

# 15

## HERRAMIENTAS ESTRATÉGICAS PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS PARROQUIAS RURALES DEL CANTÓN TULCÁN

### STRATEGIC TOOLS FOR STRENGTHENING THE FINANCIAL EDUCATION IN RURAL PARISHES IN THE TULCAN CANTON

Danny Mauricio Sandoval Malquín<sup>1</sup>

E-mail: [ut.dannysandoval@uniandes.edu.ec](mailto:ut.dannysandoval@uniandes.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4399-1241>

Julio Rodrigo Morillo Cano<sup>1</sup>

E-mail: [ut.juliorodrigo@uniandes.edu.ec](mailto:ut.juliorodrigo@uniandes.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6910-4041>

María Verónica Aveiga Hidalgo<sup>1</sup>

E-mail: [ut.mariaaveiga@uniandes.edu.ec](mailto:ut.mariaaveiga@uniandes.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1810-7426>

Cristian Yovao Dorado Cevallos<sup>1</sup>

E-mail: [ut.c.sistemas@uniandes.edu.ec](mailto:ut.c.sistemas@uniandes.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1845-0371>

Mónica Patricia Chalacán Escobar<sup>1</sup>

E-mail: [ct.monicapce71@uniandes.edu.ec](mailto:ct.monicapce71@uniandes.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8260-7567>

<sup>1</sup> Universidad Regional Autónoma de Los Andes. Ecuador.

#### Cita sugerida (APA, séptima edición)

Sandoval Malquín, D. M., Morillo Cano, J. R., Aveiga Hidalgo, M. V., Dorado Cevallos, C. Y., & Chalacán Escobar, M. P. (2020). Herramientas estratégicas para el fortalecimiento de la educación financiera en las parroquias rurales del cantón Tulcán. *Revista Conrado*, 16(S1), 113-120.

#### RESUMEN

El entorno económico del sector rural en el Cantón Tulcán, caracterizado por ser agroganadero de tipo primario, ha tenido un lento crecimiento en los últimos años; bajo este escenario se propone mejorar el nivel de educación financiera, como base fundamental en el manejo del dinero. Se desarrolla un proceso de investigación cuali-cuantitativo, de tipo descriptivo y correlacional; se utilizó la encuesta y la entrevista en el levantamiento de información sobre el comportamiento financiero; donde se logra identificar la ineficiente aplicación de los principios básicos de finanzas, con una débil inserción en el sistema financiero. Bajo estas circunstancias se propone un modelo estratégico de aplicación teórico-práctico sobre elementos fundamentales de educación financiera.

**Palabras clave:** Finanzas, educación financiera, inclusión financiera.

#### ABSTRACT

The economic environment of the rural sector in the Tulcán Canton, characterized by being a primary livestock farming, has had a slow growth in recent years. Under this scenario, it is proposed to improve the level of financial education, as a fundamental basis in money management. A qualitative-quantitative research process is carried out, of a descriptive and correlational type. The survey and interview were used in gathering information on financial behavior; where it is possible to identify the inefficient application of the basic principles of finance, with a weak insertion in the financial system. Under these circumstances, a strategic model of theoretical and practical application on fundamental elements of financial education is proposed.

**Keywords:** Finance, financial education, financial inclusion.

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera en la actualidad ha tomado protagonismo, en el sentido de mejorar las decisiones de inversión y minimizar el riesgo para el sector financiero, dicho esto, a partir de la crisis financiera a nivel mundial en el año 2008 y que dejó secuelas no solo en las grandes potencias mundiales (Estados Unidos, Japón y gran parte de Europa); sino también en países emergentes como el Ecuador.

Bajo estas perspectivas, el analfabetismo financiero ha sido un tema de intensa discusión tanto en el sistema financiero público y privado, su importancia radica en la disminución del riesgo de liquidez y de insolvencia que corren los agentes económicos al momento de tomar decisiones de inversión o en su caso de financiamiento.

El sector rural resulta ser el más sensible en temas de fortalecimiento de educación financiera, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005) la educación financiera es *“el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos”*. Las condiciones tecnológicas y socioeconómicas, ha limitado la inserción en programas de educación financiera que mantienen las instituciones del sector financiero en el Ecuador; dado estos acontecimientos, se identifica la oportunidad y pertinencia de llevar a cabo el presente estudio a fin de promover escenarios estratégicos que permita la difusión, concientización, aplicación y seguimiento de una cultura financiera adecuada en este importante sector.

El objetivo 4, del Plan Nacional de Desarrollo 2017 – 2021 (Ecuador. Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2017), menciona de consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, afianzando la dolarización.

En este sentido, la disminución del índice de analfabetismo financiero en el sector rural permitirá generar conciencia y hábitos de ahorro, manejo de presupuesto, inversión, inclusión en el sistema financiero local y nacional, entre otras herramientas que les permita, al sector campesino productivo, tener una visión de futuro empresarial, a fin de mejorar las condiciones actuales y generar fuentes de empleo a la comunidad. De esta manera se consolida una economía social y solidaria en estos sectores, afianzando el origen y uso de la dolarización.

Así mismo, según la Agenda Zonal 1 2017 2021 (Ecuador. Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2018) La Zona 1 tiene escasa asistencia técnica y limitado

acceso al crédito para mejorar la productividad agrícola arrojando bajos índices de productividad.

Si se considera que en la misma agenda zonal 1 – Norte (Ecuador. Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2018, pág. 13) determina que el modelo económico se basa en la producción agrícola y pecuaria de las provincias de la sierra, además, que el 32% del suelo en la Zona es de uso agropecuario, pero únicamente el 7% cuenta con parámetros necesarios para el desarrollo de la actividad agrícola sin restricciones. A pesar de que la provincia del Carchi sobresale su producción agrícola y ganadera, principalmente lechera.

Bajo este contexto económico productivo de la provincia del Carchi, se identifican las actividades que permiten generar ingresos y sustentar las necesidades de esta población; sin embargo, también se destaca la limitada asistencia técnica en términos financieros, esencialmente el crédito; esto significa, la débil inserción financiera que tiene nuestro sector rural que es donde se explota la ganadería y la actividad agrícola.

Es decir, las ambiciones de tener mayor calidad de la inversión se ven limitadas. Donde, el sistema financiero público y privado, aún no ha logrado cumplir su propósito de afianzar una cultura financiera con proyección hacia nuevas inversiones que promueva la generación de valor a estas actividades económicas. De tal manera, surge la relevancia de llevar a cabo estudios investigativos desde la academia para poner de manifiesto algunas herramientas estratégicas que se pueden consolidar en el futuro y de esta manera minimizar esta realidad existente de la inserción financiera del sector rural, mediante una adecuada educación de las finanzas.

La población económicamente activa (PEA) en el Cantón Tulcán corresponde a 37 380 habitantes, representando el 43,21% de su población total (86 498 habitantes); de lo cuales, el 73,59 % de la PEA se concentra en las parroquias urbanas de este cantón; mientras que el 26,41% está distribuido en las parroquias rurales. La parroquia de Julio Andrade que corresponde a una PEA del 10,29% está asentada en mayor proporción, las demás parroquias se encuentran en un rango de 2,38% a 3,03% a excepción de Maldonado con una PEA de 1,64% y la PEA más baja se encuentra en Pióter (Ecuador. Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal Tulcán, 2015).

Es relevante esta información porque permite contextualizar la situación económica y productiva del cantón Tulcán, la mayor PEA acentuada en el sector urbano, mientras que el sector rural todavía falta mucho que progresar; y, es precisamente esta situación la que anima a realizar este estudio sobre cómo fortalecer la educación

financiera en este sector rural, considerando como uno de los factores de menor crecimiento y desarrollo económico en estas parroquias.

La crisis financiera a nivel mundial destaca la importancia de la educación financiera, en todos los niveles que implica uso y manejo de recursos escasos, desarrollado a nivel global, nacional, zonal, provincial y parroquial. Sin embargo, el analfabetismo financiero de manera muy particular en el sector rural ha limitado la estabilidad financiera y económica en estas latitudes.

A nivel latinoamericano, al menos al 56% de personas frecuentemente les falta dinero para pagar sus cuentas, y al 15% siempre les falta dinero para pagar sus cuentas. Por otro lado, solo el 54% de personas siempre planifican el uso del dinero, mientras que un 24% lo hace de vez en cuando. (Ecuador. Superintendencia de Economía popular y Solidaria, 2018)

Estas cifras revelan la situación actual del nivel de educación financiera y su incidencia en el mejoramiento de la calidad de vida de la población, se identifica que han sido insuficientes los programas de educación financiera desarrollados bajo política pública por las entidades financieras públicas y privadas, en los países latinoamericanos.

En el Ecuador se ha planteado diseñar estrategias nacionales de educación financiera, con sistemas adecuados de seguimiento y de evaluación de impacto y concebir a la educación financiera como política integral, basada en la colaboración de todos los actores implicados (Ecuador. Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2012).

El hábito es una filosofía de accionar individualista, por otra parte, la cultura financiera es el conjunto de todo este conocimiento e ideas no especializadas adquiridas de manera empírica a través de la enseñanza formal, el hogar, la autoeducación, trabajo a través de las generaciones de una sociedad en conjunto que reconozca este conocimiento en costumbre (Felipe Polania, 2016). A nivel nacional la construcción de la cultura financiera ha sido débil, en el sentido de que no se ha logrado consolidar la participación del sistema financiero, sistema social, sistema educativo, y el sistema económico; bajo lineamientos estratégicos claros y efectivos que influyan sobre crear un ambiente favorable para la economía social, aprendizaje cooperativo y construcción global de alfabetismo financiero.

La evidencia histórica indica que ningún país ha logrado superar la pobreza sin haber alcanzado grandes incrementos en la productividad de las actividades primarias,

que facilitan la producción de los excedentes de alimentos, trabajo e incluso recursos financieros necesarios para apuntalar la industrialización y urbanización de un país. Si bien en el largo plazo esta transformación supone la convergencia de productividad entre sectores productivos, en el corto y mediano plazo el proceso puede tener un impacto negativo en las poblaciones rurales (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2017).

Se identifica la necesidad de implementar programas, proyectos y planes estratégicos orientados a fortalecer una cultura financiera en el sector rural, que implique capacitación, análisis y aplicación de herramientas estratégicas de diseño y manejo de presupuestos, el ahorro, el crédito y la inversión; como elementos básicos de una adecuada alfabetización financiera.

El cantón Tulcán se integra por dos parroquias urbanas: Tulcán y González Suárez; y nueve parroquias rurales: El Carmelo, Julio Andrade, Maldonado, Pieter, Tobar Donoso, Tufiño, El Chical, Urbina y Santa Martha de Cuba; cuyas principales actividades económicas son la agricultura, silvicultura, caza y pesca, comercio al por mayor y menor, transporte y almacenamiento; en el sector rural los principales productos agropecuarios son la papa y la leche (Ecuador. Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tulcán, 2015).

Se demuestra que en el sector rural se dedican en su mayoría a la agricultura y ganadería, en este sentido, el desarrollo sostenible de un negocio se determina por la calidad de decisiones de inversión y financiamiento que se tomen en un momento determinado; por lo tanto, si no existen conocimientos básicos de educación financiera difícilmente se alcanzará resultados óptimos en estas actividades económicas.

## MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación es de modalidad cualitativa, se establece las características de la población rural del cantón Tulcán, en cuanto al nivel de conocimientos financieros, básicos al menos, y su incidencia en las decisiones de inversión, ahorro, endeudamiento y servicios financieros utilizados; y que se establecen como la causa - efecto de sus progresos económicos. Además, es cuantitativa, se aplican modelos matemáticos y estadísticos para determinar la población y muestra a ser investigada, además, una vez recopilada la información se procede a interpretar los resultados y establecer tendencias estadísticas sobre el comportamiento financiero de la población rural. Es de tipo descriptiva y correlacional, porque permitió identificar los hábitos financieros y sus proyecciones en el futuro económico del sector rural, de manera

correlacional se prevé que la implementación de acciones estratégicas contribuirá a mejorar la educación financiera rural. La población investigada está constituida por la Población Económicamente Activa del sector rural, la misma que según el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Tulcán (Ecuador. Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tulcán, 2015) es de 37.380,00 habitantes, de los cuales el 26,4%; es decir 9.871 habitantes están acentuados en el sector rural. Por lo tanto, la muestra investigada corresponde a 370 habitantes, bajo un criterio de error admisible del 5%, y nivel de confianza, con un puntaje  $Z=1.96$ , del 95%.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En cuanto al nivel de conocimientos sobre la planificación y manejo del presupuesto (Figura 1), la mayoría de la población rural económicamente activa es muy satisfactorio; no así se logra identificar una importante población que no está tan satisfecha. Tal situación actual, amerita urgente dedicación a esta población, toda vez, que el presupuesto es un instrumento del buen manejo de las finanzas, tanto a nivel familiar como empresarial. El propósito del presupuesto es equilibrar las decisiones de mantener ingresos estables y organizar sus gastos, para no caer en déficit presupuestario que conlleva a incentivar el endeudamiento y obligaciones con terceros para cubrir la falta de ingresos.

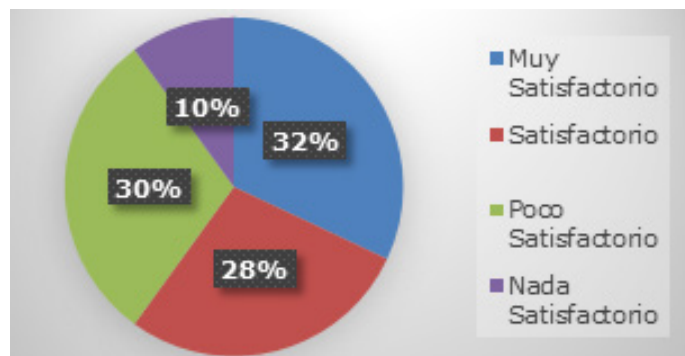


Figura 1. El presupuesto.

Se obtienen resultados que demuestran el débil conocimiento sobre la forma de administrar los gastos (Figura 2), significando una afectación consciente o inconsciente al nivel de ingresos y su distribución que cumplan principios de equilibrio financiero, entre liquidez, solvencia y rentabilidad. De todas maneras, la tercera parte si sabe cómo manejar sus gastos, sin embargo, es importante trabajar con el resto de la población. Se destaca en este análisis la importancia de manejar los gastos para no afectar el presupuesto familiar o de un negocio.

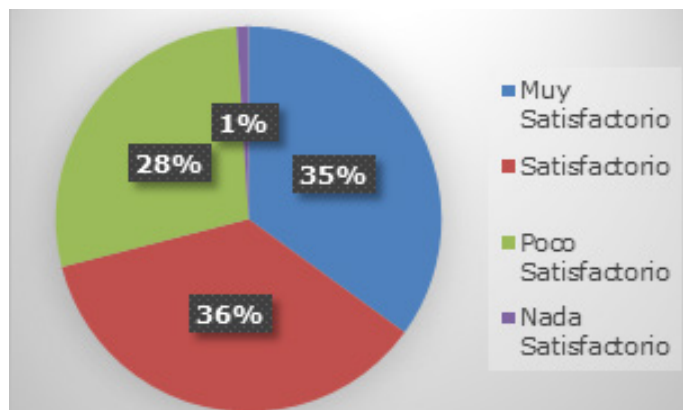


Figura 2. Gastos familiares.

La gran mayoría de los encuestados tienen una percepción negativa en cuanto al registro de sus ingresos (Figura 3) y egresos diarios, semanales o mensuales. Este escenario es una alerta para las finanzas no solo familiares sino para la zona mismo. La explicación radica en que, si no existe un registro de ingresos y egresos, no se cuenta con instrumentos financieros que permitan tomar las mejores decisiones en cuanto al nivel de ahorro que pueden hacer, el nivel de deuda que pueden obligarse, o el monto de inversión que se pueda generar. Impidiendo de esta manera la inserción en el sistema financiero al momento especialmente de solicitar un crédito.

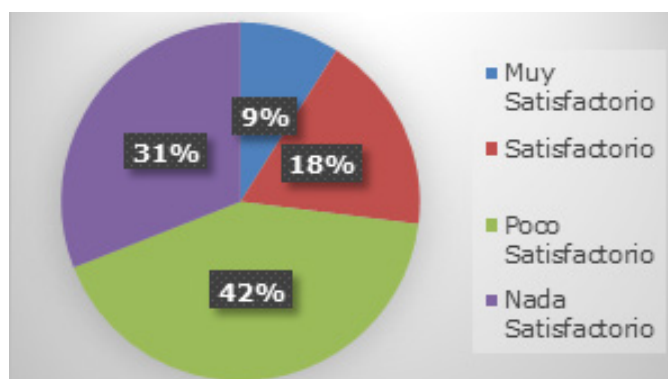


Figura 3. Ingresos y gastos.

Si se considera que el balance económico financiero le permite a un agente económico contar en tiempo real (Figura 4) con cuanto son sus inversiones a corto y largo plazo, así como el nivel de obligaciones con terceros y sobre todo cuánto es su patrimonio. Se establece que en el sector rural del cantón Tulcán, la población productiva no cuenta en su gran mayoría con esta herramienta, demostrando la gran debilidad en su cultura financiera. Quedan latentes las interrogantes: ¿cómo solicitar un crédito en estas condiciones? ¿Cómo tomar decisiones de ampliar sus deudas? ¿Cómo saber si debe ampliar o disminuir sus inversiones? ¿Cómo saber de su nivel de

liquidez?, entre otras preguntas y preocupaciones que se deducen con estos resultados.

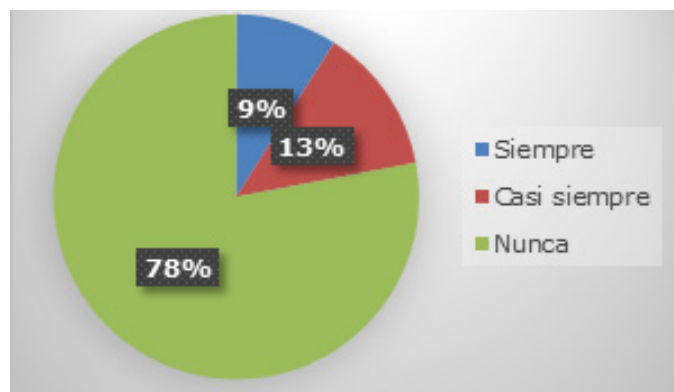


Figura 4. Balance económico

Sobre si conoce la capacidad de pago de su negocio la mayor parte de la población (Figura 5) encuestada manifiesta que solo a veces conoce, se deduce que las decisiones de tener una deuda se basan en la experiencia y conocimientos empíricos. De todas maneras, no deja de ser un alto riesgo para su patrimonio y solvencia en el mediano y largo plazo.

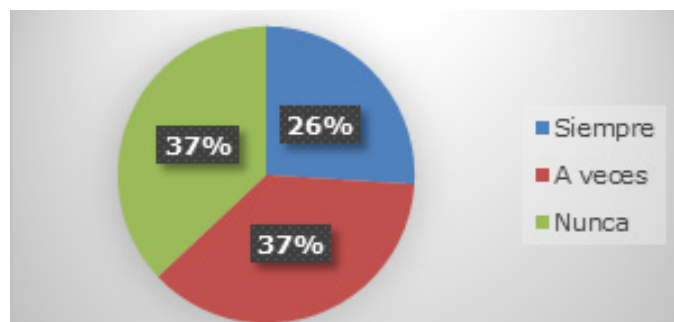


Figura 5. Capacidad de Pago.

La información recolectada mediante la aplicación de las técnicas de investigación data la realidad actual del nivel de educación financiera en las diferentes parroquias rurales del Cantón Tulcán. Su análisis e interpretación permitieron identificar oportunidades, amenazas, fortalezas y debilidades que tiene la cultura financiera de estos sectores, en tal sentido se hace un resumen de estos resultados considerando los factores claves de la educación financiera, así:

En lo que refiere a la administración del dinero por medio de un presupuesto, según López (2012) el presupuesto es “la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado” (p. 9). Por lo tanto, se presentan grandes debilidades, puesto que no existe un registro de ingresos y egresos, lo que

conlleva a inadecuadas prácticas de manejar el dinero, especialmente cuando hay problemas de liquidez para pagar una obligación y no existe la separación del dinero familiar con el del negocio se presentan problemas en el registro operativo de los flujos de efectivo, de tal manera que la final de la jornada se identifica el riesgo en la estabilidad y libertad financiera.

La gestión Contable es el uso de la información a favor de alcanzar objetivos propuestos ya sea por una organización o una persona natural, no se limita a traducir datos en estados financieros para la toma de decisiones en la actividad económica ni en formas monetarias (Rendón, Agudelo & Herrera, 2007). Sin embargo, no se demuestran hábitos de llevar registros contables de ingresos, gastos, inversión y deudas, en tal sentido se identifica una baja responsabilidad financiera, económica y social, puesto que las decisiones no están enmarcadas en una adecuada planificación financiera.

Pocas personas o agentes económicos realizan un análisis financiero para acceder a un financiamiento, si se considera que el sobre endeudamiento se da *“cuando el nivel de deuda de un individuo no es sostenible en relación con sus ingresos actuales y los recursos adicionales recaudados por la venta de activos reales o financieros”* (Espinoza, 2014, p. 39); se revela lo importante de llevar un registro que permita tener información de primera mano para minimizar el riesgo operativo y financiero en un momento determinado.

Se observan hábitos de un tipo de endeudamiento no tan responsable, porque no se hace el debido análisis en cuanto al presupuesto. Se cubre las deudas con otras deudas volviéndose un círculo vicioso y no se puede controlar el programa de pago de esta manera. *“El crédito implica traer recursos futuros al presente por medio del uso de tarjetas de crédito, préstamo personales o hipotecas”* (Chalacán, 2020) En este sentido, la burbuja de deuda va aumentando a medida que se genera más deuda, presionando a acudir a cualquier tipo de obligación (formal o informal) para solventar las obligaciones de ese momento.

*“El ahorro fomenta la productividad, pues es la sabia administración y gasto inteligente de los recursos con los que cuenta, se añade también que el ahorro no es solamente la acumulación de recursos sino que es la reinversión de los recursos”* (Bonilla, 2019, p. 7). Se constituye la cultura de ahorro en crear un fondo para solventar necesidades emergentes en unos casos, y en otros para pagar los gastos incurridos en un periodo de tiempo determinado, sin embargo, no deja de ser una mala práctica financiera si no se realiza periódicamente y de manera disciplinada. Al no existir un objetivo financiero difícilmente se puede

tener un programa de ahorro establecido, en ese sentido existe deficiencias en el sector rural para implementar estrategias y objetivos de gestión financiera.

Se ha logrado identificar que en el sector rural los agentes económicos son reactivos y trabajan el día a día, es decir, no mantiene una planificación financiera que les permita organizar sus recursos y llevar un seguimiento y control de sus ingresos y egresos, de tal manera que se fortalezca el tema de las inversiones.

Con esta realidad difícilmente este sector se podrá insertar al sistema financiero, pero, sobre todo, las decisiones empíricas de inversión y fuentes de financiamiento corren un alto riesgo en sus niveles de liquidez, solvencia y capacidad de deuda. Se vuelve oportuno implementar estrategias para mejorar las condiciones financieras y tener instrumento y herramientas de manejo del dinero.

De esta manera lo que se promueve es un mejor escenario económico en estas zonas del Cantón Tulcán, tratando de dinamizar la economía y consolidando lo social y solidario, mediante la creación de nuevas fuentes de empleo basado en planes financieros con visión de crecimiento y sostenibilidad en el sector agropecuario.

En tal virtud, Los elementos propuestos consolidan un modelo de gestión de cambio de la cultura financiera que se ha mantenido históricamente en los sectores rurales del Cantón Tulcán, tratan de dar lugar a una transformación paradigmática significativa con relación a los hábitos y costumbres de manejar el dinero.

La figura 6 muestra los elementos de la propuesta:

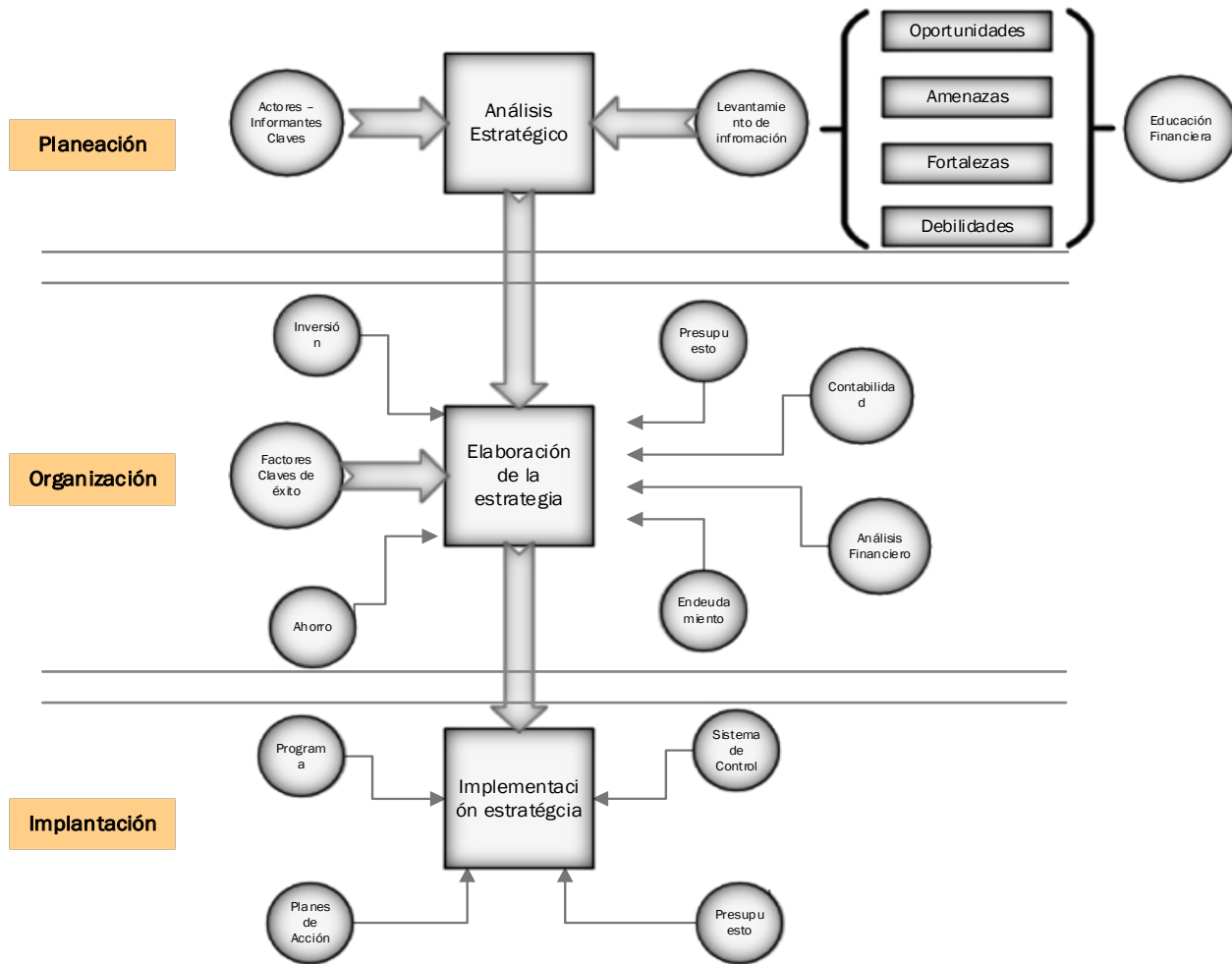


Figura 6. Elementos de la propuesta.

La planificación estratégica de estos elementos y su adecuada implementación se basan en un análisis estratégico de la realidad actual, con la participación de informantes claves en el levantamiento de la información, estos son: la población económicamente activa de las parroquias rurales, autoridades locales del sector del sistema financiero; se identifican aspectos positivos y negativos que se presentan en la administración del recurso escaso como es el dinero. Posteriormente se identifican los factores claves de éxito como base principal para la elaboración de la

estrategia y sus respectivos objetivos estratégicos. En la tercera etapa, que se constituye la implementación de la estrategia, se conforma por el diseño del programa educativo, los planes de acción, el presupuesto y un sistema de control para monitorear y evaluar el impacto de las estrategias.

Se materializa la implementación del modelo propuesto bajo la siguiente planificación y control de estrategias (Tabla 1):

Tabla 1. Planificación y control de estrategias.

MÓDULO (Factor Clave)	OBJETIVO ESTRATÉGICO	TEMÁTICA	INDICADOR	FRECUENCIA DE MEDICIÓN	MEDIOS DE VERIFICACIÓN
1. Presupuesto	Identificar los componentes del presupuesto Elaborar un presupuesto	1.1. Presupuesto 1.2. Ingresos 1.3. Egresos 1.4. Equilibrio presupuestario		Bimensualmente	Presupuesto Elaborado
2. Contabilidad Básica	Desarrollar registros contables conforme a las NIIF	2.1. NIIF 2.2. Balance general 2.3. Estado de pérdidas y Ganancias		Bimensualmente	Registro Contable elaborado
3. Análisis Financiero	Aplicar e interpretar los indicadores financieros para la toma de decisiones	3.1. Plan Financiero 3.2. Indicadores Financieros 3.2.1. Indicadores de liquidez 3.2.2. Indicadores de Rentabilidad 3.2.3. Indicadores de endeudamiento 3.2.4. Indicadores de operación		Semestralmente	Informe de indicadores financieros
4. Endeudamiento	Identificar los servicios y productos financieros en el Ecuador Incentivar el uso de los canales financieros y el uso del dinero electrónico	4.1. Derecho y obligaciones del usuario financiero 4.2. Productos Financieros 4.3. Servicios Financieros 4.4. Capacidad de deuda		Trimestralmente	Al menos un servicio financiero no tradicional requerido
5. Ahorro	Promover la libertad financiera mediante el ahorro	5.1. El Ahorro 5.2. Ahorro Formal 5.3. Plan de Ahorro		Bimensualmente	Cuenta de ahorros activa
6. Inversión	Desarrollar canales de inversión en el mercado agropecuario	6.1. La Inversión 6.2. Emprendimiento 6.3. Plan de Inversión		Semestralmente	Plan de inversión elaborado

### CONCLUSIONES

La información recolectada mediante las técnicas de investigación data la realidad actual del nivel de educación financiera en las diferentes parroquias rurales del Cantón Tulcán. Los sectores productivos no mantienen registro de ingresos y egresos económicos, no desarrollan planes financieros, ni tampoco presupuestarios, existe un débil comportamiento y actitud sobre el ahorro, además han tenido poco acceso al sistema financiero.

Apenas el 33% de la población económicamente activa del sector rural realiza un análisis financiero para realizar

una inversión. En esta situación se demuestra una baja responsabilidad económica, financiera y social, además un alto riesgo que corren estas personas, puesto que no identifican factores de liquidez, de solvencia, de rentabilidad o la capacidad de deuda que pueda tener en un momento determinado.

Se propone un modelo de educación financiera, basada en la planificación, organización y control de acciones estratégicas; bajo un plan de acción que impulsa el conocimiento, el acompañamiento y asistencia técnica, y, la transferencia tecnológica de proceso financieros.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Bonilla, B. (2019). La información Contable, sus creencias y hábitos financieros, factores que incluyen en el desarrollo económico del Cantón Milagro. (Trabajo de titulación). Universidad Estatal de Milagro.
- Chalacán Escobar, M. P. (2020). *Herramientas estratégicas para el fortalecimiento de la educación financiera en las parroquias rurales del Cantón Tulcán*. (Trabajo de titulación). Universidad Regional Autónoma de Los Andes.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2017). Inclusión Financiera de pequeños productores rurales. CEPAL. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/42121-inclusion-financiera-pequenos-productores-rurales>
- Ecuador. Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo Zona 1. (2018). Agendas Zonales 1 - Norte. Quito: SENPLADES. Plan Nacional de Desarrollo 2017 2021. SENPLADES.
- Ecuador. Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2017). Plan Nacional de Desarrollo 2017 2021. SENPLADES. [https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL\\_0K.compressed1.pdf](https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL_0K.compressed1.pdf)
- Ecuador. Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (2012). Fortalecimiento de la economía popular y solidaria. [http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Juan%20Pablo%20Guerra\\_ok.pdf/9ba0b504-5668-47b4-9bbd-1e3ea00c91a0;Educaci](http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Juan%20Pablo%20Guerra_ok.pdf/9ba0b504-5668-47b4-9bbd-1e3ea00c91a0;Educaci)
- Ecuador. Superintendencia de Economía popular y Solidaria. (2018). Educación Financiera como factor de participación y desarrollo en la Economía Popular y Solidaria. V Jornadas de supervisión de la Economía Popular y Solidaria. Quito, Ecuador.
- Espinoza, V. (2014). Estudio exploratorio del uso de la tarjeta de créditos como medio de pago en la Ciudad de Loja. (Trabajo de maestría). Universidad San Francisco de Quito.
- Felipe Polania, C. S., Suaza Nivia, C., Arévalo Fierro, N., & González, D. (2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica. (Trabajo de titulación). Universidad EAN.
- Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tulcán. (2015). Plan de Desarrollo y Ordenamiento territorial 2015. Tulcán: GAD Municipal Tulcán.
- López, M. D. (2012). Presupuestos enfoque para la planeación financiera. Pearson.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2005). Recomendaciones sobre los principios y buenas prácticas de educación y concienciación financiera. OCDE. [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/\[ES\]20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/[ES]20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf)
- Rendón Arcila, N. E., Agudelo Henao, L. F., & Herrera Marchena, L. G. (2007). Enfoque comunicacional de la contabilidad ¿una nueva etapa de la contabilidad?: primera parte. Semestre Económico. 10 (19), 125-144.