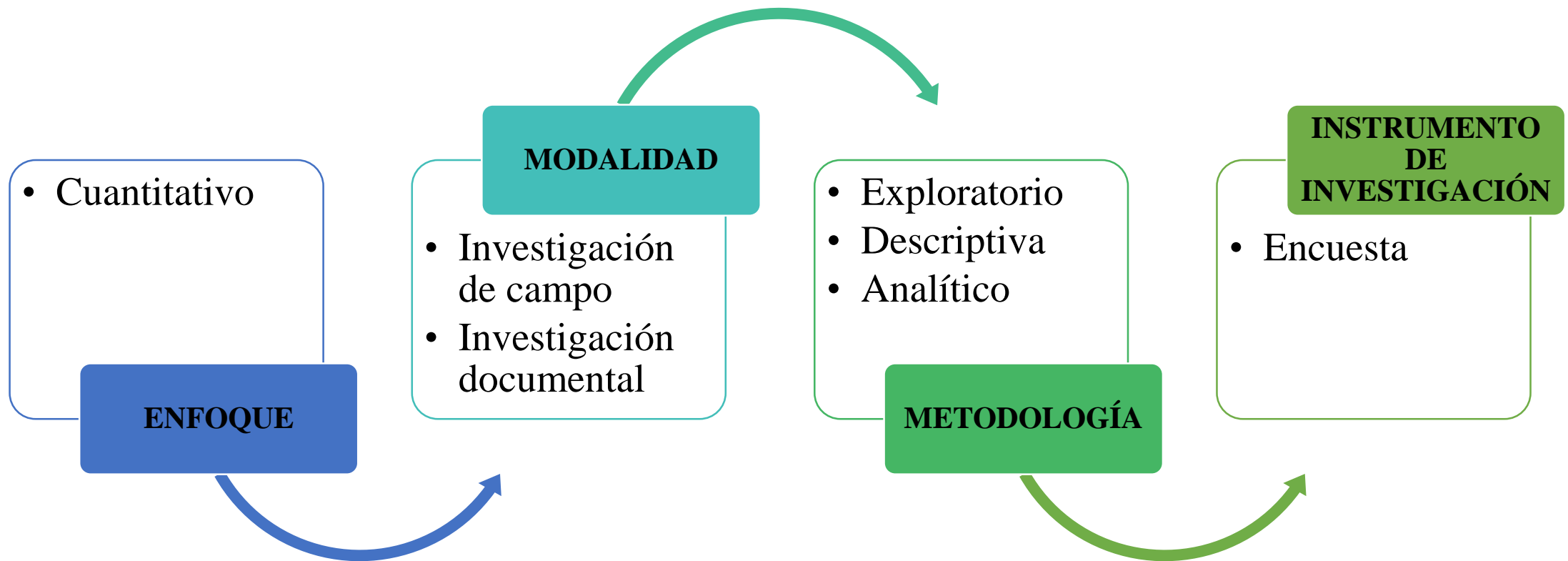
H0: El alto nivel de conocimiento financiero no incide directamente en el uso eficiente de los recursos financieros

H1: El alto nivel de conocimiento financiero incide directamente en el uso eficiente de los recursos financieros

CAPÍTULO III



METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN



POBLACIÓN Y MUESTRA

Parámetros de la muestra		Datos de la muestra
Población	N	155
Nivel de Confianza Deseada (95%)	z	1,96
Proporción Real estimada de Éxito (50%)	P	0,50
Proporción Real estimada de Fracaso (50%)	Q	0,50
Error (5%)	e	0,05
Tamaño de la muestra	n	111

$$n = \frac{z^2 * N * P * Q}{[(e^2 * (N - 1)) + (z^2) * (P * Q)]}$$



CAPÍTULO IV



ANÁLISIS DE RESULTADOS

Tabulación de resultados



Para tabular los resultados y medir el nivel de conocimiento financiero y el uso de los recursos financieros, se utilizó la metodología de OCDE (2018), en Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion, califica como 1 para las respuestas correctas, si es personal o conjuntamente responsable de la gestión del dinero, o lleva un registro activo del dinero; 0 en todos los demás casos

Sección IV Nivel de conocimiento financiero

Capacitación para el otorgamiento del crédito	Encuestado Nº	Calificación
	Si	1
	No	0
	Calificación perfecta	1

Conocimiento sobre el presupuesto	Encuestado Nº	Calificación
	Si	1
	No	0
	Calificación perfecta	1

Nivel de conocimiento financiero de los artesanos por áreas

Áreas de calificación	Calificación	Calificación de los encuestados	Calificación máxima esperada de todos los encuestados	Nivel de educación colectivo
Capacitaciones		231 pts	777 pts	Bajo
Términos financiero		175 pts	777 pts	Bajo
Cultura del dinero		98 pts	777	Bajo
Deuda e inversión		455 pts	777 pts	Medio
Actividades para generar dinero		644 pts	777 pts	Alto
Destino de las ganancias		588 pts	777 pts	Alto
Porcentaje del ahorro		21 pts	777 pts	Bajo
Porcentaje de la inversión		308 pts	777 pts	Bajo
Motivos para ahorrar o invertir		161 pts	777 pts	Bajo
Características del ahorrador		189 pts	777 pts	Bajo
Valor de las artesanías		630 pts	777 pts	Alto
Hábitos de éxito		518 pts	777 pts	Medio
Habilidades del comprador		385 pts	777 pts	Medio
Elaboración del presupuesto		231 pts	777 pts	Bajo

Cálculo global del nivel de conocimiento financiero

Nivel	A	B	TOTAL (A*B)
	Rango de puntos	Total de la muestra	
Alto	7	111	777
Medio	5	111	555
Bajo	3	111	333
Nulo	0	111	0

Resultado del nivel de conocimiento financiero de los artesanos

Nivel	Rango	Calificación obtenida
Alto	556 - 777	331
Medio	334 - 555	
Bajo	1 - 333	
Nulo	0	

Sección V Uso de los recursos financieros

Resultados globales del uso eficiente de los recursos financieros de los artesanos por áreas

Áreas de calificación	Calificación	Calificación de los encuestados	Calificación máxima esperada los encuestados	Nivel de educación colectivo
El micro crédito y la rentabilidad		595	777	Alto
Como cubre un faltante de dinero		217	777	Bajo
Pagos de los créditos		35	777	Bajo
Motivo del retraso en los pagos		63	777	Bajo
Evaluación del personal		154	777	Bajo

Cálculo global del uso eficiente de los recursos financieros

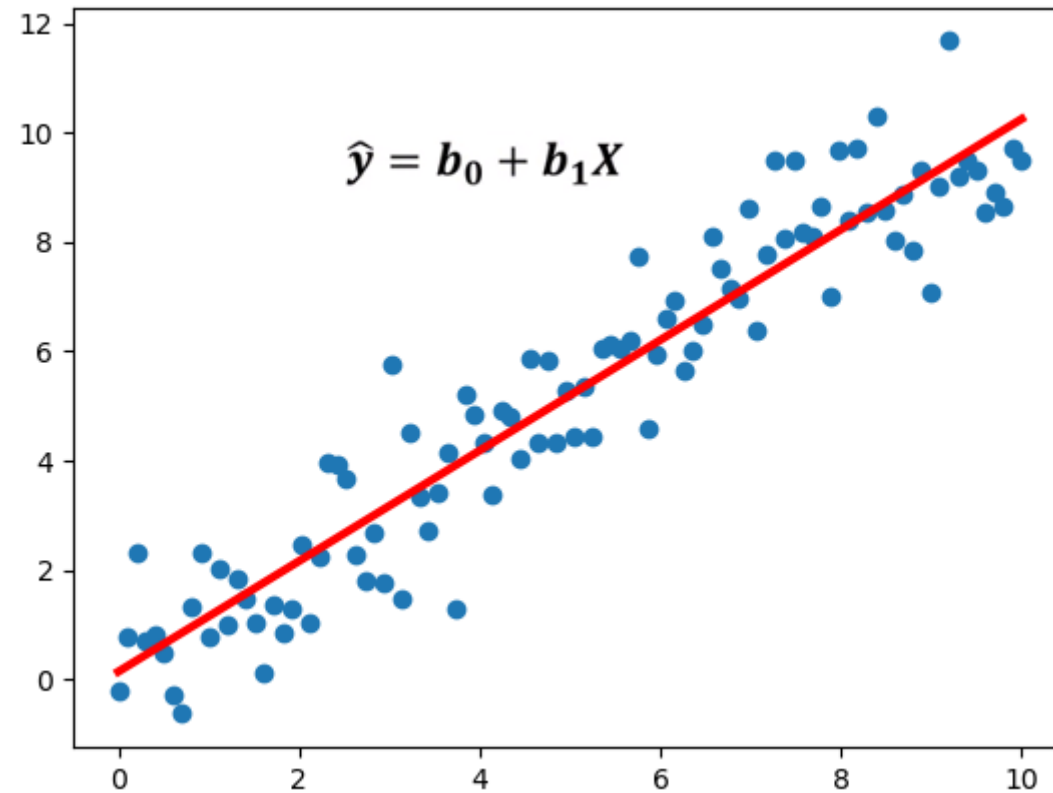
Nivel	A Rango de puntos	B Total de la muestra	TOTA L (A*B)
Alto	7	111	777
Medio	5	111	555
Bajo	3	111	333
Nulo	0	111	0

Uso eficiente de los recursos financieros

Nivel	Rango	Calificación obtenida
Alto	556 - 777	213
Medio	334 - 555	
Bajo	1- 333	
Nulo	0	

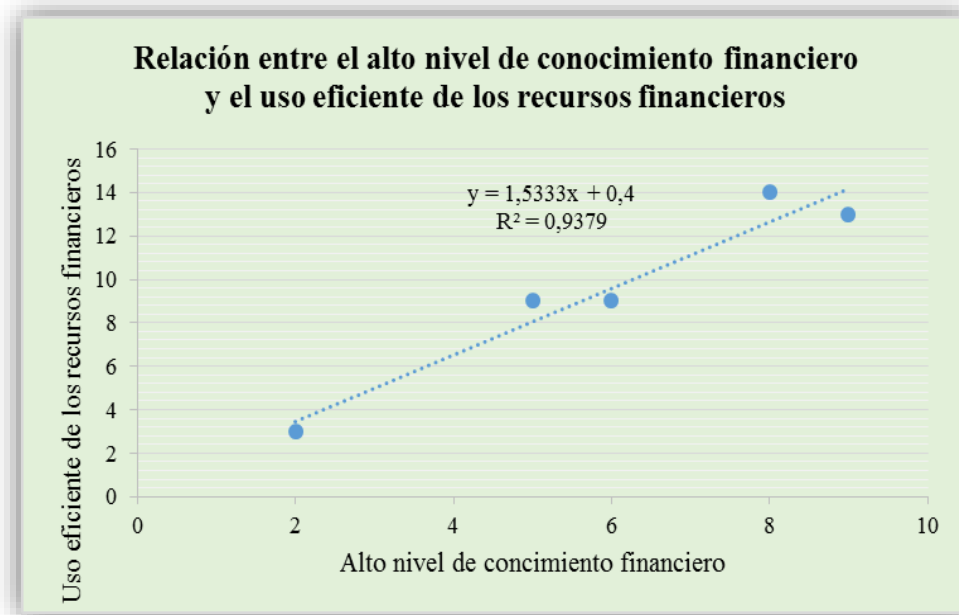


MODELO DE REGRESIÓN LINEAL SIMPLE



Relación entre el alto nivel de conocimiento financiero y el uso eficiente de los recursos financieros

Actividad	Uso eficiente de los recursos financieros (Y)	Alto nivel de conocimiento financiero (X)
Artesanos	8	14
Empleo público/ Privado	6	9
Agricultura	9	13
Ganadería	5	9
Otros	2	3



Ecuación

$$y = a + bx$$

$$\text{Uso eficiente de los recursos financieros} = 0,4 + 1,5333(\text{alto nivel de conocimiento financiero})$$

$$R^2 = 0,9379$$

COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Se rechaza hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1), en la que se afirma que el alto nivel de conocimiento financiero incide directamente en el uso eficiente de los recursos financieros de los artesanos de la parroquia La Victoria, cantón Pujilí, dada la confirmación de que existe una correlación fuerte – directa entre la variable dependiente (uso eficiente de los recursos financieros) y la variable independiente (alto nivel de conocimiento financiero)



ARTESANOS INDEPENDIENTES (ALTO NIVEL DE CONOCIMIENTO FINANCIERO)

CAPÍTULO V PROPUESTA



Diseñar un programa de transferencia de conocimiento financiero con herramientas que contribuya a cambios positivos en la forma de producción de los artesanos de la parroquia La Victoria cantón Pujilí.

Modelo operativo para los participantes

N°	Temas	Objetivos	Metas	Actividad	Recursos	Formas de evaluación
1	<ul style="list-style-type: none"> -Términos financieros -Presupuesto -Ahorro -Inversión 	<p>-Proveer información en términos financieros básicos, mediante talleres que dinamicen la cultura financiera en los artesanos de la parroquia La Victoria.</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Conocer los principales términos financieros básicos. -Analizar los principales ingresos y gastos que tienen los artesanos. -Comprender la importancia del ahorro y la inversión en el sector artesanal. 	<ul style="list-style-type: none"> -Exposición de los principales términos financieros. -Exposición de la importancia y como se elabora un presupuesto. -Exposición de la importancia y los beneficios del ahorro. -Exposición sobre la importancia de la inversión. 	Humanos y económicos	<ul style="list-style-type: none"> -Dinámica de grupo -Talleres prácticos -Test de conocimiento
2	<ul style="list-style-type: none"> -Productos y servicios financieros -Uso y destino de los créditos 	<p>Proveer información financiera básica, mediante exposiciones que faciliten el uso adecuado de los recursos financieros.</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Conocer las ventajas y desventajas a la hora de adquirir una obligación financiera. -Lograr la eficiente administración de los recursos financieros adquiridos 	<ul style="list-style-type: none"> -Exposición sobre el financiamiento y como evitar el sobreendeudamiento. -Exposición del uso eficiente de los recursos financieros. 	Humanos y económicos	<ul style="list-style-type: none"> -Dinámica de grupo -Talleres prácticos





Educación Financiera para artesanos



Módulo 1: Introducción a las finanzas

1. Términos financieros

- 1.1. ¿Qué es una transacción?
- 1.2. ¿Qué es el dinero?
- 1.3. ¿Qué es el activo?
- 1.4. ¿Qué es el pasivo?
- 1.5. ¿Qué es el patrimonio?

2. Presupuesto

- 2.1. Definición del presupuesto
- 2.2. Importancia de realizar el presupuesto
- 2.3. Como elaborar el presupuesto

3. El ahorro

- 3.1. Definición del ahorro
- 3.2. Importancia del ahorro
- 3.3. Consejos para el ahorro

4. La inversión

- 4.1. Definición de inversión
- 4.2. Formas de invertir
- 4.3. Consejos para invertir

Módulo 2: Productos y servicios financieros

1. Producto financiero

- 1.1. Cuentas corrientes y de ahorro
- 1.2. Préstamos y tarjetas de crédito

2. Servicio financiero

- 2.1. Banca electrónica y tarjetas de débito

3. El financiamiento

- 3.1. El crédito
- 3.2. Tipos de créditos
- 3.3. Ventajas del crédito
- 3.4. El sobreendeudamiento
- 3.5. Como evitar el sobreendeudamiento

4. Administración de los recursos financieros

- 4.1. Uso y destino del financiamiento
- 4.2. Tasa de interés

Módulo 3: Herramientas financieras para la contribución en la producción artesanal

1. Contabilidad de costos para pymes

- 1.1. Terminología contables
- 1.2. Análisis de costos
- 1.3. Costos de producción
- 1.4. Costos de administración y comercialización
- 1.5. Costos financieros
- 1.6. Costos fijos y variables
- 1.7. Balance general
- 1.8. Estado de resultados
- 1.9. Presupuesto

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



Conclusiones:

Los artesanos de la parroquia La Victoria presentan un nivel bajo en conocimientos financieros, debido a la falta de programas de capacitación financiera los cuales debería ser ofertados por las instituciones financieras, se evidencia la poca responsabilidad social de las entidades gubernamentales y universidades pues no han realizado un acercamiento con la parroquia para vincularse y crear una cultura financiera la cual aporte con el crecimiento económico, empresarial y local de los artesanos.

El uso eficiente de los recursos financieros es bajo, esto se puede evidenciar debido a que después del otorgamiento del crédito las instituciones financieras no han realizado algún tipo de seguimiento o asesoría del crédito entregado, no saben con certeza si los créditos concedidos son invertidos en lo que fueron solicitados previniendo de esta manera el no pago los créditos que se dan por el sobreendeudamiento debido a la falta de liquidez.



La actividad artesanal en la parroquia La Victoria aporta significativamente al desarrollo económico local del cantón Pujilí, debido a que esta actividad se sigue realizando principalmente por una tradición familiar, siendo una de las principales fuentes de empleo dentro de la zona.

La aplicación del modelo de regresión lineal simple, permitió calcular el nivel de correlación existente entre la variable dependiente e independiente, y por medio de ella aceptar H1 en la que se afirma que el alto nivel de conocimiento financiero incide el uso eficiente de los recursos financieros de los artesanos de la parroquia La Victoria, cantón Pujilí, el grado de correlación entre las variables de estudio es de 0,94.

El conocimiento financiero es un instrumento muy útil para impulsar la mejor administración de los recursos financieros dentro de los hogares o nivel empresarial, las finanzas son muy importantes muchas de las decisiones que se toman día a día necesitan frecuentemente de conocimientos financieros básicos, para estar más seguros de las decisiones tomadas, permitiendo esto la sostenibilidad de los negocios con el fin de obtener un crecimiento económico.



Recomendaciones:



Se recomienda a las instituciones financieras, planificar las capacitaciones vigentes estipuladas por ley ya que esto ayudará a los artesanos conocer y tomar decisiones en los negocios para que tengan una rentabilidad adecuada, digna de ellos.



Se recomienda a las instituciones financieras, continuar proporcionando los microcréditos a los artesanos ya que es indispensable para seguir con su negocio generando una mejora en el turismo y economía en la parroquia La Victoria.



Se recomienda a las instituciones financieras, GAD Parroquial, Universidades entre otras entidades que ayuden a cubrir la carencia de conocimiento financiero, proporcionando proyectos como por ejemplo vinculación con la ciudadanía, capacitaciones, expo ferias para que de esta manera los artesanos puedan generar utilidad.

GRACIAS

