



**La educación financiera como estrategia para mejorar los resultados financieros
de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de
Cotopaxi. Período 2018-2019**

Caizatipan Toapanta, Julia Rocío

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera en Finanzas y Auditoría

“Trabajo de titulación, previo a la obtención del título de Ingeniera en Finanzas,
Contadora Pública – Auditoría”

Dra. Castelli Villacrés, Elisa Victoria MBA.

6 de abril del 2021



Urkund Analysis Result

Analysed Document: Tesis -Caizatipan Toapanta Julia Rocio.docx (D100670497)
Submitted: 4/5/2021 8:03:00 PM
Submitted By: avberrones@espe.edu.ec
Significance: 2 %

Sources included in the report:

TRABAJO DE TITULACION 2021.docx (D100323827)

Instances where selected sources appear:

2





**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el Trabajo de Titulación: **“La educación financiera como estrategia para mejorar los resultados financieros de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de Cotopaxi. Período 2018-2019”** fue realizado por la señorita: Caizatipan Toapanta Julia Rocío, el cual ha sido revisado y analizado en su totalidad por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo que cumple con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Sangolquí, 6 de abril de 2021

Firma



ELISA VICTORIA
CASTELLI
VILLACRES

.....
Dra. Castelli Villacrés, Elisa Victoria, MBA.
C.C. 0602491953



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA

Yo, Caizatipan Toapanta Julia Rocío, con cédula de ciudadanía N°. 0503033995, declaro que el contenido, ideas y criterios del Trabajo de Titulación: **“La educación financiera como estrategia para mejorar los resultados financieros de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de Cotopaxi. Período 2018-2019”** es de mi autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Sangolquí, 6 de abril de 2021

Firma

.....
Caizatipan Toapanta, Julia Rocío
C.C. 0503033995



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Yo, Calzatlipan Toapanta Julia Rocío, con cédula de ciudadanía N°. 0503033995, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, publicar el Trabajo de Titulación: "La educación financiera como estrategia para mejorar los resultados financieros de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de Cotopaxi. Periodo 2018-2019" en el "Repositorio Institucional", cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.

Sangolquí, 6 de abril de 2021

Firma



Calzatlipan Toapanta, Julia Rocío
C.C. 0503033995

Dedicatoria

A Dios y a mi familia

Agradecimiento

A La Universidad de las Fuerzas Armadas (ESPE),
y a los excelentes catedráticos.

Índice de contenidos

PORTADA.....	1
Reporte URKUND.....	2
Certificado del Director	3
Responsabilidad de autoría.....	4
Autorización de publicación.....	5
Dedicatoria	6
Agradecimiento	7
índice de contenidos.....	8
índice de tablas.....	10
Índice de figuras.....	11
Resumen.....	12
Abstract.....	13
CAPÍTULO I.....	14
Introducción.....	14
Tema y línea de investigación	14
Problema de investigación.....	14
Planteamiento del problema	14
Árbol de problemas.....	14
Formulación del problema	15
Objetivos.....	16
Objetivo general	16
Objetivos específicos	16
Justificación e importancia.....	16
Hipótesis.....	17
Variables de investigación	18
Variable independiente:	18
Variable dependiente	18
CAPÍTULO II.....	19
Marco teórico	19
Fundamentación teórica.....	19
Teorías económicas.....	19
Teorías administrativas.....	21
La economía.....	23
Las finanzas	24
Los sistemas financieros.....	24
El sistema financiero ecuatoriano.....	25
Alfabetismo financiero.....	26
Educación financiera.....	27
Importancia de la educación financiera	28
La educación financiera en el Ecuador.....	30
La OCDE y la educación financiera	31
Elementos de la educación financiera	32
Planes y programas de educación financiera en Ecuador	37
Estrategias para la educación financiera	38
Evaluación de la educación financiera.....	41
Módulo autoinstruccional.....	42
CAPÍTULO III.....	44
Marco metodológico.....	44

Modalidad de la investigación.....	44
Diseño de la investigación	44
Nivel de la investigación.....	44
Tipos de investigación.....	45
Población y muestra.....	45
Muestra.....	46
Procedimiento para recolección de información	46
Técnica para la recolección de la información	46
Tratamiento y análisis de información	47
Operacionalización de variables	47
CAPÍTULO IV.....	48
Análisis de resultados.....	48
Resultados de las encuestas.....	48
Verificación de la hipótesis mediante Chi cuadrado (X^2)	68
Modelo Estadístico.....	68
Nivel de significación.....	69
Zona de aceptación o rechazo.....	69
Cálculo de X^2 Tabulado	70
Chi Cuadrado Calculado (X^2).....	71
Decisión.....	72
Representación gráfica del Chi cuadrado (X^2)	72
CAPÍTULO V.....	73
Propuesta.....	73
Título de la propuesta	73
Antecedentes	73
Justificación	74
Objetivos.....	75
Objetivo general	75
Objetivos específicos	75
Estructura	75
Desarrollo	76
CAPÍTULO VI.....	95
Conclusiones y recomendaciones.....	95
Conclusiones.....	95
Recomendaciones	96
BIBLIOGRAFÍA.....	98
ANEXOS	111

Índice de tablas

Tabla 1	Programas de educación financiera- Banca Privada	37
Tabla 2	Población.....	45
Tabla 3	Plan para recolección de la información.....	46
Tabla 4	Operacionalización Variable Independiente	47
Tabla 5	Operacionalización Variable Dependiente	48
Tabla 6	Género del encuestado.....	49
Tabla 7	Edad del encuestado	50
Tabla 8	Nivel de estudios del encuestado	51
Tabla 9	Nivel de conocimientos financieros	52
Tabla 10	Tipos de cuentas bancarias	53
Tabla 11	Cuenta personal o empresarial.....	54
Tabla 12	Maneja finanzas a través de	55
Tabla 13	Una cuenta para el hogar y empresa	56
Tabla 14	Mezcla cuentas personales y negocio.....	57
Tabla 15	Familia tiene presupuesto independiente.....	58
Tabla 16	Negocio familiar o sociedad.....	59
Tabla 17	Quién realiza presupuesto	60
Tabla 18	Recibe ayuda en la contabilidad.....	61
Tabla 19	Recibe asesoramiento de instituciones financieras	62
Tabla 20	Préstamo para ampliación de negocio	63
Tabla 21	Dónde realizó el préstamo	64
Tabla 22	Necesidad de capacitación financiera	65
Tabla 23	Áreas de educación financiera.....	66
Tabla 23	Resultados encuesta – Frecuencia Observada (fo).....	68
Tabla 24	Tabla de distribución del Chi Cuadrado Tabulado	69
Tabla 25	Cálculo Chi Cuadrado Calculado.....	70

Índice de figuras

Figura 1 Árbol de problemas	14
Figura 2 Género del encuestado	49
Figura 3 Edad del encuestado	50
Figura 4 Nivel de estudios del encuestado	51
Figura 5 Nivel de conocimientos financieros	52
Figura 6 Tipos de cuentas bancarias	53
Figura 7 Cuenta personal o empresarial	54
Figura 8 Maneja finanzas a través de	55
Figura 9 Una cuenta para el hogar y empresa	56
Figura 10 Mezcla cuentas personales y negocio	57
Figura 11 Familia tiene presupuesto independiente	58
Figura 12 Negocio familiar o sociedad	59
Figura 13 Quién realiza presupuesto	60
Figura 14 Recibe ayuda en la contabilidad	61
Figura 15 Recibe asesoramiento de instituciones financieras	62
Figura 16 Préstamo para ampliación de negocio	63
Figura 17 Dónde realizó el préstamo	64
Figura 18 Necesidad de capacitación financiera	65
Figura 19 Áreas de educación financiera	66
Figura 20 Zona de aceptación del X^2	71
Figura 21 Estructura de la propuesta	74

Resumen

La educación financiera como estrategia para mejorar los resultados financieros de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de Cotopaxi. Período 2018-2019, tiene como propósito, determinar la incidencia de la educación financiera como estrategia para el mejoramiento financiero de los fabricantes de ropa deportiva. El diseño y procedimiento metodológico se sustenta en la modalidad cualitativa y cuantitativa, con las características de un estudio de corte longitudinal, se apoyó en los tipos de investigación descriptiva, explicativa, documental y de campo. De acuerdo al gremio de modistas y sastres tienen censados a 61 fabricantes de ropa deportiva y anexos. Entre los hallazgos más relevantes que afectan a los resultados financieros, se evidenció que: el 59% no tiene conocimientos financieros; 39% maneja las finanzas con dinero efectivo, el 80% mezclan las cuentas personales con las del negocio; la familia no tiene un presupuesto independiente; el 97% no recibe asesoramiento de ninguna institución financiera y el 54% de involucrados realizó préstamos a personas particulares. Culminado el estudio investigativo se concluye que: la investigación se fundamentó en las teorías económicas y administrativas; la propuesta del módulo autoinstruccional de Educación Financiera se elaboró tomando en cuenta las deficiencias de los involucrados en las que se priorizaron tres áreas fundamentales para el mejoramiento de los resultados financiero, presupuestos, inventarios y contabilidad con una estructura por unidades de autoaprendizaje, donde se desarrollan conocimientos teórico, ejercicios prácticos, aplicación para el hogar y la empresa y culmina con autoevaluación de cada unidad.

PALABRAS CLAVE:

- **EDUCACIÓN FINANCIERA**
- **ESTRATEGIA**
- **RESULTADOS FINANCIEROS**

Abstract

Financial education as a strategy to improve the financial results of sportswear manufacturers in the city of Latacunga - Cotopaxi province. Period 2018-2019, its purpose is to determine the incidence of financial education as a strategy for the financial improvement of sportswear manufacturers. The design and methodological procedure is based on the qualitative and quantitative modality, with the characteristics of a longitudinal study, it was supported by the types of descriptive, explanatory, documentary and field research. According to the guild of dress makers and tailors, they have a census of 61 manufacturers of sportswear and annexes. Among the most relevant findings affecting financial results, it was found that: 59% have no financial knowledge; 39% manage finances with cash; 80% mix personal and business accounts; the family does not have an independent budget; 97% do not receive advice from any financial institution and 54% of those involved made loans to private individuals. At the end of the research study it is concluded that: the research was based on economic and administrative theories; the proposal of the self-instructional module of Financial Education was elaborated taking into account the deficiencies of those involved in which three fundamental areas were prioritized for the improvement of financial results, budgets, inventories and accounting with a structure by self-learning units, where theoretical knowledge is developed, practical exercises, application for the home and the company and culminates with self-evaluation of each unit.

KEYWORDS:

- **FINANCIAL EDUCATION**
- **STRATEGY**
- **FINANCIAL RESULTS**

CAPÍTULO I

Introducción

Tema y línea de investigación

“La educación financiera como estrategia para mejorar los resultados financieros de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de Cotopaxi. Período 2018-2019”

- a. Línea de Investigación: Economía Aplicada y Administración
- b. Sublínea de investigación: Administración ESPE, (DCEAC, 2020).

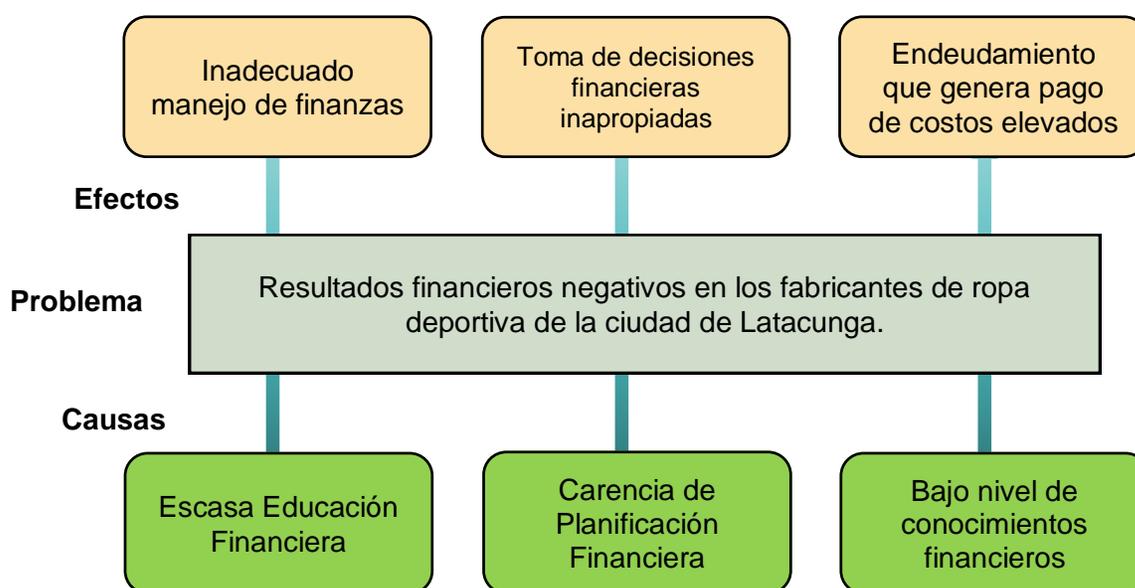
Problema de investigación

Planteamiento del problema

Árbol de problemas

Figura 1

Árbol de problemas



La presente investigación aborda sobre los problemas económicos y resultados financieros negativos de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga.

A breve explicación, el problema mencionado se suscita por tres causas fundamentales que conllevan a consecuencias o efectos que culminan en resultados financieros negativos o deficientes que afectan significativamente el crecimiento económico de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga.

La primera causa se identifica en la escasa Educación Financiera de los involucrados en el área de confección de ropa deportiva, misma que se refleja en el inadecuado manejo de finanzas.

La segunda causa obedece a la carencia de Planificación Financiera que tiene este sector comercial y productivo, mismo que culmina en la toma de decisiones financieras inapropiadas.

Finalmente, como tercera causa se evidencia un bajo nivel de conocimientos financieros, que conlleva a un endeudamiento que genera pago de costos elevados y por tal razón los resultados financieros son negativos en los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga.

Formulación del problema

Analizado el problema desde los puntos de vista expuestos en el anterior acápite, el problema se formula en la siguiente pregunta:

¿La educación financiera cómo incide en el manejo financiero de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de Cotopaxi?

Objetivos

Objetivo general

Determinar la incidencia de la educación financiera como estrategia para el mejoramiento financiero de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de Cotopaxi. Período 2018-2019.

Objetivos específicos

- Diagnosticar el nivel de educación financiera en los fabricantes de ropa deportiva.
- Analizar los preceptos y postulados teóricos de las variables de estudio.
- Proponer un módulo autoinstruccional de educación y planificación financiera.

Justificación e importancia

Ante los problemas financieros de los fabricantes de ropa deportiva, quienes consideran que, no obtienen una rentabilidad aceptable de acuerdo a la inversión y al trabajo realizado, a través de diálogos previos, se pudo detectar que los resultados financieros negativos requieren de una investigación y análisis de la problemática, para que los involucrados concienticen las causas y efectos que no permiten el desarrollo financiero de sus empresas.

Es necesario realizar un diagnóstico de la situación actual en la que se encuentran los miembros de este gremio, para realizar un análisis sistemático de las causas fundamentales que propician la insuficiente rentabilidad, además, proponer alternativas de solución de acuerdo a los resultados encontrados en la investigación y a las necesidades de los involucrados. En ese sentido, se concibe que una de las deficiencias de los fabricantes de ropa deportiva es el inadecuado manejo del dinero y la planificación financiera.

Las posibles soluciones o alternativas a la solución al problema de los resultados financieros negativos, beneficiará directamente a los miembros del gremio de confeccionistas de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, a fortalecer la economía de la familia y a la sobrevivencia de sus negocios.

La posible solución es intervenir en esta agrupación con un módulo autoinstruccional de educación y planificación financiera, que en la práctica solventará los resultados negativos y el desajuste financieros de las pequeñas empresas, que obedece posiblemente a las deficiencias de capacidades administrativas y financieras de los fabricantes de estos artículos para planificar el futuro económico de su inversión.

En ese sentido la investigación se recubre de relevancia para buscar alternativas de solución para el gremio de fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, y que la educación financiera se convierta en una estrategia para mejorar los resultados de sus empresas, es decir que se prevé que la investigación tenga alcance a nivel provincial y nacional, motivando a las sociedad comercial a intervenir sus negocios de forma planificada, ordenada y sustentada en presupuestos reales, inventarios actualizados y cuentas que justifiquen los ingresos y egresos de la organización.

Hipótesis

H_i La educación financiera incide favorablemente como estrategia para el mejoramiento financiero de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de Cotopaxi.

H₀ La educación financiera no incide favorablemente como estrategia para el mejoramiento financiero de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de Cotopaxi.

Variables de investigación**Variable independiente:**

Educación financiera

Variable dependiente

Resultados financieros

CAPÍTULO II

Marco teórico

Fundamentación teórica

Teorías económicas

La investigación requiere mirar desde la evolución de la economía y de la administración a partir de las teorías económicas y administrativas a través de los pensamientos significativos e históricos de sus exponentes.

En la Teoría Clásica de Adam Smith quien es considerado el padre de la economía, explica (Jiménez, 2010, p. 18).

La preocupación principal de Smith, era el estudio del desarrollo económico, en particular, las fuentes del crecimiento de la riqueza de las naciones a largo plazo. La economía que estudió se encontraba en plena Revolución Industrial en la segunda mitad del siglo XVIII, caracterizada por el progreso de las artes mecánicas. Estableció los fundamentos de la teoría clásica del valor y los precios, y de la primera teoría del crecimiento económico. En la teoría clásica, el principal factor del crecimiento de la riqueza de un país era el mejoramiento de la productividad del trabajo, la misma que dependía del grado de especialización y división social del trabajo.

Entre las teorías clásicas de la economía se puede mencionar la doctrina de Karl Marx en su obra fue la teoría del valor-trabajo, así lo sostiene (Burke, 2016, p. 18).

El valor de los productos está fijado por la cantidad de trabajo que se incorpora a la producción, por lo que tan solo una parte del valor llega a los trabajadores en forma de salario, mientras que la mayor parte se destina a retribuir a los propietarios de las empresas y el capital. La lucha entre capitalistas da lugar a

que se empleen formas de producir bienes y servicios cada vez más intensivas en capital con la finalidad de ampliar la producción, dando lugar a una progresiva concentración del capital en unas pocas manos y el empeoramiento de las condiciones de vida de la población, como consecuencia, se agotan los recursos de los mercados, incapaces de absorber la oferta de los productores, y se producen grandes crisis cíclicas que obligan a la intervención del Estado para regular la actividad económica.

La Teoría del Marginalismo del inglés William Stanley Jevons, el francés Leon Walras y el austríaco Carl Menger, manifiesta (Leal, 2004, p.6).

Centraron la atención en el análisis del funcionamiento de los mercados y en la teoría de la formación de los precios. La teoría de la distribución de la renta es para el marginalismo, una prolongación de la teoría de los precios. Con el descubrimiento de la noción de incremento del valor marginal fue posible hacer un mayor uso de las matemáticas en el análisis de los problemas económicos, que les permitió a los economistas marginalistas elaborar una teoría de la formación de los precios de los bienes de consumo, de los factores de la producción y de las condiciones de satisfacción o bienestar de los consumidores en un orden económico de mercado lógicamente consistente. El análisis marginal no es otra cosa que una teoría de la optimización.

La escuela keynesiana, de John M. Keynes nace cuando Estados Unidos y Europa experimentaban la crisis económica de 1929, según (Petit, 2013, p. 127).

Surgen las teorías económicas del británico John Maynard Keynes con su Teoría general del empleo, el interés y el dinero. En la teoría y modelo Keynesiano se establece que la renta y el empleo deben determinarse conjuntamente a partir del volumen de demanda global existente. Para mantener

el volumen de renta y empleo debe de invertirse la diferencia entre la renta y el consumo, es decir el ahorro; de esta manera se identifica a la inversión como un multiplicador del empleo, pero si la inversión privada no es suficiente para alcanzar el nivel de ingreso de pleno empleo, entonces el Estado debe intervenir, a través del gasto público, para “llenar ese vacío”. En este sentido, el principal aporte de Keynes fue el reconocimiento de que los gastos públicos no son una interferencia en la inversión privada, sino su complemento. Por esto, a diferencia de las teorías clásicas, en el modelo Keynesiano el Estado queda incorporado en la actividad económica.

La Teoría Neoclásica de la Economía de Alfred Marshall, fundador de la teoría del equilibrio parcial, expresada en palabra de (Tarapuez & Botero, 2007, p. 47) quienes señalan.

El neoclasicismo, cuyo origen se remonta hacia fines del siglo XIX, es el cuerpo de pensamiento económico más generalmente aceptado en el mundo de hoy. En ese siglo se empiezan a desarrollar estudios y teorías más estructuradas sobre el ingreso de los empresarios. Según la teoría neoclásica, el empresario es aquel que cumple con la función de coordinar, organizar y supervisar un negocio, es el que adquiere diversos factores productivos como el trabajo, capital y tierra, y la combina de una determinada manera en el proceso económico de la función empresarial, para vender un producto que genere los ingresos suficientes con el fin de remunerar a los distintos factores y obtener un beneficio.

Teorías administrativas

La Teoría General de la Administración estudia la Administración de las organizaciones y empresas desde el punto de vista de la interacción e interdependencia

de las seis variables principales: tareas, estructura, personas, tecnología, ambiente y competitividad, las mismas que se sustentan en las siguientes teorías:

La Administración Científica de Frederick W. Taylor desarrolla un enfoque de abajo hacia arriba (del obrero hacia el supervisor y el gerente) y de las partes (obreros y sus cargos) hacia el todo (organización empresarial). La atención se centra en el método de trabajo, en los movimientos necesarios para la ejecución de una tarea y en el tiempo estándar determinado para ejecutarla (Chiavenato, 2007, p. 43).

Para la Teoría Clásica de Henri Fayol, la estructura organizacional se analiza de arriba hacia abajo (en la dirección a la ejecución) y del todo a las partes (de la síntesis al análisis), al contrario del enfoque de la administración científica (Chiavenato, 2007, p. 69).

La Teoría de las Relaciones Humanas de Elton Mayo, se remontan a la influencia de las ideas pragmáticas y de la iniciativa individualista en Estados Unidos, surgió con el experimento de Hawthorne, el inicio de una nueva teoría cargada de valores humanistas en la administración, trasladando la preocupación por la tarea a la preocupación por las personas (Chiavenato, 2007, p. 87).

La Teoría Neoclásica de Peter Drucker corresponde a la teoría clásica maquillada, ecléctica, que aprovecha la contribución de las demás teorías administrativas. Consiste en identificar las funciones de los administradores y, en seguida, deducir de ellas los principios fundamentales de la práctica de la administración (Chiavenato, 2007, p. 129).

La Teoría Estructuralista de Max Weber, surgió de los análisis de los autores enfocados para la Teoría de la burocracia que intentaron conciliar las tesis propuestas por las teorías clásica y de las relaciones humanas se denomina, teoría de crisis, pues tiene más que decir sobre los problemas y patologías de las organizaciones complejas que con su normalidad (Chiavenato, 2007, p. 247).

Teoría del Comportamiento en la Administración de Herbert Simón, se basa en nuevas proposiciones sobre la motivación humana, con las contribuciones de McGregor, Maslow y Herzberg bien acentuadas. El administrador debe conocer los mecanismos motivacionales para poder dirigir adecuadamente las organizaciones por medio de las personas (Chiavenato, 2007, p. 277).

La teoría del Desarrollo Organizacional (DO) de Bennis y Beckhard tiene su origen en la teoría del comportamiento, el DO amplió su área de actuación y llegó a enfocar la organización como un todo y asumió el enfoque sistémico. El DO presenta nuevos conceptos de organización, de cultura organizacional y de cambio organizacional (Chiavenato, 2007, p. 317).

La Teoría Matemática de Russel Ackoff busca construir modelos matemáticos capaces de simular situaciones reales en la empresa, se enfoca en la resolución de problemas en la toma de decisiones (Chiavenato, 2007, p. 381).

Teoría General de Sistemas de Ludwig Von Bertalanffy, elaboró una para trascender los problemas exclusivos de cada ciencia y proporcionar principios: físicos, biológicos, sociológicos, químicos, administrativos, etc. y modelos generales para todas las ciencias involucradas, de forma que los descubrimientos efectuados en cada una pudieran ser utilizados por las otras ciencias (Chiavenato, 2007, p. 409).

La teoría situacional de Lawrence y Lorsch, enfatiza que no existe nada de absoluto en las organizaciones o en la teoría administrativa, todo es relativo, todo depende. El enfoque contingencial explica que existe una relación funcional entre las condiciones del ambiente y las técnicas administrativas apropiadas para el alcance eficaz de los objetivos de la organización (Chiavenato, 2007, p. 435).

La economía

“La economía se concibe como una ciencia social e histórica que se encomienda del estudio de los hechos, fenómenos y problemas económicos y permite determinar normas y leyes para su ordenación y vigilancia”(Ávila, 2004, p. 47).

Según, Robbins citado por (Ávila J. , 2006,p. 8) “La economía es la ciencia que se asigna al estudio de la satisfacción de las necesidades humanas a través de bienes que por ser insuficientes tienen diversos usos entre los se deben escoger”.

Las finanzas

“Las finanzas estudian la manera de que los recursos económicos escasos se asignen a través del tiempo mediante la toma de decisiones para la asignación de recursos” (Bodie & Merton, 2004, p. 2).

Las finanzas constituyen las actividades encaminadas a lograr el mejor aprovechamiento del capital, así como encontrar las fuentes más favorables para obtenerlo, en vista de que el capital es escaso, el uso del mismo origina un costo que constituye el interés, lo que implica que no usar correctamente el capital es antieconómico (Alvarado et al.,1989, p. 142).

Los sistemas financieros

“Un sistema financiero es un conjunto de instituciones, mercados e instrumentos financieros, cuya misión conjunta fundamental es canalizar el ahorro financiero. Del país hacia los sectores productivos de la economía”(Bello, 2007, p. 32).

Los autores (Bodie & Merton, 2004, p. 2) sostiene que un sistema financiero es:

Con junto de mercados y otras instituciones mediante el cual se realizan las transacciones financieras y el intercambio de activos y riesgos. El sistema financiero incluye los mercaos de acciones, bonos y otros instrumentos financieros, los intermediarios financieros, como bancos y compañías de seguros, las empresas de servicios financieros como empresas de asesoría financiera y las entidades reguladoras que rigen a estas instituciones.

El sistema financiero tiene como función la creación, el intercambio, la transferencia y la distribución de activos y pasivos financieros. Esto se realiza por medio de la producción y recursos de una gama de servicios financieros, con una tecnología determinada que, a través de esta, se negocian y transan, en una red de mercados donde opera una serie de instituciones y empresas especializadas (Escoto, 2007).

El sistema financiero ecuatoriano

Partiendo de la definición de (Requeijo et al., 2007, p. 13) quienes expresan que “El sistema financiero de un país, es el conjunto de mercados e instituciones que canalizan recursos desde las unidades económicas que poseen ahorro, y quieren invertirlo, a aquellas unidades que son deficitarias de ahorro, es decir, que desean endeudarse”

Según la (Asamblea Nacional, 2008, p. 115) en la Constitución de la República del Ecuador 2008 señala:

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

El Sistema Financiero ecuatoriano se encuentra constituido por varias entidades públicas y/o privadas, bancos, sociedades financieras, cooperativas de ahorro y crédito y mutualistas, correctamente autorizadas y controladas por la Superintendencia de Bancos (SB) que manejan en la intermediación financiera, a través de los depósitos para que estos luego sean utilizados en operaciones de crédito y de inversión.

Así lo confirma la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Codificación, actualizada a marzo de 2012, según la (Asamblea Nacional, codificación 2014, p.2).

Art. 1.- Esta Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funciones de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público. En el texto de esta Ley la Superintendencia de Bancos se llamará abreviadamente "la Superintendencia"...

Alfabetismo financiero

Acerca de la importancia del alfabetismo financiero (Araque, 2020) sostiene que:

Dos de cada tres personas, es decir, un 67 % de las personas en todo el mundo son incapaces de tomar adecuadas decisiones de inversión, financiamiento, incremento de precios, priorización de clientes, y eso las limita para comprender y apreciar la totalidad de los beneficios de la oferta de valor de un vendedor, con el perjuicio que esto trae para sus vidas, familias, negocios y la economía nacional, regional y global.

El analfabetismo financiero es un tema de penetrante discusión tanto en el sistema financiero público como en el privado, su importancia radica en la disminución del riesgo de liquidez y de insolvencia que corren los agentes económicos al momento de tomar decisiones de inversión o en su caso de financiamiento (Chalacán, 2020).

Según la (OCDE, 2013, p. 7) en el informe de resultados expresa:

La mayoría de las encuestas de alfabetización financiera realizadas en todo el mundo, incluso en los países del G20, muestran que la mayoría de la población

no tiene el conocimiento suficiente para comprender incluso los productos financieros básicos y los riesgos asociados con los productos.

Educación financiera

Según la (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2015, p. 3). Educación financiera. - Es un proceso mediante el cual la población aprende o mejora la comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros, adquiere habilidades para conocer sus derechos y obligaciones y tomar decisiones a través de la información y asesoría objetiva recibida a fin de actuar con certeza y de esta manera mejorar sus condiciones y calidad de vida.

Otra de las definiciones que ayuda a entenderlo que es verdaderamente la educación financiera según (Pinto, 2011, p. 4).

Por educación financiera se entiende aquel proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada. Ello beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planificar y ahorrar, contribuyendo también de esta manera a evitar el sobreendeudamiento.

En el Libro Maestro de Educación Financiera la (Red Financiera BAC-CREDO Matic, 2008, p. 35) sostiene que:

La Educación Financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía

personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera.

En este punto es determinante diferenciar entre educación financiera y competencia financiera, así lo expresa el (INTEF, 2015, p. 5).

La competencia financiera hace referencia al conocimiento y comprensión de los conceptos y riesgos financieros, y a las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir la participación activa en la vida económica.

Importancia de la educación financiera

En la última década, un número cada vez más grande de países han establecido compromisos con objetivos y estrategias de inclusión y educación financieras como parte de sus acciones enfocadas a la reducción de la pobreza, y a promover la estabilidad y desarrollo de sus sistemas financieros, entre otras (OCDE/CAF, 2020, p. 17).

Otros autores como (Grifoni et al., 2013, p. 9) sostienen.

La importancia de la educación financiera como un componente de las políticas de crecimiento efectivas ha sido reconocida cada vez más por los responsables del desarrollo de políticas públicas de las economías latinoamericanas, lo cual se ha traducido en el desarrollo de una serie de iniciativas destinadas a aumentar los niveles de educación financiera de la población, en ocasiones como complemento al desarrollo de programas para promover la inclusión financiera o la protección de los consumidores.

Sin embargo (López et al., 2017, p. 15) expresan.

La educación financiera permite tres aspectos importantes: a) Adquirir un conocimiento apropiado en materia de finanzas; b) Desarrollar las competencias que ayuden a utilizar los conocimientos en beneficio personal; y c) Ejercer la responsabilidad financiera a través de acciones apropiadas de las finanzas particulares.

“La educación financiera permite mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias, necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas”(CNMV - Banco de España, 2008, p. 11).

La educación financiera en el Ecuador

De acuerdo al Libro I.- Normas generales para las instituciones del sistema financiero, en el Capítulo IV, sección I, señala específicamente:

Artículo 1.- Las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros deberán desarrollar “Programas de educación financiera - PEF” a favor de sus clientes y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en el campo financiero, de seguros y seguridad social; y, a la toma de mejores decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana (Superintendencia de Bancos y Seguro, 2012, p. 909).

Por otro lado, (Asobanca, 2019, p. 15).

Se están ejecutando acciones para promover y generar educación financiera en los diferentes estratos de la población, con el fin de unificar esfuerzos y aterrizarlos hacia una estrategia que genere resultados tangibles en el mediano y largo plazo, con la participación del sector público, entre ellos es Ministerio de

Educación, Superintendencias, SENPLADES, Banco Central del Ecuador, Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, Grupo Faro, Academia y varias fundaciones orientadas a la educación financiera.

La OCDE y la educación financiera

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) reúne a 30 países miembros comprometidos con la democracia y la economía de mercado para los que constituye un foro único de debate, desarrollo y perfeccionamiento de políticas económicas y sociales. Además, la OCDE mantiene relaciones activas con cerca de 70 países más, con organizaciones no gubernamentales y con representantes de la sociedad civil, lo que confiere a sus actividades un alcance mundial(OCDE, 2007, p. 1).

En ese contexto es digno de análisis y reflexión la posición de la OCDE:

La educación financiera es un elemento de gran importancia en la economía de los países y en el nivel de vida de cada persona, por lo que, si se busca la resolución de esta problemática socioeconómica, es relevante contar con datos empíricos actualizados obtenidos por medio de una metodología confiable, esta información permitirá proponer estrategias y la implementación de programas de educación financiera. OCDE (2016) citado por (Ramos et al., 2017).

Sin embargo, en las estrategias de educación financiera, los desafíos más importantes para la implementación de estos planes han sido: “a) falta de un presupuesto asignado a estas actividades; b) falta de recursos humanos especializados para la preparación de contenidos; y b) la identificación de canales privados de difusión masiva y gratuita” (OCDE/CAF, 2020, p. 44).

Elementos de la educación financiera

Planificación financiera básica

Según Apaza (2017) citado (Valle, 2020, p. 161).

La planificación financiera como uno de los agentes primordiales para alcanzar una correcta gestión de recursos financieros, lo que hace posible que puedan fundamentarse diferentes estrategias con el propósito de cumplir los objetivos y metas establecidas con las medidas de control necesarios para su cumplimiento.

Señala Robles (2012) citado por (Pérez & Pérez, 2016, p. 668) “La planificación financiera es una técnica de la administración financiera con la cual se pretende el estudio, evaluación y proyección de la vida futura de una organización u empresa, visualizando los resultados de manera anticipada”

Presupuesto

El autor(Rincón, 2011, p. 4)define “El presupuesto es un análisis sistemático que analiza el futuro y presente de un proceso productivo y financiero de una empresa, calculando las entradas y salidas de los recursos: dinero, tiempo, materiales, uso de maquinaria y de espacio, entre otros”

Según (Alcoy et al., 2011, p. 219) “El presupuesto es la expresión cuantitativa de un plan de acción. Es una herramienta para la coordinación, ejecución y control de los diversos planes de una organización”

Ahorro

Otro termino de importancia en la educación financiera es el ahorro, (Meli & Bruzone, 2006, p. 15) consideran.

Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella.

“El ahorro es un factor de suma importancia para el desarrollo y fortalecimiento de cualquier economía. Éste se refiere al excedente que resulta de los ingresos de una persona, menos sus gastos, permite sustentar gastos futuros”(Rivera & Nava, 2012, p. 33).

Créditos y/o endeudamiento

Sobre los créditos (Banco de España, 2015, p. 2) expresa que “Son operaciones que consisten en la entrega de una determinada cantidad de dinero del préstamo de una entidad (el prestamista), con el compromiso de devolver dicha cantidad y los intereses correspondientes, habitualmente mediante pagos periódicos las llamadas cuotas”

Siguiendo con el (Banco de España, 2015, p. 2) un exceso de endeudamiento, hace estragos en el presupuesto, imposibilita el ahorro y pone en peligro la seguridad financiera. El tipo de crédito que utilices y, sobre todo, la forma en que lo utilice puede beneficiarle o perjudicarlo. Gestionar bien el endeudamiento no significa renunciar a la financiación, sino usarla de forma responsable y disciplinada.

Inventarios

“El inventario de mercaderías se compone de los bienes que la empresa compra para luego venderlos”(Meza, 2007, p. 117).

Según (Guzmán & Romero, 2005) hacen referencia clara y precisa sobre el inventario de producto terminado, representa los bienes que la empresa ha producido o comprado para comercializar. Estos inventarios se registran contablemente por el costo del producto, por el valor que represente las inversiones que tuvo que realizar la empresa para tener el producto disponible para su comercialización.

Capital

“El capital contable es la suma de las aportaciones de los propietarios modificada por los resultados de operaciones de la empresa; es el capital social más las utilidades o menos las pérdidas” (Ávila J. J., 2007, p. 17).

Para (Román, 2019, p. 49) “El capital contable o capital líquido señala que el exceso del activo sobre el pasivo de un negocio”

Inversión

“Una inversión es renunciar a satisfacciones inmediatas y ciertas a cambio de expectativas o de futuros beneficios. La inversión es todo proceso que implique unos pagos más o menos inmediatos y unos futuros cobros”(Companys & Corominas, 1988, p. 31).

Inversión significa formación de capital. Desde el punto de vista económico se entiende por capital al conjunto de bienes, tangibles o intangibles, que sirven para producir otros bienes. Dentro del capital se incluyen todos los bienes destinados a las labores productivas. Una empresa invierte y aumenta su capital cuando incrementa sus activos tangibles e intangibles (Ketelhohn et al., 2004, p. 27).

Rentabilidad

“Es el resultado de una transacción incidental o derivada del entorno económico, social, político o físico, durante un período contable, que por su naturaleza se debe presentar neto de su costo correspondiente” (Quevedo, 2005, p. 45).

“Se puede definir la rentabilidad como la relación entre el beneficio o excedente económico y el capital invertido durante un período de tiempo” (Fernández, 2005, p. 23).

Cuentas

“Las cuentas se utilizan como recordatorio y para fines de control contable. No forman parte del cuerpo del balance general y se ponen al pie o calce de este estado financiero” (Molina, p. 22)

La unidad básica de trabajo de la contabilidad es la cuenta, que se define como el instrumento de representación y medida de un elemento patrimonial, que capta la situación inicial de éste y sus variaciones posteriores. Cada cuenta ofrece una visión de la situación del elemento patrimonial que representa con independencia de los demás. La coordinación de las cuentas dará una imagen global del patrimonio de la empresa. La cuenta adopta una forma de T mayúscula, y está compuesta por el nombre de la cuenta, la palabra Debe (D) a la izquierda y el término Haber (H) a la Derecha (Juez, 2007, p. 73)

Presupuesto en base de inventarios

“El presupuesto de gastos es aquel que refleja las previsiones de todos los gastos necesarios para realizar la actividad principal de la empresa” (González, 2016, p. 31).

En el mismo sentido, todo inventario representa un costo en cualquier empresa, por eso los costos son una parte fundamental a controlar y evaluar dentro del proceso de administración de inventario. La base para planear la producción y

estimar las necesidades en cuanto a inventarios, la constituye el presupuesto o pronóstico de ventas. Este debe ser desarrollado por el departamento de ventas. Los programas de producción, presupuestos de inventarios y los detalles de la materia prima y mano de obra necesaria, se preparan o se desarrollan con vista al presupuesto de ventas. (Céspedes et al., 2017)

Libro diario

“Libro obligatorio para todas las empresas, juntamente con el de inventarios y cuentas anuales, el libro diario registra la dinámica patrimonial, en este se van reflejando cronológicamente las operaciones que día a día realiza la empresa”(Omeñaca, 2008, p. 48).

En el libro diario Se escriben las anotaciones, por el mismo orden en que se realizan, a que dan lugar los distintos hechos contables. Cada anotación en una cuenta del Libro Diario se denomina Apunte, al conjunto de apuntes correspondientes a un hecho contable de denomina Asiento. En todo Asiento, la suma de las cantidades anotadas en él Debe tiene que ser igual a la suma de las cantidades en el Haber (Rey, 2010, p. 38).

Libro Mayor

“Todo lo escrito en el Libro diario por orden cronológico (día a día), debe trasladarse inmediatamente a otras hojas, cada una de las cuales está dedicada a un elemento patrimonial distinto, en cada hoja se registra una cuenta, estas hojas formarán el libro mayor” (Rey, 2010, p. 38).

Para (Horngren et al., 2000, p. 83) “El Libro Mayo contiene los registros de un grupo de cuentas relacionadas, siempre se le mantiene actualizado en forma sistemática”

Planes y programas de educación financiera en Ecuador

En Ecuador a partir del año 2014, según (Espinoza et al., 2018, p. 1) se han creado programas de educación financiera, como política de Estado la misma que es regulada por la Superintendencia de Bancos. La Banca Pública ha capacitado a 81.232 usuarios mientras que la Banca Privada 236.937 usuarios, se deduce que, los programas implementados con mayores usuarios capacitados son a través del sector bancario privado.

Las instituciones de la banca privada ecuatoriana han sostenido programas de educación financiera, según (Espinoza et al., 2018, p. 7-8) se resumen en la siguiente tabla.

Tabla 1

Programas de educación financiera- Banca Privada

Institución	Programas de Educación Financiera	Relación con gremio de la confección de ropa deportiva
Banco del Pacífico:	<ul style="list-style-type: none"> - Aprendo con Mi Banco Banco, - Mi Banco Banco me enseña, - Mi Banco Banco me enseña Virtual. (Programas Radiales)	<ul style="list-style-type: none"> - Apoya el emprendimiento y al gremio de la confección de ropa
Banco D-Miro:	<ul style="list-style-type: none"> - Talleres, Charlas y Virtual, - Ahorro, presupuesto familiar, - Sistema financiero. (Exclusivo clientes, presencial)	<ul style="list-style-type: none"> - No está presente en Cotopaxi
Banco General Rumiñahui:	<ul style="list-style-type: none"> - Te enseñó a administrar tus finanzas, - Consejos que ayudarán a mejorar tus finanzas, - Seguridad en transacciones, - Ahorrar para tu futuro. (Plataforma online y presencial)	<ul style="list-style-type: none"> - Otorga préstamos personales
Banco Amazonas:	<ul style="list-style-type: none"> - Videos Instructivos, Capacitaciones y Talleres Online de Educación Financiera, - Presupuestos familiares, - Productos y servicios financieros, - Administración de tu dinero. 	<ul style="list-style-type: none"> - No está presente en Cotopaxi

	(Exclusivo clientes, presencial)	
Banco Guayaquil:	<ul style="list-style-type: none"> - Pequeños Ahorradores, - Compañeros de Banca, - Estructura y Funcionamiento de los Sistemas Controlados, - Productos; Bancario de Captación, - Elaboración de un presupuesto familiar, entre otros. 	- Apoya el emprendimiento y al gremio de la confección de ropa
	(Exclusivo clientes, presencial)	
Banco del Austro:	<ul style="list-style-type: none"> - 10 módulos de Educación Financiera, varios temas, - Derechos y obligaciones del usuario financiero, - Procedimientos para ejercer los derechos de usuarios financieros. 	- Apoya el emprendimiento y al gremio de la confección de ropa
	(Exclusivo clientes, presencial)	
Banco Internacional:	<ul style="list-style-type: none"> - Aprendiendo a Empezar, - Planificación y Presupuestos, - Ahorro y productos de ahorro. 	- Otorga préstamos personales y empresariales.
	(Plataforma online y presencial)	
Banco Bolivariano:	<ul style="list-style-type: none"> - Tus finanzas, - Administración, manejo, uso, derechos y obligaciones, - Riesgos asociados de los servicios financieros ofertados, tarjetas de débito, cajeros automáticos, banca electrónica. 	- Otorga préstamos personales y empresariales.
	(Plataforma online y presencial)	
Banco Diners Club del Ecuador	<ul style="list-style-type: none"> - Diners Club del Ecuador Interdin- - Educación Financiera, - Ventajas de las tarjetas de crédito, - Tipos de Tarjetas de Crédito, - Consejos para el Buen Uso de su Tarjeta. 	- No está presente en Cotopaxi
	(Plataforma online y presencial)	
Banco Solidario:	<ul style="list-style-type: none"> - Cuida tu Futuro. - Ahorro y presupuesto, - El crédito. 	- Apoya el emprendimiento y al gremio de la confección de ropa
	(Exclusivo clientes, presencial)	
Banco Produbanco:	<ul style="list-style-type: none"> - Aprende 	- Otorga préstamos personales y empresariales.
	(Exclusivo clientes, presencial)	
Banco Pichincha:	<ul style="list-style-type: none"> - Informes de educación financiera, - Funciones del Organismo de Control, - Glosario de Términos, - Productos de Seguros. 	- Apoya el emprendimiento y al gremio de la confección de ropa
	(Plataforma online y presencial)	

El Banco Central del Ecuador a través de la (Dirección Nacional de Inclusión Financiera, 2020, p. 6) en el Plan de Educación Financiera Semestre julio - diciembre 2020, plantea su visión en estos términos:

Posicionar al BCE como referente en programas de Educación Financiera, en beneficio del desarrollo social y al crecimiento económico del país y a reducir la vulnerabilidad económica de los individuos y las empresas, contribuyendo además con la implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. Con el objetivo de brindar instrumentos que permitan a diferentes sectores de la población, adquirir aptitudes, habilidades y conocimientos para administrar y planear sus finanzas, conocer y usar de la mejor manera los productos y servicios del sistema financiero nacional, generando confianza y estabilidad en el mismo, así como en beneficio de sus intereses personales, familiares y los de su negocio.

Por otro lado, desde la banca pública el (Banco de Desarrollo del Ecuador B.P. , 2020, p. 4) en el contexto educación financiera:

Presenta el Programa de Educación Financiera (PEF), con el objetivo de contribuir a desarrollar la cultura financiera de los ciudadanos y clientes de la institución, dotándoles de herramientas, habilidades y conocimientos para toma de decisiones; por lo tanto, genera estabilidad y confianza en el sistema financiero. El fomento de la educación financiera contribuye a que los usuarios tomen mejores medidas financieras ajustadas a su realidad y características.

En el mismo sentido el (BanEcuador B.P., 2020) expresa, conscientes de la importancia estratégica de la educación financiera para sus propósitos de inclusión, ha desarrollado un Programa de Educación Financiera, para el año 2020, se proyectó capacitar a más de 13.365 ciudadanos en dos ejes de formación: educación financiera

básica y fortalecimiento organizativo, cada uno con sus respectivos módulos de aprendizaje.

Estrategias para la educación financiera

Según el (Banco Central del Ecuador, 2020, p. 3) en el segundo plan semestral, expresa en los antecedentes, que:

En la Resolución No. 433-2017-G de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, donde consta la reforma al Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos del Banco Central del Ecuador, se establece dentro de las atribuciones y responsabilidades de la Dirección Nacional de Inclusión Financiera (DNIF): “Generar estrategias de educación financiera dirigidas a segmentos de la población excluidos o con limitado acceso a ellos”

A efectos de la normativa anterior, la estrategia del Programa de Educación Financiera con enfoque popular, desarrollado por la Fundación CRISFE, Es un sistema de educación estructurado y continuo que permite a las personas generar hábitos para mejorar la administración de sus recursos, acceder a productos financieros adecuados a su demanda, y tomar decisiones financieras acertadas en su ciclo de vida, con el propósito de generar cultura financiera. (Banco Central del Ecuador, 2020, p. 10)

En México, según el (Comité de Educación Financiera, 2017, p. 26).

La Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) es una herramienta de política pública diseñada por el Comité de Educación Financiera (CEF) con el objetivo de guiar los esfuerzos del país para fomentar el bienestar financiero de la población a través de un enfoque multidisciplinario y de colaboración entre distintas instituciones gubernamentales, el sector privado, organizaciones no

gubernamentales e instituciones y organismos internacionales. La ENEF busca implementar un conjunto de acciones basadas en las mejores prácticas establecidas por organismos internacionales, la literatura académica existente, y la experiencia a nivel mundial, delineando acciones prioritarias y esfuerzos concretos para cada área.

Por otro lado, el (Banco Mundial, 2017) señala: El gobierno de Colombia lanzó en junio 2017 la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEFF) orientada a mejorar la formación en dichas áreas en las distintas etapas de la vida de las personas. Su objetivo es lograr que dicha educación llegue a todos los colombianos y facilite el cambio hacia un mayor crecimiento, capacidades y confianza en el uso de recursos económicos personales, de los negocios, y de la economía del hogar, además de hacerle frente al fraude. La estrategia, que contó con el apoyo técnico del Banco Mundial y tuvo en cuenta las características del país y las buenas prácticas de la OCDE.

Evaluación de la educación financiera

En cuanto a la evaluación de las estrategias y programas de educación financiera, (Andújar, 2019, p. 2).

La evaluación de los programas de educación financiera constituye un foco de interés por parte de la Red Internacional de Educación Financiera (INFE) de la OCDE, ya que, a pesar de su importancia, se constató que había pocos países que tuvieran un método de evaluación sistemática de sus propios programas y estrategias. Así, desde el año 2008, la INFE ha creado el grupo de trabajo Estándares, implementación y evaluación, a través de la recolección de datos, experiencias y lecciones aprendidas de los diferentes países participantes se ha elaborado, principios, guías de evaluación y recomendaciones para la evaluación de los programas de evaluación financiera.

En el mismo sentido, la valuación de resultados de la educación financiera según (Sebstad et al., 2006 , p. 5-7) los autores sostienen,

Un marco de trabajo para evaluar los resultados e impactos de la educación financiera, se establece en la relación entre los programas de educación financiera, el aprendizaje financiero e impactos más amplios a nivel social e institucional. Los componentes para la evaluación son: 1) Los insumos, como la educación financiera, que comprenden los programas de capacitación, seminarios, campañas y otros tipos de eventos de aprendizaje para los clientes del sector micro financiero y otros segmentos de la población pobre. 2) Resultados, el aprendizaje financiero se puede definir como los conocimientos de los conceptos financieros básicos y de las habilidades y actitudes necesarias para traducir este conocimiento en comportamientos que mejoren los resultados financieros, y 3) Impactos, el aprendizaje financiero puede tener mayores impactos sociales e institucionales. A nivel del cliente, en el transcurso del tiempo, las mejoras en los conocimientos, habilidades, actitudes, comportamientos y resultados financieros deberán contribuir a una mayor acumulación de bienes.

Módulo autoinstruccional

Por la pertinencia del estudio y complementario a las necesidades explicativas de la investigación es relevante considerar las siguientes definiciones:

Módulo. –“Conjunto de temas específicos que han sido desarrollados para un determinado público objetivo con el propósito de apoyar en el proceso de desarrollo de sus capacidades especialmente en temas financieros”(Superintendencia de Bancos y Seguro, 2012, p. 909).

Para la investigadora (López M. , 2013, p. 16)El diseño del módulo autoinstruccional , es un método activo, y que se basa en diseñar módulos como punto de partida para la adquisición e integración de nuevos conocimientos, se incorporan actividades de prácticas que se pueden desarrollar en base a las necesidades del hogar, el negocio o la empresa, con el fin de facilitar la asimilación y la utilización de los conocimientos y contribuir al desarrollo de habilidades necesarias del contexto.

Programa de Educación Financiera (PEF). - “Proceso educativo que comprende diferentes módulos de capacitación e información, con el objetivo de generar acciones positivas y cambio de actitud de los beneficiarios en la utilización de los productos y servicios financieros” (Superintendencia de Bancos y Seguro, 2012, p. 909).

En ese contexto, con lo expresado por los autores, se concibe que un módulo autoinstruccional de Educación Financiera es una herramienta de autoaprendizaje, como estrategia para mejorar los resultados financieros de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, cabe mencionar que la aplicación del mencionado módulo está sujeto a evaluación en base a los resultados esperados.

CAPÍTULO III

Marco metodológico

Modalidad de la investigación

El trabajo de titulación “La educación financiera como estrategia para mejorar los resultados financieros de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de Cotopaxi. Período 2018-2019” se realizó en el contexto de la modalidad cuantitativa y cualitativa. En este caso el investigador estudia los efectos que tienen sobre un grupo de individuos la falta de educación financiera y los cambios que se pudieran producir al mejorar la situación problemática.

En este sentido la investigación cualitativa se aplicó para describir el problema desde la presentación del problema, fundamentarlo con literatura específica sobre teorías económicas, administrativas, y sobre educación financiera, posteriormente a través de la investigación de campo permitió encontrar resultados, mismos que facilitaron emitir inferencias particulares y generales.

Diseño de la investigación

La investigación se caracterizó en el diseño de estudios de corte longitudinal, la recolección de datos a través de la encuesta se la realizó por una sola vez a los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, acudiendo a los talleres de cada uno para entregarles el cuestionario y orientarles cómo deben llenar el cuestionario.

Nivel de la investigación

El proceso investigativo se apoyó en la investigación descriptiva y explicativa, la primera se utilizó para describir la problemática de los fabricantes de ropa deportiva de

la ciudad de Latacunga y la segunda para explicar las causas y efectos del problema de estudio.

Tipos de investigación

Para el desarrollo del marco teórico se aplicó la investigación documental o bibliográfica se desarrolló un amplio fundamento científico con posiciones teóricas de varios autores contemporáneos especialistas en la temática que concierne al tema de investigación.

Para la recolección de datos cuantitativos y obtención de resultados el proceso investigativo el estudio de apoyó en la investigación de campo mediante la técnica de la encuesta y un instrumento denominado cuestionario, el mismo que se aplicó a los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga.

Población y muestra

La población objeto de estudio estuvo conformada por los propietarios o representantes legales de los talleres de fabricación de ropa deportiva ubicados en la ciudad de Latacunga y distribuidos 47 en el sector urbano y 14 del sector rural.

Tabla 2

Población

TALLERES DE CONFECCIÓN	FRECUENCIA
Sector Urbano	47
Sector Rural	14
TOTAL:	61

Muestra

Los datos obtenidos de la población corresponden al censo total de los fabricantes de ropa deportiva y por ser la población finita, el instrumento de investigación se aplicó a toda la población objeto de estudio.

Procedimiento para recolección de información

Una vez definida la población de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, se siguió el siguiente plan para la recolección de la información:

Tabla 3

Plan para recolección de la información

Preguntas	Explicación
1. ¿Para qué?	Para alcanzar los objetivos propuesto en el trabajo de titulación
2. ¿A qué personas o sujetos?	Fabricantes de ropa deportiva
3. ¿Sobre qué aspectos?	Educación financiera
4. ¿Quién?	Investigadora: Julia Rocío Caizatipan Toapanta
5. ¿Cuándo?	Febrero de 2021
6. ¿Lugar de la recolección de la información?	Talleres de los Fabricantes de ropa deportiva
7. ¿Cuántas veces?	Una sola vez
8. ¿Qué técnica de recolección?	Encuesta
9. ¿Con qué?	Cuestionario
10. ¿En qué situación?	Aplicando las normas de bioseguridad por la pandemia Covid-19

Técnica para la recolección de la información

Para la investigación de campo, se utilizó la técnica de la encuesta, apoyada por un cuestionario que se sustentó en la operacionalización, en tal sentido el instrumento

de investigación, o cuestionario se diseñó con 3 preguntas para conocer el perfil del informante y 15 preguntas de alternativa múltiple.

Tratamiento y análisis de información

Posterior a la aplicación del instrumento de investigación a los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, se procedió al vaciado y tabulado de datos en una hoja electrónica elaborada en Excel, seguidamente, con los resultados de cada pregunta, se elaboraron cuadros y gráficos estadísticos utilizando el mismo software, finalmente se realizó el análisis cuantitativo y la interpretación cualitativa con inferencias de acuerdo a los resultados encontrados ítem por ítem.

Operacionalización de variables

Tabla 4

Operacionalización Variable Independiente

Conceptualización	Dimensiones	Indicador	Ítems	Técnica e instrumento	
<p>V.I. Educación financiera</p> <p>La educación financiera comprende tres aspectos clave: a) Adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas; b) Desarrollar competencias en ese ámbito, es decir, tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio; y c) Ejercer la responsabilidad financiera, es decir, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos.</p>	Conocimiento financiero	- Nivel de conocimiento financiero	Ítem 1	Técnica: Encuesta	
	Comportamiento financiero	-	Cuentas bancarias	Ítem 2	Instrumento: Cuestionario
			Instituciones financieras	Ítem 3	
			Negocio familiar o sociedad	Ítem 4	
			Préstamos	Ítem 5	
				Ítem 6	
				Ítem 7	
				Ítem 8	

Tabla 5

Operacionalización Variable Dependiente

Conceptualización	Dimensiones	Indicador	Ítems	Técnica e instrumento
<p>V.D. Resultados financieros</p> <p>Los resultados financieros se inician con la identificación de la necesidad financiera que debe atender una persona: materializar un ahorro, obtener e invertir los fondos de crédito, su comportamiento ante las obligaciones y cubrir algún riesgo.</p>	Planificación financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Presupuesto familiar - Presupuesto empresa - Registro contable - Necesidad de educación financiera 	<ul style="list-style-type: none"> Ítem 9 Ítem 10 Ítem 11 Ítem 12 Ítem 13 Ítem 14 Ítem 15 	<p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>
Ver Anexo 1				

CAPÍTULO IV

Análisis de resultados

Resultados de las encuestas

Género

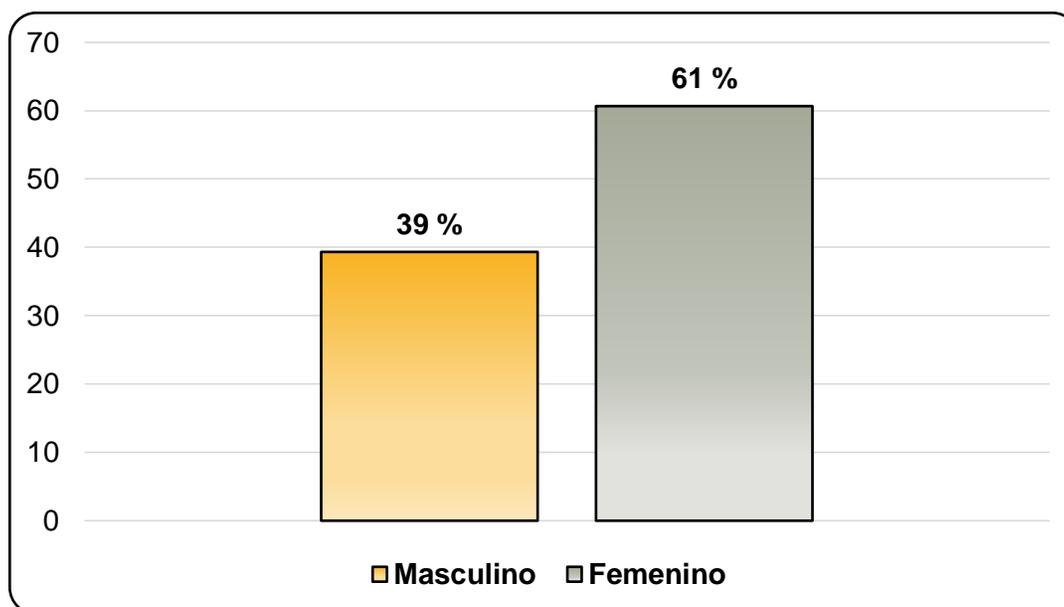
Tabla 6

Género del encuestado

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	24	39%
Femenino	37	61%
Total	61	100%

Figura 2

Género del encuestado



En la tabla 6 y figura 2, en relación al género de los investigados se observó que 61% corresponde al género femenino y el 39% al género masculino, por lo tanto, se determina, que el mayor número de personas que se dedican a la fabricación de ropa deportiva, son mujeres.

Edad

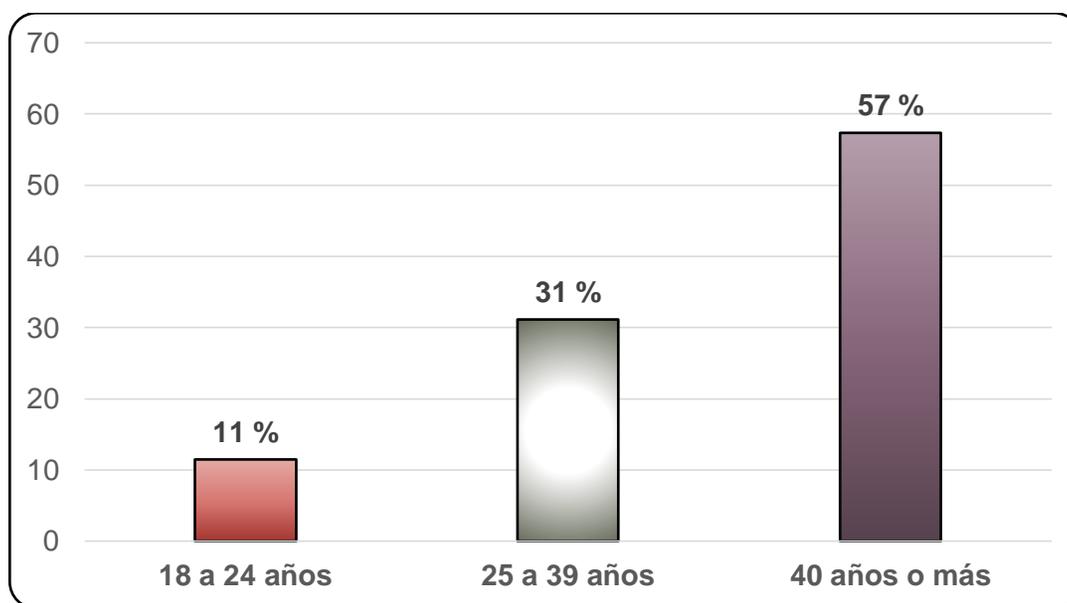
Tabla 7

Edad del encuestado

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
18 a 24 años	7	11%
25 a 39 años	19	31%
40 años o más	35	57%
Total	61	100%

Figura 3

Edad del encuestado



En la tabla 7 y figura 3, en lo que respecta al rango de edad, se detalla que el 57% se encuentra entre los 40 años o más, mientras que, el 31% corresponde al rango de edad entre los 25 a 39 años y 11% se ubican entre los 18 a 24 años, en este aspecto se deduce que, la mayor parte de confeccionistas de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga tienen más de 40 años.

Nivel de estudios

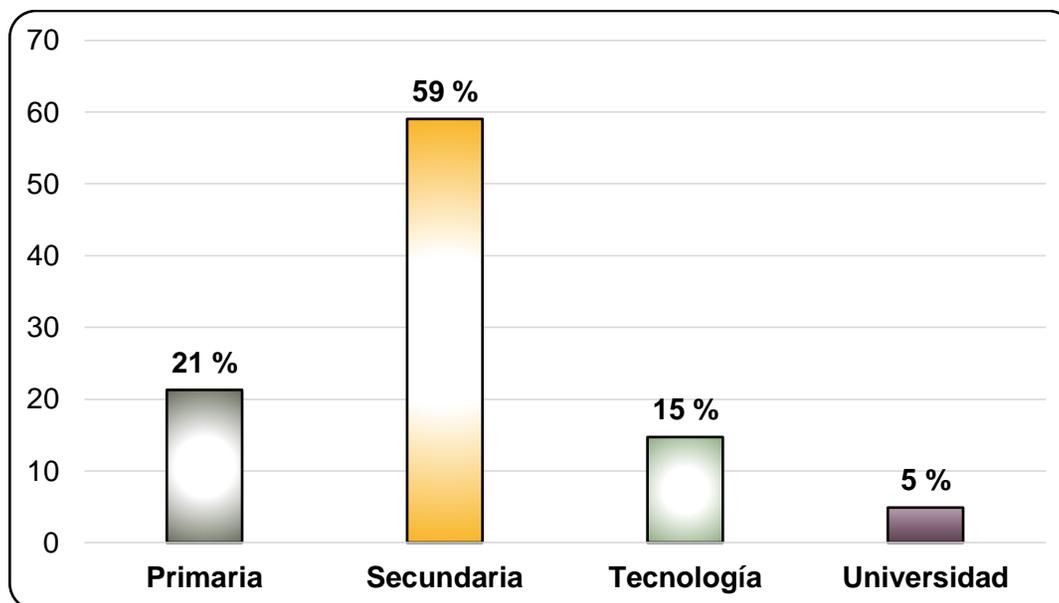
Tabla 8

Nivel de estudios del encuestado

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	13	21%
Secundaria	36	59%
Tecnología	9	15%
Universidad	3	5%
Total	61	100%

Figura 4

Nivel de estudios del encuestado



En la tabla 8 y figura 4, en lo pertinente al nivel de estudios de los fabricantes de ropa deportiva el 59% tiene formación secundaria, el 21% nivel primario, 15% se ubica en nivel tecnológico y apenas el 5% tiene formación universitaria, en consecuencia, más de la mitad de los confeccionistas de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga tiene instrucción secundaria.

1) ¿El nivel de sus conocimientos en educación financiera es?

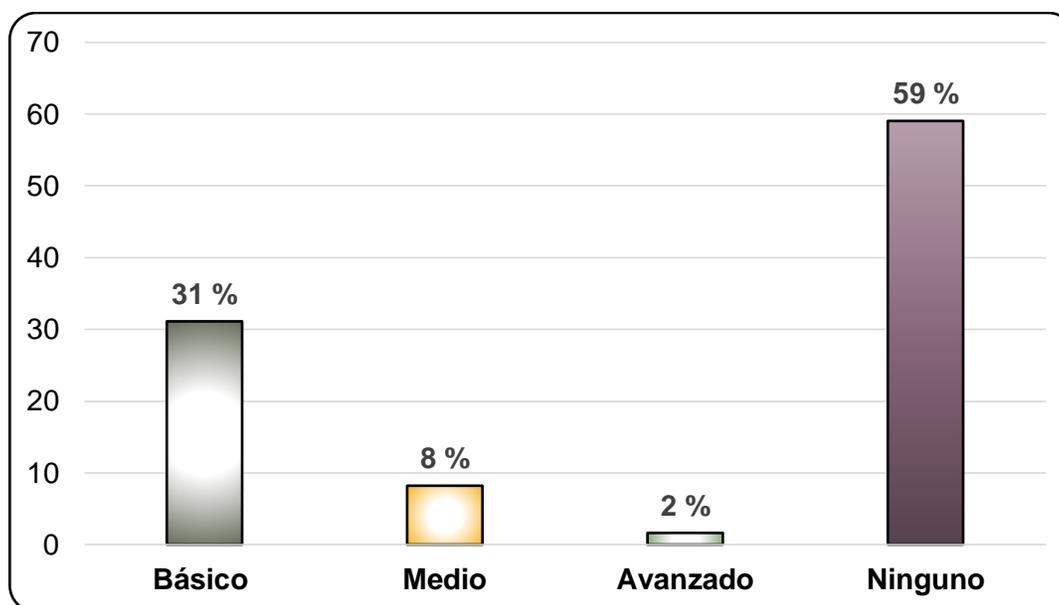
Tabla 9

Nivel de conocimientos financieros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Básico	19	31%
Medio	5	8%
Avanzado	1	2%
Ninguno	36	59%
Total	61	100%

Figura 5

Nivel de conocimientos financieros



En la tabla 9 y figura 5, se presentan los resultados relacionados con el nivel de conocimientos financieros, de lo que el 59% no tiene ningún conocimiento, el 31% conocimientos, el 8% medios y 2% un nivel avanzado, entonces se determina que el mayor porcentaje fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga no tienen conocimientos financieros.

2) ¿Qué tipos de cuentas bancarias tiene usted?

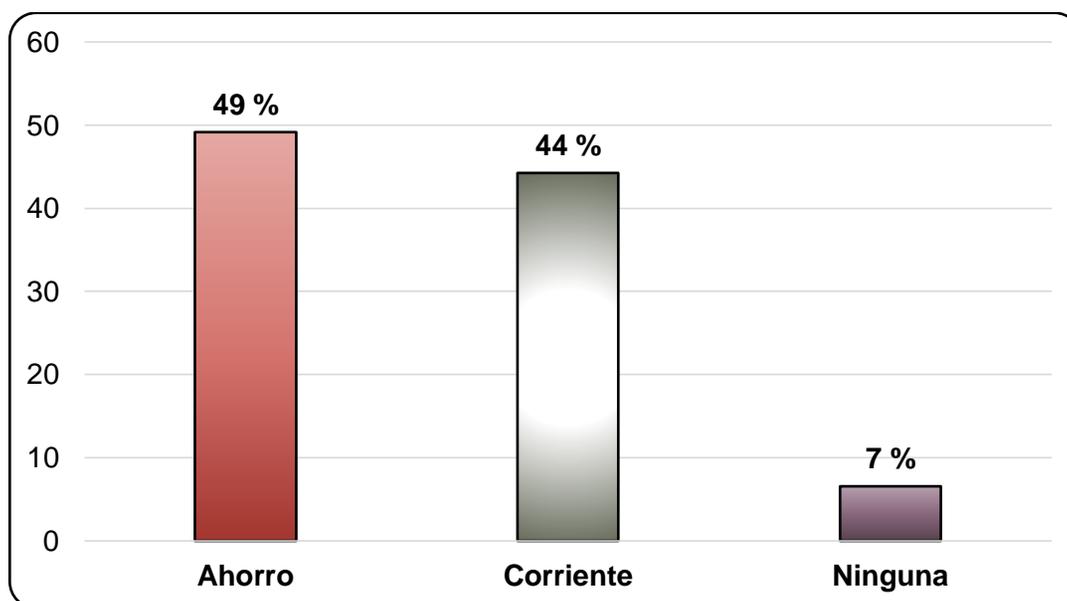
Tabla 10

Tipos de cuentas bancarias

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro	30	49%
Corriente	27	44%
Ninguna	4	7%
Total	61	100%

Figura 6

Tipos de cuentas bancarias



En la tabla 10 y figura 6, en lo que respecta al tipo de cuentas bancarias que tienen los fabricantes de ropa deportiva, se detalla que el 49% tienen cuenta de ahorros, mientras que, el 44% tiene cuenta corriente y el 7% no tienen ningún tipo de cuenta bancaria, con estos resultados se puede concluir que un alto porcentaje de investigados tiene cuenta de ahorros y cuenta corriente.

3) ¿La cuenta bancaria es personal o empresarial?

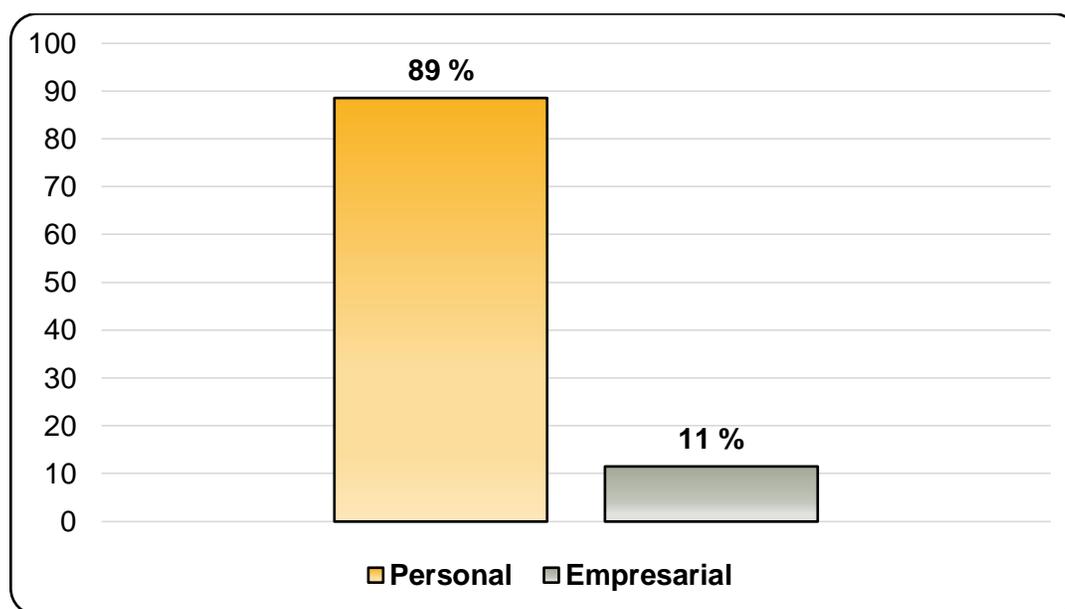
Tabla 11

Cuenta personal o empresarial

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Personal	54	89%
Empresarial	7	11%
Total	61	100%

Figura 7

Cuenta personal o empresarial



En la tabla 11 y figura 7, en relación a si poseen cuenta personal o empresarial, se observó que 89% tienen cuenta personal y el 1% cuenta empresarial, por lo tanto, se determina, que el mayor número de fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, tienen cuenta bancaria personal.

4) ¿Usted maneja sus fianzas a través de?

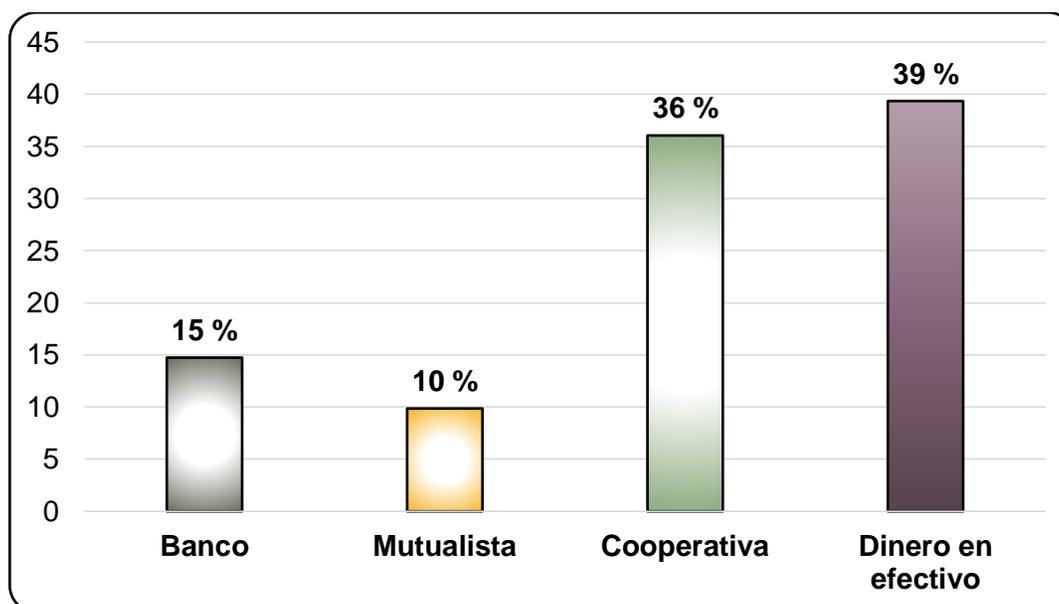
Tabla 12

Maneja finanzas a través de

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Banco	9	15%
Mutualista	6	10%
Cooperativa	22	36%
Dinero en efectivo	24	39%
Total	61	100%

Figura 8

Maneja finanzas a través de



En la tabla 12 y figura 8, se presentan los resultados relacionados manejo de finanzas, se detalla que el 39% maneja las finanzas con dinero en efectivo, el 36% a través de cooperativas, el 15% por medio de bancos y el 10% mediante mutualista, da a entender que la mayor parte de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, manejan las finanzas con dinero en efectivo y a través de cooperativas financieras.

5) ¿Tiene una sola cuenta para el hogar y la empresa?

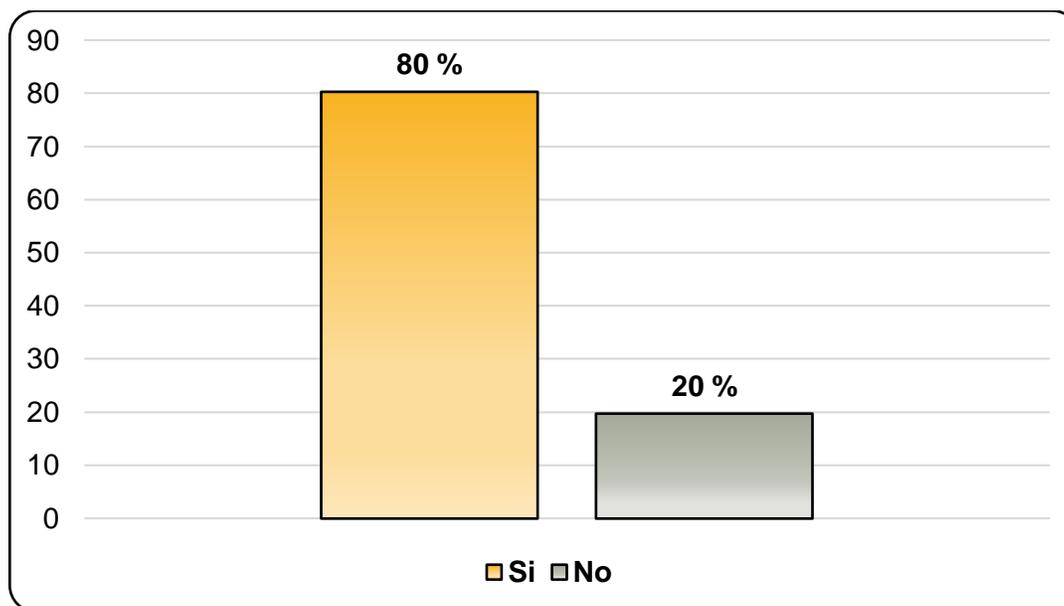
Tabla 13

Una cuenta para el hogar y empresa

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	49	80%
No	12	20%
Total	61	100%

Figura 9

Una cuenta para el hogar y empresa



En la tabla 13 y figura 9, en correspondencia a si poseen una sola cuenta para el hogar y para la empresa, se observó que 80% tienen una sola cuenta y el 20% menciona que no, por lo tanto, se determina, que el mayor número de fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, tienen una sola cuenta para el hogar y el negocio.

6) ¿Mezcla las cuentas personales con las del negocio?

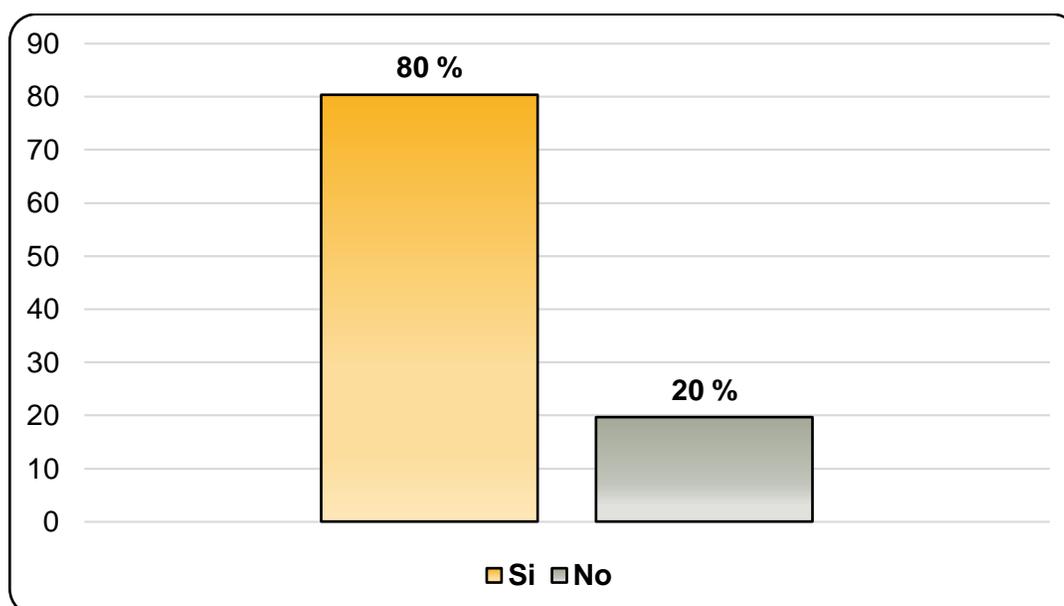
Tabla 14

Mezcla cuentas personales y negocio

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	49	80%
No	12	20%
Total	61	100%

Figura 10

Mezcla cuentas personales y negocio



En la tabla 14 y figura 10, se consultó a los investigados si mezcla las cuentas personales con las del negocio, en este aspecto respondió 80% afirmativamente y el 20% manifiesta que no, se determina, que la mayor parte de fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, mezclan las cuentas de orden personal con las de la empresa o negocio.

7) ¿Su familia tiene un presupuesto independiente al negocio?

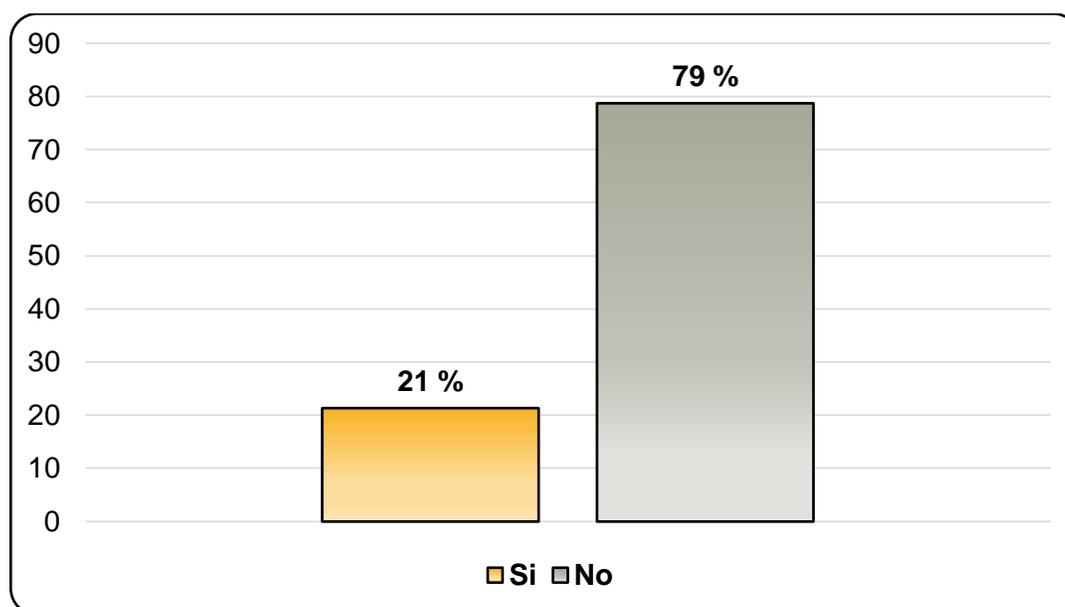
Tabla 15

Familia tiene presupuesto independiente

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	13	21%
No	48	79%
Total	61	100%

Figura 11

Familia tiene presupuesto independiente



En la tabla 15 y figura 11, se indagó si la familia tiene un presupuesto independiente, el 79% de los fabricantes de ropa deportiva manifiestan que no y el 21% manifiesta que si, por los resultados se evidencia que un elevado porcentaje de investigados no tienen un presupuesto exclusivo o independiente para la familia.

8) ¿La fabricación de ropa deportiva es un negocio familiar o sociedad?

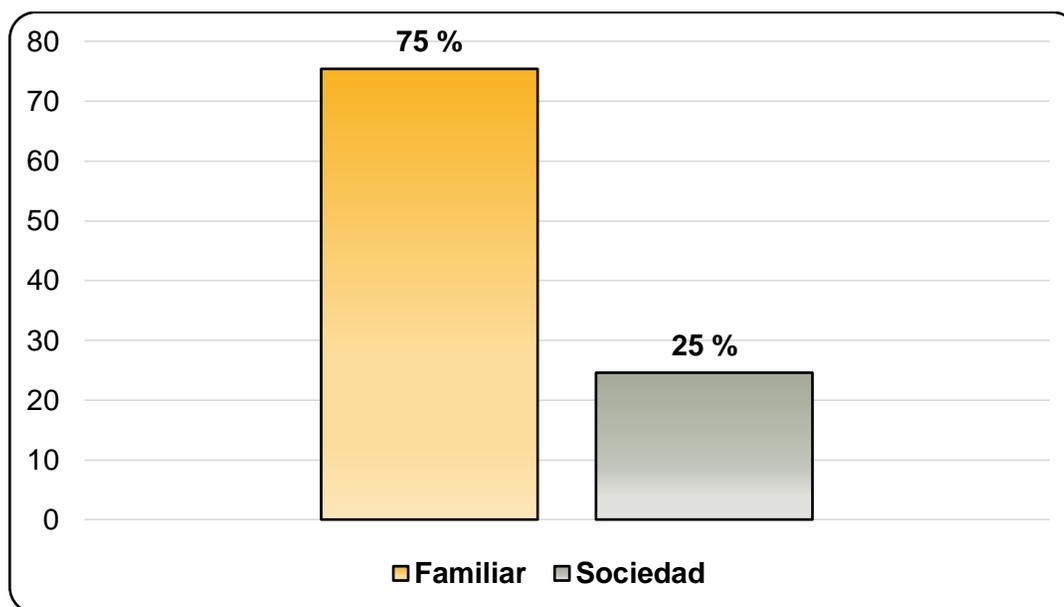
Tabla 16

Negocio familiar o sociedad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Familiar	46	75%
Sociedad	15	25%
Total	61	100%

Figura 12

Negocio familiar o sociedad



En la tabla 16 y figura 12, acerca de la indagación sobre la fabricación de ropa deportiva es un negocio familiar o en sociedad manifestó el 75% que es familiar y el 25% en sociedad, en definitiva, la mayor parte de fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, consideran que es un negocio de carácter familiar.

9) ¿Quién realiza el presupuesto de la empresa?

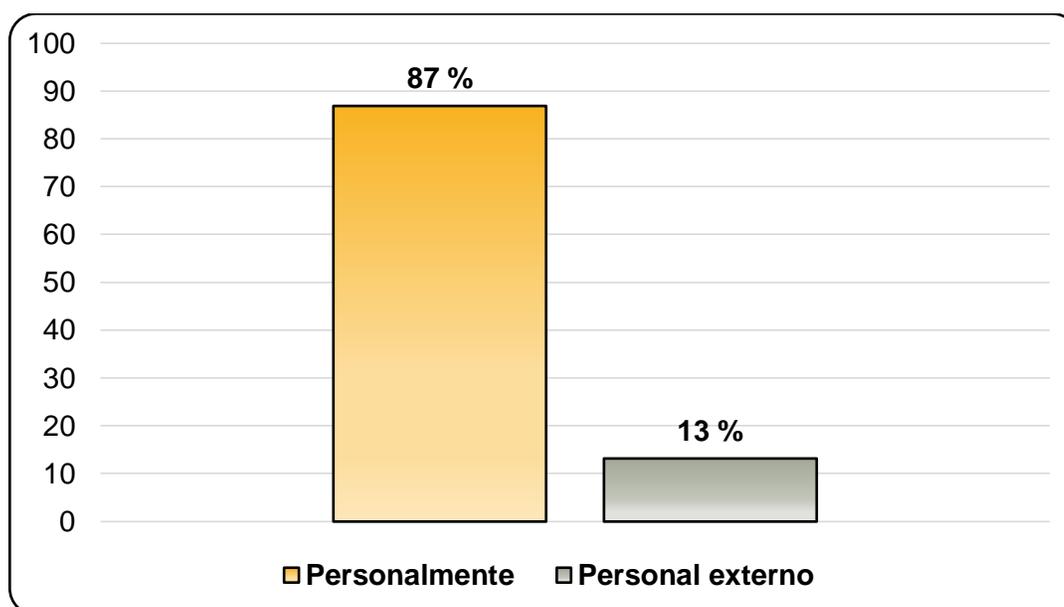
Tabla 17

Quién realiza presupuesto

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Personalmente	53	87%
Personal externo	8	13%
Total	61	100%

Figura 13

Quién realiza presupuesto



En la tabla 17 y figura 13, en lo pertinente a quién realiza el presupuesto de la empresa, se observó que el 87% lo realiza personalmente y el 13% el presupuesto lo realiza personal externo, se evidencia que la mayor parte de fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, realizan el presupuesto empresarial de forma personal.

10) ¿Recibe ayuda con la contabilidad de la empresa?

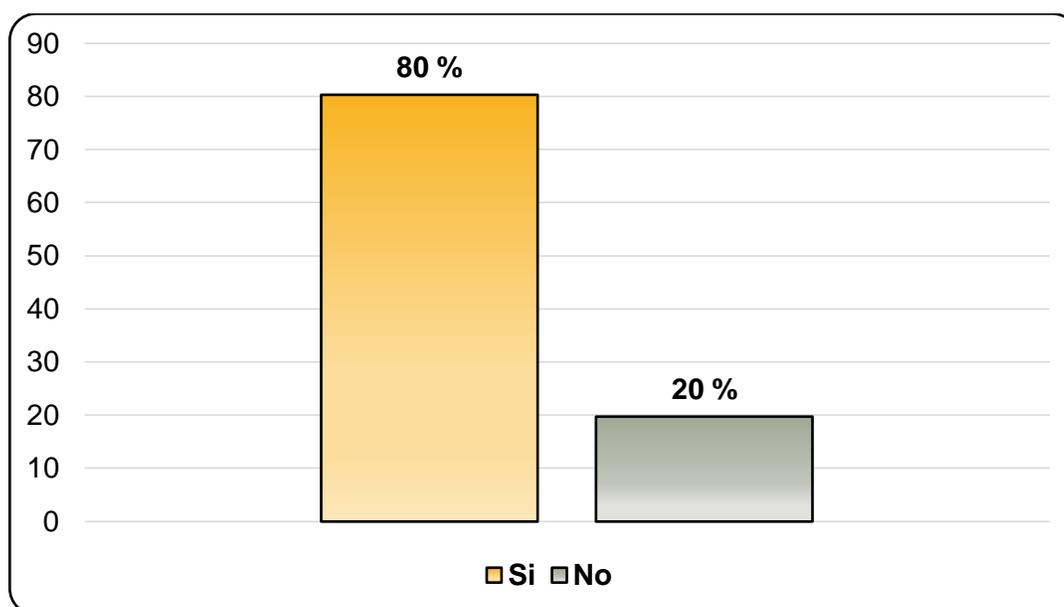
Tabla 18

Recibe ayuda en la contabilidad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	49	80%
No	12	20%
Total	61	100%

Figura 14

Recibe ayuda en la contabilidad



En la tabla 18 y figura 14, se consultó a los investigados si reciben ayuda con la contabilidad de la empresa, en este aspecto el 80% respondió afirmativamente y el 20% manifiesta que no, se determina, que la mayor parte de fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, reciben ayuda con la contabilidad de la empresa o negocio.

11) ¿Recibe asesoramiento de alguna institución financiera?

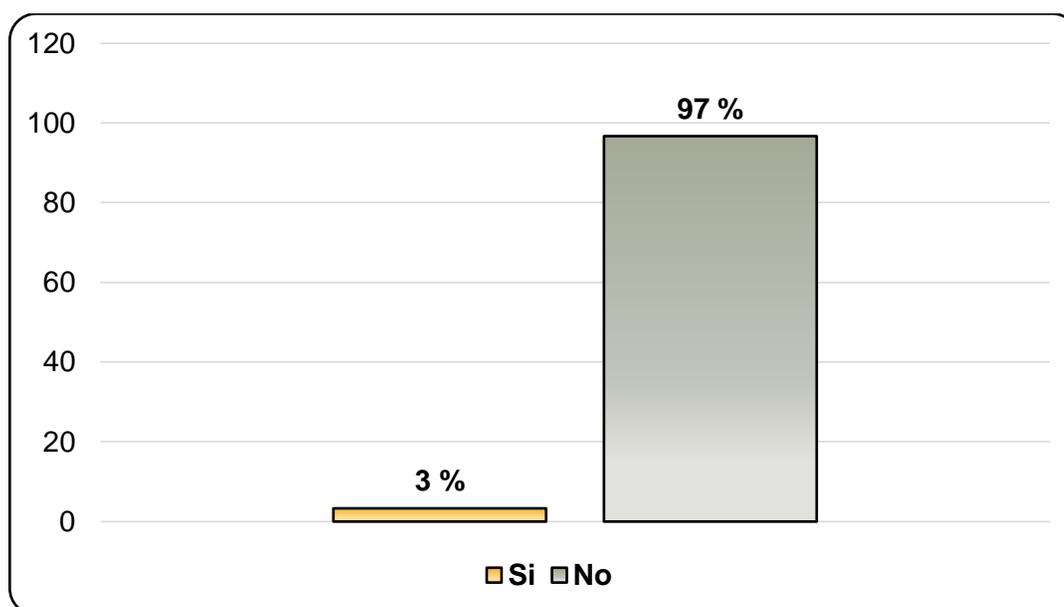
Tabla 19

Recibe asesoramiento de instituciones financieras

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	3%
No	59	97%
Total	61	100%

Figura 15

Recibe asesoramiento de instituciones financieras



En la tabla 19 y figura 15, acerca de si recibe asesoramiento de alguna institución financiera, se observó, que el 97% no recibe asesoramiento y el 3% expresa que sí, se evidencia un altísimo porcentaje o casi la totalidad de fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, no reciben asesoramiento de las instituciones financieras.

12) ¿Tiene préstamos para ampliación de su negocio?

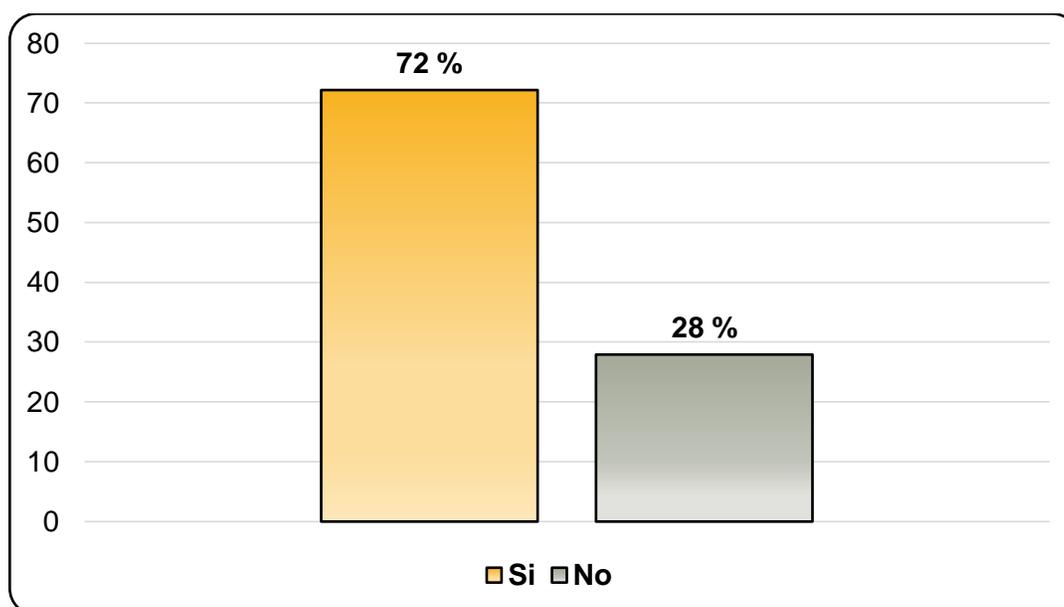
Tabla 20

Préstamo para ampliación de negocio

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	44	72%
No	17	28%
Total	61	100%

Figura 16

Préstamo para ampliación de negocio



En la tabla 20 y figura 16, se investigó a los fabricantes de ropa deportiva acerca de préstamos para ampliación del negocio, en este aspecto el 72% respondió que sí y el 28% expresó que no, se determina, que la mayor parte de fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, obtuvieron préstamos para la ampliación de los negocios.

13) ¿Dónde realizó el o los préstamos?

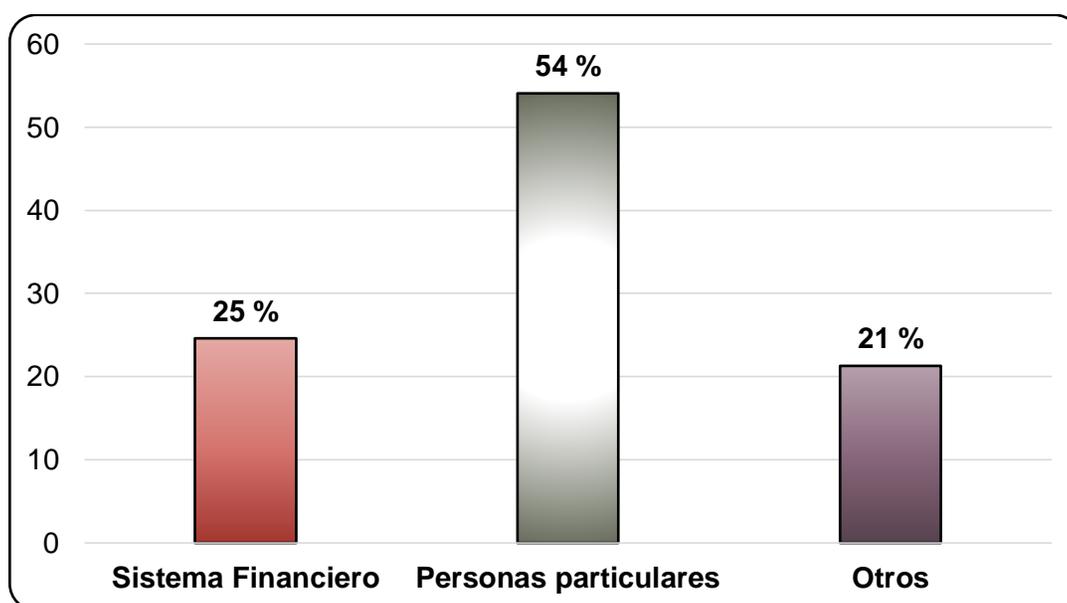
Tabla 21

Dónde realizó el préstamo

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Sistema Financiero	15	25%
Personas particulares	33	54%
Otros	13	21%
Total	61	100%

Figura 17

Dónde realizó el préstamo



En la tabla 21 y figura 17, en referencia en dónde realizaron los préstamos el 54% manifestó que lo realizó a personas particulares, el 25% En el Sistema Financiero y 21% en otros lugares, se evidencia que más de la mitad de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, realizaron préstamos para la ampliación del negocio a personas particulares.

14) ¿Considera usted, que necesita capacitación en financiera?

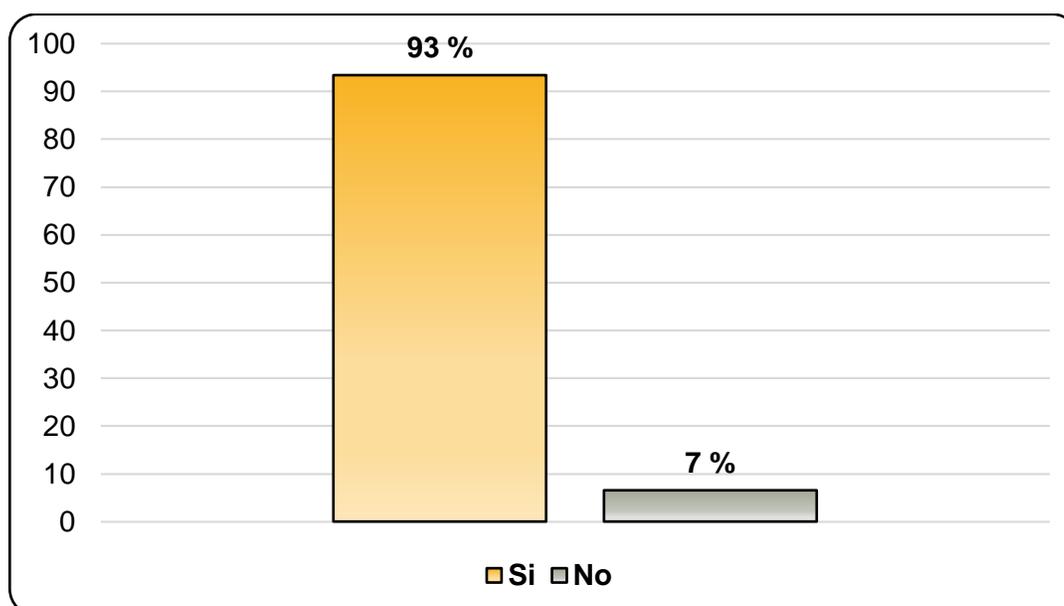
Tabla 22

Necesidad de capacitación financiera

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	57	93%
No	4	7%
Total	61	100%

Figura 18

Necesidad de capacitación financiera



En la tabla 22 y figura 18, en lo concerniente a la necesidad de capacitación financiera, se observó, que el 93% manifestó que, si y el 7% expresa que no, se evidencia un altísimo porcentaje, casi la totalidad de fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, que necesitan capacitación financiera para mejorar los ingresos en sus negocios.

15) ¿En qué áreas necesita educación financiera?

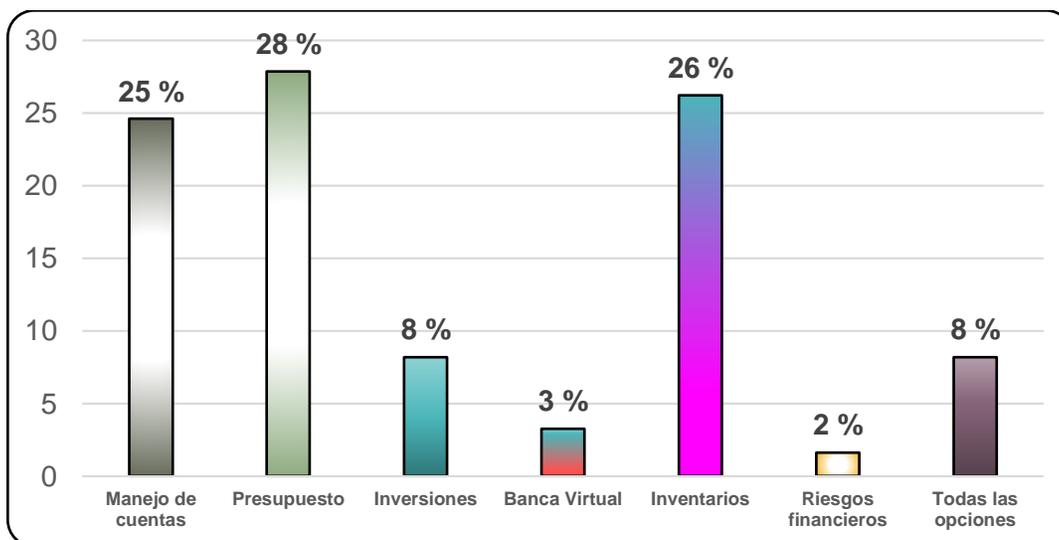
Tabla 23

Áreas de educación financiera

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Manejo de cuentas	15	25%
Presupuesto	17	28%
Inversiones	5	8%
Banca Virtual	2	3%
Inventarios	16	26%
Riesgos financieros	1	2%
Todas las opciones	5	8%
Total	61	100%

Figura 19

Áreas de educación financiera



Se puede observar en la tabla 23 y figura 19, en relación en qué áreas necesitan educación financiera los resultados abordan el 28% en presupuesto, el 26% en inventarios, el 25% en manejo de cuentas, el 8% en inversiones y todas las opciones, 3% en banca virtual y el 2% en riesgos financieros, se deduce que las necesidades de

educación financiera se plantean en tres áreas básicas elaboración y manejo de presupuesto, inventarios y cuentas.

Verificación de la hipótesis mediante Chi cuadrado (X^2)

Luego del planteamiento, formulación del problema y los objetivos del presente trabajo de titulación se determinaron las siguientes variables de estudio.

Variable independiente: Educación financiera

Variable dependiente: Resultados financieros

A su vez se plantearon las hipótesis, las mismas que se presentan a continuación para su comprobación:

H_i La educación financiera incide favorablemente como estrategia para el mejoramiento financiero de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de Cotopaxi.

H₀ La educación financiera no incide favorablemente como estrategia para el mejoramiento financiero de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de Cotopaxi.

Modelo Estadístico

Para la comprobación de la hipótesis del presente estudio, se utilizó el método estadístico de distribución Chi-Cuadrado (X^2) con la siguiente fórmula:

$$X^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

La fórmula representa los siguientes datos:

X^2 = Chi-cuadrado

Σ = Sumatoria

O = Datos Observados

E = Datos Esperados

Nivel de significación

Por la importancia de la presente investigación se determinó un nivel de confianza del 95% que equivale al 0,95 con un nivel de riesgo o error del 5% que corresponde al valor de $\alpha = 0,05$.

Zona de aceptación o rechazo

Para conocer la zona de aceptación o en su defecto la zona de rechazo, se resumen los valores obtenidos en la encuesta de los ítems o preguntas que tienen similitud en las alternativas de respuesta, a esto se llama Frecuencia Observada (f_o):

Tabla 23

Resultados encuesta – Frecuencia Observada (f_o)

Nº	ÍTEMS	ALTERNATIVAS		TOTAL
		Si	No	
5	¿Tiene una sola cuenta para el hogar y la empresa?	49	12	61
6	¿Mezcla las cuentas personales con las del negocio?	12	49	61
7	¿Su familia tiene un presupuesto independiente al negocio?	13	48	61
10	¿Recibe ayuda con la contabilidad de la empresa?	49	12	61
11	¿Recibe asesoramiento de alguna institución financiera?	2	59	61
12	¿Tiene préstamos para ampliación de su negocio?	44	17	61
14	¿Considera usted, que necesita capacitación en financiera?	57	4	61
TOTALES		226	201	427

Cálculo de X^2 Tabulado

Primero se calculan los grados de libertad, mediante la fórmula:

$$g_l = (c - 1)(h - 1)$$

Dónde:

g_l = Grado de libertad

c = Columnas de la tabla

f = Fila de la tabla

Nota: c significa número de alternativas de las preguntas y f es igual al número de preguntas.

$$g_l = (c - 1) (f - 1) = (2 - 1) * (7 - 1) =$$

$$g_l = (2 - 1) * (7 - 1) = (1) * (6) = 6$$

$$g_l = 6$$

Nivel de confianza = 95%

Nivel de significación = $\alpha = 0.05$

Grados de libertad = 6

Tabla 24

Tabla de distribución del Chi Cuadrado Tabulado

	0,001	0,005	0,01	0,02	0,025	0,03	0,04	0,05
g.d.l								
1	10,828	7,879	6,635	5,412	5,024	4,709	4,218	3,841
2	13,816	10,597	9,210	7,824	7,378	7,013	6,438	5,991
3	16,266	12,838	11,345	9,837	9,348	8,947	8,311	7,815
4	18,467	14,860	13,277	11,668	11,143	10,712	10,026	9,488
5	20,515	16,750	15,086	13,388	12,833	12,375	11,644	11,070
6	22,458	18,548	16,812	15,033	14,449	13,968	13,198	12,592
7	24,322	20,278	18,475	16,622	16,013	15,509	14,703	14,067
8	26,124	21,955	20,090	18,168	17,535	17,010	16,171	15,507
9	27,877	23,589	21,666	19,679	19,023	18,480	17,608	16,919
10	29,588	25,188	23,209	21,161	20,483	19,922	19,021	18,307

Según la tabla de distribución el X^2 Tabulado es igual a **12,592**; este valor es crítico para rechazar la hipótesis alterna.

Chi Cuadrado Calculado (X^2)

Para computar el X^2 Calculado, primero se operacionalizan las Frecuencia Esperada (f_e) a partir de la Frecuencias Observada reemplazando la siguiente fórmula:

$$f_{e\ Si} = \frac{(226) (61)}{427} = \frac{(total\ marginal\ filas) (total\ marginal\ columnas)}{N} = 32.29$$

$$f_{e\ No} = \frac{(201) (61)}{427} = 28.71$$

Tabla 25

Cálculo Chi Cuadrado Calculado

Nº	ALTERNATIVAS	O	E	(O-E)	(O-E) ²	$\frac{(O - E)^2}{E}$
5	Si	49	32.29	16.71	279.22	8.65
	No	12	28.71	-16.71	279.22	9.73
6	Si	12	32.29	-20.29	411.68	12.75
	No	49	28.71	20.29	411.68	14.34
7	Si	13	32.29	-19.29	372.10	11.52
	No	48	28.71	19.29	372.10	12.96
10	Si	49	32.29	16.71	279.22	8.65
	No	12	28.71	-16.71	279.22	9.73
11	Si	2	32.29	-30.29	917.48	28.41
	No	59	28.71	30.29	917.48	31.96
12	Si	44	32.29	11.71	137.12	4.25
	No	17	28.71	-11.71	137.12	4.78
14	Si	57	32.29	24.71	610.58	18.91
	No	4	28.71	-24.71	610.58	21.27
X² Calculado		427	427	0.00	6014.86	197.89

Chi Cuadrado Calculado = 197,89

Regla: El Chi-cuadrado Calculado debe ser mayor que el Chi-cuadrado Tabulado para rechazar la hipótesis nula.

Decisión

Con los datos obtenidos del Chi-cuadrado X^2 Tabulado y Chi-cuadrado X^2 Calculado:

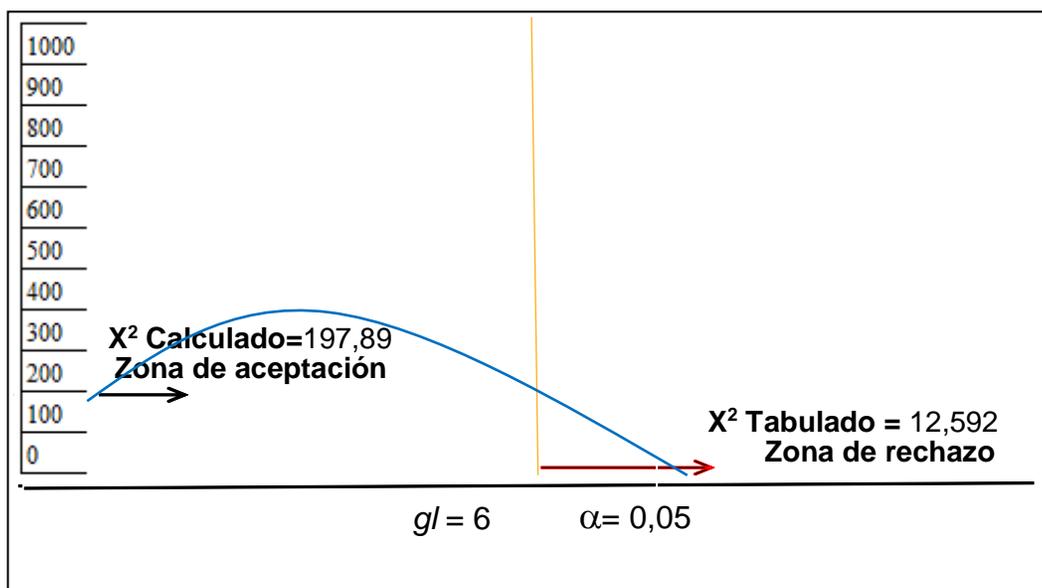
X^2 Tabulado = 12,592 X^2 Calculado = 197,89

X^2 Calculado = **197,89** es mayor al X^2 Tabulado = **12,592**. Por consiguiente, la H_1 La educación financiera incide favorablemente como estrategia para el mejoramiento financiero de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga - provincia de Cotopaxi, **SE ACEPTA** y H_0 SE RECHAZA.

Representación gráfica del Chi cuadrado (X^2)

Figura 20

Zona de aceptación del X^2



CAPÍTULO V

Propuesta

Título de la propuesta

Módulo autoinstruccional de Educación y Planificación Financiera.

Antecedentes

Los fabricantes de ropa deportiva ubicados en el sector urbano y rural de la ciudad de Latacunga, desde hace algunos años, tienen problemas con la rentabilidad de sus negocios, entre los aspectos causales se pueden mencionar, el escaso conocimiento en materia financiera, no elaboran ningún tipo de planificación presupuestaria para la familia y para el negocio, a esto se incrementa el endeudamiento en instituciones financieras y préstamos a personas particulares con altos intereses.

Por los aspectos mencionados, los fabricantes de ropa deportiva, se ven preocupados ante la baja rentabilidad del negocio que no es acorde a la inversión, el porcentaje de ganancia es menor al estimado. Para detectar los nudos críticos de este problema y solventar esas y otras inquietudes de los involucrados en la investigación, se evidenciaron a través de los resultados encontrados en la investigación de campo, que en resumen se atribuye a lo expresado por los mismos fabricantes de ropa deportiva.

Entre los factores negativos más relevantes que afectan a los resultados financieros de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga son: a) El 59% de fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, no tiene conocimientos financieros; b) El 39% del gremio maneja las finanzas con dinero efectivo y el 80% tiene una sola cuenta para el hogar y la empresa, mezclan las cuentas personales con las del negocio; d) La familia no tiene un presupuesto independiente

pese a que, el 75% negocios de negocios son familiares; d) El 87% de fabricantes de ropa deportiva elaboran personalmente el presupuesto, puesto que el 97% no recibe asesoramiento de ninguna institución financiera; y, e) El 54% de involucrados realizó préstamos a personas particulares, posiblemente a un alto interés propuesto por usureros.

Justificación

La educación financiera tiene una gran importancia para el manejo y administración adecuado del dinero en la economía del hogar y de la empresa a través estrategias administrativas y financieras que ayudan a las personas para tomar decisiones seguras que permitan mejorar el bienestar económico de la familia y del negocio.

Una de las causas principales de las crisis económicas de los pequeñas y medianas empresas, ha sido el bajo nivel de conocimientos financieros de los propietarios y miembros de diversos negocios. En tal razón, la importancia de la educación financiera es cada vez mayor, con el propósito mejorar la rentabilidad y el crecimiento económico de las empresas para mejorar la calidad de vida de las familias.

La educación financiera parte de una planeación financiera de acuerdo a las características del negocio, al capital que se invierte y a la demanda del mercado, por esto la necesidad conocer el adecuado manejo del dinero con presupuestos, inventarios y llevar una contabilidad confiable y segura.

En ese sentido, el 93% de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, manifiesta la necesidad de capacitación financiera especialmente en tres áreas básicas, presupuesto, inventarios y manejo de cuentas, con el fin que les ayude a tomar decisiones positivas el logro de las metas personales y del negocio.

Objetivos

Objetivo general

Proponer estrategias de mejoramiento económico mediante un Módulo de Autoinstruccional de Educación Financiera basado en la planificación, manejo y control financiero para los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga.

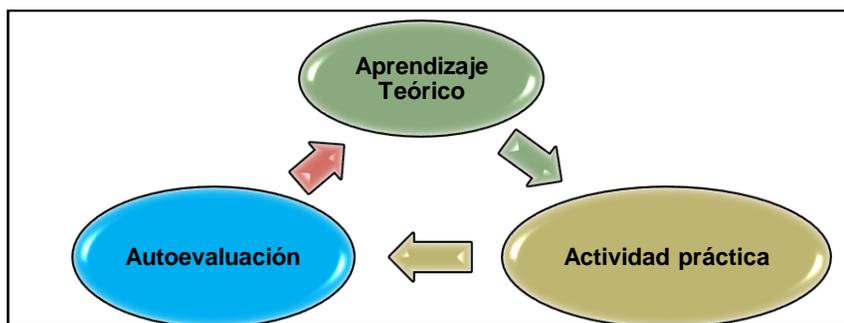
Objetivos específicos

- Adquirir conocimientos básicos para mejorar la actitud y comportamiento sobre la utilización del dinero en el hogar y la empresa de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga..
- Aprender a elaborar presupuestos, inventarios e informes contables que permitan mejorar la administración financiera del negocio de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga..
- Motivar la cultura del ahorro y el control del gasto familiar y de la empresa de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga..
- Autoevaluar el cambio de comportamiento y resultados financiero en los negocios de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga.

Estructura

Figura 21

Estructura de la propuesta



La figura 21, sintetiza la estructura de cada área del módulo autoinstruccional de Educación Financiera, la misma que contempla tres etapas de autoaprendizaje: Primero aprendizaje teórico de las definiciones y contexto; Segundo la comprensión y ejercitación experimental a través de actividades y ejercicios aplicables a la necesidad del negocio y tercero la auto evaluación de cada una de las estrategias autoinstruccionales de educación financiera.

Desarrollo

En las siguientes páginas se desarrolla el producto o propuesta, fundamentado en el aprendizaje instruccional o autoaprendizaje.

Para los autores (Lobo & Fallas, 2008) las estrategias de aprendizaje autoinstruccionales, son recursos que proponen a los aprendices o estudiantes como herramientas básicas para lograr el autoaprendizaje independiente, estas estrategias y actividades se convierten en el medio de transmisión de la información para que el participante logre desarrollar el aprendizaje autónomo y de la misma manera su autoevaluación con el objetivo de potencializar los conocimientos en determinada área.

En el mismo sentido, (Calvo, 2006, 153) considera al aprendizaje instruccional como un conjunto de recursos didácticos que emplea un estudiante y que administra en tiempo, lugar y forma que él decide, sin el auxilio presencial de un docente o asesor. En dichos materiales se encuentran todas las indicaciones necesarias para la realización de las actividades de aprendizajes para que el estudiante logre sus objetivos.

En ese contexto el Módulo autoinstruccional de Educación y Planificación Financiera, se pone a consideración en los siguientes contenidos.



MÓDULO AUTOINSTRUCCIONAL

EDUCACIÓN Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA



Autora: Julia Rocío Caizatipan Toapanta

Coautora: Dra. Elisa Victoria Castelli Villacrés

2021

Presentación

En la actualidad, los conocimientos financieros son fundamentales e imprescindibles en la organización económica del hogar, del trabajo y/o negocios, esto no significa que toda persona se convierta en un especialista en materia de finanzas.

El Módulo autoinstruccional de Educación Financiera es una estrategia para transmitir información teórico-práctica, sin la presencia de un asesor especializado o la asistencia presencial a cursos, seminarios, talleres o eventos que exijan la presencia del participante. Sin embargo, las personas que tienen la necesidad de conocimientos en Educación Financiera, deberán ser disciplinados, organizados en el tiempo y empoderados para un cambio de comportamiento en el manejo del dinero, cuentas e inventarios de la célula social y del negocio.

Las oportunidades de aprendizaje, se presentan todos los días, y muchas veces aprender del error cuesta tiempo y dinero. El objetivo de este módulo autoinstruccional es proponer estrategias de mejoramiento económico mediante la Educación Financiera basado en la planificación, manejo y control financiero para los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga.

El módulo ha sido diseñado y construido para que pueda ser utilizado, por los miembros una familia que tienen responsabilidad económica y de similar forma para quienes son integrantes de pequeñas o medianas empresas.

UNIDAD 1

¿Cómo elaborar un presupuesto?

¿Qué es un presupuesto?

“El presupuesto es la cantidad de dinero calculado para hacer frente a los gastos generales de la vida cotidiana. Es decir que es una estimación anticipada de ingresos y egresos que habrán de producirse en un período determinado”(ASBA, 2021).

Un presupuesto es registrar en un documento cuánto dinero se tiene (ingresos) y lo que gastamos (egresos) en un período de tiempo determinado. Hacer el presupuesto permite saber con cuánto dinero se cuenta y a qué se destinarán ese dinero, además ayuda a conocer si se gasta más de lo que se tiene(CONDUSEF, 2020).

No es un presupuesto, destinar ciertas cantidades de dinero para diferentes gastos, sin tener ingresos seguros, es decir, no puede hacer gastos o egresos sin contar con dinero, eso se llama endeudamiento.

Actividades:

Considere a su familia como una pequeña empresa y realice las siguientes actividades.

1. En una hoja de papel, realice un listado de las cantidades de dinero que recibe

por semana o mensualmente ser por concepto de trabajo, arriendos, entre otros:

2. Sume todos los valores manualmente o mejor con la ayuda de una calculadora.
3. El resultado de la sumatoria de esos valores se llaman ingresos
4. En otra hoja de papel, realice un listado de las cantidades de dinero que debe gastar o pagar por semana o mensualmente por concepto de alimentación, servicios básicos, transporte trabajo, arriendos, etcétera:
5. Sume todos los valores manualmente o mejor con la ayuda de una calculadora.
6. El resultado de la sumatoria de esos valores se llaman egresos.
7. Finalmente, traslade esos valores de forma ordenada en la siguiente matriz.
8. Sume los valores de los ingresos y egresos y observe que los egresos no sean mayores a los ingresos.

Matriz 1 . Presupuesto Familiar

PRESUPUESTO FAMILIAR			
Mes:		Año:	
INGRESOS:			Enero
Sueldo 1			
Sueldo 2			
Arriendo:			
Otros....			
		TOTAL, INGRESOS	
EGRESOS:			
Alimentación			
Ropa y calzado			
Útiles de aseo			
Servicios básicos			
Plan teléfono celular			
Transporte			
Medicinas			
Impuestos			
Seguro de vida			
Otros			
		TOTAL, EGRESOS	
		Ingresos	
		Egresos	
El presupuesto debe ser igual o menor a los ingresos)Restar(Ingresos –Egresos)			

¿Qué es un presupuesto financiero?

“A través del presupuesto financiero la empresa realiza una predicción certera de los gastos e ingresos de la misma. El objetivo final es que la compañía administre de forma eficaz los recursos con los que cuenta de modo que garantice su supervivencia y crecimiento futuro (FINANZAREL, 2019).

Se trata de hacer estimaciones de ingresos y de gastos al futuro. Esta manera de hacer predicciones del flujo monetario hace que se pueda hacer planes para el funcionamiento de un negocio, se suelen hacer para estimar el desenvolvimiento de una empresa a mediano o extendido plazo (Centro Estudios Cervantinos, 2020)

Elaborar un presupuesto es simplemente sentarse a planear lo que se desea hacer en el futuro y expresarlo en términos monetarios. Cuando elaboramos un presupuesto para nuestra empresa estamos planeando a futuro. En ese caso, nos preguntamos cuánto pensamos vender, qué necesitamos hacer para lograrlo, cuánto tenemos que gastar y, lo mejor de todo, sabremos cuánto vamos a ganar en un determinado periodo. (Gestion.Org, 2021)

Actividades:

Con la misma estrategia de las actividades anteriores, ahora realizará el presupuesto para su negocio o empresa, cumpla las siguientes actividades.

1. Para facilitar la elaboración del presupuesto anual, se realizará un ejercicio de presupuesto mensual. Primero vamos a revisar cuánto ha tiene

la empresa del mes anterior, lo llamaremos Saldo Inicial (SI).

2. En la Matriz 2, escriba los valores correspondientes a los ingresos, es una proyección de ventas mensuales al contado, a crédito y otros ingresos, si existieren, sume todos los ingresos (I).
3. A continuación, haga un listado de gastos que requiere la empresa y registre en la Matriz 2, sume todos los gastos (G).
4. Calcule el subtotal restando Ingresos menos gastos (I-G) registre en la celda que corresponde.
5. Para conocer el total del presupuesto realice la siguiente operación, respetando los signos si los signos más (+) o menos (-).
6. Si el resultado es negativo o lo que se llama saldo en rojo o pérdidas, necesita un crédito o incluya como Saldo Inicial en el próximo mes.
7. Culminado el presupuesto mensual traslade esa información a la Matriz y elabore el presupuesto anual con la misma metodología.

Matriz 1 Presupuesto Financiero Mensual

PRESUPUESTO FINANCIERO MENSUAL DE LA EMPRESA		Enero
Responsable del presupuesto:		
Saldo Inicial(SI) <i>(Efectivo que dispone la empresa)</i>		
INGRESOS:		
Ventas al contado		
Ventas a crédito		
Otros ingresos		
SUMATORIA INGRESOS (I) <i>(Todos los ingresos)</i>		
GASTOS: <i>(Valores a los que destina la empresa)</i>		
Materia prima		
Arriendo local		
Servicios básicos		
Sueldos		
Afiliación IESS		
Gastos varios		
Mantenimiento maquinaria		
Impuestos		
Gastos varios		
Otros		
SUMATORIA GASTOS (G) <i>(Todos los gastos)</i>		
Subtotal(I – G)		
TOTAL= SI + - Subtotal		
Necesidad de crédito (Si el saldo es negativo)		

Autoevaluación

La autoevaluación permite reflexionar sobre aquellas falencias y conocimientos que queremos mejorar, ayuda a tener un mejor conocimiento de nosotros mismos, propician a tener un mejor autocontrol y solucionar los problemas. Autoevaluarse es muy beneficioso porque da una visión de las fortalezas y debilidades individuales y motivan al cambio del ambiente laboral y social.

Marque con una X cada indicador de acuerdo a su realidad

Indicadores	De acuerdo	En desacuerdo
Me he comprometido con la elaboración del presupuesto		
Lo hago solo por pasar el tiempo		
Mi actitud al cambio es muy buena		
Quiero superar las dificultades		
Realizo las actividades para ponerlas en práctica		
Soy muy exigente conmigo		
Estoy satisfecho con lo que aprendo		
Cumplo oportunamente con las actividades de la unidad		
Ahora, hago un presupuesto para mi hogar y mi negocio		

El nivel de mi trabajo realizado en esta unidad ha sido:

Apreciación de la calidad del trabajo realizado	Valoración
EXCELENTE NIVEL: Realice y aplique todas las actividades	9,1 a 10
MUY BUEN NIVEL: Realicé casi todas las actividades	8,1 a 9,0
BUEN NIVEL: Realicé la mayor parte de actividades	6,1 a 8,0
SUFICIENTE NIVEL: Tuve problemas con las actividades	4,1 a 6,0
DEFICIENTE NIVEL: No realicé el presupuesto	2,0 a 4,0

De acuerdo a la realidad y al esfuerzo realizado, mi trabajo merece la calificación de: ____ /10

UNIDAD 2

¿Cómo realizar un inventario?

¿Qué es un inventario?

“Un inventario es un registro ordenado de las existencias de artículos, bienes y/o productos que posee una persona, familia o empresa para su utilización o destinado para la venta” (Grados, 2007)

“El inventario es el conjunto de mercancías o artículos que tiene la empresa para comerciar, permitiendo la compra y venta o la fabricación para su posterior venta, en un periodo económico determinado” (Durán, 2012).

“Los inventarios están constituidos por sus materias primas, productos en proceso, lo suministros que utiliza en sus operaciones y los productos terminados”(Muller, 2005)

Los inventarios son importantes porque brindan información sobre lo que se tiene y para que se lo utilice, así también, que se produce con esos bienes, para esto es necesario que los inventarios siempre estén actualizados, ordenados y ubicados a disposición en cualquier momento

Actividades:

En su experiencia familiar, poco a poco fue comprando artículos necesarios para la comodidad de los miembros de su hogar, haga memoria y revise las facturas y precio de cada uno de ellos, realice las siguientes actividades:

1. Realice un recorrido por toda su casa, en una libreta vaya registrando cada artículo, por ejemplo, cocina, refrigeradora, muebles de sala, cama negra, cama blanca, bicicleta, moto, auto, etc., cada uno con su costo o precio sin olvidarse de ninguno.
2. Terminada la actividad anterior, en la misma libreta va a clasificar todos los artículos en dos grupos: Uno que se llamará bienes muebles (son todos los artículos que se puede trasladar de un lugar a otro, ejemplo la TV, la licuadora, etc.) y otro grupo de Bienes Inmuebles aquellos que no se pueden trasladar a otro lugar, por ejemplo, una casa, un terreno.
3. Ahora, todos los datos que escribió en la libreta, registren ordenadamente en la Matriz 4, sin olvidarse de poner el valor o costo de cada uno.

Matriz 4 Inventario Bienes de la familia

INVENTARIO DE BIENES DE LA FAMILIA.....		
Bienes Muebles	Cantidad	Valor
Bienes Inmuebles	Cantidad	Valor
Total=		

Inventario de Bienes de la Empresa

"El inventario general representa la existencia, de bienes muebles e inmuebles que pertenecen a la empresa, los mismos que generan ingresos financieros directas o indirectamente con la actividad comercial de la empresa"(Heredia, 2013).

Es un informe detallado de los materiales, productos, mercancía, que tiene la empresa almacenados y clasificados según categorías. El inventario tiene como objetivo conocer y comprobar las pertenencias físicas y las contables, de los materiales para determinar las necesidades de la empresa (Escudero, 2011).

"Se denomina inventario a un conjunto de recursos o mercancías en buen estado, que se encuentran almacenados con el objetivo de ser utilizados en un futuro. Estos recursos pueden ser materiales, equipos, dinero, etcétera"(Álvarez, 2006).

Los inventarios son de gran importancia, permiten conocer la el patrimonio de la empresa, a través de ellos, el propietario y/o socios saben cuánto han invertido en maquinaria, materia prima, insumos, además, tienen información sobre la cantidad de bienes que una empresa tiene en existencia en un determinado momento.

Actividades:

Luego de la experiencia en la elaboración del inventario de bienes de la familia, es momento oportuno para realizar el inventario de la empresa.

1. Realice un recorrido por toda la empresa, en una libreta vaya registrando cada artículo, por ejemplo, máquinas de coser, overlock, estampadora, cada una con su marca, modelo, valor, tela, cierres, año de fabricación, sin olvidarse de ninguno.
2. Terminada la actividad anterior, en la misma libreta va a clasificar todos los artículos en tres grupos. Bienes muebles que ya conoce, materia prima, todo lo necesario para la confección de ropa deportiva e insumos son todo lo necesario para confeccionar utilizando la materia prima como hilo, cierres, etc.
3. Ahora, todos los datos que escribió en la libreta, registren ordenadamente en la Matriz 5, y aumentaremos algo muy importante, un código que represente a cada objeto o artículo, pueden ser las siglas de su negocio más un número secuencial desde 0001. Ejemplo Ropa deportiva Latacunga el código sería RDL001.

Matriz 5 Inventario de Bienes de la Empresa

INVENTARIO DE BIENES DE LA EMPRESA					
Responsable:		Fecha de elaboración:			
Código	BIENES MUBLES	Marca	Modelo	Año	Precio
RDL001					
RDL002					
RDL003					
RDL004					
RDL006					
RDL007					
RDL008					
Código	MATERIA PRIMA	Marca	Tipo	Proveedor	Precio
RDL009					
RDL010					
RDL011					
RDL012					
Código	INSUMOS	Marca	Tipo	Proveedor	Precio
RDL013					
RDL014					
TOTAL =					

Autoevaluación

La autoevaluación como un proceso en el cual la persona construye, de manera socializada, integral y activa, nuevas ideas o conceptos basados en conocimientos presentes y pasados, para aplicarlos en la resolución de problemas y en la interpretación de situaciones nuevas. La autoevaluación, también promueve la exploración libre de la persona dentro de un contexto de necesidades. (Segura, 2012)

Marque con una X cada indicador de acuerdo a su realidad

Indicadores	De acuerdo	En desacuerdo
Me he comprometido con la elaboración del inventario		
Lo hago solo por pasar el tiempo		
Mi actitud al cambio es muy buena		
Quiero superar las dificultades		
Realizo las actividades para ponerlas en práctica		
Soy muy exigente conmigo		
Estoy satisfecho con lo que aprendo		
Cumplo oportunamente con las actividades de la unidad		
Ahora, hago el inventario de mi hogar y mi negocio		

El nivel de mi trabajo realizado en esta unidad ha sido:

Apreciación de la calidad del trabajo realizado	Valoración
EXCELENTE NIVEL: Realice y aplique todas las actividades	9,1 a 10
MUY BUEN NIVEL: Realicé casi todas las actividades	8,1 a 9,0
BUEN NIVEL: Realicé la mayor parte de actividades	6,1 a 8,0
SUFICIENTE NIVEL: Tuve problemas con las actividades	4,1 a 6,0
DEFICIENTE NIVEL: No realicé el presupuesto	2,0 a 4,0

De acuerdo a la realidad y al esfuerzo realizado, mi trabajo merece la calificación de: ____ /10

UNIDAD 3

¿Cómo llevar la contabilidad?

La contabilidad es la ciencia que se encarga de estudiar, medir y analizar el patrimonio de las empresas, es una actividad imprescindible en la toma de decisiones y control, mediante la presentación de la información financiera previamente elaborada correcta y honesta y que sirve para varias personas (Torres, 2019).

Existen varios libros para llevar a contabilidad de un negocio o empresa, pero uno de los más importantes e indispensables es el libro diario de cuentas.

¿Qué es un Libro Diario?

“Libro obligatorio para todas las empresas, juntamente con el de inventarios y cuentas anuales, el libro diario registra la dinámica patrimonial, en este se van reflejando cronológicamente las operaciones que día a día realiza la empresa” (Omeñaca, 2008).

En el libro diario Se escriben las anotaciones, por el mismo orden en que se realizan, a que dan lugar los distintos hechos contables. Cada anotación en una cuenta del Libro Diario se denomina Apunte, al conjunto de apuntes correspondientes a un hecho contable

de denomina Asiento. En todo Asiento, la suma de las cantidades anotadas en él **Debe** tiene que ser igual a la suma de las cantidades en el **Haber** (Rey, 2010).

¿Qué es el DEBE?

“Debe” es el lado izquierdo de la cuenta; es todo lo que recibe una empresa, es el movimiento del deudor, por ejemplo, un préstamo, le dan una donación económica.

¿Qué es el HABER?

Es el lado derecho de la cuenta, es todo lo que entrega una empresa, por ejemplo, compra de materiales, abono de un préstamo, etc.

Actividades:

Con la siguiente anécdota usted, diferenciará lo que es el DEBE y el HABER, y podrá llenar el Libro Diario paso a paso llene la Matriz 6.

1. Ponga la fecha actual en la celda 1) ejemplo (01-01-2021)
2. El hijo universitario solicita al padre que le colabore para una gira de observación, el padre acepta y le obsequia 30 dólares (registre en detalles celda 2) obsequio padre y el valor en la celda 3). Su madre de igual forma le regala 20 dólares (registre en detalles celda 4) Regalo madre y el valor en celda 5).

3. El joven universitario antes de salir a la gira de observación paga por concepto de cuota del transporte 25 dólares registre en detalles, celda 6) Transporte y el valor en celda 7). Durante la gira el estudiante gasta en almuerzo 17 dólares, registre en detalles Almuerzo y el valor en celda 9).
4. Todo el dinero que recibió el estudiante universitario deberá estar registrado en la columna del DEBE y todo lo que gastó en la columna del HABER, sume cada una de ellas y obtendrá el saldo del DEBE celda 10) y saldo del HABER celda 11)
5. Finalmente, para conocer el estado de la cuenta de la gira de observación del estudiante universitario, simplemente realice la siguiente resta saldo del DEBE menos Saldo del HABER, el Saldo de esa cuenta es 8 dólares, por favor compruebe.

NOTA: Los numero que aparecen en la Matriz 6, son con únicamente con fines didácticos.

Nombre de la cuenta: EJEMPLO			
Responsable:			
Fecha	Detalle	Debe	Haber
1)	2)	3)	
	4)	5)	
	6)		7)
	8)		9)
		10)	11)
Saldo de la cuenta Debe - Haber		12)	

Matriz 6 Ejercicio de Libro Diario

Nombre de la cuenta: Gira de observación			
Responsable:			
Fecha	Detalle	Debe	Haber
1)	2)	3)	
	4)	5)	
	6)		7)
	8)		9)
		10)	11)
Saldo de la cuenta Debe - Haber		12)	

Con la experiencia de las actividades anteriores, es momento de aplicar a su empresa y llevar el Libro Diario con evidencias como facturas, recibos, depósitos, entre otras, hágalo con la ayuda de una calculadora y archivando los documentos en forma ordenada, poniendo una señal de visto en los documentos registrados.

Autoevaluación

La autoevaluación, motiva la integración del individuo y su conocimiento con el trabajo cotidiano, manteniendo en él la seguridad que está haciendo bien las actividades y que se desarrolla personalmente. (García N. , 2014)

Marque con una X cada indicador de acuerdo a su realidad

Indicadores	De acuerdo	En desacuerdo
Me he comprometido con la elaboración del Libro Diario		
Lo hago solo por pasar el tiempo		
Mi actitud al cambio es muy buena		
Quiero superar las dificultades		
Realizo las actividades para ponerlas en práctica		
Soy muy exigente conmigo		
Estoy satisfecho con lo que aprendo		
Cumplo oportunamente con las actividades de la unidad		
Ahora, llevo el Libro Diario de mi empresa		

El nivel de mi trabajo realizado en esta unidad ha sido:

Apreciación de la calidad del trabajo realizado	Valoración
EXCELENTE NIVEL: Realice y aplique todas las actividades	9,1 a 10
MUY BUEN NIVEL: Realicé casi todas las actividades	8,1 a 9,0
BUEN NIVEL: Realicé la mayor parte de actividades	6,1 a 8,0
SUFICIENTE NIVEL: Tuve problemas con las actividades	4,1 a 6,0
DEFICIENTE NIVEL: No realicé el presupuesto	2,0 a 4,0

De acuerdo a la realidad y al esfuerzo realizado, mi trabajo merece la calificación de: ____ /10

CAPÍTULO VI

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

- Los resultados del diagnóstico evidenciaron que, el 59% de fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, no tiene conocimientos financieros; el 39% del gremio maneja las finanzas con dinero efectivo y el 80% mezclan las cuentas personales con las del negocio; la familia no tiene un presupuesto independiente pese a que, el 75% negocios de negocios son familiares; el 97% no recibe asesoramiento de ninguna institución financiera; y, el 54% de involucrados realizó préstamos a personas particulares.
- La investigación se fundamentó con la selección de información sobre las teorías económicas y administrativas, apoyada con la investigación documental con información detallada y desglosada de las variables de estudio sobre educación financiera y contenidos que aportan al desarrollo de los resultados financieros de un negocio o empresa.
- El Módulo autoinstruccional de Educación Financiera se elaboró tomando en cuenta las necesidades de los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, en las que se priorizaron tres áreas fundamentales para el mejoramiento de los resultados financiero, presupuestos, inventarios y contabilidad con una estructura por unidades de autoaprendizaje, donde se desarrollan conocimientos teórico, ejercicios prácticos, aplicación para el hogar y la empresa y culmina con autoevaluación de cada unidad, es importante mencionar que la estructura del módulo es básico y va desde lo fácil a lo medianamente complejo.

- A través del diálogo permanente y el diagnóstico preliminar, se conocieron los problemas y necesidades de los fabricantes de ropa deportiva, a quienes se les incentivó que soliciten asesoramiento de instituciones financieras o que utilicen estrategias de autoaprendizaje como son los módulos, guías de aprendizaje autónomo para que aprendan de forma individual y cubran las falencias en educación autónoma para que apliquen en sus hogares y especialmente en las empresas o negocios.

Recomendaciones

- A los estudiantes de la Carrera de Finanzas y Auditoría de la Universidad de las Fuerzas Armadas (ESPE), aprovechar los beneficios de las bibliotecas virtuales, revistas científicas e indexadas de nivel internacional para investigar en obras actualizadas en Administración Financiera y temas especializados en Educación Financiera
- Al gremio de fabricantes de ropa deportiva, elevar el nivel de conocimientos financieros, a través de estrategias de aprendizaje individual y/o colectivo mediante cursos, talleres, utilización de guías y módulos autoinstruccionales que les permita aplicarlos en sus empresas e incrementar la rentabilidad y los resultados financieros.
- A la Universidad de las Fuerzas Armadas, se sugiere organizar equipos de capacitación en Educación Financiera conformado por docentes y estudiantes de los últimos niveles de estudio de la Carrera de Finanzas y Auditoría, para mejorar la rentabilidad de pequeñas y medianas empresas, especialmente con los gremios artesanales y de esta manera fortalecer el desarrollo económico de la ciudad de Latacunga.

- A los fabricantes de ropa deportiva de la ciudad de Latacunga, aplicar el Módulo autoinstruccional de Educación Financiera, cumpliendo con las actividades enunciadas en cada una de las actividades para promover el cambio de actitud frente al manejo, utilización adecuada del dinero en el hogar y la empresa, hacer de la autoevaluación una cultura que permite reflexionar sobre el cambio de comportamiento individual para el mejoramiento empresarial.

BIBLIOGRAFÍA

- Alcoy, P., Ripoll, V., & Crespo, C. (2011, p. 219). *Casos prácticos resueltos de contabilidad de costes*. Barcelona: Editorial Profit.
- Alvarado, L., Bosque, G., Méndez, C., Pintado, J., & Sisto, E. (1989, p. 142). *La contaduría pública. Estudio de su génesis y de su evolución hasta nuestros días*. México D.F.: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Álvarez, M. (2006). *Modelo Económicos matemáticos II*. Editorial Feliz varela.
- Andújar, I. (22 de noviembre de 2019, p. 2). La evaluación de las estrategias de educación financiera: una revisión del caso español. *eduFoinet*, 1-16. Recuperado el 30 de diciembre de 2020, de <https://www.edufinet.com/images/EdufiAcademics/WP-4-2019.pdf>
- Araque, F. (28 de Octubre de 2020). Analfabetismo financiero: ¿La verdadera pandemia? PARTE II. *EKOS*. Recuperado el 27 de diciembre de 2020, de Analfabetismo financiero: ¿La verdadera pandemia? PARTE II
- Arroyo, G. (2019). *Educación financiera de jóvenes universitarios*. Tesis de grado preia a la obtención del título Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A. de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas: <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1868/1/ARROYO%20CH EME%20GREY%20TAMARA.pdf>.
- Asamblea Nacional. (2008, p. 115). *Constitución de la República del Ecuador Ultima modificación marzo 2020*. Quito: <https://www.asambleanacional.gob.ec/es>.
- Asamblea Nacional. (codificación 2014, p.2). *Ley General de Instituciones del Sistema financiero, Codificación*. Quito: Registro Oficial 659 12 de marzo de 2014. Ultima Modificación 20 de febrero de 2014.

- ASBA. (2021) Educación Financiera. La planificación financiera.(<https://www.asba-supervision.org/PEF/pdf/educacion-financiera-asba-manejando-tu-dinero.pdf>)
- Asobanca. (2019, p. 15). *Construyendo el futuro de la inclusión financiera en Ecuador*.
https://asomifecuador.com/wp-content/uploads/2019/12/memoria_alianza_2019.pdf
- Ávila, J. (2004, p. 47). *Introducción a la Economía*. México: Editorial Plaza y Valdés, S.A. de C.V.
- Ávila, J. (2006,p. 8). *Economía*. México: Umbral Editorial, S.A. de C.V.
- Ávila, J. J. (2007, p. 17). *Introducción a la Contabilidad*. México: Editorial Umbral, S.A. de C.V.
- Banco Central del Ecuador. (2020, p. 3). *Plan de Educación Financiera Julio - Diciembre 2020*. <https://www.bce.fin.ec/images/inclusion-financiera/Plan-Semestral-Educacion-Financiera.pdf>
- Banco de Desarrollo del Ecuador B.P. . (2020, p. 4). *Programa de Educación Financiera - PEF 2020*. <https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2020/10/Programa-de-Educaci%C3%B3n-Financiera-PEF-2020.pdf>.
- Banco de Desarrollo del Ecuador B.P. (2019, p.6). *Programa de Educación Financiera - PEF*. Quito: <https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2019/07/Programa-de-Educacio%CC%81n-Financiera-PEF-2019.pdf>.
- Banco de España. (30 de diciembre de 2015, p. 2). *INTEF Formación en Red*. Obtenido de
http://formacion.intef.es/pluginfile.php/110190/mod_resource/content/1/FINANZA_S_15_12_03_B2_T3_Conceptos3.pdf
- Banco de España. (2018, p.9). Plan de Educación Financiera 2018-2021. *CNMV Comisión Nacional del Mercado de Valores*, 1-78.
<https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion.pdf>

- Banco Mundial. (26 de julio de 2017). *Banco Mundial*.
<https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/07/26/una-estrategia-de-educacion-financiera-para-las-distintas-etapas-de-la-vida>
- BanEcuador B.P. (29 de diciembre de 2020). *BanEcuador ¡Con las botas puestas!*.
Obtenido de <https://www.banecuador.fin.ec/educacion-financiera-en-banecuador/>
- Banxicoeduca. (23 de junio de 2020).
Banxicoeduca.http://educa.banxico.org.mx/banxico_educa_educacion_financiera/modelo-educacion-financiera.html
- BCE. (2017). *Valor Agregado Bruto por cantones*. Quito: Banco Central del Ecuador.
- Bello, G. (2007, p. 32). *Operaciones bancarias en Venezuela. Teoría y práctica*.
Venezuela: Editorial Texto, C.A.
- Bernal, C. (2010, p. 19). *Metodología de la investigación*. Colombia: Pearson Educación.
- Bodie, Z., & Merton, R. (2004, p. 2). *Finanzas*. México: Pearson Educación.
- Burke, E. (2016, p. 18). *Los fundamentos de la economía*. España: McGraw-Hill.
- Calvo, M. (2006, 153). *Formación abierta y a distancia. Formación Profesional Ocupacional (FPO)*. Editorial MAD.
- Centro Estudios Cervantinos. (2020). *¿Qué es un presupuesto financiero y cómo se elabora?* Obtenido de <https://www.centroestudioscervantinos.es/presupuesto-financiero/>
- Céspedes, N., Paz, J., Jiménez, F., Pérez, L., & Pérez, Y. (20 de mayo de 2017). La administración de los inventarios en el marco de la administración financiera a corto plazo. *Boletín Virtual Mayo*, 6(5), 196-214. Recuperado el 23 de enero de 2021, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6145627>
- Chalacán, M. (2020). *Herramientas estratégicas para el fortalecimiento de la educación financiera en las parroquias rurales del cantón Tulcán*. Tulcán: Trabajo de titulación de Ingeniería en Contabilidad Superior y Auditoría, CPA.

- Chiavenato, I. (2007, p. 8). *Introducción a la Teoría General de la Administración*. México D.F.: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. DE C.V.
- CNMV - Banco de España. (2008, p. 11). *Plan de Educación Financiera 2008-2012*. España: Artegraf, S.A.
<https://www.cnmv.es/portal/Publicaciones/PlanEducCNMV.aspx>.
- Comité de Educación Financiera. (2017, p. 26). *Estrategia Nacional de Educación Financiera*. http://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/revistaprogreso/wp-content/uploads/2017/11/mexico-estrategia_nacional_de_educaci_n_financiera.pdf
- Company's, R., & Corominas, A. (1988, p. 31). *Planificación y rentabilidad de proyectos industriales*. Barcelona: Editorial Marcombo S.A.
- CONDUSEF. (2020). *Guía familiar de educación financiera*. <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/guias.html>.
- DCEAC, E. (2020). *Líneas de Investigación*. <https://deceac.espe.edu.ec/lineas-de-investigacion/#>. Recuperado el 3 de junio de 2020, de <https://deceac.espe.edu.ec/lineas-de-investigacion/#>
- Dirección Nacional de Currículo. (2016). *Diseño Curricular de Bachillerato General Unificado*. Quito: www.educación.gob.ec
- Dirección Nacional de Inclusión Financiera. (29 de diciembre de 2020, p. 6). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/images/inclusion-financiera/Plan-Semestral-Educacion-Financiera.pdf>
- Dumrauf, G. (2014, p.2). *Finanzas Corporativas. Un enfoque latinoamericano*. Buenos Aires: Alfaomega Tercera Edición.
- Durán, Y. (2012). Administración del inventario: elemento clave para la optimización de las utilidades en lasempresas. *Visión Gerencial*, 55-78.
<https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545892008.pdf>.

- Escoto, R. (2007). *Banca Comercial*. Costa Rica: Talleres Gráficos de la Editorial UNED.
- Escudero, M. (2011). *Almacenaje de productos*. Editorial Paraninfo.
- Espinoza, P., Espinoza, K., & Sarango, D. (agosto de 2018). Análisis de los programas de educación financiera ofertados por la banca pública y privada ecuatoriana. *Revista Eumednet Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-12. Recuperado el 23 de junio de 2020, de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/08/educacion-financiera-ecuador.html>
- Fernández, J. (2005, p. 23). *Contabilidad financiera para directivos*. Madrid: ESIC Editorial.
- FINANZAREL. (2019). *Cómo elaborar un presupuesto financiero para TU EMPRESA*. Obtenido de <https://www.finanzarel.com/blog/como-elaborar-un-presupuesto-financiero-para-tu-empresa/>
- GAD Cotopaxi. (2018). *Actualización del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de Cotopaxi*. Latacunga: https://www.cotopaxi.gob.ec/images/Documentos/PDYOT-COTOPAXI-11julio_2018.pdf.
- Garay, G. (4 de abril de 2016, p. 26). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Perspectivas*, 19(37), 26-40. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425946304003.pdf>
- García, N. (2014). Reflexiones sobre la evaluación de la enseñanza del diseño gráfico en la universidad. *Praxis y Saber*, 5(10), 171-192. <http://www.scielo.org.co/pdf/prasa/v5n10/v5n10a10.pdf>.
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, M. (2013, p.16). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 12, 1-96. Recuperado el junio 9 de 2020,

de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf

Gestion.Org. (2021). *¿Qué es un presupuesto? Conoce los tipos de presupuesto y ejemplos para su cálculo.* Obtenido de <https://www.gestion.org/que-es-un-presupuesto/>

González, A. (2016, p. 31). *UF1091: Cuentas Contables y Financieras en restauración.* Málaga: Innovación y Cualificación Editorial S.L.

Grados, I. (2007). *Contabilidad Gerencial. Fundamentos, principios e introducción a la contabilidad.* Universidad Nacional de Colombia.

Grifoni, A., García, N., López, J., & Mejía, D. (2013, p. 9). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas.* Corporación Andina de Fomento: Editorial Cyngular.

Guzmán, D., & Romero, T. (2005). *Contabilidad Financiera.* Colombia: Centro Editorial de la Universidad de Rosario.

Heredia, N. (2013). *Gerencia de compras, la nueva estrategia competitiva.* ECOC Ediciones.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010, p. 148). *Metodología de la Investigación.* México D.F.: McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V.

Horngren, C., Sundem, G., & Elliott, J. (2000, p. 83). *Introducción a la contabilidad financiera.* México: Pearson Educación.

INTEF. (2015, p. 5). *Educación en finanzas para la vida.* http://formacion.intef.es/pluginfile.php/110184/mod_resource/content/1/FINANZA_S_15_12_03_B1_T1_Intro.pdf

Jiménez, F. (2010, p. 18). *Elementos de la teoría política macroeconómica para una economía abierta.* Perú: Fondo Editorial - Pontificia Universidad Católica del Perú.

- Juez, P. (2007, p. 73). *Manual de contabilidad para juristas*. Madrid: Wolters Kluwer S.A.L.
- Ketelhohn, W., Marín, N., & Montiel, E. (2004, p. 27). *Análisis de inversiones extranjeras*. Bogotá: Grupo Editorial Norma.
- Leal, C. (2004, p.6). *La aceptación de la Teoría Marginalista*. www.red-vertice.com/fep: Foro de Economía Política - Teorías Políticas.
- Lobo, N., & Fallas, V. (2008). *La benemérita INED en la sociedad del conocimientos*. Editorial Universidad Estatal a Distancia.
- López, J., Villada, F., & Muñoz, N. (abril de 2017, p. 15). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 13-22. doi:10.4067/S0718-50062017000200003
- López, M. (2013, p. 16). *Diseño de un módulo autoinstruccional de microbiología y técnicas de laboratorio para el aprendizaje constructivista de los estudiantes del tercer año de la Escuela de ciencias: Especialidad Biología, Química y Laboratorio, período 2012–2013*. Riobamba Trabajo de Grado de la Universidad Nacional de Chimborazo: <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/2695/1/UNACH-FCEHT-TG-EQYLAB-2014-000015.pdf>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2014, p.9). Alfabetización financiera entre los jóvenes: evidencia (Traducción). *Journal of Economic Literature* 2014, 52(1), 5–44, 52(1), 5-44. <https://pubs.aeaweb.org/doi/pdfplus/10.1257/jel.52.1.5>
- Malo, K., De León, I., & Jiménez, R. (2020, p. 47). Modelo de estados financieros en base a las normas internacionales de información financiera (NIIF). *XIKUA Boletín Científico de la Escuela Superior de Tlahuelilpan*, 8(15), 44-50. <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/xikua/article/view/5273/6863>

- Marín, S. (2018). Educación financiera y responsabilidad de las empresas. (B. S. Navarra, Ed.) *Cuadernos de la Cátedra CaixaBank de Responsabilidad Social Corporativa*(37), 1-20. <https://media.iese.edu/upload/ST0463.pdf>
- Meli, J., & Bruzone, P. (2006, p. 15). *El dinero y el ahorro*. Argentina: Editorial Saving Trust S.A.
- Meza, C. (2007, p. 117). *Contabilidad. Análisis de cuentas*. Costa Rica: Editorial EUNED.
- Molina, V. (p. 22). *Contabilinada para no contadores*. México: Editoria ISEF Empresa Líder.
- Muller, M. (2005). *Fundamentos de administracion de inventario*. Editorial Norma.
- Nolasco, J. (2015, p.93). *Educación financiera en Honduras: Un modelo basado en las evaluaciones de impactode Latinoamérica*. Salamanca, https://gredos.usal.es/bitstream/handle/10366/132616/TFM_NolascolsaulaJL_Educacion%C3%B3nfinanciera.pdf?sequence=1: Trabajo de fin de Master Universidad de Salamanca.
- OCDE. (julio de 2006). La importancia de la educación financiera. *Policy Brief*, 1-8. Recuperado el junio 19 de 2020, de <http://www.oecd.org/finance/financial-education/37087833.pdf>
- OCDE. (2007, p. 1). *El programa PISA de la OCDE. Qué es y para qué sirve*. París: <http://www.oecd.org/pisa/39730818.pdf>
- OCDE. (2013, p. 7). *Promoción de estrategias nacionales para la educación financiera*. Rusia: https://www.oecd.org/finance/financial-education/G20_OECD_NSFinancialEducation.pdf
- OCDE/CAF. (2020, p. 17). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*. <http://www.oecd.org/financial/education/Estrategias-nacionales->

de-inclusi%C3%B3n-y-educaci%C3%B3n-financiera-en-América-Latina-y-el-Caribe.pdf

Omeñaca, J. (2008, p. 48). *Contabilidad General*. Bilbao: Ediciones Deusto.

Peñarreta, M., García, D., & Armas, R. (4 de marzo de 2019, p.2). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Revista Espacios*, 40(7), 1-14. Recuperado el 18 de junio de 2020, de <http://www.revistaespacios.com/a19v40n07/a19v40n07p11.pdf>

Pérez, R. (2010). *Nociones básicas de Estadística*. Oviedo: Universidad de Oviedo.

Pérez, S., & Pérez, F. (9 de diciembre de 2016, p. 668). Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos. *Revista Publicando*, 3(8), 563-578. Recuperado el 30 de diciembre de 2020, de <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/324>

Petit, J. (16 de abril de 2013, p. 127). La teoría económica del desarrollo desde Keynes hasta el nuevo modelo neoclásico del crecimiento económico. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, XIX(1), 123-142. Recuperado el 6 de octubre de 2020, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=36428605012>

Pinto, T. (23 de marzo de 2011, p. 4). Educación financiera y consumo responsable. *Comité Económico y Social Europeo*, 1-10. Recuperado el 27 de diciembre de 2020, de <http://edufinanciera.com/wp-content/uploads/2014/03/Educaci%C3%B3n-Financiera-y-consumo-responsable-Comit%C3%A9-econ.-y-social-europeo.pdf>

Placio, G., & Pineda, D. (abril de 2019, p.306). *Revista Científica dominio de las Ciencias*, 5(2), 298-314. Recuperado el 25 de junio de 2020, de https://www.researchgate.net/publication/335508743_Determinantes_de_los_programas_de_educacion_financiera_de_los_bancos_privados_del_Ecuador_Caso_Banco_de_Loja_Ecuador

- Quevedo, J. (2005, p. 45). *Estudio práctico de los principios de contabilidad básicos y el boletín B-10*. México: ISEF Empresa Líder.
- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (1 de noviembre de 2017). Educación Financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *INFAD Revista de Psicología*, 2(1), 267-278. Recuperado el 13 de junio de 2020, de https://www.researchgate.net/publication/322713247_Educacion_financiera_una_aproximacion_teorica_desde_la_percepcion_conocimiento_habilidad_y_uso_y_aplicacion_de_los_instrumentos_financieros
- Red Financiera BAC-CREDOMATIC. (2008, p. 35). *Libro Maestro de Educación Financiera - Un Sistema para Vivir Mejor*. https://www.academia.edu/15992313/Libro_Maestro_de_Educaci%C3%B3n_Financiera: Innova Technology, S.A.
- Requeijo, J., Iranzo, J., Pedroza, M., Salido, J., Izquierdo, G., Moral, J., . . . Arranza, N. (2007, p. 13). *Economía española*. Madrid: Delta Publicaciones Universitarias.
- Rey, J. (2010, p. 38). *Técnica contable*. Madrid: Ediciones Paraninfo S.A.
- Rincón, C. (2011, p. 4). *Presupuestos empresariales*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Rivera, F., & Nava, A. (Enero-marzo de 2012, p. 33). El sistema de ahorro para el retiro y la cultura de la previsión en México. *Opinión Ciencia UANL*, 33-38. Recuperado el 30 de diciembre de 2020, de <http://eprints.uanl.mx/9308/1/Documento5.pdf>
- Rivero, B., & Bernal, D. (mayo de 2018, p.118). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Perspectivas*, 21(41), 117-144. Recuperado el 20 de junio de 2020, de http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf

- Roa, M., Alonso, G., García, N., & Rodríguez, D. (2014, p.15). *Educación e inclusión financieras en América Latina y el Caribe. Programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras*. México D.F.: Coordinación editorial realizada por la Gerencia de Servicios de Información del CEMLA.
- Rodríguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*. Tesis de Master en Gerencia Empresarial de la UNAM-Managua: <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/10106>.
- Román, J. (2019, p. 49). *Estados Financieros Básicos 2019: Procesos de elaboración y reexpresión*. México: Ediciones Fiscales ISEF.
- Sebstad, J., Cohen, M., & Stack, K. (2006 , p. 5-7). *Evaluación de resultados de la educación financiera*. Washington D.C.: <https://silو.tips/download/evaluacion-de-resultados-de-la-educacion-financiera>.
- Segura, A. (2012). La autoevaluación: una reflexión para la gestión de centros educativos. *Getión Educativa*, 2(1), 1-23. <http://revistadigital.eae.fcs.ucr.ac.cr/> .
- Silva, E. (2016). *Educación Financiera en Chile, evidencia y recomendaciones*. Tesis para optar al grado de Magíster en Finanzas de la Universidad de Chile: <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/140193/Educaci%C3%B3n%20financiera%20en%20Chile%2C%20evidencia%20y%20recomendaciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Soler, A. (2015, p.1). Educación Financiera: ¿un verdadero estímulo para la economía? *Observatorio de divulgación financiera*(20), 1-12. https://www.iefweb.org/wp-content/uploads/2019/01/educacion_financiera_estimulo_economia.pdf

- Superintendencia de Bancos y Seguro. (2012, p. 909). *Normas generales para las instituciones del sistema financiero*. https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XIV_cap_IV.pdf
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2015, p. 3). *Codificación de las normas de la Superintendencia de Bancos. Libro I.- Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado*. https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/09/L1_XIII_cap_IV.pdf.
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (22 de enero de 2013, p.12). Libro I Normativa Programa Educacion Y Cultura Financiera. *Normativa Programa Educacion Y Cultura Financiera*. . Quito, Pichincha, Ecuador: SBS.
- Tarapuez, E., & Botero, J. (julio - diciembre de 2007, p. 47). Algunos aportes de los neoclásicos a la teoría del emprendedor. *Cuadernos de Administración*, 20(34), 39-63. Recuperado el 7 de octubre de 2020, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20503403>
- Torres, E. (2019). Foro de Futuros Líderes. *La importancia de la contabilidad en las finanzas*. <https://recursos.salonesvirtuales.com/assets/bloques/Laimportancia-de-la-CONTABILIDAD.pdf>.
- Valle, A. (mayo-junio de 2020, p. 161). La Planificación Financiera. Una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *UNIVERSIDAD Y SOCIEDAD. Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 12(3), 160-166. Recuperado el 30 de diciembre de 2020, de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Vargas, I. (2018). *Análisis del nivel de educación financiera y de la utilización de servicios en micro ahorro de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga y su incidencia en la economía familiar, período 2012 – 2017*.

Trabajo de titulación, para la obtención del título de Ingeniero en Finanzas y Contador Público de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Sede Latacunga: <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/14621>.

Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (Abril de 2017, p.14). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=373550473003>

ANEXOS