



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

**TRABAJO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
ECONOMISTA**

TEMA:

“Análisis del nivel de educación financiera y su impacto en la gestión económica de las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo: Un enfoque para la sostenibilidad”

AUTORA:

JESENIA VALENTINA GUASGUA ALCO CER

DIRECTOR:

MSC. DIEGO JAMIL TABOADA SALAZAR

Ibarra - Ecuador 2026



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	1724526437		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Guasgua Alcocer Jesenia Valentina		
DIRECCIÓN:	Pedro Moncayo, Mojanda		
EMAIL:	jvguasguaa@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO:		TELÉFONO MÓVIL:	0997436976

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	Análisis del Nivel de educación financiera y su impacto en la gestión económica de las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo: Un enfoque para la sostenibilidad.
AUTORA:	Guasgua Alcocer Jesenia Valentina
FECHA: DD/MM/AAAA	25/02/2026
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Economista
ASESOR /DIRECTOR:	MSc. Diego Jamil Taboada Salazar

2. CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es original y que es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 25 días del mes de febrero de 2026

LA AUTORA:

Jesenia Valentina Guasgua Alcocer

CERTIFICACIÓN DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Ibarra, 25 de febrero de 2026

MSc. DIEGO JAMIL TABOADA SALAZAR

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICA:

Haber revisado el presente informe final del trabajo de Integración Curricular presentado por la estudiante **Guasua Alcocer Jesenia Valentina** con C.I. 1724526437, para optar por el título de ECONOMISTA, cuyo tema es “**ANÁLISIS DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN ECONÓMICA DE LAS ASOCIACIONES AGROECOLÓGICAS DEL CANTÓN PEDRO MONCAYO: UN ENFOQUE PARA LA SOSTENIBILIDAD**”, el mismo que se ajusta a las normas vigentes de la Universidad Técnica del Norte; en consecuencia, autorizo su presentación para los fines legales pertinentes.

(f)
MSC. DIEGO JAMIL TABOADA SALAZAR
C.C.:1002323317

DEDICATORIA

Esta investigación es fruto de mi constancia, esfuerzo, dedicación y las inmensas ganas de salir adelante.

Se la dedico,

A Papá Dios que fue mi refugio y mi soporte; siempre inspirada en su palabra, Josué 1:9 “Mira que te mando que te esfuerces y seas valiente; no temas ni desmayes, porque Jehová tu Dios estará contigo dondequiera que vayas”, versículo que viví en todo este proceso.

A mi esposo, Christian Pallmay, por acompañarme en mis momentos más difíciles y ha sido mi lugar seguro, me impulsa y comparte mis anhelos.

A Sofía Pallmay Guasgua, mi hermosa hija, quien es “mi motor y motivo”, la personita por la cual deseo superarme y ser un ejemplo a seguir. La razón de todo en mi vida.

A mis padres, Elías y Consuelito, por enseñarme que en esta vida todo es posible, que se puede lograr cualquier cosa con humildad y honestidad, y que, la vida necesita personas de bien que brinden felicidad.

A mis hermanas y hermanos, Gloria, Ericka, Daniela, Ángel y Elias, que han estado siempre ahí, apoyándome y brindándome cariño.

Les amo, fue difícil pero no imposible, este logro también es de ustedes.

Jesenia Valentina Guasgua Alcocer

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por la vida, por los planes y el propósito que tiene para mí.

Hago público mi agradecimiento profundo y sincero a mi familia, a mi esposo e hija, a mis padres, mis hermanas y hermanos.

A todos mis docentes, pero de manera especial a mi director de tesis, MSc. Diego Taboada, a mi asesora, MSc. Daniela Contento, por sus valiosas contribuciones en el trabajo de investigación.

A todos los socios de las ferias y asociaciones agroecológicas de Pedro Moncayo por su colaboración y la confianza al compartir sus experiencias y necesidades.

Jesenia Valentina Guasgua Alcocer

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación se basa en diagnosticar el nivel de educación en finanzas de tres asociaciones y ferias agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo en el segundo semestre de 2024 para determinar la relación con su planificación financiera y sus prácticas habituales, con el fin de diseñar una propuesta de capacitación adaptada a las realidades locales y fortalecer su sostenibilidad. En el cantón existen algunas ferias y asociaciones de productores agroecológicos debidamente certificados, se tomaron en consideración las siguientes, Feria Agroecológica "El Buen Vivir" de Pedro Moncayo, la Asociación de Productores Agroecológicos La Esperanza (ASOPAE) y la Feria Agroecológica UCCOPEM Tabacundo que han logrado mantenerse funcionales a lo largo de los años, sin embargo, no se observan mejoras significativas. Se llevó a cabo el diagnóstico sobre el nivel de los conocimientos básicos en finanzas de 80 socios mediante encuestas y se realizaron entrevistas a los dirigentes para conocer más sobre el contexto de las ferias y asociaciones, luego, se aplicó una evaluación de cumplimiento a los documentos financieros mediante una lista de cotejo. Con los datos obtenidos se realizó el análisis estadístico y técnico financiero mediante tablas cruzadas, chi cuadrado y correlaciones entre las preguntas del cuestionario y los ítems de la lista de cotejo; los resultados indicaron la existencia de una relación fuertemente positiva y estadísticamente significativa entre los conocimientos y las prácticas financieras personales de los socios y la sostenibilidad administrativa de las asociaciones. Posterior al análisis de las correlaciones se diseñó un plan de capacitación adaptado a las necesidades de los socios, compuesto por diez módulos que contienen metodologías activas y estrategias de mejora.

Palabras Clave: Educación financiera, planificación organizativa, finanzas personales, asociaciones agroecológicas, plan de capacitación, sostenibilidad.

ABSTRACT

This research work is based on diagnosing the level of financial education of three agroecological associations and fairs in the Pedro Moncayo Canton during the second semester of 2024, in order to determine its relationship with their financial planning and habitual practices, with the aim of designing a training proposal tailored to local realities and strengthening their sustainability. In the Canton, there are several duly certified agroecological producer fairs and associations; the following were taken into consideration: the "El Buen Vivir" Agroecological Fair of Pedro Moncayo, the La Esperanza Association of Agroecological Producers (ASOPAE), and the UCCOPEM Tabacundo Agroecological Fair, which have managed to remain functional over the years, yet no significant improvements are observed. A diagnosis of the level of basic financial knowledge of 80 members was carried out through surveys and interviews were carried out with leaders to learn more about the context of the fairs and associations. Subsequently, a compliance evaluation was applied to the financial documents using a checklist. With the data obtained, the statistical and technical financial analysis out using cross tables, chi-square tests and correlations between the questionnaire items and the checklist; the results indicated a strong positive and statistically significant relationship between the members' personal financial knowledge and practices and the administrative sustainability of the associations. After analyzing the correlation analysis, a training plan was designed adapted to the needs of the partners, composed of ten modules that contain active methodologies and improvement strategies.

Keywords: Financial education, organizational planning, personal finance, agroecological associations, training plan, sustainability.

Índice de Contenidos

INTRODUCCIÓN	1
Antecedentes	1
Problema de Investigación	2
Problemática a Investigar	2
Formulación del Problema de Investigación	3
Justificación	4
Objetivos	5
Objetivo General	5
Objetivos Específicos	5
Preguntas de Investigación	5
Capítulo I.....	7
1. Marco Conceptual	7
1.1. Educación Financiera	7
1.2. Planificación Financiera en Asociaciones Agroecológicas	19
1.3. Marco Normativo	35
2. Metodología	38
2.1. Tipo de Investigación	38
2.2. Métodos Empleados	40
2.3. Ubicación del lugar	41
2.4. Técnicas e instrumentos	42
2.5. Matriz de Operacionalización de Variables	45
2.6. Instrumentos	47
2.7. Procedimiento y análisis de datos	48
Capítulo III.....	50
3. Resultados y Discusión	50
3.1. Resultados	50
3.2. Discusión	83
Capítulo IV	92
4. Propuesta	92
4.1. Presentación	92
4.2. Matriz FODA	93
4.3. Justificación	94
4.4. Objetivos de la Propuesta	95
4.5. Fundamentación	96

4.6.	Alcance	97
4.7.	Metas	97
4.8.	Estrategias de Mejora	98
4.9.	Componentes	99
4.10.	Fases	99
4.11.	Elementos claves	100
4.12.	Resultados esperados	101
4.13.	Módulos	101
4.14.	Cronograma	110
4.15.	Recursos	111
4.16.	Beneficiarios	112
4.17.	Encargados	113
4.18.	Simulación	116
Capítulo V	120
5.	Conclusiones y Recomendaciones	120
5.1.	Conclusiones	120
5.2.	Recomendaciones	121
Referencias bibliográficas	124
Anexos	132

Índice de Tablas

Tabla 1. Evidencia Empírica	33
Tabla 2. Marco Normativo de Apoyo	37
Tabla 3. Datos de los socios de las asociaciones agroecológicas por parroquias.	42
Tabla 4. Variables: Educación en finanzas - Planificación financiera en Asociaciones Agroecológicas	45
Tabla 5. Planificación financiera en Asociaciones Agroecológicas	63
Tabla 6. Asociación P2 - I1	65
Tabla 7. Asociación P7 - I5	66
Tabla 8. Asociación P8 - I3	67
Tabla 9. Asociación P9 - I8	68
Tabla 10. Asociación P11 – I11	69
Tabla 11. Asociación P12 - I12	70
Tabla 12. Asociación P10 - I10	71
Tabla 13. Asociación P7+8 - I6	72
Tabla 14. Correlación de Spearman	73
Tabla 15. Nivel de Correlación	73
Tabla 16. Correlación P2 - I1	74
Tabla 17. Correlación P7 - I5	75
Tabla 18. Correlación P8 - I3	76
Tabla 19. Correlación P9 – I8	76
Tabla 20. Correlación P11 - I11	77
Tabla 21. Correlación P12 - I12	78
Tabla 22. Correlación P10 - I10	78
Tabla 23. Correlación P7+8 - I6	79
Tabla 24. Resultados de la entrevista a dirigentes	81
Tabla 25. Matriz FODA	93
Tabla 26. Resumen de encargados	114
Tabla 27. Simulación	116
Tabla 28. Proyección	118

Índice de Figuras

Figura 1. Ubicación Geográfica del Cantón Pedro Moncayo	42
Figura 2. Resumen de Procedimientos	48
Figura 3. Formación económica personal	51
Figura 4. Ahorro e inversión	52
Figura 5. Endeudamiento	53
Figura 6. Estabilidad económica	54
Figura 7. Comparación de alternativas	55
Figura 8. Evaluación de riesgo	56
Figura 9. Elaboración y control de presupuesto	57
Figura 10. Control de ingresos y egresos	58
Figura 11. Servicios financieros	59
Figura 12. Brechas educativas y accesos	60
Figura 13. Adaptación de contenidos	61
Figura 14. Métodos de enseñanza	62
Figura 15. Diagrama de Dispersión (Rangos promedios)	87
Figura 16. Cronograma de ejecución	111
Figura 17. Diagrama de impacto	119

INTRODUCCIÓN

Antecedentes

En el Ecuador las asociaciones y ferias agroecológicas han surgido como pilares fundamentales en la promoción del desarrollo socioeconómico sostenible y la preservación del medio ambiente. Estas organizaciones no solo contribuyen a la salud y a la seguridad alimentaria mediante la producción de alimentos orgánicos, sino que también representan una alternativa frente a los sistemas agrícolas convencionales, caracterizados por un alto impacto ambiental y dependencia de insumos químicos. Además, son parte del Colectivo Agroecológico del Ecuador que buscan potencializar la agroecología y fomentar la soberanía alimentaria en distintas provincias del país.

Los beneficios de la agricultura familiar han sido reconocidos a nivel nacional, regional, provincial y local, mismos que han motivado varias políticas públicas, logrando que la agroecología sea reconocida a nivel país como el principal motor en el marco del desarrollo rural. A pesar de ello, diferentes análisis críticos, han demostrado que la sostenibilidad y el éxito de estas iniciativas dependen en gran medida de la capacidad de asociación y la toma de decisiones eficientes en todos los ámbitos del colectivo, así como de la educación en gestión y planificación financiera y los conocimientos empíricos técnicos en producción, quienes proveen el sostén y la organización necesaria para sustentar y ejecutar los proyectos de las asociaciones.

En el presente, el Banco Mundial, para describir esta actividad financiera, que los actores del orden rural desempeñan, menciona que los agricultores con mayor conocimiento y habilidades financieras logran mayores beneficios, y que, en contraste, para lograr ajustar esta carencia y tener mayor control de los gastos que demanda la agricultura orgánica es imprescindible educarse y adquirir habilidades y prácticas que ayuden al sostenimiento a largo plazo de las asociaciones.

En Pichincha, en la zona rural de Pedro Moncayo, las asociaciones: Feria Agroecológica "El Buen Vivir" de Pedro Moncayo, la Asociación de Productores Agroecológicos La Esperanza (ASOPAE) y la Feria Agroecológica UCCOPEM Tabacundo, que forman parte de la Unión de Organizaciones Campesinas e Indígenas Cochasquí Pedro Moncayo (UCCOPEM); se encuentran desprovistos de capacidades y conocimientos formales financieros, en la mayoría de los socios se evidencian carencias financieras y de gestión organizacional estructural. La escasez de recursos es parte de los graves problemas que la economía local ha tenido que cargar. El peso de esta carga ha sido atenuado de alguna forma, por acciones y decisiones de orden financiero de los productores.

Las asociaciones agroecológicas desempeñan un rol central en la promoción de valores comunitarios y culturales. No obstante, la ausencia de una adecuada educación y planificación financiera amenaza su continuidad, así como el bienestar de las comunidades que dependen de ellas, por ello se vuelve importante diagnosticar el nivel del conocimiento en finanzas y su planificación en las asociaciones y ferias, como base para diseñar propuestas de capacitación y estrategias de mejora adaptadas a la necesidad y realidad de los socios que permitan mejorar los beneficios de su actividad económica y su calidad de vida.

Problema de Investigación

Problemática a Investigar

En el Cantón Pedro Moncayo, las Asociaciones Agroecológicas juegan un rol vital en el desarrollo socioeconómico y en la sostenibilidad de las prácticas agroecológicas que preservan el medio ambiente y fortalecen la seguridad alimentaria. La insuficiente educación financiera entre los miembros es el principal obstáculo para una gestión efectiva de los recursos que enfrentan muchas de estas asociaciones, como la Feria Agroecológica "El Buen Vivir" de Pedro Moncayo, la Asociación de Productores Agroecológicos La Esperanza (ASOPAE) y la Feria Agroecológica UCCOPEM Tabacundo.

El limitado conocimiento de términos financieros básicos y la reducida práctica de habilidades importantes dentro de la organización detiene el desarrollo de competencias y la capacidad de los socios para gestionar ingresos, tomar decisiones de inversión y optimizar los gastos del presupuesto, también dificulta la elaboración de presupuestos adecuados y adaptados a su realidad y necesidades para la gestión de costos para la agricultura orgánica.

De modo que, las ferias y asociaciones tienen el riesgo de mantener una creciente dependencia a futuro en financiamientos que no corresponden a la actividad económica que desarrollan, porque carecen de estrategias de largo plazo que permitan lograr la autosuficiencia económica y, sobre todo, la autonomía financiera. Esta insuficiencia en los conocimientos y habilidades financieras no solo frena el crecimiento y la sostenibilidad en estas organizaciones, además no permiten el desarrollo socioeconómico de las comunidades que rodean a Pedro Moncayo.

Considerando que la educación en finanzas es una herramienta primordial para el fortalecimiento de la gestión independiente que ayuda a mejorar los beneficios económicos de las actividades productivas y permite enfrentar los desafíos económicos resultantes en un entorno rural, es imprescindible diagnosticar y evaluar el nivel de formación financiera de los productores de estas ferias y asociaciones. En este sentido, se debe mejorar sus habilidades y adaptar los programas de capacitación para fortalecer su práctica financiera y económica de una manera que sea sostenible para las comunidades y mejore sus niveles de vida.

Formulación del Problema de Investigación

¿Qué relación existe entre el nivel de educación en finanzas de los miembros de las Asociaciones Agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo y la planificación financiera de sus proyectos y en la sostenibilidad de las prácticas agroecológicas que desarrollan?

Justificación

La relevancia de este estudio radica en la necesidad de fortalecer la educación en finanzas en un sector estratégico como es el agroecológico, que no solo impacta en la economía local, sino también en la sostenibilidad ambiental y la seguridad alimentaria. El diagnóstico y análisis del nivel de educación en finanzas de los miembros de las Asociaciones Agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo permitirá identificar brechas de conocimiento que obstaculizan la adecuada planificación financiera, que afectan directamente a la sostenibilidad, la rentabilidad y viabilidad de proyectos.

Si las ferias y asociaciones son los actores clave en el desarrollo socioeconómico rural del cantón, al mejorar sus conocimientos y prácticas en la planificación de sus finanzas puede tener como resultado impactos positivos en el sector. Mejorar la parte administrativa a través de la adecuada gestión y planificación de recursos permitirá a los socios agricultores aumenten sus ingresos, reduzcan su dependencia de financiamiento externo y se logre fortalecer su independencia económica y suficiencia financiera, todo mientras se asegura la sostenibilidad a largo plazo de sus proyectos.

Además, que la investigación tiene una dimensión social muy sustancial, ya que las organizaciones están conformadas por familias campesinas e indígenas de parroquias rurales que dependen exclusivamente de la actividad y producción agrícola-agroecológica. Entonces al diseñar un curso sobre finanzas básicas para ejecutarlo en las zonas aparentemente necesitadas, surgirán muchas oportunidades de mejorar su nivel y condiciones de vida que a su vez permite fomentar el desarrollo integral de las comunidades.

De modo que esta investigación ayuda en el desarrollo de programas de formación mediante cursos de capacitación en conocimientos, habilidades y prácticas en finanzas adaptados a los requerimientos específicos de los socios de las ferias y asociaciones. Más allá de la sostenibilidad económica de los proyectos agroecológicos, estos programas pueden

ayudar a fortalecer la educación y cultura financiera de las comunidades rurales de Pedro Moncayo.

Objetivos

Objetivo General

Analizar el Nivel de educación en finanzas y su relación con la planificación financiera de las Asociaciones Agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo, con el fin de proponer estrategias de mejora y un plan de capacitación que fortalezca su sostenibilidad.

Objetivos Específicos

1. Diagnosticar el Nivel de educación en finanzas de los miembros de las asociaciones agroecológicas mediante la aplicación de encuestas y entrevistas, con el fin de conocer sus conocimientos sobre conceptos financieros básicos, gestión de presupuestos y prácticas de ahorro.

2. Analizar las estrategias y prácticas de planificación financiera implementadas en las asociaciones, mediante el estudio de la gestión de presupuesto, control de gastos e inversión, para determinar su efectividad.

3. Analizar la relación entre el Nivel educación en finanzas y la planificación financiera de las prácticas actuales y la toma de decisiones, en las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo.

4. Diseñar una propuesta de capacitación en educación en finanzas adaptadas a las necesidades de los socios de las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo.

Preguntas de Investigación

- ✓ ¿Qué nivel de conocimientos básicos tienen los productores de las ferias y asociaciones agroecológicas del cantón Pedro Moncayo respecto a conceptos financieros, elaboración de presupuestos y prácticas de ahorro personal?

- ✓ ¿Qué prácticas y estrategias de planificación financiera están siendo ejecutadas por las ferias y asociaciones agroecológicas, según evidencias (documentos) financieros y contables disponibles? ¿Son eficientes?
- ✓ ¿Cuál es la relación existente entre el Nivel de educación en finanzas de los productores (socios) y la planificación financiera de las asociaciones agroecológicas del cantón Pedro Moncayo?
- ✓ ¿Cuáles son los temas, metodologías y competencias en finanzas que deben ser tomados en consideración en una propuesta de capacitación para satisfacer las necesidades formativas de los productores agroecológicos del cantón Pedro Moncayo?

Capítulo I

El estudio de la educación en finanzas y su relación con la planificación financiera en las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo se enmarca dentro de la necesidad de promover el desarrollo sostenible y autónomo de las comunidades rurales. En un contexto donde los miembros de estas asociaciones enfrentan desafíos económicos y sociales específicos, resulta fundamental fortalecer su capacidad para tomar mejores decisiones financieras informadas que les ayude a mejorar su calidad de vida y la eficiencia de sus proyectos productivos.

Este marco teórico se organiza en tres secciones clave: el marco conceptual, el marco empírico y el marco normativo, los cuales proporcionan una base sólida para el análisis y diseño de la propuesta de investigación.

1. Marco Conceptual

1.1. Educación Financiera

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2005), la educación financiera es el proceso en el que los compradores y vendedores mejoran su conocimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros, mediante saberes, aprendizaje o guía específica, desarrollando las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para ayuda y tomar otras acciones seguras y efectivas para mejorar su bienestar financiero.

Según Villalta Requenes y Cueva Jiménez (2022), la educación en finanzas se entiende como la combinación de conceptos, términos, conocimientos, destrezas y habilidades que facilitan a los individuos decidir de manera informada sobre el uso de productos y servicios financieros, contribuyendo así a mejorar la gestión de sus recursos económicos.

El autor enfatiza que la educación financiera es sumamente importante a la hora de tomar decisiones relacionadas con el manejo de dinero, con el ahorro, cómo invertir y el endeudamiento, factores que influyen en el bienestar económico individual y colectivo.

1.1.1. Fundamentos y Objetivos de la Educación Financiera

Teoría del Capital Humano

Según la Teoría del Capital Humano propuesta por Becker (1964), la inversión en educación y formación incrementa las habilidades, conocimientos y productividad de los individuos, mejorando así sus oportunidades económicas y bienestar general. En este contexto, la educación financiera se considera una forma específica de capital humano, ya que proporciona competencias clave para la toma de decisiones económicas responsables, la gestión eficiente de recursos personales y el desarrollo económico sostenible.

Enfoque de alfabetización financiera

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2005), la alfabetización financiera es el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, a través de información, instrucción y asesoramiento, lo cual les permite desarrollar habilidades para tomar decisiones informadas y mejorar su bienestar financiero.

Alfabetización Financiera

Según Atkinson y Messy (2012), la alfabetización financiera comprende “los conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual”. Esta definición pone de manifiesto la importancia de contar con una educación financiera que permita tomar decisiones informadas, no solo a nivel personal, sino también en un contexto más amplio de economía global. Gestionar adecuadamente las finanzas

personales es clave para la estabilidad económica de los individuos, y en consecuencia, tiene un impacto directo en el crecimiento económico de la sociedad en general.

Formación económica personal

Atkinson y Messy (2012) afirman que "la formación económica personal, a través de la educación financiera, es fundamental para capacitar a los individuos a manejar sus finanzas de forma efectiva, promoviendo la toma de decisiones financieras responsables y contribuyendo a su bienestar económico general" (p. 5).

Objetivos de la Educación Financiera

La educación financiera, concebida como una herramienta esencial para el bienestar individual y colectivo, ha evolucionado hacia una formación integral que no solo transmite conocimientos, sino que desarrolla habilidades, actitudes y comportamientos orientados a una gestión responsable de los recursos económicos. Según la OECD (2005), su objetivo principal es empoderar a las personas para tomar decisiones informadas en diversos contextos financieros. Esto también ha sido disertado a través de contemporáneos como Fernández (2022), quien afirma que estar educado financieramente requiere un conjunto de habilidades prácticas para gestionar ingresos, planificar gastos de manera constructiva, elegir los productos financieros adecuados y evaluar de manera independiente el riesgo de inversión con un enfoque crítico y autónomo.

De particular importancia en el análisis de Ngow es la prevención del sobreendeudamiento, así como la promoción del ahorro como práctica estándar. De forma similar, el Banco Mundial (2013) resalta como idea principal que la educación financiera reduce la vulnerabilidad a sufrir eventos inesperados que golpeen directamente la economía personal o colectiva, que a la vez aumenta la resistencia financiera de las familias. En este marco, Lusardi y Mitchell (2014) mencionan que los individuos con un mejor nivel de alfabetización en conceptos básicos financieros desarrollan mejores

habilidades de planificación presupuestaria efectiva porque se fomenta la eliminación de gastos hormigas/innecesarios y resuelven los desafíos económicos con mayor confianza.

Adicional a esto la educación en finanzas cubre finalidades sociales, las más sobresalientes son el acceso igualitario a las personas de todos los niveles de instrucción formal a los servicios financieros promoviendo la inclusión financiera. Los autores Atkinson y Messy (2012) afirman que una persona que tiene conocimientos financieros tiene mayor posibilidad de obtener oportunidades para integrarse y utilizar el sistema financiero mejorando en cierto porcentaje su calidad de vida. Esta idea es más aceptada y expuesta aún más por Bonilla et al. (2022), quienes argumentan que para lograr la verdadera alfabetización financiera debe tomar en cuenta varios aspectos e incluir dimensiones emocionales y actitudinales de los grupos de estudio, pues solo así se crea un cambio duradero en los patrones de gasto, ahorro e inversión que vienen dados por geografía, cultura, idiosincrasia, etc. De manera similar, Huston (2010) enfatiza que esta educación tiene un impacto positivo en el bienestar social y económico de la sociedad al fomentar un mayor sentido de responsabilidad, pensamiento crítico y participación constructiva en el desarrollo económico de sus localidades entre los ciudadanos.

No sorprende que tiendan a existir varios problemas en torno a la baja alfabetización financiera y las bajas tasas de ahorro. Tulcanaza (2024) señala que “si bien solo un puñado de personas tenía bienes de consumo duraderos y casi todos tenían un teléfono inteligente, esto era una señal de que la alfabetización financiera iba rezagada en relación con la adopción de productos.” Esto subraya la capacidad de los ciudadanos para anticipar y prepararse para el futuro. En vista de esto, integrar la educación financiera desde una edad temprana se vuelve esencial, al tiempo que se expande la formación docente y se fomentan asociaciones entre instituciones educativas, financieras y gubernamentales.

En este sentido, se coloca un mayor énfasis en la educación financiera como herramienta para el cambio económico y el progreso a nivel micro, ya que también fomenta el desarrollo de sociedades más justas y sostenibles a nivel macro. De hecho, un cambio en la relación con el dinero de pasiva a activa y consciente involucra a los ciudadanos en el gasto, ahorro, planificación e inversión para construir su propia prosperidad. Este es el núcleo de la educación financiera, que supera las fronteras individuales para convertirse en un medio de inclusión y desarrollo de justicia económica y humana.

- ✓ Desarrollar competencias prácticas que permitan administrar ingresos, planificar gastos, seleccionar productos financieros adecuados y evaluar riesgos de inversión de manera crítica y autónoma.
- ✓ Afianzar buenos hábitos en competencias financieras, ahorrar de manera progresiva y con propósito, realizar la organización y planificación adecuada al presupuesto dispuesto, y la disminución de ejecutar actividades, comprar cosas, y contratar servicios que no son necesarios.
- ✓ Impulsar la prevención del endeudamiento extremo, fortalecer la cultura de ahorrar un 10% para imprevistos potenciando la resiliencia económica de los hogares ante choques financieros.
- ✓ Incentivar las prácticas que tengan como objetivo la inclusión financiera, que ayuden a facilitar el acceso y uso responsable de servicios financieros formales (en instituciones bancarias) para mejorar la calidad de vida mediante los beneficios a sus clientes.
- ✓ Promover la formación integral de las personas desde edades tempranas que incorporen conocimientos, habilidades, actitudes y valores necesarios para una gestión económica responsable en todas las edades.

- ✓ Contribuir al desarrollo económico y social, formando ciudadanos conscientes, críticos y capaces de participar activamente en la construcción de sociedades más equitativas y sostenibles.
- ✓ Transformar la relación con el dinero, promoviendo una visión proactiva, autónoma y planificada frente al consumo, la inversión y la toma de decisiones financieras.

1.1.2. Toma de decisiones financieras

Teoría de la racionalidad limitada

La Teoría de la Racionalidad Limitada, propuesta por Herbert A. Simon (1957), indica que las personas al tomar decisiones no actúan con racionalidad absoluta ya que en cierta manera se desconocen aspectos, situaciones e información de tipo mundial, cronológica y cognitiva y que se actúa dentro de los parámetros que se conocen. No es posible analizar desde el desconocimiento la opción más óptima, la mayoría de veces se considera elegir soluciones que satisfacen momentáneamente las circunstancias.

En la misma línea de la educación financiera, esta teoría es importante. Las personas toman decisiones financieras a cada momento, ya sea sobre el ahorro, los créditos, la inversión o el consumo y, generalmente, todas las personas toman decisiones económicas y algunas lo hacen sin contar con conocimientos suficientes, bajo presión o influenciadas por emociones, publicidad o normas sociales. Es ahí donde la educación financiera encuentra su rol fundamental: ampliar los márgenes de la racionalidad, ofreciendo herramientas cognitivas, prácticas y actitudinales que permitan tomar decisiones más informadas, críticas y responsables.

Evaluación de Riesgos

La evaluación de riesgos es un componente esencial de la toma de decisiones financieras responsables. Implica identificar, analizar y valorar los posibles resultados de las decisiones económicas, teniendo en cuenta las incertidumbres que pueden surgir en el

futuro. Según Lusardi y Mitchell (2014), quienes poseen un mayor nivel de alfabetización financiera logran evaluar los riesgos de manera más precisa, lo que les permite tomar decisiones más informadas y con mayor seguridad. En este proceso, se deben considerar factores como la estabilidad del empleo, las tasas de interés y las expectativas de ingresos futuros.

Riesgos Financieros - Riesgo Operacional

La educación en finanzas ofrece las herramientas necesarias para desarrollar una mentalidad crítica frente a las incertidumbres económicas, permitiendo que los individuos hagan frente a los imprevistos con mayores recursos y alternativas. Tal como señala Bucher-Koenen et al. (2020), quienes son financieramente educados tienen una mayor capacidad para prever y mitigar riesgos, lo que disminuye su vulnerabilidad económica ante posibles crisis.

Comparación de alternativas Financieras

Una comparación de alternativas financieras implica la capacidad de analizar y evaluar las opciones disponibles para elegir la más adecuada según los objetivos financieros, la tolerancia al riesgo y los recursos disponibles. Lusardi et al. (2017) indican que la comprensión profunda e informada brinda a los individuos más alternativas que están ligadas a sus requerimientos futuros, no se trata de encontrar opciones baratas en donde se ahorra o mayores beneficios/ganancias, sino que se explora variables como estabilidad, seguridad, flujos, dinero en efectivo a la mano, tiempo de retorno, valores ocultos en transacciones, compras o inversiones.

Huston (2010) resalta la capacidad de cotizar, comparar y contrastar diferentes alternativas antes de tomar decisiones, es una habilidad clave para generar ahorro y reinversión. La educación financiera facilita este proceso al proporcionar los

conocimientos necesarios para interpretar las condiciones de los productos financieros, evitando la toma de decisiones impulsivas o mal informadas.

Impacto de las decisiones financieras en la economía familiar y comunitaria

Las decisiones financieras individuales tienen un gran impacto en la economía familiar y comunitaria. Atkinson y Messy (2012) sostienen que una ciudadanía financieramente educada tiene mayores posibilidades de integrarse al sistema financiero formal y usarlo como una herramienta para mejorar su calidad de vida, lo que en consecuencia beneficia la economía de la comunidad. Además, Lusardi et al. (2021) destacan que estabilidad económica de las familias ha sido mejorada en gran medida debido a la correcta práctica de la educación financiera generando un efecto multiplicador que ayuda y fortalece la resiliencia financiera de las comunidades locales.

Cuando las personas tienen habilidades financieras y son capaces de tomar decisiones fundamentadas e informadas sobre su dinero y el de su colectivo, no solo logran estabilizar su economía personal, sino que contribuyen al desarrollo económico de su entorno. Según OECD (2020), la educación financiera constituye un factor clave en la construcción de economías sostenibles aportando bienestar personal y crecimiento económico de las comunidades generando cambios positivos en la estabilidad financiera.

1.1.3. Competencias Financieras Prácticas

Competencias Financieras

Las competencias financieras son un conjunto de habilidades, conocimientos y actitudes que permiten a las personas tomar decisiones informadas y responsables respecto al manejo de su dinero. Estas competencias no solo incluyen la capacidad de gestionar un presupuesto o ahorrar, sino también la habilidad de tomar decisiones inteligentes sobre el uso del crédito, la inversión y la planificación financiera a largo plazo. Según Lusardi y Mitchell (2014), las habilidades financieras son especialmente esenciales para que las

personas puedan administrar eficazmente su capital disponible, planee su situación financiera futura, y aprovechar a los cambios económicos provistos y los impactos que puedan surgir en sus vidas. Esta capacidad incluye el conocimiento sobre tasas de interés, riesgo y retorno, además la habilidad para identificar productos financieros óptimos y aplicables según las necesidades y los objetivos personales.

Empoderamiento Económico

El empoderamiento económico se refiere al proceso mediante el cual los individuos adquieren la confianza, el conocimiento y los recursos necesarios para tomar decisiones económicas que mejoren su bienestar personal y colectivo. Este concepto está relacionado con el aumento de la capacidad de las personas para participar activamente en la economía, tomando control sobre sus finanzas y su futuro económico. Según Kabeer (1999), el empoderamiento económico implica no solo el acceso a recursos económicos, sino también la capacidad de tomar decisiones sobre su uso, lo cual lleva a una mayor autonomía personal y a la mejora de la calidad de vida. De manera similar, Duflo (2012) sostiene que el empoderamiento económico es fundamental para romper los ciclos de pobreza, ya que permite a las personas controlar sus ingresos y gastos, y acceder a oportunidades que les permitan mejorar sus condiciones de vida.

Elaboración y control de Presupuesto

La elaboración y control del presupuesto consiste en planificar el uso de los ingresos y egresos con el fin de tomar decisiones financieras equilibradas y conscientes. De acuerdo con Goyal y Kumar (2021), tener un presupuesto permite a los individuos controlar sus gastos, establecer metas financieras realistas y evitar dificultades económicas. Esta herramienta no solo contribuye al bienestar financiero personal, sino que fomenta una cultura de planificación y responsabilidad económica.

Ahorro y uso del dinero

Poner parte de los ingresos en una cuenta de banco, no importa si es una cantidad pequeña, es una forma efectiva de gestionar las finanzas y también de prepararse para los problemas imprevistos que puedan surgir en el futuro. Gestionar las finanzas de manera responsable abarca conocer la diferencia entre necesidades y deseos de manera eficiente y, por lo tanto, ofrece más en la gestión de recursos. La financiación de la socialización y el autocontrol en Rey-Ares et al. (2022) muestran que los dos están positivamente relacionados con el comportamiento de ahorro, lo que significa que las enseñanzas financieras a los niños y el autocontrol son importantes.

Sobreendeudamiento Responsable

El Sobreendeudamiento Responsable, 'el rango de tanto comprensión como gestión responsable de las deudas adquiridas', sirve para evitar crisis financieras personales. El Análisis de Deuda fomenta la capacidad de deconstruir los complejos temas del endeudamiento para entender las condiciones del préstamo, su reembolso, deudas asociadas y no fijas. Jumady et al. (2024) argumentan que 'cuanto más alfabetizada financieramente está la gente, mejor gestionadas están sus deudas'. La falta de autocontrol y los retrasos injustificados son algunas de las muchas razones por las cuales las obligaciones se gestionan de manera deficiente.

Uso de servicios financieros

El acceso y uso adecuado de los servicios financieros, como cuentas bancarias, seguros y fondos de inversión, mejora la calidad de vida de las personas al proporcionarles las herramientas necesarias para gestionar su dinero de manera más eficiente. Los servicios financieros ofrecen opciones para ahorrar, invertir y protegerse contra riesgos, lo que facilita la acumulación de riqueza y el manejo de emergencias financieras. Según

Hasan et al. (2020), la alfabetización financiera aumenta la probabilidad de utilizar productos y servicios financieros digitales para mejorar el acceso financiero.

1.1.4. Educación Financiera en contextos rurales y comunitarios

Educación financiera en América Latina

Según López Lapo et al. (2022), los programas de educación financiera en América Latina han logrado avances en la difusión de conocimientos teóricos sobre finanzas personales. Sin embargo, estos programas a menudo no se traducen en habilidades prácticas efectivas, especialmente en comunidades rurales y vulnerables. Los autores destacan la necesidad de integrar la educación financiera con políticas públicas más amplias que aborden la pobreza y la exclusión social.

Educación financiera en Ecuador

En Ecuador, se han implementado estrategias para fortalecer la educación financiera en contextos rurales. El informe de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) (2024) señala que el país ha lanzado Estrategias Nacionales de Educación y Alfabetización Financiera (NFES) en 2023, incluyendo la educación financiera en el currículo escolar y realizando campañas informativas a nivel nacional. Dichas estrategias tienen como finalidad aumentar y mejorar las habilidades y capacidades en finanzas de algunos sectores, y busca fortalecerse principalmente en las zonas rurales.

Así mismo, el Banco Mundial señala que, en el diagnóstico del año 2020 sobre la inclusión financiera en Ecuador, las Instituciones Financieras tienen la cobertura baja de servicios financieros particularmente en zonas rurales, especialmente en las comunidades indígenas donde los emprendedores desconocen los servicios y sus beneficios. Aquello revela la necesidad de la creación e implementación de políticas específicas que aborden las barreras geográficas, culturales y generacionales para mejorar la inclusión financiera en estas zonas olvidadas.

Inclusión Financiera

La inclusión financiera se ha consolidado como un componente esencial para reducir la desigualdad económica y social en contextos rurales y comunitarios. De acuerdo con Demirgüç-Kunt et al. (2022), la inclusión financiera consiste en garantizar que individuos y empresas puedan acceder a productos y servicios financieros útiles y asequibles —como cuentas bancarias, créditos, seguros y métodos de ahorro— que se ajusten a sus necesidades y les permitan mejorar su calidad de vida.

Brechas educativas y de acceso

Las poblaciones rurales enfrentan múltiples barreras estructurales para acceder a servicios financieros formales, entre ellas la baja escolaridad, el desconocimiento sobre el uso de productos financieros y la desconfianza en las instituciones (AFI, 2024). En Ecuador, el Banco Central (2023) ha identificado que estas brechas no solo responden a factores económicos, sino también a la falta de una educación financiera contextualizada y continua, especialmente en las zonas rurales.

Adaptación de contenidos a la realidad rural

Según López Lapo et al. (2022), para que la educación financiera sea efectiva en contextos rurales, debe contemplar contenidos diseñados en función de la realidad cultural, lingüística y económica de las comunidades. Esto implica no solo traducir conceptos financieros al lenguaje cotidiano, sino también adaptarlos a las prácticas productivas y sociales locales. La educación financiera en estos entornos debe ser relevante, práctica y vinculada al quehacer diario de las personas.

Métodos de enseñanza adecuados a asociaciones

Las asociaciones comunitarias, cooperativas y grupos de ahorro representan un canal clave para promover la inclusión financiera en áreas rurales. Como señalan Bonilla et al. (2022), metodologías participativas, como el aprendizaje colaborativo, la educación

entre pares y el uso de casos reales, resultan más efectivas que los enfoques tradicionales. Estas estrategias fomentan la apropiación del conocimiento financiero y fortalecen el tejido social y organizativo de las comunidades.

1.2. Planificación Financiera en Asociaciones Agroecológicas

La planificación financiera es un proceso esencial que permite a las organizaciones establecer metas económicas, evaluar recursos disponibles y diseñar estrategias para alcanzar dichos objetivos. Según Economipedia (2021), se trata de "la elaboración de un presupuesto empresarial global, teniendo en cuenta los recursos existentes de una empresa y enfocado a garantizar su viabilidad económica y conseguir los objetivos financieros de rentabilidad a largo plazo". En el ámbito agropecuario, la planificación financiera se vincula estrechamente con el plan productivo, económico y de inversión, siendo fundamental para una administración eficaz y eficiente de los recursos monetarios (Redalyc, 2015).

Las asociaciones agroecológicas son organizaciones conformadas por productores que adoptan prácticas agrícolas sostenibles, promoviendo la biodiversidad, el uso racional de recursos naturales y la equidad social se pretende potenciar la soberanía alimentaria y mejorar la calidad de vida de sus miembros mediante la producción y comercialización de alimentos saludables cultivados en zonas rurales y espacios agroecológicos. En Ecuador, la agroecología ha sido promovida y es practicada por varias ferias, asociaciones, organizaciones y comunidades campesinas que buscan un modelo de producción sostenible y equitativo que se ajuste a sus recursos y cubra sus necesidades (Sudamérica Rural, 2013).

En el Ecuador, las asociaciones agroecológicas reconocen a la gestión y planificación financiera como los componentes esenciales para la sostenibilidad y

crecimiento de sus emprendimientos. En el estudio realizado por Leisa en el año 2022 que habla sobre las asociaciones de mujeres agricultoras en Cotopaxi se enfatiza la necesidad de mejorar los procesos internos de gobernanza, la toma de decisiones informadas, elaboración de proyectos y asignación de presupuestos, así también la gestión y planificación estratégica para lograr mayores impactos en el sistema administrativo y productivo del modelo alimentario. Se resalta la importancia de participar en la innovación de modelos de gestión más colaborativas, cooperativistas y concientes en el desarrollo de capacidades que representen los intereses y las capacidades de las mujeres del sector rural.

Además, indica que, para fortalecer a las asociaciones agroecológicas sostenidas por mujeres rurales, es crucial que las instituciones públicas y financieras faciliten la generación de acuerdos justos y alianzas estratégicas, mejoren el perfil profesional y humano de quienes las operan y asisten para que puedan apoyar en la difusión de los procesos agroecológicos. Estas acciones contribuirán a visibilizar los nexos entre agroecología y alimentos sanos, y a impulsar ordenanzas que mejoren el accionar de las asociaciones.

1.2.1. Gestión Financiera Organizacional

La gestión financiera organizacional se refiere al conjunto de procesos, decisiones y estrategias que permiten a una organización administrar de manera eficiente sus recursos económicos para alcanzar sus objetivos institucionales y garantizar su sostenibilidad a corto, mediano y largo plazo. La gestión organizacional está conformada por áreas como la planificación financiera que ayuda en la estabilidad, el control de costos procurando ganancias constantes, la inversión que busca rendimientos altos, el financiamiento (verificando niveles de endeudamientos) y la evaluación del desempeño financiero que detecta el desarrollo normal y de ser necesario sugiere reestructuración.

Según Gitman y Zutter (2012), la gestión financiera es un proceso que consiste en la toma de decisiones para la adquisición, financiación y administración de los activos que posee una empresa, para maximizar el valor y los beneficios de los propietarios.

Convirtiéndose en un modelo clave para decidir de manera estratégica, ya que se realiza el análisis constante de los estados financieros, el flujo de caja y las oportunidades de crecimiento.

En latinoamérica, especialmente en organizaciones (ferias y asociaciones) de base comunal o rural, la gestión financiera atraviesa dificultades específicas, una es la escasa formación/capacitación en temas económicos, contables y sobre finanzas básicas, el acceso y la información limitada a servicios bancarios y financieros, y inadecuada estructura colectiva en la administración de recursos. En un estudio realizado por Ramírez y León (2021), se revela la necesidad de reforzar la educación en finanzas de organizaciones como uno de los componentes más relevantes para mejorar la gobernanza y sostenibilidad de ferias y asociaciones agroproductivas de las ruralidades.

Así mismo, en el contexto del Ecuador, investigaciones recientes como la de Guamán y Paredes (2022) mencionan que muchas organizaciones comunitarias carecen de herramientas de planificación financiera adecuadas debido a la poca preparación formal sobre estos temas, lo que reduce la capacidad para ejecutar proyectos a gran escala, acceder a financiamiento adecuados o distribuir equitativamente los recursos disminuyendo considerablemente el crecimiento y la sostenibilidad. Por esto, la gestión financiera no solo implica habilidades técnicas, competencias y conocimiento sino también que los procesos sean participativos y transparentes y que ayuden a fortalecer la confianza entre los miembros y socios para promover la corresponsabilidad (responsabilidad de todos los actores).

Teoría de la Administración Financiera

La administración financiera, entendida como el conjunto de principios que orientan la planificación, ejecución y control de los recursos económicos de una organización, ha sido objeto de estudio desde mediados del siglo XX. Según Solomon (1963), la administración financiera va más allá de la contabilidad tradicional, ya que implica decisiones estratégicas sobre la asignación del capital en contextos de riesgo, promoviendo una gestión dinámica que busque optimizar los recursos disponibles.

Van Horne en 1971 en una de sus publicaciones afirma que el análisis financiero se debe realizar de manera integral mediante la planeación organizacional, ya que permite evaluar la factibilidad, viabilidad y rentabilidad de las inversiones con herramientas como el valor presente neto (VPN) y la tasa interna de retorno de la inversión (TIR). Para Weston y Brigham (1977), la principal razón de la administración financiera es llevar al máximo nivel el valor económico de la empresa, por lo que es necesario diseñar una estructura de capital eficiente, evaluar el costo-beneficio del financiamiento y decidir en base a información confiable sobre la utilización del dinero.

Esas investigaciones han sido base para estudios recientes que buscan siempre la modernización. Un ejemplo de ello lo describen, Campos y Martínez (2022) cuando sostienen que en la actualidad la administración financiera no solo responde a los intereses de rentabilidad y ganancias de los propietarios de las empresas, sino que también deben estar orientados a fortalecer la sostenibilidad y el impacto social de las organizaciones, principalmente en aquellas que operan y son funcionales bajo principios de economía solidaria o en contextos rurales o comunitarias. Esta versión actualizada y moderna rescata los fundamentos clásicos, pero los adapta e innova para estar a la vanguardia de las nuevas demandas y necesidades sociales y económicas, donde decidir aspectos financieros debe ser un proceso más inclusivo, estratégico y resiliente frente a la incertidumbre global.

Teoría de Sistemas

La Teoría General de Sistemas, desarrollada por Ludwig von Bertalanffy (1968), plantea que una organización o entidad debe entenderse como un sistema abierto compuesto por partes interrelacionadas que interactúan entre sí y con su entorno. En este enfoque, ninguna parte funciona de manera aislada, y el todo es más que la suma de sus partes. Esta teoría es clave para comprender fenómenos complejos, como la gestión financiera organizacional, ya que permite analizar cómo las decisiones económicas afectan al conjunto de la estructura social, económica y operativa de una organización.

Según Bertalanffy (1968), “un sistema es un conjunto de elementos en interacción dinámica, organizados en función de un objetivo”. Esta visión permite abordar los procesos financieros no solo como transacciones aisladas, sino como parte de un entramado de decisiones interdependientes que requieren equilibrio, retroalimentación y adaptación constante.

Recursos Financieros de la Organización

Los recursos financieros se refieren a los fondos disponibles que una organización tiene para llevar a cabo sus operaciones y actividades. Pueden ser de diferentes tipos, activos, dinero en efectivo incluyendo ingresos por ventas, cobro de préstamos, inversiones y aportaciones de capital, cuentas bancarias, acciones en empresas, compañías, etc. Los recursos financieros son primordiales para que las empresas logren financiar su crecimiento y sostenibilidad, cumplir con los pagos de sus obligaciones y seguir operativa a lo largo del tiempo. La gestión ordenada, planificada y eficiente de estos recursos es fundamental para conseguir y mantener la estabilidad económica de las organizaciones para maximizar su valor a largo plazo y minimizar impactos volátiles de corto plazo.

Según Weston y Brigham (1977), los recursos financieros incluyen tanto las fuentes internas como datos e información, capital humano, registros financieros, base de

datos económicos, reportes de áreas, utilidades no distribuidas, como las fuentes externas, como entornos económicos, políticos y sociales, empresas de competencia, proveedores, los préstamos, las emisiones de acciones y estudios de mercado son aspectos claves en la administración financiera de cualquier entidad.

Solomon (1963) enfatiza que "la gestión de los recursos financieros es un proceso continuo de análisis, evaluación y corrección, y que su objetivo primordial es maximizar el rendimiento mientras se mitigan los riesgos".

Flujo de Caja

El flujo de caja es un instrumento (informe) primordial para la planificación, control y evaluación financiera dentro de cualquier empresa, organización o institución. Weston y Brigham (1977) destacan que el flujo de caja indica la capacidad que tiene la empresa para generar recursos ya sean bienes o servicios que ayuden a cumplir con sus obligaciones de manera inmediata y a largo plazo, siendo indispensable para la perdurar financieramente. Según estos autores, "el flujo de caja es el centro de la gestión financiera, ya que indica la capacidad real de la empresa para mantener sus operaciones y cumplir con sus obligaciones legales y tributarias".

Flujo de Efectivo

Hernández (2021) señala que el flujo de efectivo se refiere al movimiento de dinero en efectivo y sus equivalentes dentro y fuera de una organización, tanto en sus operaciones como en sus actividades de inversión y financiamiento, lo cual es esencial para evaluar la liquidez y la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras.

Control de ingresos y egresos

El control de ingresos y egresos es una herramienta vital para la estabilidad financiera de una organización. Campos y Martínez (2022) argumentan que "el control

efectivo de los flujos financieros permite a las organizaciones optimizar sus recursos, evitando gastos innecesarios y asegurando que los ingresos se utilicen de manera eficiente". Este control implica no solo registrar las entradas y salidas de dinero, sino también analizar y prever las fluctuaciones en el flujo de efectivo.

Estados Financieros Básicos

Los estados financieros básicos son fundamentales para comprender la salud económica de una organización. Gutiérrez y Jiménez (2020) explican que los estados financieros básicos como balance general, informes de estados pérdidas y ganancias, flujo de efectivo, y cambios de patrimonio proporcionan información concreta, transparente y entendible sobre los activos, pasivos y patrimonio de la organización, institución, asociación, etc., lo que ayuda a los encargados financieros y a los involucrados a mejorar la toma de decisiones en base a información real. Esto es primordial para evaluar las habilidades y capacidades que tiene la organización para generar valor y gestionar eficientemente sus recursos financieros.

1.2.2. Participación Financiera Participativa

Teorías de la toma de decisiones organizacionales

La toma de decisiones organizacionales es fundamental para el éxito de cualquier entidad, ya que implica la selección de la mejor opción entre diversas alternativas posibles. Según Simon (1960), la teoría de la toma de decisiones organizacionales se basa en el proceso de racionalidad limitada, donde los tomadores de decisiones no pueden procesar toda la información disponible debido a limitaciones cognitivas y recursos escasos. Esto lleva a que las decisiones se tomen en función de la información disponible y las alternativas viables en el contexto.

Enfoque de desarrollo local participativo

El enfoque de desarrollo local participativo se centra en involucrar a las comunidades en la toma de decisiones y en la gestión de sus propios recursos. Hickey y Mohan (2004) sostienen que "el desarrollo participativo local no solo mejora los resultados económicos, sino que también promueve la equidad y la justicia social, permitiendo que las comunidades tomen control de su futuro mediante la colaboración y el acceso equitativo a los recursos" (p. 59). Este enfoque se aleja de las tradicionales prácticas de desarrollo de arriba hacia abajo, para priorizar los procesos democráticos y colaborativos.

Participación Democrática en Decisiones Financieras

El concepto de participación democrática en la toma de decisiones financieras se considera crucial dentro de las organizaciones, especialmente en aquellas que siguen el modelo de desarrollo participativo. Fung (2013) argumenta que "la participación democrática en las decisiones financieras no solo fortalece la legitimidad de las decisiones tomadas, sino que también contribuye a una gestión más inclusiva y sostenible de los recursos" (p. 87). Este proceso fomenta la responsabilidad colectiva y asegura que los recursos se gestionen de manera que beneficien a todos los miembros de la organización.

Planificación Presupuestaria Anual

La planificación presupuestaria anual dentro del enfoque de desarrollo participativo involucra a todos los miembros de la organización o comunidad en la asignación y gestión de los recursos. Hajer y Versteeg (2013) destacan que "la planificación participativa no solo involucra a los actores en la toma de decisiones, sino que también fomenta una mayor transparencia y confianza en los procesos organizacionales" (p. 123). Esto resulta crucial para la sostenibilidad financiera de las comunidades y organizaciones.

Proyección de gastos e ingresos

La proyección de gastos e ingresos es un componente esencial de la planificación financiera participativa, ya que permite a las organizaciones, incluyendo las comunitarias, anticipar sus necesidades financieras y tomar decisiones informadas. Según Drury (2018), "la proyección de ingresos y gastos permite a las organizaciones prever su flujo de caja y ajustar sus estrategias según las expectativas de ingresos y los gastos futuros. Esto es crucial para garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo" (p. 152).

El enfoque de planificación es especialmente importante en las organizaciones comunitarias y rurales, en donde la gestión de recursos debe ser más transparente y alineada con las prioridades y necesidades de la comunidad. En el contexto de las ferias y asociaciones agroecológicas, la proyección de ingresos y egresos, registro de costos y gastos puede ayudar a evaluar y determinar la viabilidad de proyectos y el impacto de las decisiones en la economía local y solidaria.

Seguimiento y Control Comunitario

El seguimiento y control en el contexto de las organizaciones comunitarias y participativas es esencial para garantizar que los recursos sean utilizados de manera eficiente y que los resultados sean alcanzados conforme a los objetivos planteados. Cornwall (2008) menciona que "el seguimiento y control comunitario permiten una retroalimentación constante, asegurando que las decisiones y acciones estén alineadas con las necesidades y aspiraciones de la comunidad" (p. 99).

1.2.3. Sostenibilidad Económica en Organizaciones Rurales

La sostenibilidad económica en las organizaciones rurales se refiere a la capacidad de estas organizaciones para mantener su funcionamiento económico a largo plazo, generando suficientes recursos para sostener sus operaciones, al mismo tiempo que promueven un desarrollo que sea social y ambientalmente responsable. En este sentido, el

enfoque de la economía social y solidaria (ESS) se presenta como un modelo que integra la rentabilidad económica con objetivos sociales, como la inclusión, la equidad y el bienestar colectivo (Alvarado & Pérez, 2021).

En este contexto, el enfoque de la economía social y solidaria (ESS) promueve una visión alternativa al modelo económico tradicional, priorizando la cooperación, la equidad y el bienestar colectivo sobre el lucro individual (Rodríguez & González, 2023).

Sustentabilidad y autosuficiencia financiera

La sustentabilidad financiera implica que las organizaciones rurales deben alcanzar un nivel de autonomía económica que les permita operar sin depender exclusivamente de ayudas externas. Este principio está directamente vinculado con la autosuficiencia financiera, entendida como la capacidad de generar recursos internos para cubrir sus gastos operativos y reinvertir en su crecimiento. Gutiérrez (2020) afirma que la autosuficiencia financiera es uno de los pilares de la economía social y solidaria, ya que permite a las organizaciones mantener su independencia y capacidad de resiliencia frente a cambios económicos o políticos.

Autogestión de recursos

Otro componente esencial es la autogestión, que permite a las comunidades rurales administrar de forma autónoma sus recursos humanos, financieros y naturales. Este proceso fortalece la capacidad organizativa y genera empoderamiento colectivo. Serrano (2021) sostiene que la autogestión es clave para reducir la dependencia de factores externos y fomentar modelos de desarrollo endógeno, especialmente relevantes en contextos rurales donde las estructuras institucionales suelen ser débiles o ineficientes.

Reinversión comunitaria

La ley de reinversión comunitaria se refiere a la normativa obligatoria que destina los excedentes económicos generados por las actividades de la organización hacia

prácticas e iniciativas que beneficien a toda la comunidad, como programas de salud, educación, infraestructura o proyectos productivos innovadores dirigidos al cuidado del medio ambiente y la sostenibilidad. Martínez (2022) señala que este proceso fomenta la base social y ayuda a la creación de economías circulares que aseguran desarrollo local, el desarrollo y los beneficios no se concentran en unos pocos, sino que se redistribuyen de manera justa y equitativa según las prioridades y la necesidad.

Principios de economía solidaria

El enfoque de la economía social y solidaria se basa en principios como la solidaridad, la equidad, la participación democrática, el respeto al medio ambiente y la cooperación así mismo priorizan a las personas sobre el beneficio o intereses personales.

Los principios esenciales fomentan la sostenibilidad económica en las organizaciones comunales/rurales, al poner primero el bienestar colectivo sobre el beneficio individual (Rodríguez & González, 2023). Además, promueven y potencia una economía circular con rostro humano, donde la dignidad de las personas y la cohesión social son tan importantes como la rentabilidad/beneficios financieros.

1.2.4. Capacitación y fortalecimiento de Capacidades Financieras

El crecimiento y mejora de las capacidades financieras en organizaciones, ferias y asociaciones rurales requiere un enfoque educativo y formativo básico adaptado al contexto sociocultural de los participantes (socios). En este sentido, las metodologías pedagógicas aplicadas, la educación popular y el aprendizaje empírico representan marcos fundamentales para promover aprendizajes significativos capaces de cumplir con los objetivos deseados. La educación situada reconoce la importancia de construir el conocimiento desde la realidad del territorio y la experiencia cotidiana de los actores es decir aprender haciendo (Lave & Wenger, 1991), mientras que la educación popular promueve procesos de formación científica, crítica, emancipadora y horizontal, centrada

en la participación activa de los sujetos (Freire, 1970). Ambos procesos se complementan en etapas diferenciadas y favorecen la participación activa y efectiva de los participantes.

Formación continua de los socios

Formación continua de los socios y socias de las organizaciones, ferias y asociaciones rurales y comunales no solo es necesaria para el fortalecerlas de forma institucional, sino que son la clave para el empoderamiento financiero colectivo. Según Castillo (2021), los procesos de formación y capacitación aplicados en el tiempo permiten reunir y consolidar aprendizajes, superar barreras sociales y culturales para fomentar prácticas económicas y financieras responsables. La formación continua para conocimientos financieros debe pensarse como un derecho colectivo y una estrategia metodológica para mejorar la gestión autónoma de los recursos disponibles.

Diagnóstico de necesidades de capacitación

Antes de implementar procesos formativos, es indispensable realizar un diagnóstico participativo de necesidades, que permita identificar las brechas de conocimiento, habilidades y actitudes en materia financiera. De acuerdo con Martínez y Rojas (2019), este tipo de diagnósticos garantizan que los contenidos sean pertinentes y respondan a los intereses reales de los actores rurales, lo que incrementa la eficacia del proceso de enseñanza-aprendizaje.

Contenidos clave: ahorro, presupuesto, control financiero

Los contenidos clave para la formación financiera en contextos rurales deben enfocarse en herramientas básicas y prácticas como el ahorro, la elaboración de presupuestos y el control financiero personal y colectivo. Vargas et al. (2020) destacan que estos conocimientos, cuando son explicados desde el entorno y los lenguajes locales, permiten una apropiación más efectiva y favorecen el desarrollo de hábitos económicos saludables.

Estrategias metodológicas participativas

Para garantizar el aprendizaje significativo, es necesario implementar estrategias metodológicas participativas como talleres, guías prácticas, simulaciones económicas y juegos de rol. Estas metodologías activas facilitan la comprensión de los contenidos financieros y promueven el intercambio de saberes entre los participantes. Cobo y Márquez (2022) sostienen que estas herramientas son fundamentales en procesos de educación popular, ya que conectan la teoría con la práctica y fomentan el trabajo colaborativo.

Evaluación del impacto de la capacitación

Finalmente, todo proceso de capacitación debe incorporar mecanismos de evaluación del impacto, no solo a nivel de conocimientos adquiridos, sino también en términos de transformación de prácticas financieras en la comunidad. Pérez y Delgado (2023) plantean que la evaluación debe realizarse de forma participativa, considerando indicadores cualitativos y cuantitativos que permitan retroalimentar los procesos formativos y ajustar las estrategias.

Marco Empírico

El presente marco empírico tiene como propósito fundamentar la investigación sobre la Educación Financiera y su relación en planificación financiera en asociaciones agroecológicas con el enfoque en fortalecimiento de capacidades financieras. En particular, se exploran antecedentes investigativos, estudios de caso y experiencias en contextos similares, tanto a nivel nacional.

A partir de una revisión sistemática de fuentes académicas, se analizan evidencias que permiten comprender cómo se desarrollan procesos de formación financiera, gestión comunitaria de recursos, y toma de decisiones participativas dentro de organizaciones rurales. También, se destacan algunas experiencias importantes en torno a la autogestión,

la sustentabilidad económica, y el rol de la capacitación primordial en la mejora de la gestión organizacional.

La revisión empírica mediante documentos publicados también evidencia vacíos que justifican el desarrollo de la presente investigación, especialmente lo relacionado con el uso de las metodologías pedagógicas contextualizadas y adecuadas para este segmento o población, la integración de principios solidarios en la gestión financiera como la economía circular local, y la participación activa de los socios en la planificación presupuestaria y en los registros contables. En este sentido, la tesis se orienta a proponer un plan de capacitación adaptado a las necesidades de las asociaciones en estudio.

Tabla 1. Evidencia Empírica

Universidad	Título	Autores	Año	Resumen	Análisis	Resultados
Universidad Central del Ecuador	Planificación financiera en organizaciones de economía solidaria: estudio de caso en asociaciones rurales de Cotopaxi	Caiza, M. & León, V.	2021	Analiza cómo la planificación financiera permite mejorar la toma de decisiones y sostenibilidad en asociaciones rurales de Cotopaxi mediante metodologías participativas.	Apoya la necesidad de integrar herramientas de planificación financiera adaptadas a contextos rurales y asociativos.	El uso de planificación financiera adaptada permitió mejorar la gestión de recursos y la toma de decisiones en las organizaciones rurales estudiadas, logrando mayor sostenibilidad.
Universidad Técnica del Norte	Educación financiera en comunidades rurales de Imbabura: una mirada desde la economía popular y solidaria	Vinueza, D.	2020	Analiza el nivel de educación en finanzas en las zonas rurales y propone la creación de estrategias activas para la formación continua en ámbito comunitario.	Ratifica la pertinencia de la implementación de formación situada y metodologías activas en la educación financiera rural, creando espacios para su evaluación posterior.	La formación y las capacitaciones en finanzas ayudó a incrementar en un 30% la comprensión de conceptos básicos como ahorro, elaboración de presupuestos y control de ingresos y egresos en las comunidades rurales de Imbabura.
Universidad Politécnica Salesiana	Mujeres rurales, floricultura y economía solidaria en Pedro Moncayo: análisis de la autogestión financiera en asociaciones	Simbaña, M.	2022	Se realiza un estudio de caso sobre mujeres en el área florícola en el cantón Pedro Moncayo y su experiencia con la aplicabilidad de conocimientos	Respalda la valoración importante de la gestión independiente y la participación democrática de los involucrados en las decisiones económicas	La gestión independiente de las organizaciones en el área financiera y la planificación participativa tienen como resultado una mejora en el control de gastos, aumentando la capacidad de

				financieros y el impacto de su planificación en el marco de la economía solidaria.	de las organizaciones rurales.	ahorrar gastando menos y reduciendo el endeudamiento en un 25% en las asociaciones florícolas.
Universidad Estatal de Bolívar	Estrategias de inclusión financiera en zonas rurales del Ecuador: Retos y oportunidades	Mendoza, D. & Lema, J.	2023	Menciona y explica las barreras estructurales que impiden la inclusión y propone estrategias de mejora para lograr procesos que incluyan el área financiera en las comunidades rurales del país.	Realiza un análisis concreto, habla sobre las brechas educativas y acceso limitado a servicios financieros por causas tecnológicas y geográficas.	Se revelan cinco barreras relevantes: falta de socialización, limitado acceso a internet, ausencia de agentes locales cercanos, baja dominio de la informática y finanzas y la escasas de proyectos, productos, propuestas inclusivos.
Universidad Nacional de Loja	Fortalecimiento de capacidades financieras en asociaciones agroecológicas del sur del Ecuador	Medina, L.	2019	Evalúa diferentes procesos y formas de capacitar en finanzas con un enfoque agroecológico para asociaciones, ferias, organizaciones en donde se promueve la autonomía económica en comunidades rurales.	Fundamenta y justifica la propuesta de implementar la formación continua y estrategias metodológicas contextualizadas que se apliquen en organizaciones agroecológicas rurales.	Los programas de capacitación y formación mejoraron las habilidades financieras en los miembros mostrando un incremento de la autogestión económica y reducción de dependencias externas (créditos) en las comunidades sureñas del Ecuador.

Fuente: Caiza, M. & León, V. 2021, Vinueza, D. 2020, Simbaña, M. 2022, Mendoza, D. & Lema, J. 2023, Medina, L. 2019.

Nota: Elaboración propia.

1.3.Marco Normativo

El Ecuador ha cambiado mucho desde 2008, principalmente debido a la revisión constitucional que describe los cambios políticos, sociales y económicos del país mientras define el papel del Estado. Ha cambiado tanto política como económicamente debido a las nuevas disposiciones del Artículo 281 que enfatizan la protección y sostenibilidad de la diversidad biológica mientras avanzan sistemas de desarrollo sostenible. Esta constitución muestra que las áreas rurales son imprescindibles para desarrollar nuevos marcos sostenibles.

Basado en esto, el país emitió la Ley Lo en 2009 que proporcionó al país una estructura legal socio-económica que garantiza la producción agroecológica mientras aseguraba que nuevos recursos estuvieran disponibles para pequeños agroproductores. Esto apoya afirmativamente la productividad rural y el equilibrio socio-económico del país. El Buen Vivir fue implementado en las políticas gubernamentales ecuatorianas en 2010 con un énfasis prolongado en el bienestar económico y social por parte del agroproductor. En esta línea se centró en el sector agropecuario en un plan de 2012 con los objetivos de mejorar la seguridad alimentaria y los servicios aliados rurales. El plan finalmente incorporó la capacitación continua de productores agroecológicos en la gestión sostenible de recursos.

Posteriormente, en 2014, se hicieron acuerdos con pequeños productores de la red económica agroecológica con la Ley Orgánica de la Economía y la Solidaridad Popular. La intención es a su vez fomentar el desarrollo económico en la economía.

En 2016, la Ley Orgánica de Agrobiodiversidad, Semilla y Promoción de la Agricultura Sostenible promulgó la necesidad de programas y proyectos centrados en la conservación de los recursos fitogenéticos y los métodos de productividad innovadores

adoptados. Esta ley destaca el rol principal de las instituciones educativas e instituciones investigadoras en la necesidad de crear espacios de capacitación dirigido a los agricultores, productores y trabajadores sobre técnicas sostenibles, con la finalidad de mejorar los productos y elevar la competitividad en el sector agroecológico.

La Ley de Inclusión Financiera promovida en 2018 está ligada directamente con el ámbito de la educación financiera, en los antecedentes se ratificó la existencia de falta de alfabetización financiera en las áreas rurales del país. El artículo 5, menciona que el Estado tiene la responsabilidad de crear y desarrollar programas educativos sobre el acceso y uso adecuado de los recursos financieros, priorizando las áreas rurales y entre las zonas productivas de las asociaciones agroecológicas. De manera que, mediante esta ley se subsane esta necesidad y que las instituciones financieras desarrollen programas de capacitación orientadas a mejorar y aumentar la alfabetización financiera.

Para complementar este enfoque, el Código Orgánico de Organización Territorial (2019) delega algunas facultades a los gobiernos municipales, entre ellas la facultad de diseñar e implementar programas de desarrollo agroecológico y financiero, en sus direcciones de finanzas y de medio ambiente. Bajo el mismo código y en su artículo 57, se establece que los municipios centrales deben y pueden crear programas de formación técnica y financiera, destinados a fortalecer las capacidades de los agricultores en la gestión económica de sus proyectos rurales. Este marco legal favorece la descentralización de los esfuerzos de capacitación y asesoramiento en el ámbito financiero, facilitando la implementación de programas más cercanos a las realidades locales.

Más recientemente, en 2022, la Ley de Tierra y Territorios Ancestrales reafirma el derecho de los agricultores a acceder a tierras de manera equitativa, promoviendo el uso sostenible de estos recursos para garantizar la soberanía alimentaria. Se enfatiza mediante

esta ley el impacto de añadir principios de sustentabilidad en todos los procesos y las actividades productivas, fortaleciendo las prácticas adecuadas de diferentes métodos de cultivo que cuiden y respeten el entorno (medio ambiente), lo que aporta al fortalecimiento de un modelo agroecológico eficaz en el Ecuador.

Estas normativas ponen en evidencia que la responsabilidad del gobierno, de las autoridades regionales, centrales y locales es creciente y debe ser dirigida al desarrollo agroecológico y a la inclusión financiera en todo el Ecuador. La educación financiera surge y se convierte en el pilar fundamental en este proceso de desarrollo, dado que permite la comprensión y aplicabilidad de finanzas óptimas en las asociaciones agroecológicas para gestionar de manera más eficiente sus recursos mediante la mejoría en la toma de decisiones económicas que permitan emerger una cultura de ahorro e inversión individual y colectiva responsable. A través de estas leyes, se busca no solo apoyar el desarrollo económico y productivo de las comunidades rurales, sino también garantizar un modelo de desarrollo sostenible y colaborativo que beneficie a todos los miembros de la comunidad.

Tabla 2. *Marco Normativo de Apoyo*

Ley	Año	Propósito
Constitución del Ecuador	2008	La soberanía alimentaria promueve sistemas productivos sustentables como objetivo estratégico.
Ley Orgánica del Régimen de Soberanía Alimentaria	2009	Se fomenta la producción agroecológica mediante la entrega de recursos a pequeños y medianos productores.
Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria	2014	Resalta que los pequeños productores y asociaciones agroecológicas deben organizarse en cooperativas y redes de comercialización justa.
Ley Orgánica de Agrobiodiversidad, Semillas y Fomento	2016	Incentiva a la conservación de los recursos fitogenéticos por medio de sistemas agroecológicos, destacando la importancia de la educación y capacitación de temas ambientales.
Ley de Inclusión Financiera	2018	Determina programas de educación financiera incluyentes y fomenta la accesibilidad y buen uso de servicios financieros en las comunidades rurales.
Código Orgánico de Organización Territorial	2019	Autoriza a los gobiernos centrales a capacitar a los productores mediante programas de formación en finanzas para mejorar las habilidades y capacidades de los agroagricultores.

Nota: Elaboración propia.

Capítulo II

2. Metodología

En este capítulo se expone el enfoque metodológico adoptado para la presente investigación, orientada al diagnóstico del nivel de educación financiera y planificación financiera de los socios de asociaciones agroecológicas del cantón Pedro Moncayo. Se detalla el tipo y enfoque de investigación, así como los métodos aplicados para la recolección y el análisis de la información. Además, se describen los instrumentos utilizados, la población objeto de estudio, el tamaño de la muestra y el procedimiento metodológico. La aplicación de esta metodología permitió obtener datos relevantes y confiables que sustentan la propuesta de capacitación planteada.

2.1. Tipo de Investigación

2.1.1. Enfoque de la Investigación

El enfoque de la investigación es de carácter mixto (cuantitativo-cualitativo), ya que se basa en la recolección, análisis e interpretación de datos numéricos y descriptivos que permiten comprender de manera integral el fenómeno estudiado. A través del enfoque cuantitativo, se aplican encuestas estructuradas que permiten medir el nivel de conocimientos financieros y las prácticas de planificación financiera de los socios. Paralelamente, el enfoque cualitativo se apoya en entrevistas semiestructuradas que recogen percepciones, experiencias y valoraciones subjetivas, enriqueciendo la comprensión del contexto socioeconómico en el que se desenvuelven las asociaciones agroecológicas del cantón Pedro Moncayo. Esta combinación de enfoques favorece un análisis más profundo y propositivo, acorde con la finalidad diagnóstica y formativa del estudio.

2.1.2. Alcance de la Investigación

El presente estudio tiene un alcance descriptivo y explicativo. Es descriptivo, porque permite identificar y caracterizar el nivel de educación financiera y las prácticas de planificación financiera de los socios de las tres asociaciones agroecológicas más representativas y debidamente registradas del cantón Pedro Moncayo. A través del levantamiento de información mediante encuestas y entrevistas, se abordarán aspectos como conocimientos sobre conceptos financieros básicos, gestión de presupuestos, control de gastos e iniciativas de ahorro. A su vez, el estudio es explicativo, ya que busca analizar la relación entre el nivel de educación financiera y la toma de decisiones económicas en las asociaciones, evaluando la efectividad de sus estrategias financieras. Cabe destacar que el estudio se desarrollará con base en los datos obtenidos durante el segundo semestre del año 2024, lo cual permitirá analizar la situación financiera actual de los socios dentro de un contexto temporal reciente y relevante.

2.1.3. Declaración y justificación del tipo de Investigación

Esta investigación es de enfoque mixto, ya que combina herramientas cuantitativas, como encuestas para medir el nivel de educación en finanzas y las prácticas de planificación económica, y cualitativas, como entrevistas que permiten comprender más a fondo las experiencias y percepciones de los socios. Se justifica como descriptiva, porque permite caracterizar el nivel de educación financiera de los participantes, y explicativa, porque analiza cómo dicho nivel influye en la planificación financiera. Esta clasificación responde directamente a los objetivos planteados y fundamenta el diseño de una propuesta de capacitación pertinente.

2.2. Métodos Empleados

2.2.1. Método descriptivo

Este método se utilizó para observar, registrar y analizar las características del nivel de educación financiera y las prácticas de planificación económica de los socios de las asociaciones agroecológicas del cantón Pedro Moncayo. Permitió establecer un diagnóstico claro de la situación actual a través del levantamiento de datos estructurados.

2.2.2. Método Explicativo

Permitió analizar la posible relación entre el nivel de educación financiera y la calidad de la planificación financiera de los socios, identificando patrones y causas en la toma de decisiones económicas dentro de las asociaciones.

2.2.3. Revisión bibliográfica

Se empleó para sustentar teóricamente la investigación, recopilando información de fuentes académicas actualizadas relacionadas con educación financiera, planificación económica y economía solidaria. Este método permitió construir el marco conceptual y referencial necesario para interpretar los datos empíricos.

2.2.4. Método Analítico-Sintético

Aplicado en la interpretación de resultados, este método permitió descomponer la información obtenida en elementos clave para luego integrarlos en un análisis que responde a los objetivos específicos y sustenta el enfoque de sostenibilidad de la propuesta de capacitación.

Las variables de estudio son Educación en finanzas (independiente) y la Planificación financiera en Asociaciones Agroecológicas (dependiente), cada una fue medida, procesadas y relacionadas mediante el Coeficiente de Correlación de Spearman (rangos) con un resultado de $\rho=0,61$.

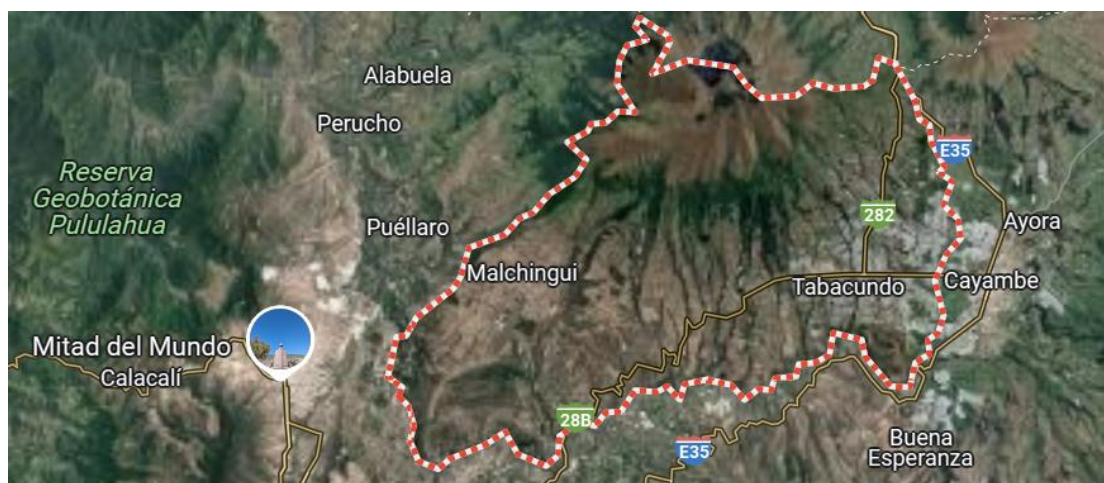
Se realizan las correlaciones de las siguientes preguntas (P-cuestionario) y los siguientes ítem (I-lista de cotejo):

- ✓ P2-I1: Ahorro e inversión - Recursos Financieros
- ✓ P7-I5: Elaboración y control de presupuesto - Presupuesto Anual
- ✓ P8-I3: Control de ingresos y egresos - Endeudamiento
- ✓ P9-I8: Servicios Financieros - Reinversión Comunitaria
- ✓ P11-I11: Adaptación de conocimientos - Estrategias metodológicas
- ✓ P12-I12: Métodos de enseñanza para asociaciones - Evaluación del impacto de la capacitación
- ✓ P10-I10: Brechas Educativas y acceso - Formación Continua
- ✓ P7+P8-I6: Elaboración y control de presupuesto, control de ingresos y egresos - Seguimiento y control.

2.3. Ubicación del lugar

El presente estudio se llevará a cabo en el cantón Pedro Moncayo, ubicado en la provincia de Pichincha, Ecuador. Este cantón forma parte de la región interandina y se caracteriza por su actividad agrícola y la presencia de asociaciones agroecológicas que promueven prácticas sustentables. La investigación se centrará en asociaciones ubicadas en las parroquias Tabacundo, Tupigachi y La Esperanza, donde se concentra una parte significativa de la producción agroecológica del cantón.

Figura 1. Ubicación Geográfica del Cantón Pedro Moncayo



Nota. Figura de ubicación GPS. URL <https://maps.app.goo.gl/kmejpfSkKoxcaffk6>

Tabla 3. Datos de los socios de las asociaciones agroecológicas por parroquias.

Asociación Agroecológica	Número de Socios	Socios/Carnet	Parroquia
Buen Vivir	32	25	Tabacundo
ASOPAE	38	25	La Esperanza
UCCOPEM	42	30	Tupigachi-Tabacundo

Nota: Datos oficiales de las asociaciones.

2.4. Técnicas e instrumentos

Para la investigación se utilizaron las siguientes técnicas e instrumentos para la recolección de datos en los socios de las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo.

2.4.1. Población

En el Cantón Pedro Moncayo existen 3 asociaciones agroecológicas, el total de los socios productores es de 112 ubicados en las diferentes parroquias, ASOPAE en la Esperanza, UCCOPEM y BUEN VIVIR en Tabacundo. Para esta investigación se delimitó a 80 socios productivos obteniendo la población objetivo con aquellos socios que poseen el Carnet de Agroproductores.

2.4.2. Tamaño de la muestra

Siendo la población objetivo un grupo reducido y abordable, se trabajó con su totalidad. Se incluyó para la investigación a 80 socios productores certificados, es decir que no se aplicó técnicas de muestreo.

2.4.3. Encuesta

La encuesta es una técnica de recolección de información que permite obtener datos estructurados y comparables a partir de las respuestas de un grupo de personas. Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), consiste en aplicar un cuestionario a una muestra con el objetivo de conocer opiniones, comportamientos o características específicas. Esta herramienta resulta útil para investigaciones descriptivas o explicativas, ya que posibilita el análisis de patrones y relaciones entre variables. En esta investigación la técnica se aplicó mediante un cuestionario en línea con doce preguntas estructuradas que cubren las dimensiones de las variables independientes (educación en finanzas) para diagnosticar su nivel en 80 socios agroproductores.

2.4.4. Lista de Cotejo

Sergio Tobón Tobón (2013, pp 221) define a la lista de cotejo como "Una serie de indicadores de desempeño que pueden ser afirmativos o interrogativos que permiten identificar la presencia o ausencia de determinadas características en una evidencia". En otro libro el Dr. Tobón (2013, pp 348) lo define como "Son instrumentos de valoración que tienen como finalidad estimar la presencia o ausencia de una serie de aspectos o atributos de un determinado elemento de competencia". Con esta base se utilizó una lista de cotejo con dimensiones de la variable dependiente planificación financiera en la documentación disponible en las asociaciones agroecológicas, la misma que tiene doce ítems para verificar el cumplimiento de sus indicadores para el análisis de prácticas implementadas en el segundo semestre 2024.

2.4.5. Entrevista

La entrevista es una técnica de recolección de información que permite obtener datos a través de un diálogo directo entre el investigador y el informante. Es un intercambio de puntos de vista y opiniones mediante el diálogo que se utiliza cuando se busca profundizar en las ideas, experiencias o percepciones personales de varias personas sobre algo en específico. Según Sampieri, Collado y Lucio (2018), la entrevista se divide en tipos que pueden ser estructurada, semiestructurada o libre, y se las utiliza en investigaciones cualitativas, porque permite explorar y conocer con mayor detalle las dimensiones del fenómeno estudiado. Esta técnica se aplicó mediante un guión de entrevista con cinco preguntas estructuradas enfocadas y direccionadas a conocer las opiniones de los socios del Consejo de Productores Agroecológicos relacionados directamente con el área de finanzas con el fin de recolectar información sobre las necesidades reales de las ferias, asociaciones y de los socios respecto a la capacitación en finanzas y tomarlas en cuenta en el diseño de la propuesta de capacitación.

2.5. Matriz de Operacionalización de Variables

Tabla 4. Variables: Educación en finanzas - Planificación financiera en Asociaciones Agroecológicas

Objetivo General	Objetivos Específicos	Variable	Definición Operacional	Dimensión	Indicador	Ítem	Instrumento
Analizar el nivel de educación en finanzas y su relación con la planificación financiera de las Asociaciones Agroecológicas	Diagnosticar el nivel de educación financiera de los miembros de las asociaciones agroecológicas mediante la aplicación de encuestas y entrevistas, con el fin de conocer sus conocimientos sobre conceptos financieros básicos, gestión de presupuestos y prácticas de ahorro.	Educación en finanzas	El Nivel de educación en finanzas se evaluó mediante una encuesta con escala Likert aplicada a los socios productores certificados con Carnet de Agroproductores, recolectando información en: conocimientos previos en finanzas, formación empírica y técnica en economía personal, manejo del dinero, ahorro e inversión, toma de las decisiones informadas, cotizaciones, análisis de riesgos e identificación las competencias financieras prácticas actuales.	Fundamentos y principios de la Educación Financiera.	Formación económica personal.	1	Encuesta Escala Likert
					Ahorro e inversión.	2	Encuesta Escala Likert
					Endeudamiento	3	Encuesta Escala Likert
				Toma de decisiones financieras.	Estabilidad económica	4	Encuesta Escala Likert
					Comparación de alternativas.	5	Encuesta Escala Likert
					Evaluación de riesgos.	6	Encuesta Escala Likert
				Competencias Financieras Prácticas.	Elaboración y control de presupuesto.	7	Encuesta Escala Likert
					Control de ingresos y egresos.	8	Encuesta Escala Likert
					Servicios Financieros	9	Encuesta Escala Likert
				Educación Financiera en contextos rurales y comunitarios.	Brechas Educativas y Acceso.	10	Encuesta Escala Likert
					Adaptación de Contenidos.	11	Encuesta Escala Likert
					Métodos de enseñanza para asociaciones.	12	Encuesta Escala Likert

del Cantón Pedro Moncayo, con el fin de proponer estrategias de mejora y un plan de capacitación que fortalezca su sostenibilidad.	Analizar las estrategias y prácticas de planificación financiera implementadas en las asociaciones, mediante el estudio de la gestión de presupuesto, control de gastos e inversión, para determinar su efectividad.	Planificación Financiera en Asociaciones Agroecológicas	Para el análisis de las estrategias y prácticas de planificación financiera implementadas en las asociaciones se emplea una lista de cotejo como herramienta de evaluación, esto permitirá verificar el cumplimiento y la calidad de indicadores claves.	Gestión Financiera Organizacional	Recursos Financieros.	1	Lista de Cotejo
					Control de ingresos y egresos.	2	Lista de Cotejo
					Estados financieros básicos.	3	Lista de Cotejo
				Planificación Financiera Participativa	Participación democrática.	4	Lista de Cotejo
					Presupuesto Anual.	5	Lista de Cotejo
					Seguimiento y control.	6	Lista de Cotejo
				Sostenibilidad Económica	Sustentabilidad y autosuficiencia financiera.	7	Lista de Cotejo
					Reinversión comunitaria.	8	Lista de Cotejo
					Economía Solidaria.	9	Lista de Cotejo
				Capacitación y Fortalecimiento de Capacidades Financieras.	Formación Continua.	10	Lista de Cotejo
					Estrategias metodológicas.	11	Lista de Cotejo
					Evaluación del Impacto de la Capacitación.	12	Lista de Cotejo

Nota: Elaboración propia.

2.6. Instrumentos

Cuestionario

Tema: “Análisis del Nivel de educación financiera y su impacto en la gestión económica de las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo: Un enfoque para la sostenibilidad”

Instrucciones: Estimado/a socio, a continuación, encontrará una serie de preguntas relacionadas con la educación en finanzas y la planificación financiera en asociaciones agroecológicas. Se solicita que seleccione la opción que mejor refleje su nivel, basándose en su experiencia personal y prácticas financieras en el segundo semestre 2024 (junio-diciembre 2024).

Datos informativos:

Asociación: _____

Edad: _____

Nivel de Instrucción: Primaria () Bachillerato () Superior ()

Explicación de la Escala

Likert - La escala es de 5 siempre, 4 en casi siempre, 3 algunas veces, 2 en casi nunca, 1 en nunca.

Lista de Cotejo

Tema: “Análisis del Nivel de educación financiera y su impacto en la gestión económica de las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo: Un enfoque para la sostenibilidad”

Objetivo: Comprobar el cumplimiento de las dimensiones que forman parte de la planificación en finanzas mediante la evaluación de indicadores (estructura y prácticas) en las ferias y asociaciones agroecológicas de Pedro Moncayo.

Guía de Entrevista

Tema: “Análisis del Nivel de educación financiera y su impacto en la gestión económica de las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo: Un enfoque para la sostenibilidad”

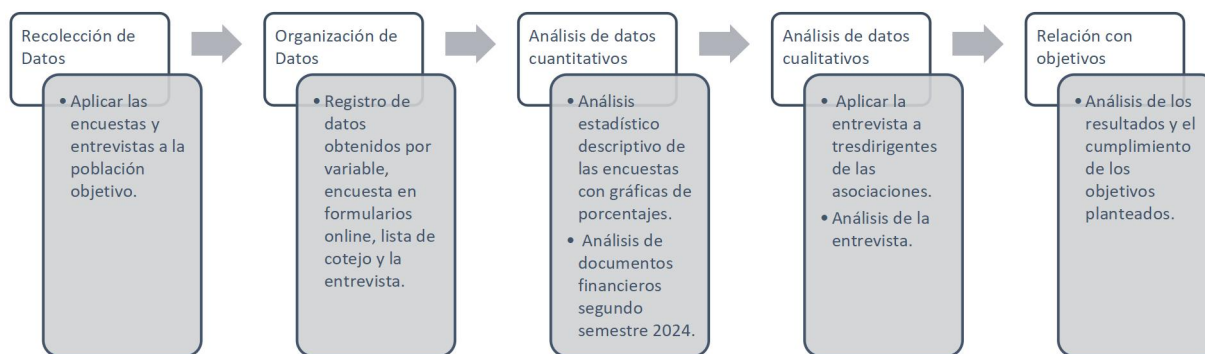
Instrucciones: Estimado/a dirigente, a continuación, se le realizará una serie de preguntas relacionadas con la creación de un plan de capacitación en finanzas para asociaciones agroecológicas. Le solicitamos que conteste basándose en las necesidades palpables de su asociación.

1. ¿Considera usted importante la educación en finanzas en los socios de las Asociaciones Agroecológicas? ¿Por qué?
2. ¿En qué tipo de capacitaciones ha participado la organización? ¿Cuántas al año?
3. ¿Cuáles son las necesidades que tienen los socios al momento de recibir una capacitación?
4. ¿Con qué estrategias metodológicas le gustaría ser capacitado (talleres, trabajo en grupos, materiales audiovisuales, casos prácticos, ABP, etc.)?
5. ¿Cree usted que, en un plan de capacitación, el acompañamiento técnico integral y los convenios con empresas públicas y privadas son indispensables para el fortalecimiento financiero de las asociaciones? Mencione algunas entidades que han aportado o podrían aportar en la asociación.

2.7. Procedimiento y análisis de datos

Para la presente investigación se resumen los procedimientos en la siguiente figura.

Figura 2. Resumen de Procedimientos



Nota: Elaboración propia.

Análisis de datos

La información recolectada mediante la encuesta (variable independiente - educación en finanzas) y la lista de cotejo (variable dependiente - planificación financiera en asociaciones agroecológicas) fueron procesadas y analizadas mediante técnicas estadísticas no paramétricas, los instrumentos tienen escalas diferentes y para el análisis final se reclasificaron las escalas en rangos (bajo, alto y medio).

Se realizó el cálculo del coeficiente de Spearman a través del software estadístico Excel que permitió determinar la relación entre las variables de estudio.

Con la entrevista se obtuvo la información cualitativa necesaria para el análisis e identificación de necesidades, obstáculos y aliados dentro de las asociaciones que sirvieron de base para el diseño de la propuesta de capacitación.

Capítulo III

3. Resultados y Discusión

En este capítulo se presentan y discuten los resultados obtenidos con los instrumentos de recolección de datos. Los instrumentos fueron los siguientes: una encuesta con 12 preguntas enfocadas a temáticas de finanzas básicas aplicada a 80 socios que disponen vigente el carnet verde (AFC), una lista de cotejo compuesta por 12 indicadores de evaluación relacionados con la planificación financiera de asociaciones agroecológicas aplicada a los documentos financieros (presupuesto, control de gastos, inversiones) de las asociaciones evaluadas, una encuesta de 5 preguntas sobre la necesidad de capacitación de los socios realizada a los dirigentes de las ferias agroecológicas. Los resultados están organizados de acuerdo a los objetivos planteados con su respectiva interpretación con el propósito de contestar las preguntas de investigación.

3.1. Resultados

3.1.1. Prueba de Confiabilidad de la encuesta

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,854	12

Un Alfa de Cronbach de 0,854 para 12 elementos sugiere que la escala o el conjunto de ítems que se están midiendo tienen buena consistencia interna lo cual significa que los 12 elementos están midiendo consistentemente el mismo constructo subyacente de la encuesta formulada. El instrumento tiene coherencia interna y es confiable.

3.1.2. Prueba de Confiabilidad de la Lista de Cotejo

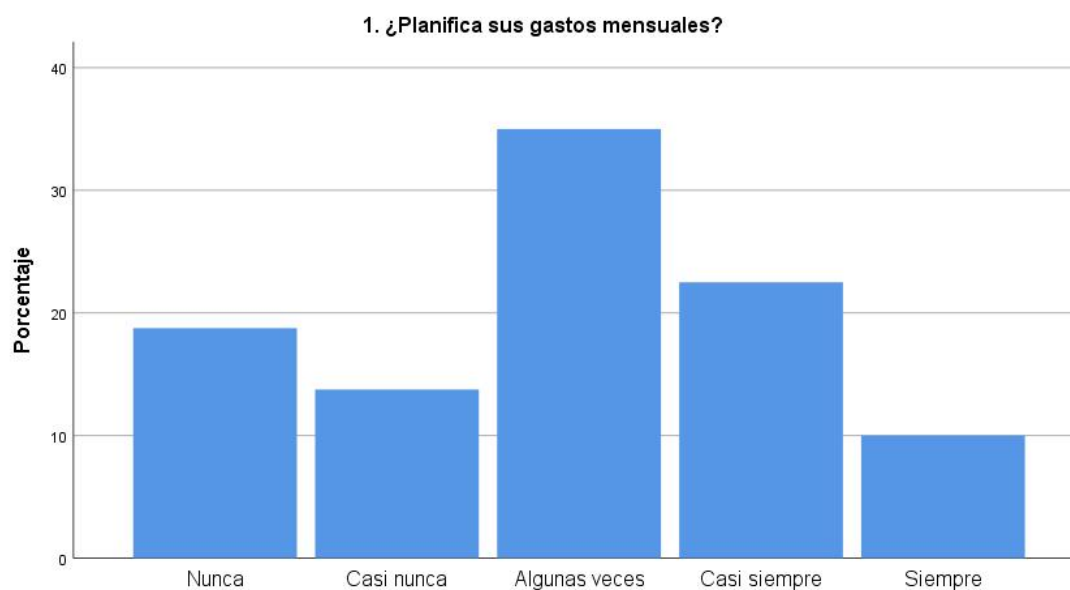
Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,826	12

Un Alfa de Cronbach de 0,826 para los 12 elementos de la lista de cotejo indica que la escala o el conjunto de ítems tienen una consistencia interna que es buena, pero mejorable. Aunque no es excelente, supera el umbral de 0,8 lo cual implica que los 12 elementos están midiendo el mismo constructo de manera razonablemente consistente.

3.1.3. Resultados de la Encuesta

Pregunta 1. ¿Planifica sus gastos mensuales?

Figura 3. *Formación económica personal*



Nota: Elaboración propia.

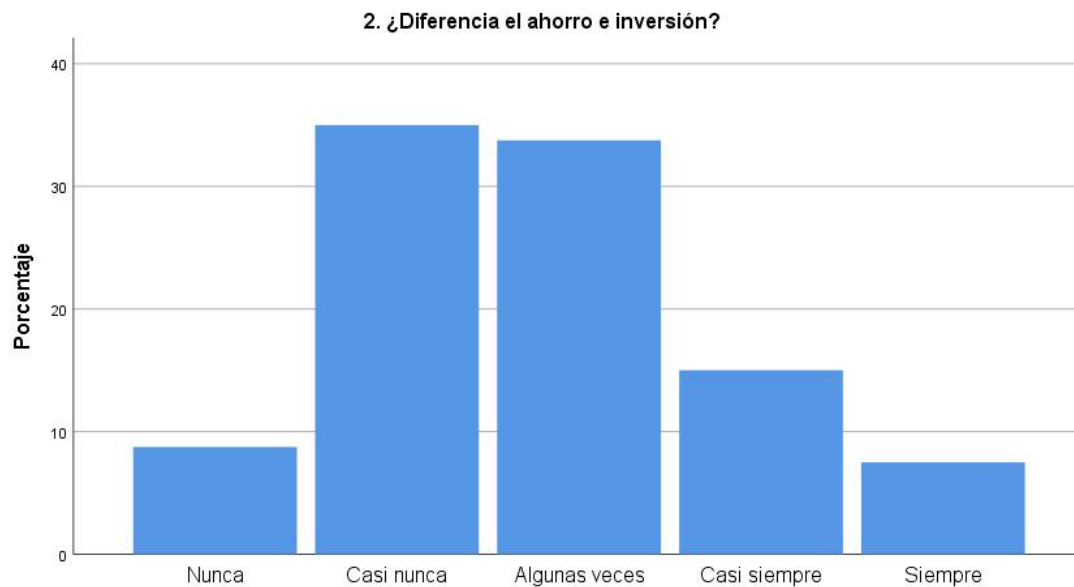
Interpretación: Los resultados de la figura 3 señalan que la mayoría de los socios encuestados no planifica sus gastos mensuales, esto se ve evidenciado en los porcentajes con una frecuencia baja (casi nunca y nunca) del 37% además de una frecuencia neutral (algunas veces) del 35%, dejando un porcentaje mínimo de frecuencia alta (siempre y casi

siempre) del 23% que planifican sus gastos. Se evidencia que la mayoría de socios no tienen formación en economía personal.

Los datos revelan un comportamiento financiero preocupante entre los socios evidenciando que la planificación financiera es insuficiente ya que una gran parte de los encuestados no tienen el hábito de planificar sus gastos mensuales. Existe una carencia significativa en su formación y podría afectar negativamente su bienestar financiero a largo plazo ya que la planificación es el primer paso para el ahorro, inversión y la estabilidad económica.

Pregunta 2. ¿Conoce la diferencia entre ahorro e inversión?

Figura 4. Ahorro e inversión



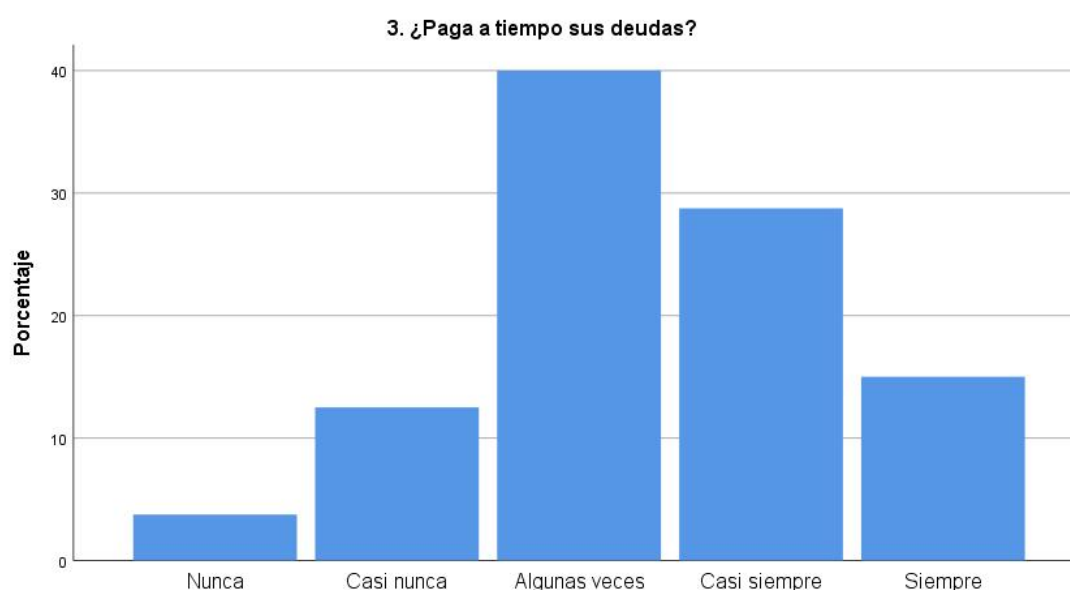
Nota: Elaboración propia.

Interpretación: Los resultados de la figura 4 ponen en evidencia que la mayor parte de socios encuestados, no logran diferenciar entre el ahorro y la inversión, siendo así que la frecuencia baja (casi nunca y nunca) es del 44%, la frecuencia neutral (algunas veces) es del 34%, dejando una frecuencia alta (siempre y casi siempre) del 22% de socios que tienen la habilidad de diferenciar este concepto financiero y lo manejan bien en sus prácticas habituales.

La mayoría de los socios encuestados carece de un conocimiento sólido o consistente sobre la diferencia entre ahorro e inversión ya sea por desconocimiento o comprensión parcial, esto resalta una brecha importante en educación en finanzas lo que podría afectar su capacidad para tomar decisiones económicas informadas, en los agroproductores se puede observar dos escenarios: 1. Que guarden dinero sin propósito frenando su crecimiento, reduciendo su competitividad y rentabilidad a largo plazo; 2. Invertir sin estrategia reduce la productividad de los cultivos y sube el riesgo de insostenibilidad.

Pregunta 3. ¿Paga a tiempo sus deudas?

Figura 5. Endeudamiento



Nota: Elaboración propia.

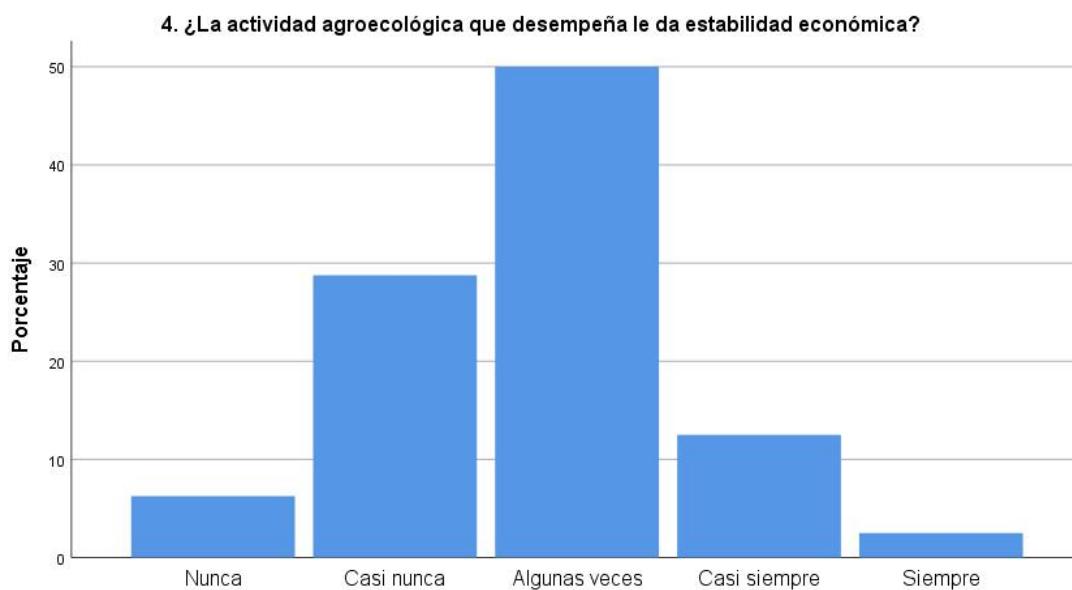
Interpretación: Los resultados de la figura 5 indican que los socios encuestados pagan a tiempo sus deudas evidenciado con una frecuencia alta (que siempre o casi siempre) del 44%, además de una frecuencia neutral (algunas veces) del 40%, sin embargo, una frecuencia baja (nunca y casi nunca) del 19% ha mencionado no pagar a tiempo. Los resultados demuestran que la mayoría de los socios encuestados son responsables con sus deudas, pero existe una minoría que no pagan a tiempo debido a que su actividad

agroecológica (venta en las ferias) no le genera ganancia para poder realizar los pagos de forma puntual.

Casi la mitad de los socios demuestran alta responsabilidad financiera, mientras que el resto revela inestabilidad en sus ingresos. Según los datos 1 de cada cinco socios está en riesgo financiero porque no genera ingresos que cubran sus necesidades, 4 de cada 10 socios tienen dificultades recurrentes debido a que depende de factores como temporada de cosecha (oferta-demanda). Aunque existe compromiso financiero, la mayoría enfrenta problemas de liquidez por lo que urge mejorar la sostenibilidad financiera y económica.

Pregunta 4. ¿La actividad agroecológica que desempeña le da estabilidad económica?

Figura 6. *Estabilidad económica*



Nota: Elaboración propia.

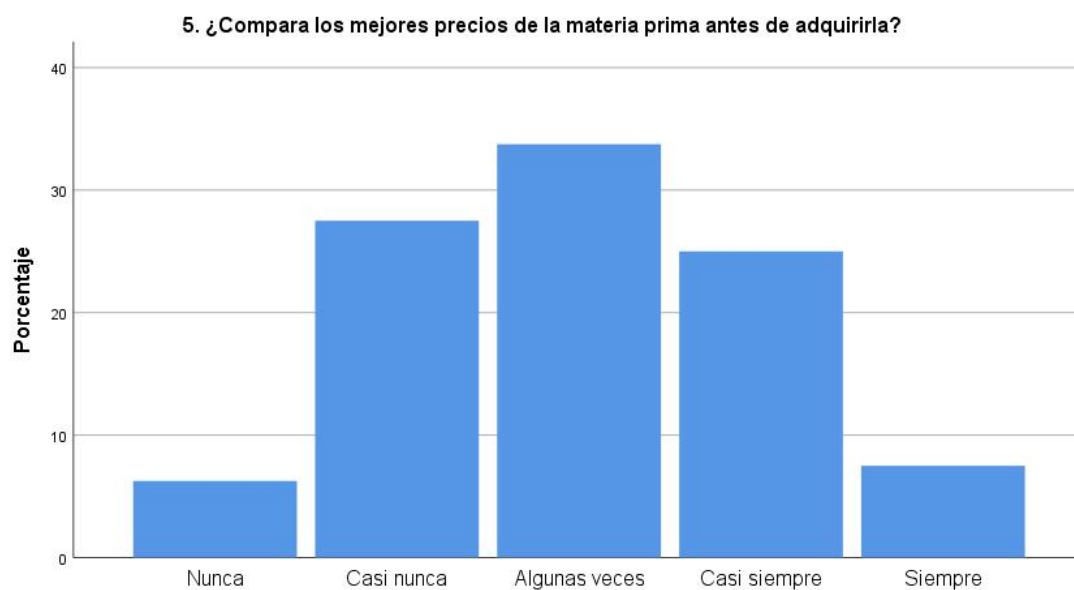
Interpretación: Los resultados de la figura 6 revelan que los socios encuestados no tienen estabilidad económica con su actividad agrícola ya que la frecuencia baja (casi nunca y nunca) es de 35%, acompañada de la frecuencia neutral (algunas veces) con un 50%, dejando una frecuencia alta (siempre y casi siempre) de solo un 15%. Los resultados indican que a la mayoría de los socios se les dificulta llegar a la estabilidad económica, es decir que le permita

cubrir sus gastos personales, familiares y básicos, invertir y/o ahorrar con la actividad que desempeñan.

Según los datos existe precariedad económica entre los productores, la mayoría experimenta inestabilidad con ingresos que solo cubren ocasionalmente sus necesidades básicas, incapaz de sostener gastos mínimos, inversiones o ahorros. La agroecología no está funcionando como sustento económico principal ya que los socios están sobreviviendo y su capacidad para fortalecer la sostenibilidad es limitada, viven en exclusión financiera perpetuando un ciclo de pobreza.

Pregunta 5. ¿Compara los precios de la materia prima antes de adquirirla?

Figura 7. Comparación de alternativas



Nota: Elaboración propia.

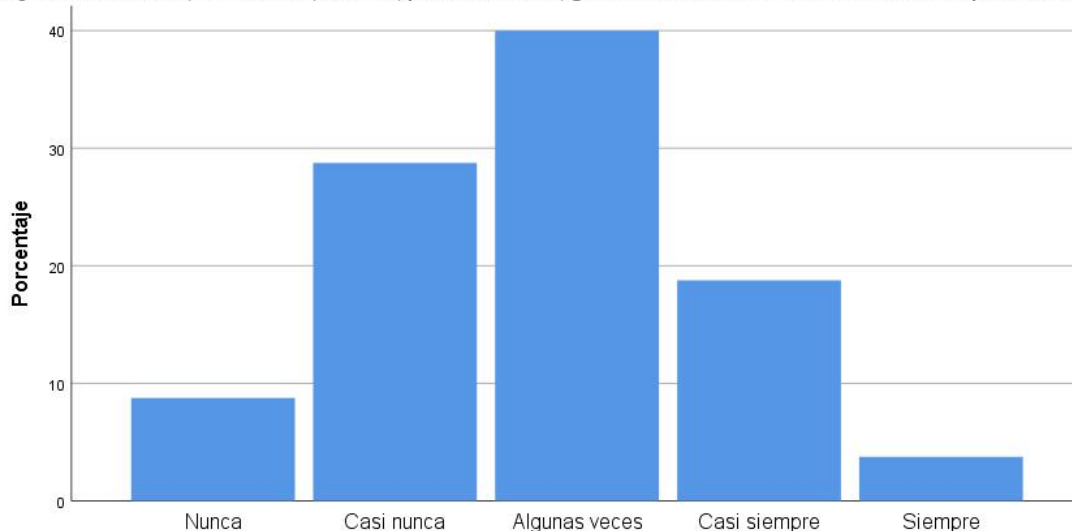
Interpretación: Los resultados de la figura 7 muestra que los socios encuestados están divididos en su práctica, pues se evidencia una frecuencia alta (casi siempre y siempre) del 32% que compara los precios de la materia prima antes de adquirirla; y una frecuencia baja (casi nunca y nunca) del 34%, además que existe una frecuencia neutral (algunas veces) del 34%. Los resultados indican que no hay una diferencia significativa, sin embargo, este resultado indica que sólo la tercera parte de los socios son estratégicos y compara precios

para optimizar costos y maximizar ganancias, un tercio de socios es reactivo perdiendo oportunidades de ahorro y el resto de socios es pasivo no comparan precios por falta de tiempo o acceso a información actualizada del mercado. La mayoría de socios (reactivos y pasivos) no sistematiza la comparación de precios, pueden estar comprando materia prima sobrevalorada aumentando los costos de producción innecesariamente y reduciendo sus márgenes de ganancia. Esta situación es preocupante, se refleja que la negociación de insumos no es prioridad en los socios pese a su impacto en la rentabilidad.

Pregunta 6. ¿Toma en cuenta, la inversión, precio de venta, ganancia estimada antes de cultivar sus productos?

Figura 8. *Evaluación de riesgo*

6. ¿Toma en cuenta, la inversión, el clima, precio de venta, ganancia estimada antes de cultivar sus productos?



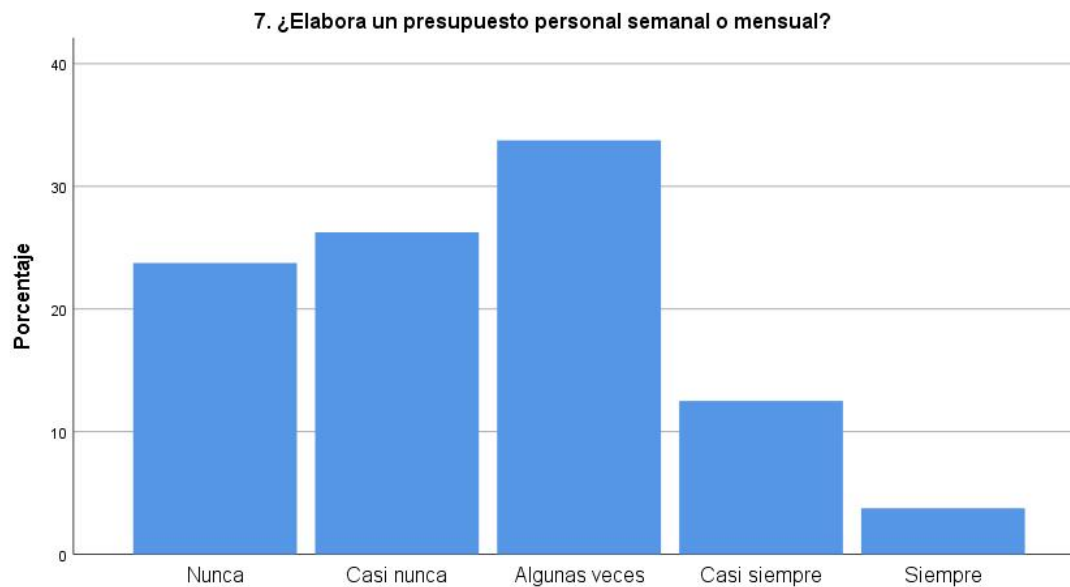
Nota: Elaboración propia.

Interpretación: Los resultados de la figura 8 muestra una frecuencia alta (siempre y casi siempre) del 22% de los socios encuestados toman en consideración algunos factores antes de cultivar o realizar sus actividades agroecológicas, una frecuencia baja (casi nunca y nunca) del 38%, además existe una frecuencia neutral (algunas veces) del 40%, este resultado evidencia que el riesgo de tener ganancias insuficientes o pérdidas significativas es alto y existe una grave carencia de planificación financiera en los productos agroecológicos, donde solo el 22% realiza cálculos básicos de inversión, costos y ganancias antes de cultivar,

mientras que el resto opera sin realizar un análisis económico. Esta falta de previsión explica en gran medida los bajos márgenes de ganancias y la vulnerabilidad financiera del sector.

Pregunta 7. ¿Elabora un presupuesto personal semanal o mensual?

Figura 9. *Elaboración y control de presupuesto*



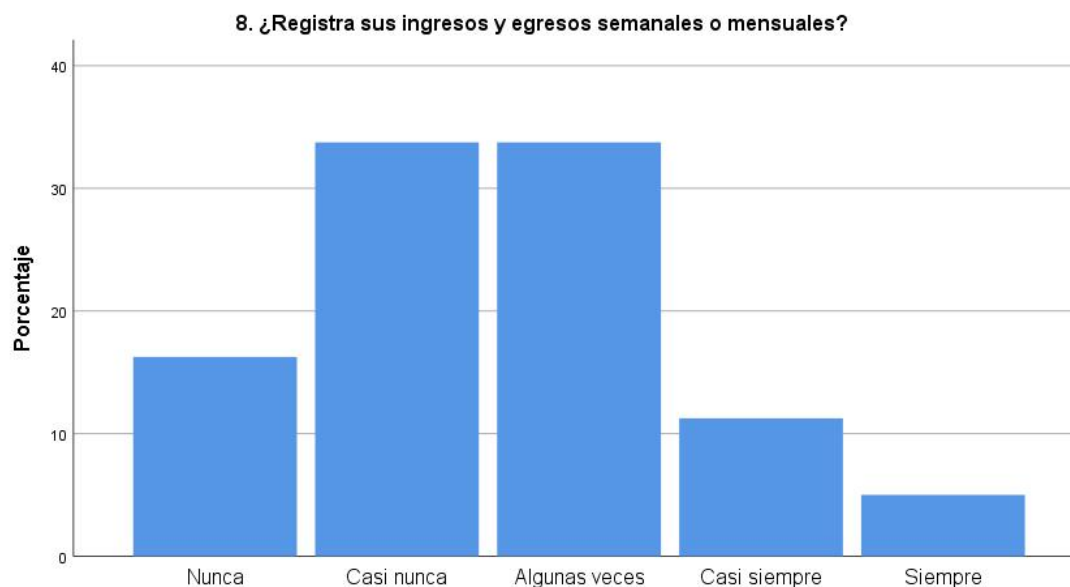
Nota: Elaboración propia.

Interpretación: Los resultados de la figura 9 indican una frecuencia baja (siempre y casi siempre) del 50% de socios encuestados no elaboran un presupuesto personal, tan solo el 16% de frecuencia (casi siempre y siempre), además que la frecuencia neutral (algunas veces) es del 34%. Los resultados señalan que existe desconocimiento sobre elaboración de presupuesto y la dificultad de comprensión y aplicabilidad de conceptos. Adicional, los datos señalan que la mayor parte de los socios no elaboran una planificación personal y desconocen sobre herramientas básicas de gestión financiera, por tal razón tienen dificultades identificar, priorizar y cubrir gastos familiares y productivos. El poco control del presupuesto de las ferias y asociaciones sumerge a los productores en un ciclo de incertidumbre, no pueden anticipar necesidades económicas ni identificar oportunidades de ahorro en los procesos de producción. Es necesario afianzar técnicas sencillas de presupuestación adaptadas a la

realidad agroecológica para romper el patrón de desorganización financiera para mejorar su calidad de vida.

Pregunta 8. ¿Registra sus ingresos y egresos semanales o mensuales?

Figura 10. Control de ingresos y egresos



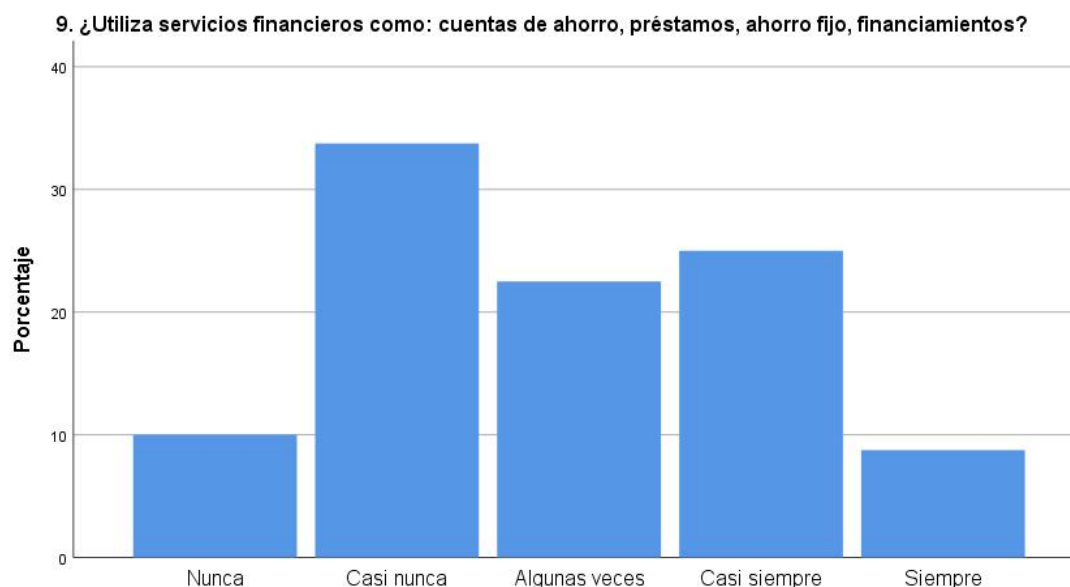
Nota: Elaboración propia.

Interpretación: La figura 10 indica los resultados de 44 socios encuestados debido a que se excluye a 56 socios que ya contestaron en la pregunta 1 (que nunca planifican sus gastos) y en la pregunta 7 (nunca elaboran un presupuesto). Los resultados revelan una frecuencia baja (casi nunca y nunca) del 50% de socios encuestados que no registran sus ingresos y egresos, una frecuencia alta (casi siempre y siempre) tan solo del 16% indica que sí realizan los registros, y una frecuencia neutral del 34% que a veces realizan el registro. Los resultados manifiestan un inadecuado registro sistemático de ingresos y egresos entre los socios encuestados, pocos llevan un control financiero regular, mientras que la mitad no registra sus movimientos económicos y operan sin visibilidad clara de su flujo de dinero, en consecuencia, no saben con certeza si obtienen ganancia o pierden dinero en su actividad agroecológica. Sin registros es imposible identificar gastos innecesarios y posibilidades de

ahorro en procesos específicos de la actividad agroecológica. Los socios que no registran su dinero sufren el riesgo de perder el control de su negocio y de sus finanzas personales.

Pregunta 9. ¿Utiliza servicios financieros como: cuentas de ahorro, préstamos, ahorro fijo, financiamientos?

Figura 11. *Servicios financieros*



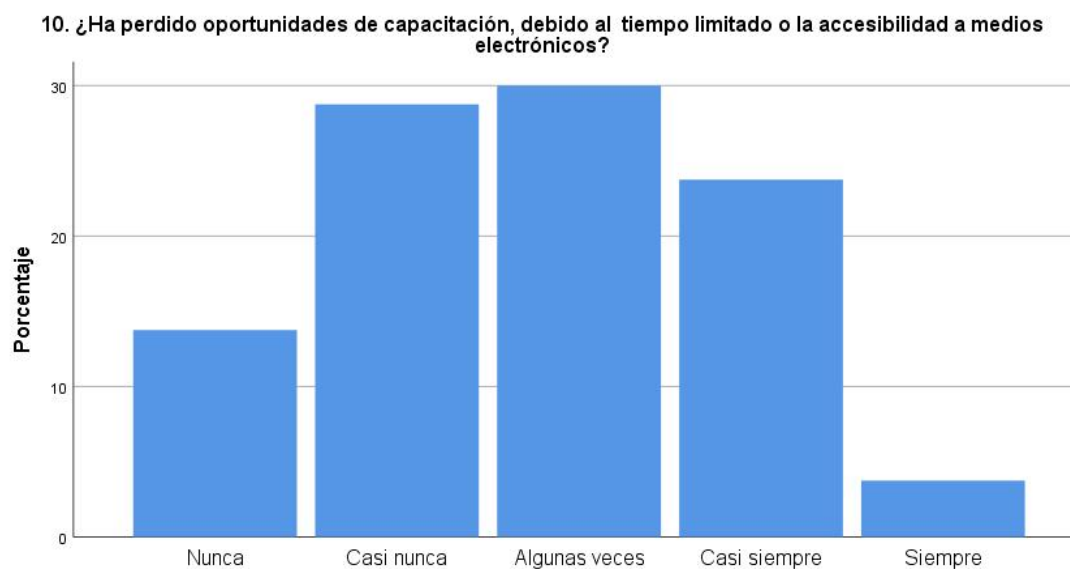
Nota: Elaboración propia.

Interpretación: Los resultados de la figura 11 evidencian una frecuencia alta (casi siempre y siempre) del 34% de los socios encuestados que utilizan servicios financieros, mientras que una frecuencia baja (casi nunca y nunca) del 44% afirma que no lo utilizan; y, una frecuencia neutral del 22% menciona que lo utiliza algunas veces. Los resultados nos indican que un alto porcentaje de socios no utiliza servicios financieros en su vida cotidiana, sin embargo, casi la tercera parte de la población sí utiliza alguno de estos servicios, por lo que resulta muy importante enfatizar en la enseñanza de estrategias relacionadas directamente con servicios financieros y sus beneficios. A su vez, se revela una disparidad significativa en la inclusión financiera entre los socios agroecológicos, más de la mitad de los socios ponen en práctica el sistema financiero formal de manera limitada, solamente 1 de cada 3 socios conoce y usa servicios financieros eficientemente de preferencia con cuentas de ahorros, de

forma que se excluyen de oportunidades y beneficios (créditos para inversión, financiamientos, seguros agrícolas) y están más propensos en las emergencias económicas.

Pregunta 10. ¿Ha perdido oportunidades de capacitación, debido al tiempo limitado o la accesibilidad a medios electrónicos?

Figura 12. Brechas educativas y accesos



Nota: Elaboración propia.

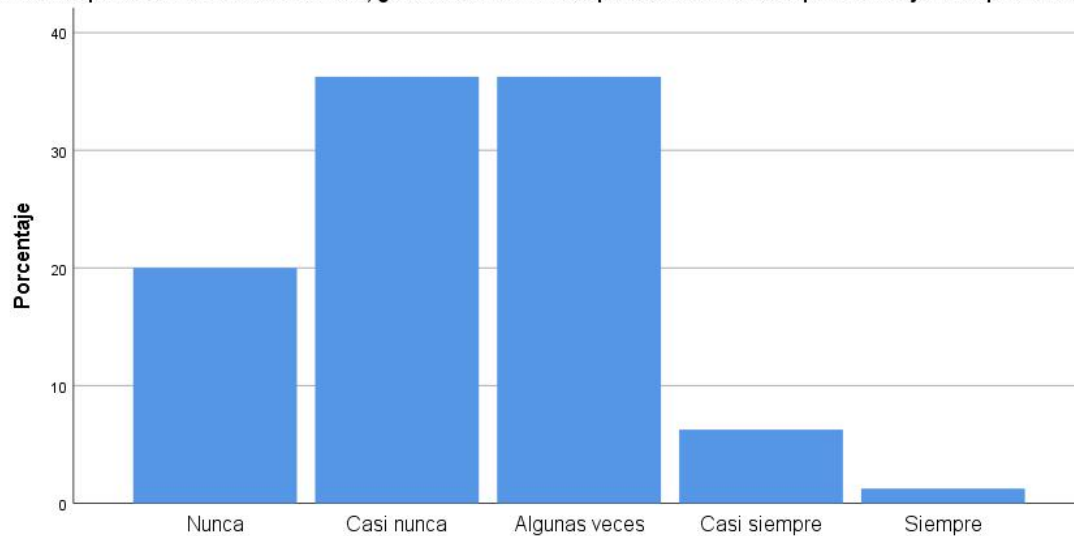
Interpretación: Los resultados de la figura 12 indican que un porcentaje del 27% de socios encuestados tiene frecuencia alta (casi siempre y siempre) han perdidos oportunidades de capacitarse debido al tiempo limitado y accesibilidad a medios electrónicos, existe una frecuencia neutral (algunas veces) del 30% y una frecuencia baja (casi nunca o nunca) del 43% han perdidos estas oportunidades. Los resultados revelan una realidad dividida en cuanto al acceso a capacitación, un porcentaje aceptable de socios disponen de tiempo y accesibilidad a medios electrónicos, representan un grupo mejor posicionado para capacitación tradicional y podrían actuar como multiplicadores del conocimiento, sin embargo, existe un rezago que enfrentan limitaciones intermitentes (temporadas de siembra, cosecha, etc), acceso digital irregular, responsabilidades familiares, limitada alfabetización

digital, gran necesidad de flexibilidad en horarios y formatos, por ello, el plan de capacitación debe ser adaptable y flexible a las necesidades de todos los socios.

Pregunta 11. En capacitaciones sobre finanzas, ¿los temas fueron adaptados a su realidad para su mejor comprensión?

Figura 13. *Adaptación de contenidos*

11. En capacitaciones sobre finanzas, ¿los temas fueron adaptados a su realidad para su mejor comprensión?



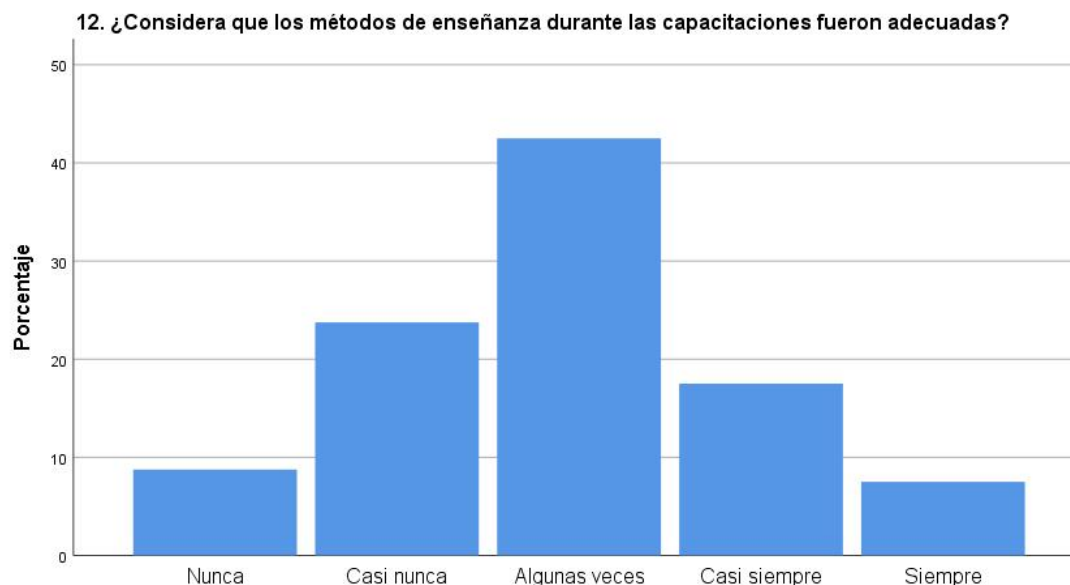
Nota: Elaboración propia.

Interpretación: En la figura 13 se muestran los resultados de 58 socios debido a que 22 socios aún no se han capacitado en temas sobre finanzas. Los resultados evidencian una frecuencia baja (casi nunca y nunca) del 56% de los socios encuestados manifiestan que durante sus capacitaciones en finanzas los temas no fueron adaptados a su realidad, una frecuencia neutral 36% afirma que algunas veces y una frecuencia alta (siempre y casi siempre) del 8% considera que se adaptó los temas a su contexto. Los resultados revelan una gran desconexión entre la oferta formativa y las necesidades reales de los productores agroecológicos. Existe fracaso pedagógico mayoritario debido a que las capacitaciones no están adaptadas y contextualizadas, el lenguaje técnico no es traducido a las realidades productivas concretas, insuficiente ejemplificación y aplicación de teorías en lo práctico, sin

embargo, existe una minoría satisfecha que posiblemente recibió formación previa o personalizada sirviendo de base para mejorar y replicar el modelo de enseñanza.

Pregunta 12. ¿Considera que los métodos de enseñanza durante las capacitaciones fueron adecuados?

Figura 14. *Métodos de enseñanza*



Nota: Elaboración propia.

Interpretación: Los resultados de la figura 14 corresponde a la encuesta de los 58 socios que se han capacitado en finanzas, mismos que ponen en evidencia una frecuencia neutral del 43% de los socios encuestados consideran que los métodos de enseñanza durante las capacitaciones fueron adecuadas algunas veces, mientras que una frecuencia baja (nunca y casi nunca) del 33% que considera a los métodos no adecuados, existe una frecuencia alta (siempre y casi siempre) del 24% que afirman que los métodos fueron adecuados. Estos resultados reflejan una problemática significativa en la efectividad de los métodos de enseñanza utilizados en las capacitaciones dirigidas a las asociaciones agroecológicas. Solo una minoría percibió a las estrategias pedagógicas como pertinentes y útiles. La insatisfacción de los socios con los métodos de enseñanza revela una oportunidad perdida para fortalecer sus habilidades financieras.

3.1.4. Resultados de la Lista de Cotejo

A continuación, se presentan los resultados de la evaluación del cumplimiento de los indicadores en los documentos financieros de las tres asociaciones de estudio. Se presenta una tabla con los 12 indicadores y su cumplimiento en porcentajes.

Tabla 5. *Planificación financiera en Asociaciones Agroecológicas*

ÍTEM	INDICADORES	PORCENTAJE	
		NO CUMPLE	CUMPLE
1	La asociación tiene un registro general de los recursos disponibles en diferentes documentos financieros.	38,7%	61,3%
2	Los ingresos y egresos generados por la asociación son registrados y controlados por un tesorero.	55,0%	45,0%
3	Existe un registro claro, actualizado y periódico de ingresos y egresos de la asociación.	47,5%	52,5%
4	Existen actas de asambleas o reuniones para la toma de decisiones de forma democrática y participativa.	43,8%	56,3%
5	El presupuesto anual es elaborado y aprobado por los socios.	51,2%	48,8%
6	En la asociación existe una comisión de seguimiento de ejecución financiera (seguimiento al presupuesto).	40,0%	60,0%
7	La asociación en su planificación tiene prácticas de cultivo sin agrotóxicos y cuidado del suelo.	48,8%	51,2%
8	La asociación utiliza las ganancias en actividades que benefician a la comunidad.	42,5%	57,5%
9	En la asociación existen documentos o lineamientos que ayuden a normar la distribución justa de beneficios con transparencia, equidad, participación, responsabilidad y sostenibilidad.	45,0%	55,0%
10	La asociación cuenta con un plan de capacitación continua, acuerdos con instituciones, convenios con universidades - IFES (Instituciones Financieras y Económicas	45,0%	55,0%

	Solidarias) para fortalecer las prácticas financieras.		
11	La asociación aplica estrategias metodológicas adecuadas en su formación en finanzas.	45,0%	55,0%
12	La asociación evalúa el impacto de las estrategias metodológicas, prácticas y toma de decisiones.	48,8%	51,2%

Nota: Elaboración propia.

Interpretación: La tabla 5 evalúa el cumplimiento de 12 indicadores de planificación financiera de las asociaciones en estudio, a continuación, se realiza un análisis general:

El registro de recursos tiene un porcentaje del 61,3% y la comisión de seguimiento financiero tiene un porcentaje del 60% esto indica que las asociaciones llevan un control básico y dan seguimiento, los porcentajes son similares indicando que existe una asociación entre los registros existentes y el seguimiento realizado.

En la toma de decisiones democráticas el porcentaje es de 56,3% y el beneficio a la comunidad es del 57,5% evidencia que, aunque hay participación en asambleas y las ganancias se destinan en parte a proyectos que benefician a la comunidad (siendo los socios parte) existe una falencia estructural e institucional al implementar y ejecutar estas prácticas.

Los indicadores de normas de transparencia, capacitación continua, metodologías financieras cada uno tiene un porcentaje del 55%, indican que, aunque existen lineamientos para que exista la distribución justa de beneficio/ganancia, para la formación y diferentes estrategias financieras identificadas la dificultad que presentan las asociaciones es la puesta en práctica de estos indicadores.

Los indicadores de registro de ingresos/egresos tiene un porcentaje del 45% y presupuestos elaborados y aprobados por los socios tienen un 48,8%, lo que indica que cerca de la mitad de los socios dirigentes en las ferias y asociaciones no llevan registros claros y la mayoría no participan en la elaboración y aprobación de presupuestos mensuales y anuales.

Se revelan problemas en el enfoque de la planificación financiera por incumplimiento de procesos y actividades, centralización de toma de decisiones y un porcentaje bajo de participación.

Los indicadores de prácticas de cultivo sin agrotóxicos / cuidado del suelo y de evaluación del impacto de las estrategias metodológicas, prácticas y toma de decisiones tienen el 51,2% cada una; indica un equilibrio precario entre la ejecución de prácticas sostenibles y la medición de su efecto. La mitad de las asociaciones sigue dependiendo de prácticas convencionales menos rentables por falta de conocimiento técnico y no realizan la evaluación de estas prácticas lo que impide corregir errores y replicar éxitos.

Tablas cruzadas y Chi cuadrado

Una vez obtenidos los resultados de la encuesta y la lista de cotejo a continuación se presentan los cálculos correspondientes a tablas cruzadas y chi cuadrados que analizan las asociaciones significativas entre las variables (independiente y dependiente).

Tabla 6. Asociación P2 - II

Tabla cruzada

I1. La asociación tiene un registro general.

		No cumple	Cumple	Total
P2 - ¿Conoce la diferencia entre ahorro e inversión?	Nunca	8	7	15
	Casi nunca	6	5	11
	Algunas veces	16	12	28
	Casi siempre	6	12	18
	Siempre	3	5	8
Total		39	41	80

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	11,181	4	,025
Razón de verosimilitud	2,225	4	,052
Asociación lineal por lineal	1,425	1	,023
N de casos válidos	80		

Nota: Elaboración propia.

El valor del estadístico chi cuadrado es 11,181 con 4 grados de libertad y un valor de significación asintótica (p-valor) es 0,025; Dado que este valor es menor que el nivel de significancia convencional de 0,05; se concluye que existe una asociación estadísticamente significativa entre la variable que mide el conocimiento sobre ahorro e inversión y el cumplimiento del registro general. El valor de significación de la prueba lineal es 0,023; que también es menor que 0,05. Esto sugiere que hay una tendencia lineal en la asociación entre las variables que implica una relación clara y proporcional. En otras palabras, a medida que el nivel de conocimiento sobre ahorro e inversión cambia, también lo hace, de manera consistente, la probabilidad de que la asociación cumpla o no con el registro general.

Tabla 7. Asociación P7 - I5

Tabla cruzada

I5. El presupuesto anual es elaborado y aprobado por los socios

		No cumple	Cumple	Total
P7 - ¿Elaborar un presupuesto personal semanal o mensual?	Nunca	1	6	7
	Casi nunca	13	15	28
	Algunas veces	16	11	27
	Casi siempre	6	6	12
	Siempre	3	3	6
Total		39	41	80

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	14,593	4	,033
Razón de verosimilitud	7,987	4	,018
Asociación lineal por lineal	1,499	1	,221
N de casos válidos	80		

Nota: Elaboración propia.

El valor del estadístico chi cuadrado es 14,593 con 4 grados de libertad y el valor de significación asintótica (p-valor) es 0,033; ya que es menor que el nivel de significancia convencional de 0,05; se concluye que existe una asociación estadísticamente significativa entre la elaboración de un presupuesto personal y la elaboración con la aprobación del presupuesto anual por los socios. El valor de significación de la prueba lineal es 0,221; que es

mayor que 0,05 lo cual sugiere que, si bien hay una asociación general entre las variables, esta relación no es lineal, por cuanto no existe proporcionalidad entre estas variables. En otras palabras, no hay una tendencia consistente en la que a medida que la frecuencia de elaboración de un presupuesto personal aumenta, la probabilidad de que el presupuesto anual sea aprobado por los socios cambie de forma predecible.

Tabla 8. Asociación P8 - I3

Tabla cruzada

I3. Existe un registro claro, actualizado y periódico

		No cumple	Cumple	Total
P8 - ¿Registra sus ingresos y egresos semanales o mensuales?	Nunca	2	1	3
	Casi nunca	4	6	10
	Algunas veces	11	21	32
	Casi siempre	12	11	23
	Siempre	5	7	12
Total		34	46	80

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	14,291	4	,016
Razón de verosimilitud	4,492	4	,064
Asociación lineal por lineal	,034	1	,085
N de casos válidos	80		

Nota: Elaboración propia.

El valor del estadístico chi cuadrado es 14,291 con 4 grados de libertad con el valor de significación asintótica (p-valor) es 0,016 como el valor es menor que el nivel de significancia convencional de 0,05; se concluye que existe una asociación estadísticamente significativa entre el hábito de registrar ingresos y egresos personales con la existencia de un registro claro y periódico en la asociación. El valor de significación de la prueba lineal es 0,085; que es mayor que 0,05 por lo cual, si bien existe una asociación general entre las variables, esta relación no es lineal, es decir la tendencia de una variable no es proporcional a la variable asociada. En otras palabras, no se observa una tendencia consistente en la que a

medida que aumenta la frecuencia del registro personal de ingresos y egresos, la probabilidad de que la asociación cumpla con tener un registro claro y periódico cambie de manera predecible.

Tabla 9. Asociación P9 - I8

Tabla cruzada

I8. La asociación utiliza las ganancias en actividades comunitarias

		No cumple	Cumple	Total
P9 - ¿Utiliza servicios financieros?	Nunca	2	3	5
	Casi nunca	10	13	23
	Algunas veces	20	20	40
	Casi siempre	2	8	10
	Siempre	2	0	2
Total		36	44	80

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	15,446	4	,024
Razón de verosimilitud	6,420	4	,017
Asociación lineal por lineal	,021	1	,088
N de casos válidos	80		

Nota: Elaboración propia.

El valor del estadístico chi cuadrado es 15,446 con 4 grados de libertad y un valor de significación asintótica (p-valor) es 0,024 que es menor que el nivel de significancia convencional de 0,05 permite concluir que existe una asociación estadísticamente significativa entre el uso de servicios financieros y la utilización de los excedentes de la asociación en actividades comunitarias. El valor de significación de la prueba lineal es 0,088 que es mayor que 0,05 e indica que, si bien existe una asociación general entre las variables, la relación no es lineal, en otras palabras, no se observa una tendencia consistente en la que a medida que la frecuencia del uso de servicios financieros aumenta, la probabilidad de que la asociación utilice los excedentes en actividades comunitarias cambie de forma predecible.

Tabla 10. Asociación P11 – III**Tabla cruzada**

I11. Aplica estrategias metodológicas adecuadas en su formación

		No cumple	Cumple	Total
P11 – Los temas fueron adaptados a su realidad	Nunca	3	2	5
	Casi nunca	12	10	22
	Algunas veces	12	15	27
	Casi siempre	7	13	20
	Siempre	0	6	6
Total		34	46	80

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	16,870	4	,014
Razón de verosimilitud	9,056	4	,060
Asociación lineal por lineal	5,685	1	,017
N de casos válidos	80		

Nota: Elaboración propia.

El valor del estadístico chi cuadrado es 16,870 con 4 grados de libertad donde el valor de significación asintótica (p-valor) es 0,014 que es menor que el nivel de significancia convencional de 0,05; se concluye que existe una asociación estadísticamente significativa entre la percepción de que los temas de formación fueron adaptados a la realidad y la aplicación de estrategias metodológicas adecuadas en la formación. El valor de significación de la prueba lineal es 0,017 que es menor que 0,05 lo cual indica que la asociación entre las variables es una relación lineal. En otras palabras, a medida que la percepción de que los temas fueron adaptados a la realidad aumenta, la probabilidad de que se apliquen estrategias metodológicas adecuadas también aumenta de manera consistente.

Tabla 11. Asociación P12 - I12**Tabla cruzada**

I12. Evalúa el impacto de las estrategias metodológicas

		No cumple	Cumple	Total
P12 - ¿Fueron adecuados los métodos de enseñanza en capacitaciones?	Nunca	10	9	19
	Casi nunca	12	9	21
	Algunas veces	12	15	27
	Casi siempre	6	4	10
	Siempre	1	2	3
Total		41	39	80

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	11,499	4	,027
Razón de verosimilitud	5,109	4	,025
Asociación lineal por lineal	,159	1	,090
N de casos válidos	80		

Nota: Elaboración propia.

El valor del estadístico chi cuadrado es 11,499 con 4 grados de libertad y un valor de significación asintótica (p-valor) es 0,027 que es menor que el nivel de significancia convencional de 0,05; se concluye que existe una asociación estadísticamente significativa entre la percepción de que los métodos de enseñanza en las capacitaciones fueron adecuados y si la asociación evalúa el impacto de las estrategias metodológicas. El valor de significación de la prueba lineal es 0,090; que es mayor que 0,05 por lo cual, si bien existe una asociación general entre las variables, esta relación no es lineal. En otras palabras, no se observa una tendencia consistente en la que una percepción más positiva sobre los métodos de enseñanza se corresponda con una mayor probabilidad de que se evalúe el impacto de las estrategias.

Tabla 12. Asociación P10 - I10**Tabla cruzada**

I10. La asociación cuenta con un plan de capacitación continua

		No cumple	Cumple	Total
P10 - ¿Ha perdido oportunidades de capacitación?	Nunca	8	5	13
	Casi nunca	13	14	27
	Algunas veces	16	11	27
	Casi siempre	6	3	9
	Siempre	1	3	4
Total		44	36	80

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	12,884	4	,017
Razón de verosimilitud	6,931	4	,059
Asociación lineal por lineal	,065	1	,798
N de casos válidos	80		

Nota: Elaboración propia.

El valor del estadístico chi cuadrado es 12,884 con 4 grados de libertad y el valor de significación asintótica (p-valor) es 0,017; Dado que este valor es menor que el nivel de significancia convencional de 0,05; se concluye que existe una asociación estadísticamente significativa entre la percepción de haber perdido oportunidades de capacitación y la existencia de un plan de capacitación continua en la asociación. El valor de significación de la prueba lineal es 0,798; que es significativamente mayor que 0,05; por lo cual, si bien existe una asociación general entre las variables, esta relación no es lineal. En otras palabras, no hay una tendencia consistente en la que a medida que la percepción de pérdida de oportunidades de capacitación aumenta la probabilidad de que la asociación tenga un plan de capacitación continua, cambie de forma predecible.

Tabla 13. Asociación P7+8 - I6**Tabla cruzada**

I6. Existe una comisión de seguimiento de ejecución financiera

		No cumple	Cumple	Total
P7 + P8 Planificación y control personal	Nunca	4	3	7
	Casi nunca	10	9	19
	Algunas veces	15	19	34
	Casi siempre	6	8	14
	Siempre	1	5	6
Total		36	44	80

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	12,847	4	,014
Razón de verosimilitud	8,064	4	,047
Asociación lineal por lineal	2,219	1	,136
N de casos válidos	80		

Nota: Elaboración propia.

El valor del estadístico chi cuadrado es 12,847 con 4 grados de libertad y un valor de significación asintótica (p-valor) es 0,014 que es menor que el nivel de significancia convencional de 0,05; se concluye que existe una asociación estadísticamente significativa entre el nivel de planificación y control personal con la existencia de una comisión de seguimiento financiero. El valor de significación de la prueba lineal es 0,136; que es mayor que 0,05 donde si bien existe una asociación general entre las variables, esta relación no es lineal. Es decir, no hay una tendencia consistente en la que a medida que aumenta la planificación y el control personal, la probabilidad de que la asociación cuente con una comisión de seguimiento cambie de forma predecible.

3.1.5. Cálculo del Coeficiente de Correlación de Spearman

Para el cálculo del coeficiente de Correlación de Spearman entre las variables:

Educación en Finanzas y la Planificación Financiera de las Asociaciones Agroecológicas, se eligen los indicadores relacionados a los temas más relevantes y sus prácticas consecuentes.

Tabla 14. *Correlación de Spearman*

Encuesta Ítem	Lista de Cotejo Ítem	Likert U	Likert A	Likert B	Cotejo U	Cotejo A	Cotejo B	Promedio Likert	Promedio Cotejo	Rango Likert	Rango Cotejo
1	11	3	1	3	1	0	0	2,33	0,33	3	5
2	7	2	1	2	1	1	0	1,67	0,67	1	1
3	8	3	3	3	0	0	0	3,00	0,00	6	5
4	9	3	2	3	1	0	0	2,67	0,33	5	2
5	12	4	3	2	0	0	0	3,00	0,00	6	5
7	5	3	2	2	0	0	0	2,33	0,00	3	5
8	2	2	2	2	1	0	0	2,00	0,33	2	2
12	10	3	3	3	0	0	0	3,00	0,00	6	5

$$\rho = 0,61$$

Nota: Elaboración propia.

Tabla 15. *Nivel de Correlación*

Significancia bilateral	Correlación Positiva
$\rho = 0$	Nula
$0,00 < \rho \leq 0,20$	Pequeña
$0,21 \leq \rho \leq 0,40$	Baja
$0,41 \leq \rho \leq 0,60$	Regular
$0,61 \leq \rho \leq 0,80$	Alta
$0,81 \leq \rho < 1$	Muy alta
$\rho = 1$	Perfecta

Nota: Nivel de correlación en base al coeficiente de correlación de Spearman

Fuente: Colunga 2011

Interpretación: Al aplicar la correlación de Spearman a los datos recolectados, convertidos en rangos y relacionados entre preguntas del cuestionario e ítems de la lista de cotejo en el Software Excel se obtiene como resultado un coeficiente de $\rho = 0,61$ que

representa una correlación positiva alta como lo indica la tabla 15, evidenciando que el nivel de educación en finanzas se relaciona directamente en la planificación en finanzas de las asociaciones agroecológicas. Se reveló una relación estadísticamente significativa entre las variables de estudio. De acuerdo con la escala el nivel de correlación evidencia que: si existe mayor nivel de educación en finanzas entre los socios de la asociación se observa de forma proporcional un mayor grado de planificación y organización en temas financieros en las entidades. Este es un hallazgo trascendental, ya que permite inferir que la educación en finanzas es un predictor importante en las correctas prácticas financieras en el contexto de la agroecología.

Correlaciones

Una vez obtenidos los resultados de la encuesta y la lista de cotejo a continuación se presentan los cálculos correspondientes a las correlaciones que analizan las relaciones entre las variables (independiente y dependiente).

Variable independiente: Educación en Finanzas.

Variable dependiente: Planificación financiera en Asociaciones Agroecológicas.

Tabla 16. *Correlación P2 - II*

		Correlaciones		
		P2 - ¿Conoce la diferencia entre ahorro e inversión?	La asociación tiene un registro general	
Rho de Spearman	P2 - ¿Conoce la diferencia entre ahorro e inversión?	Coeficiente	1,000	,947
		Sig. (bilateral)	.	,019
		N	80	80
	La asociación tiene un registro general	Coeficiente	,947	1,000
		Sig. (bilateral)	,019	.
		N	80	80

Nota: Elaboración propia.

El valor de 0,947 es un valor muy cercano a 1 (uno) que indica una correlación positiva y muy fuerte entre las dos variables lo cual significa que a medida que una variable aumenta, la otra tiende a aumentar también de forma muy consistente. En este contexto, podría interpretarse que las personas que conocen la diferencia entre ahorro e inversión tienen una mayor probabilidad de que la asociación tenga un registro general. El valor de significación es 0,019 que es menor que el nivel de significación comúnmente aceptado (generalmente 0,05), por lo cual se puede concluir que la correlación es estadísticamente significativa.

Tabla 17. Correlación P7 - I5

		Correlaciones	
		P7 - ¿Elaborar un presupuesto personal semanal o mensual?	El presupuesto anual es elaborado y aprobado por los socios
Rho de Spearman	P7 - ¿Elaborar un presupuesto personal semanal o mensual?	Coeficiente	1,000
		Sig. (bilateral)	,018
		N	80
	El presupuesto anual es elaborado y aprobado por los socios	Coeficiente	0,940
		Sig. (bilateral)	,018
		N	80

Nota: Elaboración propia.

El valor de 0,940 que es muy cercano a 1 e indica una correlación positiva y muy fuerte entre las dos variables. Lo cual sugiere que existe una asociación muy fuerte para las personas que elaboran un presupuesto personal (semanal o mensual) donde se tiene una mayor probabilidad de que el presupuesto anual sea elaborado y aprobado por los socios. El valor de significación es 0,018 que es menor que el nivel de significación comúnmente utilizado (0,05) por lo cual la correlación es estadísticamente significativa.

Tabla 18. Correlación P8 - I3

		Correlaciones	
		P8 - ¿Registra sus ingresos y egresos semanales o mensuales?	Existe un registro claro, actualizado y periódico
Rho de Spearman	P8 - ¿Registra sus ingresos y egresos semanales o mensuales?	Coeficiente	1,000
		Sig. (bilateral)	,840
		N	80
		Coeficiente	,840
		Sig. (bilateral)	,016
		N	80
	Existe un registro claro, actualizado y periódico	Coeficiente	1,000
		Sig. (bilateral)	,840
		N	80

Nota: Elaboración propia.

El valor de 0,840 que es un valor positivo y bastante alto que indica una correlación fuerte entre las dos variables la cual significa que las personas que registran sus ingresos y egresos de forma regular tienen una alta probabilidad de que exista un registro claro, actualizado y periódico. El valor de significación de 0,016 que es menor que 0,05 señala una correlación estadísticamente significativa que permite concluir que la relación observada no es aleatoria y es probable que exista en la población.

Tabla 19. Correlación P9 – I8

		Correlaciones	
		P9 - ¿Utiliza servicios financieros?	La asociación utiliza las ganancias en actividades comunitarias
Rho de Spearman	P9 - ¿Utiliza servicios financieros?	Coeficiente	1,000
		Sig. (bilateral)	,705
		N	80
		Coeficiente	,705
		Sig. (bilateral)	,015
		N	80
	La asociación utiliza el excedente de los ingresos en actividades comunitarias	Coeficiente	1,000
		Sig. (bilateral)	,705
		N	80

Nota: Elaboración propia.

El valor de 0,705 que es un valor positivo que indica una correlación fuerte entre las dos variables y sugiere que las personas que utilizan servicios financieros tienen una alta probabilidad de que la asociación utilice el excedente de sus ingresos en actividades comunitarias. El valor de significación es 0,015 que es menor que el nivel de significación estándar (0,05) por lo cual la correlación es estadísticamente significativa donde la relación observada no se debe al azar y es probable que exista en la población.

Tabla 20. *Correlación P11 - III*

		Correlaciones		
		P11 - ¿Los temas fueron adaptados a su realidad?	Aplica estrategias metodológicas adecuadas en su formación	
Rho de Spearman	P11 - ¿Los temas fueron adaptados a su realidad?	Coeficiente	1,000	
		Sig. (bilateral)	,852	
		N	,021	
	Aplica estrategias metodológicas adecuadas en su formación	Coeficiente	80	80
		Sig. (bilateral)	,852	1,000
		N	,021	.

Nota: Elaboración propia.

El valor de 0,852 que es positivo e indica una correlación muy fuerte entre las dos variables. Lo cual sugiere que cuando los temas de formación son adaptados a la realidad de los participantes, hay una alta probabilidad de que apliquen estrategias metodológicas adecuadas en su formación. El valor de significación es 0,021 que es menor que el nivel de significación estándar de 0,05 con una correlación que es estadísticamente significativa.

Tabla 21. Correlación P12 - I12

		Correlaciones	
		P12 - ¿Fueron adecuados los métodos de enseñanza en capacitaciones?	Evalúa el impacto de las estrategias metodológicas
Rho de Spearman	P12 - ¿Fueron adecuados los métodos de enseñanza en capacitaciones?	Coeficiente	1,000
		Sig. (bilateral)	,943
		N	,017
		N	80
	Evalúa el impacto de las estrategias metodológicas	Coeficiente	,943
		Sig. (bilateral)	1,000
	N	,017	
	N	80	

Nota: Elaboración propia.

El valor de 0,943 es positivo extremadamente alto que indica una correlación muy fuerte y casi perfecta entre las dos variables, lo cual sugiere que cuando los métodos de enseñanza en las capacitaciones se consideran adecuados, hay una probabilidad muy alta de que se evalúe el impacto de las estrategias metodológicas. El valor de significación es 0,017 que es menor que el nivel de significación estándar de 0,05, la correlación es estadísticamente significativa.

Tabla 22. Correlación P10 - I10

		Correlaciones	
		P10 - ¿Ha perdido oportunidades de capacitación?	La asociación cuenta con un plan de capacitación continua
Rho de Spearman	P10 - ¿Ha perdido oportunidades de capacitación?	Coeficiente	1,000
		Sig. (bilateral)	,996
		N	,001
		N	80
	La asociación cuenta con un plan de capacitación continua	Coeficiente	,996
		Sig. (bilateral)	1,000
	N	,001	
	N	80	

Nota: Elaboración propia.

El valor de 0,996 que es extremadamente cercano a 1 e indica una correlación positiva y casi perfecta entre las dos variables que sugiere una asociación muy fuerte de las personas

que han perdido oportunidades de capacitación tienen una alta probabilidad de que la asociación no cuente con un plan de capacitación continua (o viceversa, que, si la asociación cuenta con un plan, se pierdan menos oportunidades). Es importante notar que, a pesar de la alta correlación, esta es una relación de causa y efecto. Es más probable que la falta de un plan cause la pérdida de oportunidades, en lugar de que la pérdida de oportunidades cause la falta de un plan. El valor de significación es 0,001 que este valor es menor que el nivel de significación estándar de 0,05 y significa que la relación observada no es aleatoria y es muy probable que exista en la población.

Tabla 23. *Correlación P7+8 - I6*

		Correlaciones	
		P7 + P8 Planificación y control personal	Existe una comisión de seguimiento de ejecución financiera
Rho de Spearman	P7 + P8 Planificación y control personal	Coeficiente	1,000
		Sig. (bilateral)	,751
		N	.
	Existe una comisión de seguimiento de ejecución financiera	Coeficiente	80
		Sig. (bilateral)	,751
		N	80

Nota: Elaboración propia.

El valor de 0,751 indica una correlación fuerte entre las dos variables y sugiere que las personas que tienen una buena planificación y control personal de sus finanzas tienen una alta probabilidad de que exista una comisión de seguimiento de la ejecución financiera en su entorno. El valor de significación es 0,015 que es menor que el nivel de significación estándar de 0,05 la correlación es estadísticamente significativa.

En resumen, los resultados de las correlaciones de Spearman corroboran de manera contundente la problemática en estudio. Existe una relación fuerte positiva y estadísticamente

significativa entre los conocimientos básicos y las prácticas financieras personales de los socios y la sostenibilidad administrativa de las asociaciones. La relación descrita revela que cuando existe mayor dominio de conceptos básicos (diferencia entre ahorro e inversión, P2) se correlaciona con la existencia de un mejor dominio en las prácticas formales (registro general, I1: $\rho=0.947$), y una adecuada planificación y control presupuestario personal (P7: $\rho=0.940$; P7+P8: $\rho=0.751$), que están ligadas directamente a la planificación y control financiero de las ferias y asociaciones agroecológicas (presupuesto aprobado por socios, I5).

Se confirma de manera robusta la existencia de la relación debido a que se observan relaciones muy fuertes con valores superiores a 0,70 en todos los casos, y significativas con $p<0,05$ donde variables como el conocimiento sobre ahorro e inversión, la elaboración de presupuestos personales, el registro de ingresos y egresos, el uso de servicios financieros se relacionan directamente con prácticas financieras estructurales de las asociaciones agroecológicas, como son la existencia de registros generales, la aprobación de presupuestos en asamblea, comisiones de seguimiento y evaluación financiera y planes de capacitación continua.

Estos hallazgos resaltan que la educación financiera individual es un pilar para fortalecer la gestión y planificación financiera colectiva de las estructuras sociales, ya que los socios que aplican buenas prácticas en sus finanzas personales tienden a replicar o repetir dichas prácticas en las ferias, así también son exigentes al pedir transparencia, organización y planificación eficiente.

Sin embargo, la identificación de correlaciones como, pérdida de oportunidades de capacitación y la falta de un plan de capacitación continua (P10-I11) con un Rho de 0,996 y $p = 0,001$ revela una brecha crítica en la formación de las asociaciones, lo que subraya la urgente necesidad de la implementación de programas de capacitación en el ámbito

financiero adaptadas al contexto ecuatoriano y la realidad de los socios, tomando en consideración características del grupo.

3.1.6. Resultados de la Entrevista

Tabla 24. *Resultados de la entrevista a dirigentes*

Entrevista (preguntas)	Sr. Jorge Changoluisa	Sr. Mauricio Cuzco	Sra. María Carlozama
¿Considera usted importante la educación en finanzas en los socios de las Asociaciones Agroecológicas? ¿Por qué?	Sí, porque todos los socios tenemos actividad comercial y debemos aprender a gestionar adecuadamente los recursos, los ingresos y egresos, tanto personales como en la asociación.	Sí, porque los socios manejan dinero (no mucho) pero necesitan diferenciar las ganancias y los gastos.	Sí, porque en nuestra asociación no tenemos registros, las socias se molestan y piensan que les vamos a preguntar cuánto ganan, pero queremos que aprendan a administrar bien el dinero.
¿En qué tipo de capacitaciones ha participado la organización? ¿Cuántas al año?	La organización participa en varias capacitaciones de las entidades que ayudan como el Gad Municipal y cooperativas, en ocasiones con pasantes, por lo menos 5 al año.	La organización designa a ciertas personas para que asistan a las capacitaciones que son obligatorias por el Gad Municipal, dentro de la asociación no hay capacitaciones, en ocasiones charlas.	Participa una encargada cuando realiza el Gad Municipal.
¿Cuáles son las necesidades que tienen los socios al momento de recibir una capacitación?	Que exista un lugar adecuado para poder aprender, que los capacitadores tengan paciencia y tengan el conocimiento claro, en ocasiones se contradicen a la práctica. Una necesidad muy importante es que se evalúe la puesta en práctica y que se armen grupos y según eso se busquen temas de	Les hace falta motivación, muchos socios mencionan ya estar mayores y no entienden a los capacitadores los términos técnicos, tiempo disponible y donde aplicar los conocimientos, algunas capacitaciones no son aplicables o no sabemos dónde aplicar.	La paciencia y forma que enseñan, muchas compañeras ya están mayores y no entendemos. Un lugar cercano en las comunidades para no trasladarnos. Alguna persona que mire que estamos haciendo bien las cosas que nos enseñan.

	interés.		
¿Con qué estrategias metodológicas le gustaría ser capacitado (talleres, trabajo en grupos, materiales audiovisuales, casos prácticos, ABP, etc.)	En lo personal con capacitaciones más dinámicas y que se entienda, nos gusta trabajar en grupo y tareas en equipos. Que sea más práctica que leer los carteles.	Nos han capacitado con carteles y grupos, sería bueno que nos hagan grupos y nos indiquen videos.	Nos gustaría que nos den talleres, trabajos en grupos, con internet y videos, también que nos indiquen en los cultivos y en las actividades que hacer.
¿Cree usted que, en un plan de capacitación, el acompañamiento técnico integral y los convenios con empresas públicas y privadas son indispensables para el fortalecimiento financiero de las asociaciones? Mencione algunas entidades que han aportado o podrían aportar en la asociación.	Sí porque nos traen conocimientos actualizados y también nos enseñan desde el punto de vista público y privado los conocimientos y cómo se manejan los documentos. No han capacitado, el Gad Municipal, las universidades a través de sus pasantes o practicantes, la cooperativa Pedro Moncayo y empresas privadas (gestionando).	Sí. Nos ayudan el Gad Municipal cada cierto tiempo desde el eje Económico-Productivo.	Sí, porque nos ayudaría a tener mayor conocimiento. El Gad Municipal nos da charlas cada cierto tiempo y sería muy provechoso para la asociación si más entidades o empresas nos capacitan.

Interpretación: Los resultados a través de los entrevistados señalan la importancia y la necesidad de fomentar la educación en finanzas, resaltando que una aplicación correcta de los conceptos y conocimientos financieros aportarán de forma positiva y eficiente en su actividad agroecológica, comercial y personal. Las asociaciones están acostumbradas a recibir capacitaciones del Gad Municipal, sólo un cumple con la asistencia de los socios, las otras dos envían delegados. Las necesidades más importantes son: tener un lugar adecuado donde capacitarse que esté dentro de las asociaciones y lo adaptabilidad de los temas según actividades y edad de los socios. En cuanto a las metodologías, les gustaría trabajo colaborativo, observar videos dinámicos y la práctica con el correcto acompañamiento,

seguimiento y evaluación. Creen importante tener aliados en la formación continua para las capacitaciones ya que consideran que esto amplía sus puntos de vista desde el ámbito privado y público.

3.2. *Discusión*

3.2.1. *Discusión de los resultados de la Encuesta*

¿Qué nivel de conocimientos básicos tienen los productores de las ferias y asociaciones agroecológicas del cantón Pedro Moncayo respecto a conceptos financieros, elaboración de presupuestos y prácticas de ahorro personal?

Según los resultados de las encuestas realizadas a 80 socios de las asociaciones agroecológicas, se evidencia que los socios encuestados confunden los términos de inversión y ahorro, su habilidad para elaborar presupuestos es muy limitada, carecen de buenas prácticas de ahorro, utilizan servicios financieros para comprar materia prima pero no comparan/cotizan precios y algunos socios no conocen si tienen o no ganancias, la mayoría de los bienes que han logrado atribuirse son producto de créditos en entidades financieras y muy pocos son producto del ahorro adecuado. Al contrastar los resultados con lo que mencionan Villalta Requenes y Cueva Jiménez (2022), “la educación financiera se define como el conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a las personas tomar decisiones informadas sobre el uso de productos y servicios financieros, facilitando así una mejor gestión de sus recursos económicos”; es evidente que existe un bajo nivel de conocimiento en finanzas que limitan la capacidad de gestión, autogestión, y sostenibilidad económica.

3.2.2. *Discusión de los resultados de la Lista de Cotejo*

¿Qué prácticas y estrategias de planificación financiera están siendo ejecutadas por las ferias y asociaciones agroecológicas, según evidencias (documentos) financieros y contables disponibles? ¿Son eficientes?

En los resultados de listas de cotejos aplicadas a los documentos administrativos, financieros y contable, se puede apreciar claramente el incumplimiento parcial de varios indicadores, como son registros de recursos, ingresos - egresos, presupuestos, manejo de ganancias, planes de capacitación, comisión de seguimiento, verificación y evaluación de uso de recursos, y otras estructuras importantes, es decir las estrategias de planificación financiera implementadas son poco efectivas. Se observa un registro sencillo de ingresos, por ejemplo, cuotas, aportes, multas y donaciones de productos, sin embargo, la inexistencia de documentos claros de egresos y saldos genera desconfianza entre los socios.

En los cálculos y análisis de las tablas cruzadas y chi cuadrados existen hallazgos que revelan patrones heterogéneos al asociar capacidades individuales de los socios (encuestas) y las prácticas estructurales de las asociaciones agroecológicas (lista de cotejo), destacando tanto consistencias esperadas como divergencias importantes.

A continuación, se discuten los hallazgos en tres grupos claves.

Asociaciones Consistentes

1. La asociación consistente entre conocimiento financiero de los socios y existencia de registros formales y general de recursos en la institución, indica que a mayor conocimiento sobre ahorro e inversión mayor es la probabilidad de que las ferias cumplan con un registro general de los recursos disponibles en diferentes documentos financieros. Los socios con educación en finanzas entienden la importancia de la transparencia y exigen sistemas más formales dentro de las asociaciones agroecológicas, en este sentido capacitar en finanzas básicas podría no solo mejorar las prácticas individuales, sino también estructura de la planificación financiera y la rendición de cuentas colectivas.

2. Asociación consistente entre la adaptación de contenidos para capacitar y la aplicación de las estrategias metodológicas adecuadas en la formación financiera en las

ferias, es decir que cuando los socios perciben que los temas son preparados, adaptados y enseñados dentro de su realidad (contextualizados) aumenta la aplicación de estrategias metodológicas en el área financiero de las instituciones. El aprendizaje significativo motiva a la adopción y aplicación de los aprendido, por cuanto es importante diseñar capacitaciones con enfoque contextualizado y participativo.

Asociaciones divergentes/ausentes

3. El registro personal y el registro asociativo, no muestra una asociación muy clara entre sus frecuencias, la práctica individual no necesariamente se convierte en práctica colectiva en el sistema institucional de las ferias, evidenciando la inadecuada ejecución de normas / protocolos existentes o la centralización de información de carácter financiero en los dirigentes o tesoreros.

4. Entre el uso de servicios financieros y la utilización de las ganancias en actividades de beneficio comunitario, se evidenció que el mayor uso de servicios financieros no garantiza que los socios utilicen/reinvierten las ganancias en actividades que beneficien a la comunidad (no solo a los socios). Acceder a servicios financieros no implica la generación de una cultura de reinversión social, en este caso lo recomendable es establecer reglas claras sobre aportes obligatorios para proyectos comunitarios.

5. Las percepciones positivas de los métodos de enseñanza no se asocian a la evaluación del impacto, es decir que los socios pueden valorar la formación recibida pero los dirigentes de las ferias/instituciones no miden su efectividad real (impacto), esto está llevando a las asociaciones agroecológicas a desperdiciar recursos humanos y económicos en capacitaciones enfocadas o adaptadas a las necesidades concretas y específicas de los socios.

Casos contrarios

6. Los socios con mayor planificación y control personal no influyen en la existencia de una comisión de seguimiento, en otras palabras, las habilidades personales no se institucionalizan sin estructuras de gobernanzas sólidas y transparentes. La creación de comisiones rotativas podría fomentar que los socios sean corresponsables de las estructuras organizativas.

Esto coincide con lo menciona por Guamán y Paredes (2022) quienes resaltan que muchas organizaciones comunitarias carecen de herramientas de planificación financiera adecuadas, lo que limita su capacidad para ejecutar proyectos, acceder a financiamiento o distribuir equitativamente los recursos, esto implica que para su mejoramiento se debe adquirir no solo habilidades técnicas, sino también procesos participativos y transparentes que fortalezcan la confianza entre los miembros y promuevan la corresponsabilidad.

3.2.3. Discusión del cálculo del Coeficiente de Correlación

¿Cuál es la relación existente entre el Nivel de educación en finanzas de los productores (socios) y la planificación financiera de las asociaciones agroecológicas del cantón Pedro Moncayo?

Para determinar la relación entre las variables de estudio se aplicó el coeficiente de correlación de Spearman (ρ) por ser adecuado para las variables ordinales (escalas de Likert y datos de la lista de Cotejo) y distribuciones no paramétricas. Las variables analizadas son:

Variable X (**Educación en finanzas**): Escala de respuestas Likert (1-5) sobre conocimientos financieros.

Variable Y (**Planificación financiera**): Promedio de cumplimiento en la lista de cotejo (0 - 1) de los documentos financieros de las asociaciones.

Para el procesamiento de datos se codificó las escalas: Likert con valores numéricos asignados (1 = “Nunca” a 5 = “Siempre”); Lista de cotejo con codificación binaria (0 = “No cumple” y 1= “si cumple”).

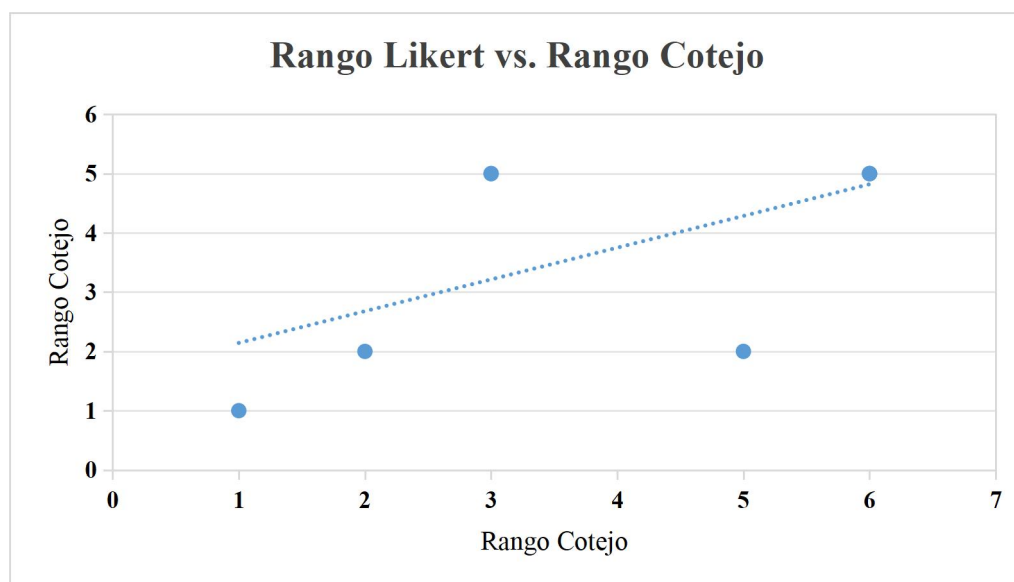
Para el cálculo de Rho (ρ) se aplicó la fórmula basada en los promedios de los rangos:

$$\rho = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

Donde d_i = diferencia entre rangos de las variables “X” e “Y” para cada par de datos.

Con los datos de la tabla 5 se realizó el cálculo del coeficiente de Spearman en Excel con validación manual para garantizar la precisión y se obtuvo un resultado de Rho (ρ) = 0,61 y se verificó el resultado con el diagrama de dispersión que indica una tendencia lineal.

Figura 15. *Diagrama de Dispersión (Rangos promedios)*



Nota: Elaboración propia.

En base a los resultados (cálculo de Rho y diagrama de dispersión), se puede afirmar que la relación del nivel de educación en finanzas de los socios y la calidad de la

planificación financiera en sus asociaciones es directa positiva alta, con un coeficiente de correlación de $\rho = 0,61$; lo que indica que a mayor nivel de educación en finanzas mayor es la calidad de la planificación financiera y viceversa, a menor nivel de educación en finanzas menor es la calidad de la planificación financiera; en la presente investigación sucede lo segundo, se diagnosticó un bajo nivel de educación en finanzas y se verificó en los documentos evaluados el incumplimiento parcial de indicadores de una planificación adecuada en asociaciones, siendo este el principal obstáculo para alcanzar metas de sostenibilidad financiera.

Se identificaron casos destacados, como el que presenta el ítem 3 (Likert = 3 y Cotejo = 0), reflejando que hay socios con alto conocimiento, pero nula aplicación, es decir existe una brecha entre teoría y práctica posiblemente por falta de herramientas adaptadas; y el ítem 2 (Likert = 1,67 y Cotejo 0,67) que indica conocimiento bajo, pero cumplimiento aceptable por uso de prácticas empíricas no formalizadas.

Las correlaciones indican que existen algunas relaciones, a continuación, se detalla:

1. Que los socios tengan el conocimiento para diferenciar entre el ahorro y la inversión aumenta la probabilidad de que las asociaciones agroecológicas adopten la práctica de registrar sus movimientos de manera formal, ya que estos socios tienden a valorar y fomentar la planificación.

2. Que los socios tengan la capacidad de planificación financiera individual está correlacionada con la cultura de planificación colectiva dentro de las asociaciones agroecológicas, ya que los socios trasladan esos comportamientos a su participación para fomentar transparencia y organización en la planificación presupuestaria de las ferias.

3. La conducta individual de los socios de registrar ingresos y egresos (movimientos financieros) indica la alta probabilidad de que existan registros financieros

claros y actualizados en las asociaciones agroecológicas, debido a que la práctica personal promueve estructuras similares en las ferias ya sea por la imitación o liderazgo para el desarrollo de estructuras administrativas más organizadas.

4. La formación adaptada a la realidad de los socios y la aplicación de estrategias metodológicas adecuadas en finanzas se correlacionan e indican que cuando el contenido formativo está orientado, enfocado o contextualizado se incrementa la probabilidad que se usen metodologías adecuadas que influyan de manera positiva a la calidad de la enseñanza.

5. Los métodos de enseñanza contextualizados y la evaluación del impacto tienen una relación positiva, la implementación de metodologías activas generan mayor interés por medir los resultados. A medida que los métodos de enseñanza se acercan más a la puesta en práctica (proyectos, parcelas) los mismos socios y dirigentes impulsarán procesos de evaluación sistémica que posibiliten la réplica con ajustes y la corrección de errores.

6. Se puede evidenciar una relación bilateral entre la ausencia de un plan de capacitación incrementa la pérdida de oportunidades de oportunidades para capacitarse y por consecuencia si estas pérdidas son acumulativas e incrementan crean una debilidad en la planificación/implementación/ejecución de un plan de capacitación en las asociaciones agroecológicas.

7. La planificación personal sólida de los socios está relacionada con una mayor probabilidad de que las asociaciones agroecológicas establezcan una comisión de seguimiento y control financiero. La existencia de habilidades y capacidades financieras en algunos socios genera presión en los dirigentes para establecer mecanismos/procesos/normas organizacionales de control financiero.

Estos hallazgos están respaldados por La Teoría de la Racionalidad Limitada, propuesta por Herbert A. Simon (1957), sostiene que los individuos, al tomar decisiones,

no actúan con una racionalidad absoluta, sino dentro de los límites impuestos por la información disponible, el tiempo, y sus propias capacidades cognitivas. En lugar de buscar la mejor opción posible, las personas suelen optar por soluciones “satisfactorias”, es decir, aquellas que parecen suficientemente buenas dadas las circunstancias; dejando en evidencia la necesidad de capacitarse en finanzas para mejorar los procesos financieros tanto a nivel de asociaciones como a nivel personal de los socios.

Debido a que la relación entre las variables es directa positiva alta, se confirma que invertir en educación financiera es una palanca crítica para la sostenibilidad de las asociaciones y que el umbral de efectividad en las capacitaciones debe superar 3,5 en promedio en la escala de Likert (1 - 5) para impactar en la práctica.

3.2.4. Discusión de la entrevista

¿Cuáles son los temas, metodologías y competencias en finanzas que deben ser tomados en consideración en una propuesta de capacitación para satisfacer las necesidades formativas de los productores agroecológicos del cantón Pedro Moncayo?

Las entrevistas realizadas a los dirigentes evidencian una buena disposición para participar y fomentar a la participación de los socios en capacitaciones en finanzas, señalando varias necesidades primordiales que deben ser subsanadas para mejorar estos procesos; un lugar adecuado, temas adaptados a los grupos de interés, focalizar estrategias y actividades según las edades, estrategias activas - dinámicas - visuales - prácticas, contar con la evaluación y seguimiento en procesos. También se resalta la importancia de ampliar acuerdos con instituciones públicas y privadas para contar con información ampliada respecto al área financiera, y poder aplicar de forma adecuada para a largo plazo contar con independencia y sostenibilidad económica.

Según los autores Lave & Wenger, (1991), “el fortalecimiento de las capacidades financieras en organizaciones rurales requiere un enfoque educativo adaptado al contexto sociocultural de los participantes. En este sentido, los enfoques pedagógicos situados y la educación popular representan marcos fundamentales para promover aprendizajes significativos. En donde la educación reconoce la importancia de construir el conocimiento desde la realidad del territorio y la experiencia cotidiana de los actores, promoviendo procesos de formación centrada en la participación activa de los sujetos”, siguiendo este enfoque la propuesta debe contener temas básicos y adaptados al contexto y realidad rural (ahorro, presupuesto y control financiero personal y colaborativo), promoviendo competencias (planificación y gestión eficaz de recursos financieros). Además, se debe tomar en consideración el nivel de instrucción para adaptar los términos y conceptos a la comprensión de socios que en su gran mayoría terminaron solo la básica y son adultos y adultos mayores, así también considerar a las instituciones públicas y privadas que son aliadas estratégicas que aportan con recursos humanos y técnicos.

Capítulo IV

4. Propuesta

Título: Plan de capacitación en finanzas personales y planificación en Asociaciones Agroecológicas de Pedro Moncayo para el fortalecimiento de la sostenibilidad.

4.1. Presentación

La propuesta como Plan de capacitación en finanzas personales y planificación en Asociaciones Agroecológicas de Pedro Moncayo para el fortalecimiento de la sostenibilidad nace como respuesta a la presente y urgente necesidad de las asociaciones (UCCOPEM, ASOPAE, BUEN VIVIR) que se ve reflejada en la interpretación de los resultados (capítulo anterior).

A partir del diagnóstico se evidenció que los socios encuestados tienen un bajo nivel sobre conocimientos básicos de finanzas, las asociaciones evaluadas tienen un porcentaje alto de incumplimiento de los indicadores de planificación eficaz en asociaciones, además que, en las entrevistas realizadas a los dirigentes de las asociaciones, estos mencionan la importancia y el impacto positivo que generaría contar con un plan de capacitación en finanzas ya que actualmente las asociaciones no disponen de planes de capacitación en ninguna área específica. La situación en la que se encuentran las asociaciones respecto al nivel de conocimiento en finanzas, afecta directamente en la capacidad de tomar decisiones responsables en el área económica personal e institucional.

El Plan de Capacitación está dirigido para socios con edades comprendidas entre 18 - 70 años, tomando en consideración el tiempo disponible dentro de las ferias y la disponibilidad de medios electrónicos. Así también se ha adaptado los términos técnicos en términos populares dentro de la población de estudio, consta de 10 módulos básicos cada uno

con elementos claves y estrategias de mejora que beneficien a las asociaciones agroecológicas.

4.2. Matriz FODA

La matriz FODA es fundamental en esta propuesta porque permite integrar y sistematizar los hallazgos de la investigación (nivel de educación en finanzas, prácticas de planificación actuales, relación entre variables y metodologías pedagógicas funcionales) con las fortalezas y oportunidades que tienen actualmente los socios; este análisis también contiene las debilidades y las amenazas que permite contextualizar el diseño del plan de capacitación garantizando que se responda a la realidad de las necesidades específicas detectadas. Además, esta matriz nos permite diagnosticar de manera integral las capacidades y limitaciones de las asociaciones, priorizar acciones en la propuesta de capacitación asegurando que se abordan las debilidades críticas y oportunidades concretas con el propósito de mitigar los riesgos fortaleciendo la sostenibilidad financiera.

Tabla 25. Matriz FODA

Factores Internos	
Fortalezas	Debilidades
✓ La buena disposición de los socios a ser capacitados.	✓ Acceso a un lugar adecuado y propio para recibir las capacitaciones.
✓ Conocimientos técnicos de agroproducción.	✓ Posibilidad de acceder a educación formal en finanzas en Ecuador.
✓ Compromiso con la producción sostenible.	✓ Escaso conocimiento en temas básicos como: presupuesto, costos, ingreso y egresos, precios, ahorro, inversión, endeudamiento.
✓ Estructura organizativa establecida.	
✓ Trabajo colaborativo.	
✓ Acceso a parcelas propias para sus	✓ Dificultad en tomar decisiones

prácticas.	<p>económicas informadas y responsables.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Bajo nivel instructivo entre miembros. ✓ Poca claridad del manejo del dinero personal y colectivo. ✓ Falta de registros contables.
Factores Externos	
Oportunidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Posibilidad de acceder a programas de capacitación con ONGs, gobiernos municipales y parroquiales, universidades y entidades financieras. ✓ Alianzas institucionales de asesoría. ✓ Avances tecnológicos (aplicaciones). 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Riesgo de endeudamientos. ✓ Inestabilidad económica. ✓ Pérdida de confianza de instituciones por desorden financiero interno. ✓ Pérdida de proyectos colectivos por no contar con requisitos como balances y proyecciones.

Nota: Elaboración propia.

4.3. Justificación

Las asociaciones agroecológicas son la base de la soberanía alimentaria, producción sostenible y el fortalecimiento de la sociedad en contextos rurales. Sin embargo, en el Cantón Pedro Moncayo las asociaciones y ferias ASOPAE, UCCOPEM y BUEN VIVIR presentan dificultad para planificar y gestionar adecuadamente el tema financiero debido a que el bajo nivel de conocimientos básicos en finanzas diagnosticado genera una deficiente planificación a nivel de organización. En este caso específico las limitaciones afectan directamente en la planificación financiera, sostenibilidad, capacidad para tomar decisiones informadas y en la capacidad de los socios para ahorrar e invertir.

La educación en finanzas no solo ayuda a mejorar el manejo del dinero, sino que también fortalece la autonomía, transparencia y sostenibilidad en espacios individuales y colectivos a corto y largo plazo. Por ello es sumamente imprescindible diseñar e implementar un plan de capacitación con un enfoque en estrategias de mejora, participativo, flexible y práctico adaptado a las necesidades y la realidad de Pedro Moncayo.

Además, esta propuesta no sólo responde al objetivo general del estudio, sino que responde a objetivos de desarrollo local, equidad social, fortalecimiento de la sostenibilidad rural, acoplándose a las políticas nacionales orientadas a la inclusión financiera y económica respaldadas en la normativa legal (Tabla 2).

4.4. Objetivos de la Propuesta

4.4.1. Objetivo General

Diseñar un plan de capacitación con conceptos básicos de finanzas dirigido a las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo, para el fortalecimiento de sus capacidades en toma de decisiones informadas, planificación y sostenibilidad financiera y productiva.

4.4.2. Objetivos Específicos

- ✓ Diagnosticar el nivel de conocimientos básicos en finanzas y prácticas (planificaciones) financieras de las asociaciones agroecológicas.
- ✓ Crear módulos con contenidos educativos adaptados a las necesidades y realidad de los socios de las asociaciones agroecológicas.
- ✓ Integrar en los módulos temas como ingresos y egresos, presupuesto, costos, gasto, ganancia, inversión, ahorro, endeudamiento, riesgo operativo, recursos financieros, estabilidad económica, servicios financieros, etc., términos propios de su actividad económica desarrollada en las ferias.

- ✓ Establecer mecanismos de seguimiento y evaluación del impacto de la capacitación en la planificación financiera de los socios y las asociaciones.

4.5. Fundamentación

El diagnóstico realizado dejó en evidencia los limitados conocimientos básicos que tienen y aplican los 80 socios de las asociaciones agroecológicas. Según los resultados obtenidos, el 37% no planifica sus gastos y el 40% lo hace a veces; además sólo 22% diferencia entre ahorro e inversión. El 44% de los encuestados pagan a tiempo sus deudas y el resto lo hace a veces o no lo hace; solo el 15% considera que la actividad que realizan dentro de las ferias les da estabilidad económica; mientras que para adquirir materia prima el 32% compara los precios antes comprar, existe solo un 22% que considera la inversión, precio, la ganancia antes de producir/cultivar sus productos; el 50% de los encuestados no elaboran un presupuesto ni llevan el control de ingresos y egresos; el 34% utiliza servicios financieros.

En el 73% de encuestados no se ha identificado brechas educativas y el 44% de los socios consideran que no recibieron temas acordes y adaptados a su realidad, el 57% considera que se utilizaron métodos inadecuados en las capacitaciones recibidas sobre finanzas.

A nivel de las asociaciones se evidenció que el 67% de las asociaciones cuida el medio ambiente con prácticas orgánicas para cultivar. Sin embargo, existen debilidades como la inadecuada estructura de presupuesto, ingresos y egresos, inexistencia de actas, documentos financieros, una persona encargada de contabilidad, planes de capacitación continua y procesos de mejora, estos resultados no son suficientes para fomentar la sostenibilidad.

De manera general se muestra que existe una relación directa positiva alta entre la educación en finanzas de los socios y la planificación financiera de las asociaciones con un

Rho de 0,61 se ha logrado verificar que, a menor nivel de conocimiento en finanzas, menor es la capacidad de planificación de las asociaciones.

Frente a la situación actual de los socios de las asociaciones agroecológicas se vuelve necesario diseñar un plan de capacitación con estrategias de mejora, adaptadas a las necesidades y realidad de los beneficiarios.

La educación en finanzas no solo se centra en el desarrollo personal, sino que se extiende al ámbito familiar y comunitario, en este aspecto una vez adquiridos los conocimientos, habilidades y buenas prácticas en finanzas para la toma de decisiones económicas responsable, se puede hablar de una cultura financiera que favorezcan a espacios más grandes como son las asociaciones agroecológicas, generando bases sólidas en el tema financiero que asegure sostenibilidad a largo plazo dirigidas al cambio social.

4.6. Alcance

El presente Plan de Capacitación es de aplicación para todos los socios de las tres asociaciones y ferias agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo.

4.7. Metas

- ✓ Capacitar al 100% de los socios de las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo en conceptos básicos en finanzas personales y asociativas mediante talleres participativos adaptados a su realidad cumpliendo un cronograma establecido para mejorar la sostenibilidad financiera de las asociaciones.

Meta 1. Lograr que el 70 % de los socios identifique las diferencias entre ahorro, inversión y gasto en 6 meses.

Meta 2. Lograr que el 60% de socios elabore presupuestos familiares y presupuestos agrícolas básicos tomando en consideración (inversión, mano de obra, costos de producción, precio de venta, ganancia esperada) en 12 meses.

Meta 3. Aumentar al 75% el número de socios que registran transacciones (ingresos y egresos) semanal y mensualmente en 6 meses.

Meta 4. Lograr que el 65% de los socios calcule los costos reales de sus productos y cotice los precios de materia prima en sus actividades económicas en 6 meses.

Meta 5. Incrementar al 50% el número de socios que usen de manera adecuada las cuentas de ahorro o créditos formales en 18 meses.

Meta 6. Aumentar en un 30% las ganancias de la actividad agroecológica mediante el ahorro de sobrevaloración de materia prima y gastos innecesarios de producción en 12 meses.

Meta 7. Alcanzar un 50% de socios que vuelvan a invierte parte de las ganancias (20%) en 18 meses.

Meta 8. Obtener un 50% de socios con fondos de emergencia que representen aproximadamente 3 meses de costos de servicios básicos en 24 meses.

Meta 9. Adoptar un calendario agrícola - financiero (herramienta financiera) según las estaciones y los productos en el 80% de las ferias y asociaciones en 12 meses.

Meta 10. Conseguir que el 60% de los socios pongan en práctica las habilidades y los conocimientos financieros de manera adecuadas priorizando sostenibilidad ambiental a largo plazo en 24 meses.

4.8. Estrategias de Mejora

Las estrategias de mejora que se va utilizar como ejes transversales dentro del plan de capacitación son las siguientes:

- ✓ Contextualizar la información a la realidad de las asociaciones agroecológicas y del país.
- ✓ Utilizar metodologías activas, participativas y prácticas para las enseñanzas.
- ✓ Focalizar los contenidos útiles y aplicables para las asociaciones agroecológicas.
- ✓ Promover la capacitación más a fondo de líderes locales y dirigentes.
- ✓ Vincular el plan con Instituciones aliadas.

- ✓ Implementar el seguimiento y evaluar los procesos dentro de las asociaciones.
- ✓ Trabajar y resolver casos prácticos y reales.
- ✓ Fomentar el diálogo y las mesas de trabajo.
- ✓ Desarrollar reuniones - asambleas y toma de decisiones colectivas.

4.9. Componentes

4.9.1. Curricular

Es el contenido formativo, en este caso, se define como los conceptos básicos de finanzas, abordando temas como: presupuesto, ingresos y egresos, inversión, ahorro, servicios financieros, endeudamiento, estabilidad económica, ganancia, buenas prácticas de asociaciones y temas ligados que ayuden a la comprensión y entendimiento de los temas anteriores en un nivel para adultos con formación básica.

4.9.2. Metodológico

Señala el enfoque metodológico y pedagógico de enseñanza. Para este plan de capacitación se trabaja con aprendizaje significativo basado en técnicas participativas y de juego, estudio de casos, ABP, dramatizaciones, trabajo en grupos e individuales. Se utilizan recursos didácticos como carteles, marcadores, pizarra, audiovisuales, hojas de cálculo simple.

4.9.3. Evaluativo

Se establecen mecanismos de evaluación para valorar el proceso, sobre todo el impacto de los resultados del aprendizaje obtenido después de aplicado el plan de capacitación. Se aplicarán nuevamente instrumentos de recolección de datos (encuesta - lista de cotejo) con los mismos ítem e indicadores y se compararon los resultados y tendencias de cambio.

4.10. Fases

Fase 1: Diagnóstico

En esta fase se realiza un diagnóstico integral de las asociaciones, se inicia con la recolección de datos, análisis de resultados y brechas, discusión de los resultados de las evaluaciones del nivel de conocimientos en finanzas y las prácticas de planificación. Además, se identifican las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de las asociaciones en una matriz FODA con el fin de priorizar hallazgos importantes para el diseño del plan de capacitación.

Fase 2: Diseño de la Propuesta

Los resultados del diagnóstico son la base para diseñar el plan de capacitación, centrado en estrategias de mejora, metodologías que fomenten el aprendizaje significativo con recursos concretos y cronogramas establecidos (flexibles) y de acuerdo a la disponibilidad de los socios de las asociaciones agroecológicas.

Fase 3: Capacitación a los socios

Se ejecuta el plan de capacitación siguiendo el cronograma ya establecido a través de reuniones. Las actividades se desarrollan con la ayuda de un facilitador o capacitador empleando los recursos necesarios para la comprensión y participación de los socios.

Fase 4: Evaluación y seguimiento

Se realiza el seguimiento de los socios en aprobación de módulos y se evalúa los conocimientos adquiridos mediante la verificación de aciertos en sus actividades y la puesta en práctica en las asociaciones. Se considera indicadores como el nuevo nivel de conceptos base y la comprensión y participación en la toma de decisiones financieras individuales, grupales y colectivas que fomenten la sostenibilidad.

4.11. Elementos claves

Contenidos: Introducción a las Finanzas, Presupuesto y Planificación, Control de Ingresos y Egresos, Costos de Producción y Precios Justos, Ahorro y Crédito,

Inversión y Ganancia, Deudas y Endeudamiento, Estabilidad Económica, Buenas prácticas de Planificación en Asociaciones, Sostenibilidad.

Recursos: Físicos Audiovisuales.

4.12. *Resultados esperados*

Con el diseño del Plan de Capacitación y posterior a su implementación se busca obtener los siguientes beneficios:

- ✓ Incremento del nivel de educación en finanzas de los socios de las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo.
- ✓ Mejorar las habilidades de presupuesto, ahorro, toma de decisiones financieras informadas y la planificación en general de las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo.
- ✓ Que la propuesta sea la base de nuevas investigaciones sobre Educación en Finanzas en contextos reales y necesitados del país.

4.13. *Módulos*

MÓDULO 1		
Tema: Introducción a las Finanzas	Metodología: Tertulia grupal, lluvia de ideas, juegos con material concreto.	Duración: 2 horas
Objetivo: Identificar los conceptos básicos financieros que se utilizan en la economía personal, familiar y comunitaria.	Materiales y Recursos: Pizarra Tarjetas Carteles Marcadores Libreta	Indicadores de Evaluación: Participación activa Diferencias correctamente los conceptos de finanzas
<p>Descripción:</p> <p>Inicio Se realiza una actividad introductoria con un juego de tarjetas que contienen las palabras relacionadas a las finanzas y los socios deberán dar ejemplos.</p> <p>Desarrollo El facilitador simulando una mesa redonda, dialoga con los socios sobre:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ ¿Qué son las finanzas? ¿Para qué sirven? ✓ Finanzas personales y hábitos que deben cultivar. ✓ Finanzas de asociaciones. 		

- ✓ Conceptos básicos: ingreso, gasto, ahorro, inversión.
- ✓ Importancia de la educación financiera personal, familiar y en asociaciones agroecológicas.

Cierre

En grupos los socios deben realizar lo siguiente:

Mediante lluvia de ideas entre integrantes realizar un esquema explicativo sobre como funcionan las finanzas en los hogares y las asociaciones en un cartel para exponer a los demás.

Compartir una anécdota reflexiva de: El mal uso de las finanzas y sus consecuencias.

Evaluación

Tarea 01. En su libreta anotar los ingresos, gastos, el ahorro y la inversión de la semana.

Link de apoyo: <https://youtu.be/1dwO6y1MbMQ>

MÓDULO 2		
Tema: Presupuesto y Planificación	Metodología: Taller práctico Dramatización	Duración: 3 horas
Objetivo: Elaborar presupuestos sencillos que permitan clasificar ingresos y egresos manualmente en libretas.	Materiales y Recursos: Pizarra Planillas de presupuestos Útiles de escritorio Calculadora	Indicadores de Evaluación: Participación activa Capacidad de crear presupuestos. Aplicación en el caso práctico.
<p>Descripción:</p> <p>Inicio Se realiza una actividad introductoria con un diálogo y exposición de la Tarea 01. Retroalimentación y resolución de preguntas o dudas sobre el Módulo 1.</p> <p>Desarrollo El facilitador mediante exposición de un cartel y ayuda de la pizarra, enseña sobre los elementos del presupuesto y la forma correcta de elaboración. Los temas más relevantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Definición de presupuesto. ✓ Partes del presupuesto: Ingresos, Egresos y SalDOS. ✓ Definición de gasto y su clasificación (fijos y variables). ✓ Relación entre el presupuesto y la planificación financiera. ✓ Importancia de la planificación financiera. <p>Cierre</p> <p>En grupos los socios deben realizar lo siguiente:</p> <p>Mediante trabajo colaborativo llenar las plantillas del presupuesto mensual de la asociación</p>		

con asignaciones ficticias.

Realizar una dramatización sobre los ingresos, egresos, saldos y gastos registrados en la plantilla.

Evaluación

Tarea 02. Elaborar un presupuesto mensual de la huerta/actividad que realizan en la asociación en un papelote para exponer la siguiente clase.

Link de apoyo: <https://youtu.be/wRztF8qdmGE>

MÓDULO 3		
Tema: Control de Ingresos y Egresos	Metodología: Estudio de caso	Duración: 3 horas
Objetivo: Utilizar herramientas básicas disponibles para registrar y controlar el dinero individual y de la asociación.	Materiales y Recursos: Pizarra Tarjetas de registro Marcadores Libreta	Indicadores de Evaluación: Participación activa Correcta elaboración de registros Resolución del estudio de caso.
Descripción:		
Inicio Se realiza una actividad comienza con una lluvia de ideas sobre los temas del Módulo 2. Exposición de la Tarea 02. Análisis y reflexión de manera colaborativa. Dinámica: ¿Quién gasta más? Los socios deben estar atentos a las exposiciones para determinar cuál integrante gasta más (diferenciar los conceptos).		
Desarrollo El facilitador mediante la proyección de un recurso audiovisual de Youtube, explicará el paso a paso del registro de ingresos y egresos en cuadernos o libretas. Link de Apoyo: https://youtu.be/_X4tzofVwW8 Antes de pasar a la práctica el facilitador explica y expone de manera enfática la siguiente temática:		
<ul style="list-style-type: none">✓ Registro simple: Cuadernos y libretas.✓ Frecuencias de Registro: Diario, semanal y mensual.✓ Identificación de fugas de dinero y gastos hormigas.✓ Beneficios de registrar los ingresos y egresos.		
Cierre En parejas los socios deben desarrollar las siguientes actividades: Recordar las transacciones realizadas la semana anterior y registrarlas en sus cuadernos o libretas para compartir con otras parejas. Comparar y encontrar diferencias entre las prácticas actuales de los socios y reflexionar sobre		

¿Llevo un registro? ¿Qué podría mejorar?

Evaluación

Tarea 03. Registrar en sus cuadernos o libretas todas las transacciones de la semana. Analizar los beneficios obtenidos durante el proceso.

MÓDULO 4

Tema: Costos de Producción y Precios Justos	Metodología: ABP - Análisis de costos de producción.	Duración: 3 horas
Objetivo: Identificar los costos reales de la producción para establecer precios justos de venta.	Materiales y Recursos: Pizarra Carteles Papelotes Marcadores Calculadoras	Indicadores de Evaluación: Participación activa Abstracción del concepto precio justo. Detección de los costos de producción en su actividad.
Descripción: Inicio Se comienza con una dinámica ¿Qué transacción es? El facilitador lee en voz alta diferentes ejemplos de transacciones de las tareas de los socios, ellos deben adivinar si el ejemplo es ingreso, egreso, costo o gastos hormiga. El facilitador dirige al grupo para realizar la lectura del cuento: Cuentos de tienda. Con lluvia de ideas mencionar reflexiones sobre la moraleja de lo escuchado. Desarrollo El facilitador expone los siguientes temas con ayuda de un cartel que contiene los siguientes puntos claves: <ul style="list-style-type: none">✓ Definición de costo y su clasificación (directos e indirectos).✓ El tiempo como recurso, ¿cuánto vale nuestro trabajo/manualidades?✓ ¿Qué es una pérdida?✓ Cómo establecer precios justos para evitar pérdidas.✓ ¿Cómo llegar a la estabilidad de mi actividad/negocio? ¿Qué significa? Cierre En grupos de socios con la misma actividad: Calcular los valores reales de su producción y anotarlos en un papelote. Comparar con grupos de la misma actividad. Verificar omisiones (costos que no se tomaron en cuenta). Simular trueques con grupos de diferentes actividades negociando precios en base a los costos de producción.		
Evaluación Tarea 04. Identificar casos reales de productos de la asociación en donde el precio de venta no es un precio justo y no cubre los costos de producción. Calcular la posible pérdida. Preparar la exposición para el siguiente encuentro.		

MÓDULO 5		
Tema: Ahorro y Crédito.	Metodología: Role Play Simulación de casos	Duración: 4 horas
Objetivo: Fomentar el ahorro como estrategia y el uso de crédito responsable.	Materiales y Recursos: Micrófono Pizarra Marcadores Fichas de Simulación Calculadoras	Indicadores de Evaluación: Participación activa Diferenciar de manera clara el ahorro de los conceptos anteriores.
<p>Descripción:</p> <p>Inicio Se comienza con 5 minutos de bailoterapia y estiramiento. El facilitador dirige las exposiciones sobre los productos que generan pérdidas en las asociaciones. Mediante un debate rápido buscar estrategias para evitar pérdidas de forma colectiva.</p> <p>Desarrollo El facilitador conecta los conceptos de pérdida con los conceptos de ahorro y crédito con las siguientes actividades:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cinco testimonios sobre ahorro y crédito mal utilizados. ✓ Importancia del ahorro. ✓ Métodos de ahorros para productores orgánicos. ✓ ¿Cuándo es apropiado solicitar un crédito? Si saco el crédito, ¿Cómo administro el crédito de forma responsable? ✓ El riesgo de endeudamiento y la inseguridad en créditos informales (chulqueros/para el año/prendas). ✓ Interés simple e interés compuesto. <p>Cierre</p> <p>En asamblea:</p> <p>Realizar la simulación de una caja de ahorro comunitario, recrear las áreas administrativas, operativas, productivas (establecer cuotas, reglas y distribución de ganancias, etc.)</p> <p>Realizar los cálculos de los intereses en un caso específico adaptado para comparar las tasas de interés de las cooperativas vs. bancos.</p> <p>Evaluación</p> <p>Tarea 05. Elegir una entidad bancaria para recolectar información sobre los créditos disponibles y las tasas de interés para mujeres, agricultores, emprendedores y artesanos. Registrar toda la información posible para la siguiente tertulia.</p> <p>Observar el material audiovisual. Link de Apoyo: https://youtu.be/Bn0cOTzXUD8</p>		

MÓDULO 6		
Tema: Inversión y Ganancia	Metodología: Simulación de Inversiones	Duración: 3 horas
Objetivo: Establecer la diferencia entre gasto, inversión, pérdida y ganancia.	Materiales y Recursos: Pizarra Marcadores Dinero didáctico Calculadores Cuadernos y Libretas	Indicadores de Evaluación: Identificar los conceptos en la práctica. Participar activamente en la simulación.
<p>Descripción:</p> <p>Inicio</p> <p>Se comienza con una dinámica de pato pato ganzo para seleccionar qué socios van a dar sus informes sobre las visitas a instituciones financieras.</p> <p>Mediante lluvia de ideas contestar: ¿Qué entidad financiera nos conviene más para sacar créditos? ¿Cuál es el interés más bajo? ¿Existen beneficios para agricultores/productores agroecológicos?</p> <p>Desarrollo</p> <p>El facilitador con los saberes previos expone con ayuda de la pizarra y carteles los siguientes temas:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Definición de Gasto, Inversión y Ganancia. ✓ Diferenciar entre gasto, inversión y ganancia en asociaciones. ✓ Ejemplificación de casos con la participación de cinco socios. ✓ ¿Por qué son importantes las inversiones? ✓ ¿Cómo generar mayor ganancia sin afectar el bolsillo de los clientes? <p>Cierre</p> <p>En asamblea:</p> <p>Construir en FODA institucional.</p> <p>Simular la creación de un proyecto basado en las necesidades de la asociación con una asignación de una ONG de 10 mil dólares. Evaluar los beneficios y daños colaterales.</p> <p>Evaluación</p> <p>Tarea 06. Elaborar un informe sobre la inversión que realiza mensualmente en su cultivo/actividad.</p> <p>Calcular las ganancias aproximadas. Examinar si la ganancia es suficiente para generar ahorros.</p> <p>Revisar la plataforma: https://luchacampesina.fin.ec/simuladores/</p> <p>En su cuaderno contestar: ¿Cuándo es conveniente ahorrar y cuándo invertir?</p>		

MÓDULO 7

Tema: Deuda y Endeudamiento	Metodología: Historieta - Relato local Dramatización	Duración: 3 horas
Objetivo: Identificar las deudas y los riesgos de endeudamiento en la actividad agroecológica.	Materiales y Recursos: Pizarra Papelotes Marcadores Calculadores Cuadernos y Libretas	Indicadores de Evaluación: Elaboración de lista de riesgos de endeudamiento. Registro de deudas.
<p>Descripción:</p> <p>Inicio</p> <p>Comenzamos con una dinámica del gato y ratón con dos bufandas para encontrar 10 socios que expongan la Tarea 06. EL facilitador guía a la reflexión de los socios. ¿De donde sale el dinero con el que invierten? ¿Las deudas ayudan a progresar?</p> <p>Desarrollo</p> <p>El facilitador con la ayuda de lluvia de ideas y preguntas explica en la pizarra las siguientes temáticas:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Definición de deuda y nivel de endeudamiento. ✓ ¿Existen deudas sanas? ¿Cuándo me conviene realizar deudas? ✓ ¿Cómo saber si estoy muy endeudado (nivel)? ✓ Estrategias para priorizar pagos y salir de deudas en menor tiempo posible. <p>Cierre</p> <p>Agrupar a los socios en grupos de 5 personas. Guiar a cada grupo con la creación de una historieta de los siguientes casos mediante sorteos.</p> <p>C1: Una familia mantiene un crédito que se utilizó para comprar fertilizantes, por el clima variante el producto tiene plagas y se pierde toda la cosecha en consecuencia no pueden pagar las letras del crédito.</p> <p>C2: Si un artesano mantiene 3 créditos en el Banco Pichincha y cumple la responsabilidad de pagos, su mercadería sigue en el inventario. La esposa del artesano sugiere pedir un crédito en el mismo banco para cubrir los gastos de la casa.</p> <p>C3: Un agricultor acaba de pagar un crédito de 5 años, en ese tiempo no pudo generar ahorros o volver a invertir. Le aconsejan realizar otro crédito para ampliar su parcela.</p> <p>C4: Un familiar le ofrece a la señora que vende comida, darle \$500 dólares para que invierta, pero quiere que pague un interés mensual de \$50 dólares, adicional a la cuota de \$100 durante cinco meses.</p> <p>C5: Un agricultor invierte \$500 de un crédito (12 meses); durante los 4 meses anteriores a la cosecha pagó los intereses con dinero de otra actividad, cuando vendió toda la cosecha (a los 8 meses) obtuvo 1000 dólares de ingreso.</p>		

Evaluación

Dramatizar los casos. Reflexionar sobre las soluciones y las dificultades encontradas en cada caso.

MÓDULO 8

Tema: Estabilidad Económica	Metodología: Juego - Rompecabezas Debate	Duración: 2 horas
Objetivo: Analizar el equilibrio entre ingresos y egresos como un camino a la estabilidad económica.	Materiales y Recursos: Pizarra Rompecabezas Cuadernos y Libretas Calculadoras Papelotes	Indicadores de Evaluación: Encontrar el equilibrio económico de la asociación. Involucramiento activo de todos los socios.
Descripción:		
Inicio		
Comenzar con la dinámica: Baile de la tetera.		
Debatir en asamblea la siguiente pregunta: ¿Qué sucede si no genero ingresos para cubrir mis deudas? ¿Es conveniente invertir dinero de un crédito en la actividad que desempeñó?		
Desarrollo		
El facilitador con los saberes previos expone con ayuda de la pizarra y carteles los siguientes temas:		
<ul style="list-style-type: none"> ✓ ¿Qué es la estabilidad según el equilibrio entre ingresos y egresos? ✓ Fondos de emergencia ✓ Diversificación de ingresos ✓ Buenas decisiones económicas a largo plazo. 		
Cierre		
En grupos de 10 socios armar el rompecabezas (fichas de ingresos y egresos se clasifican y ubican armando el rompecabezas).		
Encontrar formas de diversificar los ingresos en la asociación (mínimo cinco) y exponer en el debate.		
Evaluación		
Tarea 08. Encontrar el equilibrio de su negocio/actividad, plasmarlo en el cuaderno o libreta.		
Enumerar cinco ideas o actividades para diversificar los ingresos de su familia.		
De forma individual calcular en nivel de endeudamiento con la calculadora https://www.cuentassanas.com.ar/herramientas/simuladores/calculadora-endeudamiento		

MÓDULO 9		
Tema: Buenas prácticas de Planificación	Metodología: Panel de discusión Mapas mentales	Duración: 3 horas
Objetivo: Identificar y aplicar buenas prácticas organizativas para mejorar la planificación financiera de las asociaciones.	Materiales y Recursos: Pizarra Cuadernos y Libretas Calculadoras Papelógrafos Papelotes	Indicadores de Evaluación: Diseño de propuesta (planificación). Participar en la discusión.
<p>Descripción:</p> <p>Inicio Ubicar el un semicírculo a los socios para iniciar el panel de discusión, compartiendo opiniones que ayuden a diversificar las actividades y generar mayores ingresos en las familias y en la asociación. El facilitador realiza un recordatorio sobre las reglas de la discusión y complementa las ideas planteadas.</p> <p>Desarrollo El facilitador genera la lluvia de ideas en base a la discusión y explica la conceptualización los siguientes temas:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ La organización interna, ejemplos. ✓ La Estructura Orgánica y sus roles. ✓ Las asociaciones y la aplicación de responsabilidades financieras según su realidad. ✓ Participación de todos los socios y su importancia para lograr cambios significativos. ✓ Transparencia y rendición de cuentas. <p>Cierre El facilitador con la ayuda de los socios realiza un diagnóstico breve de las prácticas actuales de la asociación. Con el diagnóstico y en asamblea elaborar una propuesta de mejora de la planificación financiera de la asociación. Pueden añadir indicadores o prácticas que crean convenientes y necesarias. Plasmar la propuesta en papelotes mediante una línea de tiempo que establezca tiempos y responsables. Antes de aprobar deben participar todos en la elaboración, análisis y construcción de la propuesta.</p> <p>Evaluación Tarea 09. Observar ejemplos de buenas prácticas de planificación y gestión financiera en contextos similares.</p> <p>Link de Apoyo: https://youtu.be/TmzF1W7_k70 https://youtu.be/eFrO-54Bwdc https://youtu.be/31PZ6hjDsqE</p>		

MÓDULO 10		
Tema: Sostenibilidad	Metodología: Conversatorio Trabajo Colectivo	Duración: 3 horas
Objetivo: Analizar la relación entre el fortalecimiento de la planificación y la sostenibilidad para mejorar la calidad de vida de los socios de las asociaciones agroecológicas.	Materiales y Recursos: Pizarra Cuadernos y Libretas Marcadores Papelotes Témperas	Indicadores de Evaluación: Mencionar compromisos individuales para la sostenibilidad de la asociación.
<p>Descripción:</p> <p>Inicio El facilitador con la ayuda de los socios crea una pambamesa con los alimentos de la asociación, el dirigente da gracias a la Pachamama por los productos. Posterior en mesa redonda se procede al conversatorio de cosas nuevas que observaron en los videos. El facilitador relaciona las ideas de los socios con las prácticas de sostenibilidad que ayudan a las organizaciones.</p> <p>Desarrollo Mediante exposición de carteles preparados en la pizarra, se conceptualiza los siguientes temas y ejemplos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Sostenibilidad. ✓ Importancia de sostenibilidad económica, social y ambiental. ✓ Autonomía financiera. ✓ Prácticas sostenibles en asociaciones agroecológicas. ✓ Compromisos para practicar la sostenibilidad. <p>Cierre</p> <p>Rueda de compromisos, cada socio debe mencionar un compromiso individual y uno colectivo para mejorar la sostenibilidad de la asociación. En asamblea crear un mapa de fortalezas y debilidades sobre prácticas de sostenibilidad en la asociación.</p> <p>Planificar y organizar una salida a una asociación vecina/cercana con el fin de compartir conocimientos ancestrales, técnicos, financieros y de sostenibilidad que mejoren la calidad de vida de los socios.</p> <p>Evaluación</p> <p>Tarea 10. Informe de la salida (encargado-presidente).</p>		

4.14. Cronograma

Se presenta el cronograma para el plan de capacitación, mismo que contiene tiempos establecidos con fechas que pueden ser flexibles según la disponibilidad de facilitadores, organizaciones aliadas, instituciones educativas o según dispongan la ejecución los directivos de las asociaciones.

Figura 16. *Cronograma de ejecución*

Meses	Agosto				Septiembre				Octubre	
Semanas	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 1	Semana 2
Módulo 1	X									
Módulo 2		X								
Módulo 3			X							
Módulo 4				X						
Módulo 5					X					
Módulo 6						X				
Módulo 7							X			
Módulo 8								X		
Módulo 9									X	
Módulo 10										X

4.15. Recursos

4.15.1. Humanos

Se mantienen convenios con Instituciones públicas, privadas y ONGs. Se cuenta con profesionales capacitados en las siguientes áreas:

GAD Municipal Pedro Moncayo: Departamento de Productividad y

Departamento de Medio Ambiente.

GAD Parroquiales: La Esperanza, Tupigachi, Tocachi, Malchinguí.

Prefectura de Pichincha: Departamentos de Productividad, Innovación y Sostenibilidad.

Ministerio de Agricultura y Ganadería: Inversión

Cooperativa de Ahorro y Crédito Pedro Moncayo: Departamento de Finanzas y Departamento de Créditos.

Fundación Manos Unidas: Inversiones

Fundación Sedal: Desarrollo Alternativo

Universidades UCE - UTN - UTPL: Practicantes y pasantes de todas las carreras afines.

Con algunos convenios vigentes se puede acceder a un/a facilitador/a en finanzas, producción y sostenibilidad económica - ambiental. Además, como acciones complementarias se puede gestionar inversiones y proyectos.

Socios a capacitar (protagonistas del plan de capacitación).

Autoridades o representantes de las asociaciones.

4.15.2. Materiales

Se requieren: Módulos impresos, pizarra, papelotes, marcadores, tarjetas didácticas, cuadernos, libretas, dispositivos electrónicos (proyector), celulares, computadoras, internet, plataformas digitales (google, youtube, calculadoras, simuladores) y papelógrafos.

4.15.3. Institucionales

Apoyo y coordinación de los dirigentes.

Patio de la feria para reuniones.

4.16. Beneficiarios

4.16.1. Directos

Socios de las asociaciones UCCOPEM, ASOPAE, BUEN VIVIR del Cantón Pedro Moncayo, quienes mejorarán y desarrollarán conocimientos y habilidades

financieras para implementar buenas prácticas en la planificación y encaminarse a la sostenibilidad y el bienestar común.

4.16.2. Indirectos

Las familias de los socios y la comunidad en general con el impulso de la Cultura Financiera que mejorará la toma de decisiones económicas informadas.

4.17. Encargados

Elaboración: Lcda. Valentina Guasgua (Estudiante)

Ejecución y Seguimiento: Sr. Jorge Changoluisa (Presidente de UCCOPEM)

Tabla 26. Resumen de encargados

N°	Tema	Fechas	Horas	Costo	Socios	Responsable	Institución/ Facilitador	Lugar	Modalidad	Observaciones
1	Introducción a las Finanzas	06-08-25 09-08-25	1h 1 h	\$2,00	80	Sr. Jorge Changoluisa / Sra. Lizandra De la Cruz	GAD Pedro Moncayo. Ing. Hilario Morocho	Ferias / Banda - Sucre	Presencial	Tertulia grupal
2	Presupuesto y Planificación	13-08-25 16-08-25	1h30 1h30	\$2,00	80	Sr. Jorge Changoluisa / Sra. Lizandra De la Cruz	GAD Pedro Moncayo. Ing. Hilario Morocho	Ferias / Banda - Sucre	Presencial	Taller práctico
3	Control de Ingresos y egresos	20-08-25 23-08-25	1h30 1h30	\$2,00	80	Sr. Jorge Changoluisa / Sra. Lizandra De la Cruz	GAD Pedro Moncayo. Ing. Hilario Morocho	Ferias / Banda - Sucre	Presencial	Estudio de caso
4	Costos de Producción y Precios Justos	27-08-25 30-08-25	1h30 1h30	\$2,00	80	Sr. Jorge Changoluisa / Sra. Lizandra De la Cruz	GAD Pedro Moncayo. Ing. Hilario Morocho	Ferias / Banda - Sucre	Presencial	ABP
5	Ahorro y Crédito	03-09-25 06-09-25	2h 2h	\$2,00	80	Sr. Jorge Changoluisa / Sra. Lizandra De la Cruz	GAD Pedro Moncayo. Ing. Hilario Morocho	Ferias / Banda - Sucre	Presencial	Role Play
6	Inversión y Ganancias	10-09-25 13-09-25	1h30 1h30	\$2,00	80	Sr. Jorge Changoluisa / Sra. Lizandra De la Cruz	GAD Pedro Moncayo. Ing. Hilario Morocho	Ferias / Banda - Sucre	Presencial	Simulación de inversiones

7	Deuda y endeudamiento	17-09-25 20-09-25	1h30 1h30	\$2,00	80	Sr. Jorge Changoluisa / Sra. Lizandra De la Cruz	GAD Pedro Moncayo. Ing. Hilario Morocho	Ferías / Banda - Sucre	Presencial	Historieta
8	Estabilidad económica	24-09-25 27-09-25	1h 1h	\$2,00	80	Sr. Jorge Changoluisa / Sra. Lizandra De la Cruz	GAD Pedro Moncayo. Ing. Hilario Morocho	Ferías / Banda - Sucre	Presencial	Juego/Rompe cabezas
9	Buenas prácticas de Planificación	01-10-25 04-10-25	1h30 1h30	\$2,00	80	Sr. Jorge Changoluisa / Sra. Lizandra De la Cruz	GAD Pedro Moncayo. Ing. Hilario Morocho	Ferías / Banda - Sucre	Presencial	Panel de discusión
10	Sostenibilidad	08-10-25 11-10-25	1h30 1h30	\$2,00	80	Sr. Jorge Changoluisa / Sra. Lizandra De la Cruz	GAD Pedro Moncayo. Ing. Hilario Morocho	Ferías / Banda - Sucre	Presencial	Conversatorio / Visitas

Nota: Elaboración propia.

4.18. Simulación

Objetivo: Proyectar el impacto financiero esperado después de implementar el plan de capacitación y cumplir las 10 metas propuestas basadas en los comportamientos actuales versus los comportamientos esperados en los socios de las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo.

Supuestos de la simulación

Cobertura total de los 80 socios (100% de las asociaciones).

Periodo de simulación de 24 meses (cumplimiento de todas las metas).

Ganancia de socios mensual de \$100.

Datos iniciales tomados de los resultados de las encuestas de diagnóstico.

Tabla de Simulación Comparativa

Tabla 27. Simulación

Indicador	Antes de la capacitación	Después de la capacitación	Diferencia porcentual	Impacto estimado
Diferenciar ahorro/inversión/gasto	22 % identifica la diferencia	70% identifica la diferencia (Meta 1)	+48% de comprensión	Mejor toma de decisiones informadas
Presupuestos familiar y agrícola	16% elabora presupuestos	60% elaboren presupuestos (Meta 2)	+44% de implementación	\$ 5 760 mejor asignación de recursos
Registro de transacciones	16% registran	75% registren (Meta 3)	+59% de socios	\$ 3 600 ahorro de gastos innecesarios
Cálculo de costos	32% toma en consideración	65% cotizan y negocian (Meta 4)	+33% de socios	\$ 3 120 ahorro por cotización
Uso de servicios financieros	34% utiliza servicios	50% usa adecuadamente (Meta 5)	+16% de socios	\$ 10 800 ahorro en intereses
Inversión de ganancias		50% reinvierte el 20% (Meta 7)	50% de socios	\$ 14 400 movilizados en inversión
Fondos de emergencia		50% tiene 3 meses de costos (Meta 8)	50 % de socios	\$ 14 400 disponible para crisis

Nota: Elaboración propia.

Cálculos detallados de impacto estimado por metas

Meta 2: Presupuesto

Ahorro por mejor planificación presupuestaria por socio: \$10 mensuales

Número de socios: 48 socios

Tiempo: 12 meses

Ahorro por asignación = $\$10 * 48 * 12$; AA = \$ 5 760

Meta 3: Registro de ingresos y egresos

Ahorro por control por socio: \$10 mensuales

Número de socios: 60 socios

Tiempo: 6 meses

Ahorro de gastos innecesarios: $\$10 * 60 * 6$; AGI = \$ 3 600

Meta 4: Cálculo de Costos

Ahorro por cotización por socio: \$10 mensuales

Número de socios: 52 socios

Tiempo: 6 meses

Ahorro de gastos innecesarios: $\$10 * 52 * 6$; AC = \$ 3 120

Meta 5: Uso de Servicios Financieros

Ahorro en intereses por socio: \$15 mensuales

Número de socios: 40 socios

Tiempo: 18 meses

Ahorro en intereses: $\$15 * 40 * 18$; AI = \$ 10 800

Meta 7: Inversión de Ganancias

Inversión por socio: \$20 mensuales

Número de socios: 40 socios

Tiempo: 18 meses

Inversión movilizada: $\$20 * 40 * 18$; IG = \$ 14 400

Meta 8: Fondos de emergencia

Ahorro por socio: \$15 mensuales

Número de socios: 40 socios

Tiempo: 24 meses

Ahorro de emergencia: $\$15 * 40 * 24$; AE = \$ 14 400

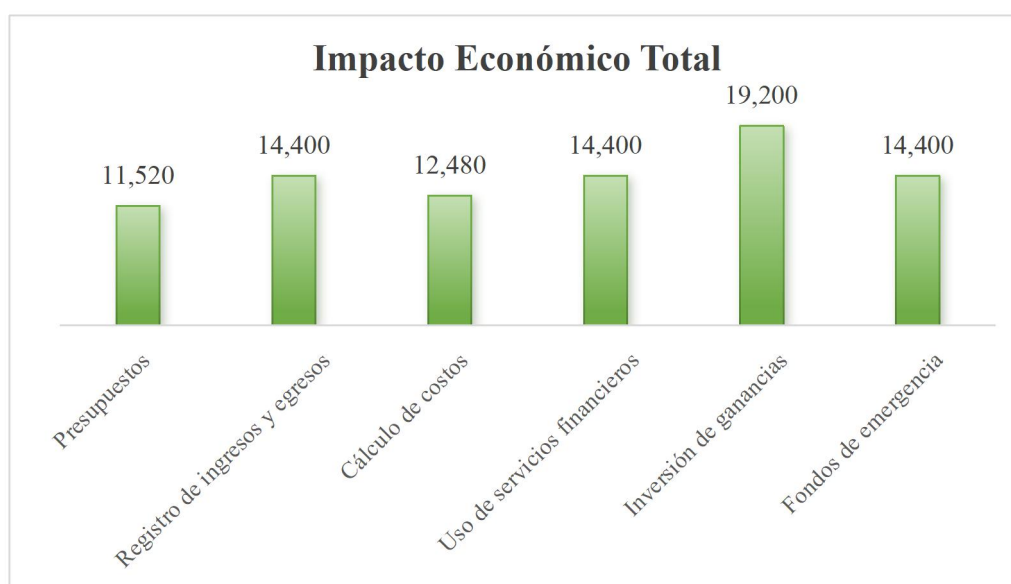
Tabla de Proyección del Impacto (24 meses).

Tabla 28. Proyección

Concepto		Impacto Económico Total
Ahorro en gastos	Presupuestos	\$ 11 520
	Registro de ingresos y egresos	\$ 14 400
	Cálculo de costos	\$ 12 480
Reducción de intereses	Uso de servicios financieros	\$ 14 400
Inversión movilizada	Inversión de ganancias	\$ 19 200
Ahorro de emergencia	Fondos de emergencia	\$ 14 400
	TOTAL	\$ 86 400

Nota: Elaboración propia.

Figura 17. Diagrama de impacto



Nota: Elaboración propia.

Conclusiones

Si el plan se ejecuta de manera adecuada la sostenibilidad financiera se logra a través del cumplimiento a largo plazo de las metas propuestas, en la simulación se observa que en ahorros concretos se obtiene un total \$ 86 400 dólares, además se refleja mayor resiliencia en las asociaciones con un 50% de socios que tienen fondos de emergencia y se destina \$ 19 200 para reinversión.

Si el plan se mejora en diferentes áreas o se replica en más asociaciones o cantones la escalabilidad del impacto potencial en el ahorro concreto de 400 agricultores sería de \$432 000 dólares en 24 meses.

El plan de capacitación en las fases de ejecución y evaluación se vinculan directamente con los ODS:

ODS 1 (Fin de la pobreza): Reducción de la vulnerabilidad financiera y económica.

ODS 8 (Trabajo decente): Fortalecimiento de la actividad agroecológica como negocio que genera estabilidad financiera.

Capítulo V

5. Conclusiones y Recomendaciones

En este capítulo se presentan las conclusiones y recomendaciones obtenidas en el proceso investigativo sobre la relación de la educación en finanzas de los socios y la planificación financiera en las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo. Se sintetiza los hallazgos más importantes referentes a las debilidades en las asociaciones y los desafíos para contribuir eficazmente a la capacitación en conceptos básicos en finanzas de los involucrados para desarrollo futuro de actividades y prácticas orientadas a la sostenibilidad.

5.1. Conclusiones

- ✓ El diagnóstico realizado a 80 socios de las tres asociaciones agroecológicas indica que el nivel de educación en finanzas es bajo debido a que los socios tienen insuficientes conocimientos sobre conceptos financieros, gestión de presupuesto y prácticas de ahorro. Los porcentajes encontrados en los resultados de los instrumentos de recolección de datos reflejan una tendencia de frecuencias de “casi nunca” y “nunca” en la escala de Likert; es decir, que el 50% de socios no elabora un presupuesto y tampoco registran los ingresos y egresos de sus actividades cotidianas o de su actividad productiva/comercial provocando una inadecuada planificación financiera personal y colectiva.
- ✓ Los análisis de documentos financieros de las asociaciones agroecológicas arrojan resultados poco favorecedores, ya que, los porcentajes son altos en incumplimiento de indicadores de planificación efectiva. Pese a los resultados obtenidos los integrantes de las asociaciones manifiestan interés y predisposición en capacitarse y reconocen la importancia de adquirir conocimientos y habilidades para mejorar las estrategias y prácticas de planificación financiera que ayuden al fortalecimiento de la sostenibilidad.
- ✓ La relación entre las variables de estudio: Educación en finanzas y Planificación financiera en el objeto de estudio presenta una correlación positiva moderada (Rho de

0,61) lo que indica que existe relación estadísticamente significativa entre ambas. Lo que significa que, mientras exista un menor nivel de educación en finanzas, se observa una tendencia hacia una capacidad de planificación de las asociaciones más deficiente y la toma de decisiones excluye información y conocimientos importantes. Se evidencia la necesidad de mejorar y fortalecer la capacitación en temas de finanzas, para mitigar las prácticas inadecuadas que limitan el crecimiento económico personal y organizativo.

- ✓ Los datos que reúne el diagnóstico, la observación directa y fuentes primarias, el análisis de la relación y la información de las entrevistas son indispensables para determinar la pertinencia de los contenidos adaptados a las necesidades individuales y colectivas con estrategias de mejora que favorecen su aplicabilidad. Acordar con los socios las metodologías activas de enseñanza facilita el aprendizaje significativo y motiva la participación de la mayoría de los socios. El plan de capacitación diseñado busca fortalecer la sostenibilidad desde el ámbito educativo y generar un cambio cultural que mejore la calidad de vida de los socios de las asociaciones agroecológicas.

5.2. Recomendaciones

Se recomienda la ejecución del plan de capacitación, verificando que los perfiles profesionales de los facilitadores coincidan o sean afines a los contenidos propuestos y que se utilice las metodologías descritas en los módulos que favorece el aprendizaje de adultos con instrucción formal básica. Si se mejora la comprensión de conceptos básicos en finanzas, se espera un aumento de adopción de buenas prácticas, como la elaboración de presupuestos y el registro sistemático de transacciones/operaciones, lo que a su vez mejorará los beneficios y ganancias para alcanzar sostenibilidad en el ámbito productivo y financiero.

A los socios se recomienda participar de forma activa para lograr aprendizaje significativo e integrar la teoría con la práctica, a las autoridades de las asociaciones

establecer y fortalecer alianzas estratégicas con instituciones públicas, privadas, financieras y ONGs que apoyen técnica y económicamente (de ser posible) a la implementación del plan diseñado. Se sugiere promover la utilización de herramientas digitales y físicas (plantillas de presupuestos, registros simplificados, aplicaciones móviles) que faciliten el seguimiento y monitoreo del dinero que permitirán a los socios y las asociaciones identificar oportunidades de ahorro, reducción de costos innecesarios y optimización de recursos, mejorando así la estabilidad económica.

Es de suma importancia la creación del diseño, la ejecución y el desarrollo de programas y planes de capacitación continua escalable, que contenga sesiones en donde se ponga en práctica los conocimientos, una fase de seguimiento técnico y evaluaciones periódicas para evaluar el impacto. El plan debe integrar módulos básicos y avanzados según el progreso de los socios, asegurando que lo planificado en papel se conviertan en aprendizaje significativo y mejoras en las prácticas de planificación y toma de decisiones. Es pertinente optar por la enseñanza con metodologías activas y participativas como talleres grupales y vivenciales, proyectos sencillos relacionados a su actividad económica, intercambio de experiencia, giras y visitas de intercambio cultural y académico, que ayuden a los socios a involucrarse activamente en la asimilación de los contenidos, apropiándose de los conocimientos que fomentarán un cambio cultural mediante la apreciación de la educación en finanzas como una herramienta crucial para el crecimiento personal y social.

A los futuros investigadores se recomienda profundizar y continuar con la investigación en el ámbito educativo rural, con la finalidad de validar y actualizar el contenido de los módulos con estrategias que favorezcan la generación de Cultura Financiera. Además, estudiar el impacto de la ejecución de la propuesta con la finalidad de crear nuevos insumos teóricos y prácticos que mejoren la capacidad de

planificación y sostenibilidad en las asociaciones. Replicar la investigación en otros objetos de estudio promoviendo la autonomía y el bien común a nivel de organizaciones y la sociedad en general. Se recomienda a las Instituciones aliadas mantener y potenciar la ayuda social y económica que brindan a las asociaciones, actuar con transparencia y ejecutar los presupuestos y proyectos designados para esta población uniendo los esfuerzos y enfocándose a la transformación de la estructura social para mejorar la calidad de vida de todos aquellos que necesitan oportunidades para salir adelante.

Referencias bibliográficas

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2005).
Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies. OECD Publishing.
<https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>
- Villalta Requesnes, A. L., & Cueva Jiménez, N. C. (2022). *La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo*. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 4102–4123. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152
- Becker, G. S. (1964). *Human capital: A theoretical and empirical analysis, with special reference to education*. University of Chicago Press.
https://books.google.com.ec/books?id=9t69iICmrZ0C&hl=es&redir_esc=y
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.
<https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- World Bank. (2013). *Global Financial Development Report 2014: Financial Inclusion*. Washington, DC: World Bank.
<https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/16238>
- Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Bonilla, J., Fernández, M., & Jiménez, N. Y. (2022). Estrategias didácticas para promover la educación financiera en Ecuador. *Revista Espacios*, 46(01).
<https://www.revistaespacios.com/a25v46n01/25460102.html>
- Fernández, M. (2022). Estrategias didácticas para promover la educación financiera en Ecuador. *Revista Espacios*, 46(01).
<https://www.revistaespacios.com/a25v46n01/25460102.html>

- Tulcanaza, A. (2024). La educación financiera, clave para el desarrollo de oportunidades. Universidad de Las Américas. <https://www.udla.edu.ec/2024/10/ana-tulcanaza-la-educacion-financiera-clave-para-el-desarrollo-de-oportunidades/>
- Simon, H. A. (1957). *Models of Man: Social and Rational*. New York: John Wiley & Sons. https://iiif.library.cmu.edu/file/Simon_box00076_fld06074_bdl0001_doc0001/Simon_box00076_fld06074_bdl0001_doc0001.pdf
- Bucher-Koenen, T., Brown, C., & Clancy, M. (2020). Financial literacy and retirement planning: New evidence from longitudinal data. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 181, 1-16. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2020.09.012>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *National Bureau of Economic Research Working Paper No. 18952*. <https://doi.org/10.3386/w18952>
- Lusardi, A., Michaud, P. C., & Mitchell, O. S. (2017). Optimal financial knowledge and wealth inequality. *Journal of Political Economy*, 125(2), 435-484. <https://doi.org/10.1086/690204>
- OECD (2020). Improving financial literacy: Analysis of results of the OECD/INFE survey of adult financial literacy. *OECD Publishing*. <https://doi.org/10.1787/9789264301662-en>
- Duflo, E. (2012). Women Empowerment and Economic Development. *Journal of Economic Literature*, 50(4), 1051-1079. <https://doi.org/10.1257/jel.50.4.1051>
- Kabeer, N. (1999). Resources, Agency, Achievements: Reflections on the Measurement of Women's Empowerment. *Development and Change*, 30(3), 435-464. <https://doi.org/10.1111/1467-7660.00125>

- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.
<https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Goyal, K., & Kumar, S. (2021). Financial literacy: A systematic review and bibliometric analysis. *International Journal of Consumer Studies*, 45(6), 1105–1133.
<https://doi.org/10.1111/ijcs.12605>
- Rey-Ares, L., López-López, P., & Varela-Neira, C. (2022). The role of financial socialization and self-control on saving habits. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 100, 101903. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2022.101903>
- Jumady, J., Sari, P., & Rohman, M. (2024). The effect of financial planning on consumer debt management: The role of financial literacy, self-efficacy, and financial motivation. ResearchGate. <https://www.researchgate.net/publication/379441562>
- Hasan, I., Hoi, C. K., Wu, Q., & Zhang, H. (2020). Does social capital matter in corporate decisions? Evidence from corporate tax avoidance. *Journal of Accounting Research*, 58(1), 203–247. <https://doi.org/10.1111/1475-679X.12300>
- López Lapo, M., Carvajal, R., & Serrano, M. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3812–3825.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770 ResearchGate
- Alianza para la Inclusión Financiera (AFI). (2024). La educación financiera en América Latina y el Caribe. https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2024/09/Financial-Education-in-Latin-America-and-the-Caribbean-v.2_SP_hv.pdf [afi-global.org](https://www.afi-global.org)
- Banco Mundial. (2020). Diagnóstico de inclusión financiera en Ecuador.
<https://documents1.worldbank.org/curated/en/463891608200305640/pdf/Ecuador-Diagnostico-de-Inclusion-Financiera.pdf>

- Alianza para la Inclusión Financiera (AFI). (2024). La educación financiera en América Latina y el Caribe. https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2024/09/Financial-Education-in-Latin-America-and-the-Caribbean-v.2_SP_hv.pdf
- Banco Central del Ecuador. (2023). Informe de inclusión financiera rural en el Ecuador. <https://www.bce.fin.ec>
- Bonilla, L., Gutiérrez, S., & Ramos, J. (2022). Educación financiera y cooperativismo: estrategias pedagógicas para el fortalecimiento económico en comunidades rurales. *Revista Latinoamericana de Economía Social*, 10(3), 45-60. <https://doi.org/10.22201/rles.2022.10.3.2301>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2022). The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. World Bank Group. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex>
- López Lapo, M., Carvajal, R., & Serrano, M. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3812–3825. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Economipedia. (2021). Planificación financiera. <https://economipedia.com/definiciones/planificacion-financiera.html>
- Redalyc. (2015). Planificación financiera de empresas agropecuarias. <https://www.redalyc.org/journal/3579/357943291006/html/>
- Leisa. (2022). Una mirada a los logros y desafíos de las asociaciones agroecológicas de mujeres en Cotopaxi, Ecuador. <https://leisa-al.org/web/revista/volumen-37-numero-01/una-mirada-a-los-logros-y-desafios-de-las-asociaciones-agroecologicas-de-mujeres-en-cotopaxi-ecuador/>

Sudamérica Rural. (2013). La Agroecología en el Ecuador.

https://www.sudamericarural.org/images/en_papel/archivos/agroecologia-2.pdf

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). Principios de administración financiera (12.ª ed.).

Pearson Educación. Recuperado de

https://www.academia.edu/44471407/L_Gitman_y_C_Zutter_Principios_de_Administracion_Financiera_12da_Edici%C3%B3n

Leisa. (2022). Una mirada a los logros y desafíos de las asociaciones agroecológicas de mujeres en Cotopaxi, Ecuador. Recuperado de <https://leisa-al.org/web/revista/volumen-37-numero-01/una-mirada-a-los-logros-y-desafios-de-las-asociaciones-agroecologicas-de-mujeres-en-cotopaxi-ecuador/>

Guamán, M., & Paredes, C. (2022). Gestión financiera en organizaciones de la economía popular y solidaria del Ecuador: una revisión de casos. *Revista Economía y Sociedad*, 23(3), 101–119. Recuperado de

<https://repositorio.bne.gob.ec/xmlui/bitstream/handle/BNEE/19927/Econom%C3%ADa%20Popular%20y%20Solidaria%20%28Mario%20Paredes%29.pdf?isAllowed=y&sequence=1>

Solomon, E. (1963). *The Theory of Financial Management*. Columbia University Press.

<https://archive.org/details/theoryoffinancia0000solo>

Van Horne, J. C. (1971). *Fundamentals of Financial Management*. Prentice-Hall.

Versión en PDF disponible en: <https://ijevanlib.ysu.am/wp-content/uploads/2018/01/fundamentals-of-financial-management-Van-horne.pdf>

Weston, J. F., & Brigham, E. F. (1977). *Administración financiera*. McGraw-Hill.

Versión en PDF disponible en: https://10years.emba.ntnu.edu.tw/textbooks/virtual-library/fetch.php/Administracion_Financiera_Weston_Brigham.pdf

- Campos, C., & Martínez, L. (2022). La gestión financiera como herramienta para el desarrollo organizacional en contextos emergentes. *Revista Iberoamericana de Economía Social*, 10(2), 55–72.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9734632>
- Bertalanffy, L. von. (1968). *General System Theory: Foundations, Development, Applications*. George Braziller. Recuperado de Internet Archive:
<https://archive.org/details/generalsystemthe00bert>
- Campos, C., & Martínez, L. (2022) "La gestión financiera como herramienta para el desarrollo organizacional en contextos emergentes" <https://dialnet.unirioja.es>
- Gutiérrez, M., & Jiménez, A. (2020) "La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones estratégicas" <https://www.redalyc.org>
- Solomon, E. (1963) "The Theory of Financial Management" <https://archive.org>
- Weston, J. F., & Brigham, E. F. (1977) "Administración financiera" de Weston y Brigham
<http://www.izt.uam.mx>
- Hernández, J. (2021). *El flujo de efectivo y su importancia en la gestión financiera empresarial*. Editorial Financiera.
- Drury, C. (2018). *Management and cost accounting* (10th ed.). Cengage Learning.
- Simon, H. A. (1960). *The new science of management decision*. Prentice-Hall.
- Hickey, S., & Mohan, G. (2004). *Participation: From Tyranny to Transformation?* Zed Books.
- Fung, A. (2013). *Surveillance and democracy*. Cambridge University Press.
<http://www.cambridge.org/>
- Hajer, M. A., & Versteeg, W. (2013). *The politics of environmental discourse: Ecological modernization and the policy process*. Oxford University Press.
Enlace al repositorio: Oxford University Press

Cornwall, A. (2008). Development as a process of transformation: Participation, power and citizenship. *Development in Practice*, 18(5), 682-694.

Enlace al repositorio: Taylor & Francis Online

Gutiérrez, M. (2020). La importancia de la autosuficiencia financiera en organizaciones rurales. *Revista de Economía Social*, 15(3), 25-40. <https://www.revistasocial.org/autofinanciamiento-rural>

Serrano, F. (2021). La autogestión como principio clave en las organizaciones rurales. *Revista Latinoamericana de Economía Social*, 20(1), 67-81.

<https://www.rles.org/autogestion>

Martínez, L. (2022). El rol de la reinversión comunitaria en el fortalecimiento de la economía rural. *Estudios de Desarrollo Comunitario*, 18(2), 40-55.

<https://www.estudioscomunitarios.org/reinversion>

Rodríguez, M., & González, J. (2023). Principios de la economía solidaria para la sostenibilidad de las organizaciones rurales. *Revista de Economía Solidaria*, 17(1), 22-35. <https://www.economiasolidaria.org/principios-rurales>

Castillo, R. (2021). Formación continua y desarrollo de capacidades financieras en zonas rurales. *Revista de Educación Rural*, 12(2), 45–61.

<https://www.revistaeducacionrural.org/formacion-continua>

Cobo, P., & Márquez, F. (2022). Estrategias participativas para la enseñanza de la educación financiera en comunidades rurales. *Revista Pedagógica Andina*, 18(1), 30–47.

<https://www.revpedandina.org/educacion-financiera-participativa>

Freire, P. (1970). *Pedagogía del oprimido*. Siglo XXI Editores.

<https://biblio.juridicas.unam.mx/libros/3/1223/5.pdf>

Lave, J., & Wenger, E. (1991). *Situated learning: Legitimate peripheral participation*.

Cambridge University Press. <https://archive.org/details/situatedlearning0000lave>

- Martínez, A., & Rojas, D. (2019). Diagnóstico de necesidades para programas de formación financiera en comunidades rurales de Ecuador. *Revista de Desarrollo Local*, 9(3), 22–35. <https://www.revdesarrollolocal.org/diagnostico-ecuador>
- Pérez, S., & Delgado, M. (2023). Evaluación participativa del impacto de la educación financiera comunitaria. *Estudios Rurales Contemporáneos*, 11(2), 55–70. <https://www.revistasrc.org/evaluacion-participativa>
- Vargas, J., Mora, K., & Salas, N. (2020). Educación financiera situada: experiencias desde organizaciones comunitarias. *Revista Iberoamericana de Educación Popular*, 16(2), 68–84. <https://www.revipop.org/edu-fin-comunidad>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill Education.
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, M. D. P. B. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (6.^a ed.). McGraw-Hill Education.

Anexos

Encuesta

Tema: “Análisis del Nivel de educación financiera y su impacto en la gestión económica de las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo: Un enfoque para la sostenibilidad”

Instrucciones: Estimado/a socio, a continuación, encontrará una serie de preguntas relacionadas con la educación en finanzas y la planificación financiera en asociaciones agroecológicas. Se solicita que seleccione la opción que mejor refleje su nivel, basándose en su experiencia personal y prácticas financieras en el segundo semestre 2024 (junio-diciembre 2024).

Datos informativos:

Asociación: _____

Edad: _____

Nivel de Instrucción: Primaria () Bachillerato () Superior ()

Explicación de la Escala

Likert - La escala es de 5 siempre, 4 en casi siempre, 3 algunas veces, 2 en casi nunca, 1 en nunca.

Ítem	Educación en finanzas	ALTERNATIVAS				
		5	4	3	2	1
	Preguntas	Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Casi nunca	Nunca
1	¿Planifica sus gastos mensuales?					
2	¿Conoce la diferencia entre ahorro e inversión?					
3	¿Paga a tiempo sus deudas?					
4	¿La actividad agroecológica que desempeña le da estabilidad económica?					

5	¿Compara los precios de la materia prima antes de adquirirla?					
6	¿Toma en cuenta, la inversión, precio de venta, ganancia estimada antes de cultivar sus productos?					
7	¿Elabora un presupuesto personal semanal o mensual?					
8	¿Registra sus ingresos y egresos semanales o mensuales?					
9	¿Utiliza servicios financieros como: cuentas de ahorro, préstamos, ahorro fijo, financiamientos?					
10	¿Ha perdido oportunidades de capacitación, debido al tiempo limitado o la accesibilidad a medios electrónicos?					
11	En capacitaciones sobre finanzas, ¿los temas fueron adaptados a su realidad para su mejor comprensión?					
12	¿Considera que los métodos de enseñanza durante las capacitaciones fueron adecuados?					

Lista de Cotejo

Tema: “Análisis del Nivel de educación financiera y su impacto en la gestión económica de las asociaciones agroecológicas del Cantón Pedro Moncayo: Un enfoque para la sostenibilidad”

Objetivo: Comprobar el cumplimiento de las dimensiones que forman parte de la planificación en finanzas mediante la evaluación de indicadores (estructura y prácticas) en las ferias y asociaciones agroecológicas de Pedro Moncayo.

Planificación Financiera en Asociaciones Agroecológicas				
Ítem	Indicadores	Cumple	No cumple	Observaciones
1	La asociación tiene un registro general de los recursos disponibles en diferentes documentos financieros.			
2	Los ingresos y egresos generados por la asociación son registrados y controlados por un tesorero.			
3	Existe un registro claro, actualizado y periodico de ingresos y egresos de la asociación.			
4	Existen actas de asambleas o reuniones para la toma de decisiones de forma democrática y participativa.			
5	El presupuesto anual es elaborado y aprobado por los socios.			
6	En la asociación existe una comisión de seguimiento de ejecución financiera (seguimiento al presupuesto).			
7	La asociación en su planificación tiene prácticas de cultivo sin agrotóxicos y cuidado del suelo.			
8	La asociación utiliza el excedente de los ingresos en actividades que beneficien a la comunidad.			
9	En la asociación existen documentos o lineamientos que ayuden a normar la distribución justa y equitativa de beneficios, apoyo entre socios, cuidado del medio ambiente (abono orgánico).			
10	La asociación cuenta con un plan de capacitación continua, acuerdos con instituciones, convenios con universidades - IFES (Instituciones Financieras y Económicas Solidarias) para fortalecer las prácticas financieras.			
11	La asociación aplica estrategias metodológicas adecuadas en su formación en finanzas.			
12	La asociación evalúa el impacto de las estrategias metodológicas, prácticas y toma de decisiones.			