

UNIVERSIDAD GERARDO BARRIOS
FACULTAD DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN DIRECCIÓN ESTRATÉGICA DE EMPRESAS



TRABAJO PARA OPTAR AL GRADO DE MAESTRO (A) EN:
DIRECCIÓN ESTRATÉGICA DE EMPRESAS

**“Programa de educación financiera para las micros y pequeñas
empresas”.**

PRESENTADO POR:

Licda. Floresvinda Elizabeth Chicas código: MENP 197923

Licdo. Henry Humberto Blanco Perla código: MENP 192423

Licdo. Erick Rafael Martínez Granados código: MENP 189023

ASESOR:

Msc. Carlos Ernesto González Murillo.

EL SALVADOR, SAN MIGUEL SEPTIEMBRE DE 2025.

ÍNDICE

AGRADECIMIENTOS	6
RESUMEN EJECUTIVO	8
INTRODUCCIÓN	9
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	11
1.1 ANTECEDENTES	11
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	¡Error! Marcador no definido.
1.2.1 DELIMITACIÓN	14
1.2.2 ENUNCIADO DEL PROBLEMA	¡Error! Marcador no definido.
1.3 JUSTIFICACIÓN	14
1.4 OBJETIVOS	16
1.4.1 OBJETIVO GENERAL	16
1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	16
1.5 ALCANCES Y LIMITACIONES	¡Error! Marcador no definido.
1.5.1 ALCANCES	¡Error! Marcador no definido.
1.5.2 LIMITACIONES	¡Error! Marcador no definido.
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	17
2.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS	17
2.2 ELEMENTOS TEÓRICOS	19
2.3 DEFINICION Y OPERACIONALIZACIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS Y VARIABLES	23
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	29
3.1 TIPO DE INVESTIGACION	29
3.2 SUJETOS DE ESTUDIO	29
3.2.1 población y muestra	¡Error! Marcador no definido.
3.3 TÉCNICAS	30
3.4 INSTRUMENTOS	30
3.5 PROCEDIMIENTOS	30
3.6 ESTRATEGIAS DE ANÁLISIS DE DATOS.	¡Error! Marcador no definido.
CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS	33
4.1 PRESENTACIÓN DE RESULTADOS	33
5.3 PROPUESTA PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LAS MYPES DEL DISTRITO DE LA UNIÓN, DEPARTAMENTO DE LA UNIÓN	50

Matriz de Indicadores de Conocimiento sobre educación financiera para MYPES ...	54
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	110
5.1 CONCLUSIONES.....	110
5.2 RECOMENDACIONES.....	111
GLOSARIO	113
BIBLIOGRAFÍA.....	116
Referencias.....	116
ANEXOS.....	119
.....	129

ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICAS

Tabla 1	18
Tabla 2	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 3	26
Tabla 4	33
Tabla 5	35
Tabla 6	36
Tabla 7	37
Tabla 8	38
Tabla 9	39
Tabla 10	40
Tabla 11	40
Tabla 12	41
Tabla 13	42
Tabla 14	43
Tabla 15	44
Tabla 16	45
Tabla 17	46
Tabla 18	48
Tabla 19	54
Tabla 20	98
Tabla 21	120
Tabla 22	120
Tabla 23	121
Ilustración 1	34
Ilustración 2	35
Ilustración 3	36

Ilustración 4.....	37
Ilustración 5.....	38
Ilustración 6.....	39
Ilustración 7.....	40
Ilustración 8.....	41
Ilustración 9.....	42
Ilustración 10.....	43
Ilustración 11.....	44
Ilustración 12.....	45
Ilustración 13.....	46
Ilustración 14.....	47
Ilustración 15.....	48

AUTORIDADES

RECTOR

Msc. Licdo. José Salvador Alvarenga Rivera

VICERRECTOR ACADÉMICO

Msc. Licdo. Sirham Raúl Rivas Flores

SECRETARIA GENERAL

Msc. Licda Yaneth Rubidia Campos de Rivas

DECANO DE LA FACULTAD DE POSTGRADO

Msc. Licdo. Miguel Antonio Flores Castro

AGRADECIMIENTOS

Con la finalización de la Maestría en Dirección Estratégicas de Empresas quiero agradecer primeramente a Dios por encima de todas las cosas, ya que me dio fuerzas y guio mi camino durante todo este largo proceso, gracias a mis padres María Daysi Perla de Blanco y Horacio Humberto Blanco Gutiérrez, quienes desde siempre me han guiado y animado para que logre mis sueños y mis metas, gracias a mis compañeros de equipo de trabajo Flor y Erick, quienes de forma muy amena y responsable supieron integrar el equipo para poder cumplir con las tareas de la carrera.

Gracias a nuestro asesor de tesis Ms. Carlos Ernesto González Murillo, quien muy gentilmente acepto asesorar nuestro proyecto y fue el aporte de sus conocimientos una enorme ayuda en gran manera para poder terminar con éxito nuestro trabajo final de grado, gracias por su paciencia y por el tiempo que dedicó de forma muy profesional en asesorarnos; de igual manera, quiero agradecer a todos los catedráticos que nos impartieron las diferentes asignaturas, ya que su esmero en incrementar mis conocimientos y los de mis compañeros es un tesoro muy valioso que nos llevaremos para toda la vida.

Finalmente infinitas gracias a la Universidad Gerardo Barrios, por brindarnos esta oportunidad de superación que sin duda alguna será aprovechada al máximo.

Lic. Henry Humberto Blanco Perla.

Deseo expresar mis agradecimientos primero a Dios, por darme la fortaleza, salud y sabiduría para poder llegar a este momento para culminar esta etapa tan importante en mi vida, a mi familia, en especial a mis padres Blanca Argelia Granados y Rafael Martínez Pacas por su amor y paciencia incondicional dándome su apoyo constante y comprensión en los momentos de mayor esfuerzo.

A mis docentes que nos acompañaron en todo momento y su dedicación a enseñarnos y siendo estos una guía en todo el camino recorrido inculcándonos valores que llevare conmigo siempre y que pondré en práctica en cada momento de mi vida como profesional pero en especial al Máster Carlos Ernesto González Murillo cual fue nuestro docente y asesor de nuestro trabajo de tesis.

A mis compañeros la Licda. Floresvinda Chicas y Lic. Henry Blanco por su apoyo en cada una de las etapas de la investigación y que gracias a ellos y su aporte han realizado mucho este trabajo siendo ellos de gran apoyo moral para poder continuar con todo el

desarrollo de la investigación así con su gran aporte en conocimientos para poder obtener juntos este logro y compartirlo, finalmente a todas aquellas personas que contribuyeron en mi desarrollo personal y profesional a la realización de este trabajo de investigación les reitero toda mi gratitud.

Lic. Erick Rafael Martínez Granados

Se concluye una etapa de mucho aprendizaje que sin duda alguna marcará de manera positiva mi vida tanto profesional como personal y es la culminación de mi Maestría en Dirección Estratégica de Empresas. Este logro no habría sido posible sin la guía y bendición de Dios ya que me dio la fortaleza, paciencia y determinación para poder completar este estudio , así como también el apoyo constante de quienes caminaron conmigo en este proceso en especial mi hija quien fue un pilar fundamental para alcanzar mi objetivo ya que estuvo cada momento apoyándome de forma incondicional y dándome palabras de apoyo y ánimos para seguir hasta el final.

A los docentes que formaron parte de mi preparación académica brindando sus enseñanzas y consejos que enriquecieron mis conocimientos lo que contribuyo como un factor importante en el proceso de mi maestría, a los asesores de tesis por sus aportes, observaciones y conocimientos compartidos ; a mis compañeros por darme la confianza de caminar juntos en este proceso tan importante para nuestro desarrollo como profesionales por su paciencia y constante perseverancia en hacer de esta investigación lo mejor posible aportando sus conocimientos e ideas .

Finalmente, agradezco a los asesores del centro de apoyo a las micros y pequeña empresa CDMYPE ADEL La Unión , por brindarnos la oportunidad de trabajar en alianza para poder llevar a cabo el objetivo propuesto en nuestro proyecto.

Licda. Floresvinda Elizabeth Chicas

RESUMEN EJECUTIVO

Las micro y pequeñas empresas (MYPES) constituyen un eje estratégico para la economía salvadoreña especialmente en el Distrito de La Unión generando empleo e ingresos dinamizando así el comercio local. Sin embargo, su desarrollo se ve limitado muchas veces por falta de conocimientos financieros básicos dificultando la planificación en sus negocios y el acceso al crédito afectando en gran medida la sostenibilidad de sus negocios.

Ante esta situación esta investigación tuvo como objetivo diseñar un Programa de Educación Financiera orientado a fortalecer las competencias de las MYPES en las áreas claves como lo son el presupuesto, ahorro, inversión, planeación financiera y manejo responsable del crédito.

La investigación adoptó un enfoque cualitativo basado en una guía de entrevista estructurada tomando una muestra de 50 MYPES seleccionadas de una población total de 375, con el fin de identificar carencias y necesidades formativas en la gestión de sus recursos económicos.

Los resultados evidenciaron un bajo nivel de conocimientos en el área financiera y una tendencia a mezclar lo que son las finanzas personales con las del negocio y muchas veces una limitada confianza en el sector del sistema financiero formal. Estos factores contribuyen a la vulnerabilidad de las MYPES frente a endeudamientos inadecuados y a una pérdida de oportunidades de crecimiento.

En respuesta a la información recabada se diseñó el programa de educación financiera práctico, accesible y contextualizado, en donde con apoyo y coordinación con CDMYPE ADEL La Unión se implementará y estará al alcance de todos los micros y pequeños empresarios que se interesen en adquirir conocimientos en este tema ,que incluye guías formativas, asesorías y herramientas adaptadas al nivel educativo de los empresarios; el propósito es que los participantes adquieran habilidades para tomar decisiones financieras acertadas y de esta manera poder optimizar recursos y mejorar su competitividad.

Este trabajo concluye en que la implementación del programa de educación financiera no solo beneficiará a los MYPES del distrito de la Unión, sino que estará a disposición de otros municipios, contribuyendo de esta manera a la inclusión financiera y al desarrollo económico sostenible del país.

INTRODUCCIÓN

En el contexto permanente de evolución económica y social en El Salvador, las micros y pequeñas empresas (MYPES) se han consolidado como un pilar fundamental en la generación de empleo dinamización de la economía local y fomento del emprendimiento particularmente en el Distrito de La Unión, Departamento de La Unión, estas unidades productivas representan una fuente importante de ingresos para muchas familias y contribuyen activamente al desarrollo territorial.

A pesar de su importancia enfrentan obstáculos derivados de la falta de conocimientos en materia financiera lo que limita su crecimiento, competitividad y su capacidad para responder a los retos de todas las micros y pequeñas empresas. La gestión adecuada de las finanzas es un factor determinante para la sostenibilidad y el crecimiento de las micros y pequeñas empresas, especialmente en zonas con potencial económico.

Esta investigación se basa en diseñar e implementar un programa de educación financiera adaptado a la realidad y necesidades de las MYPES del Distrito de La Unión, cuyo propósito es fortalecer sus competencias en temas como planificación financiera, presupuesto, ahorro, inversión y manejo del crédito, permitiéndoles mejorar su toma de decisiones económicas.

El propósito fundamental del diseño es capacitar a los propietarios de micros y pequeñas empresas en temas claves de educación financiera, con el fin de mejorar el desempeño económico y contribuir al fortalecimiento de sus negocios, para alcanzar este objetivo se adoptó un enfoque metodológico de carácter cualitativo, el cual permitió conocer con mayor precisión las necesidades de conocimientos de los sujetos de estudio conformados por los propietarios de MYPES ubicados en el Distrito de La Unión.

La recolección de información se llevó a cabo mediante entrevistas dirigidas de forma individual utilizando como instrumento una guía de entrevista estructurada.

Con los resultados de esta investigación las micros y pequeñas empresas obtendrán herramientas prácticas y conocimientos fundamentales que les permitirá tener mayor conciencia de la importancia de la educación financiera, con la cual puedan enfrentar las dificultades, mantener y expandir sus negocios, acceder a financiamiento, desarrollar habilidades para tomar mejores decisiones financieras y conocer los riesgos financieros.

El contenido de este proyecto ha sido estructurado en cinco capítulos, siendo el capítulo I el Problema de Investigación, el cual es de suma importancia ya que permite desarrollar la situación problemática, que radica en la falta de educación financiera de las

MYPES, la delimitación se llevó a cabo en el Distrito de La Unión, Departamento de La Unión, el enunciado del problema, la justificación y los objetivos; seguidamente, en el capítulo II que es el Marco Teórico, compuesto de partes relevantes como son los antecedentes históricos, los elementos teóricos, la definición y operacionalización de términos básicos, las variables y las preguntas de investigación.

El capítulo III corresponde a la Metodología de La Investigación donde se describe el tipo de estudio el cual es cualitativo ya que, es un tipo de estrategia que se sirve principalmente de los discursos, las percepciones, las vivencias y experiencias de los sujetos analizados que son 375 según información obtenida del centro de desarrollo de micro y pequeñas empresas CDMYPE ADEL La Unión.

La muestra de población que se utilizó fue de 50 MYPES, en donde se realizó preliminarmente una prueba piloto dirigida al dos por ciento de la población en estudio que equivalen a siete micros empresarios para conocer con certeza qué tipo de información es necesaria recolectar en la entrevista, posteriormente siguen las etapas de la investigación y el procedimiento de análisis e interpretación de resultados.

El capítulo IV, compuesto por los Hallazgos en la Investigación, cuyo único tema es la presentación de los resultados, seguido a esto se detalla el Programa de educación financiera diseñado y en el capítulo V, se detallan las conclusiones y recomendaciones.

Finalmente el aporte que se espera es que el proyecto genere un efecto multiplicador de beneficios para incentivar prácticas administrativas financieras y con mayor sostenibilidad en las micros y Pequeñas Empresas del Distrito de La Unión.

CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 SITUACIÓN PROBLEMÁTICA

En El Salvador, las Micro y Pequeñas Empresas representan un pilar fundamental para el desarrollo económico y social del país ya “que las actividades desarrolladas por ellas contribuyen en gran manera al sostenimiento y crecimiento de la economía nacional.

Dentro del marco de la iniciativa privada al ser una de las principales generadoras de puestos de trabajo debido a su potencialidad de aportar al desarrollo sostenible del país y a la generación de empleo digno en condiciones equitativas entre hombres y mujeres, siendo un factor significativo para el incremento de la producción, un medio de realización de la persona humana, una fuente de estabilidad, seguridad y educación para los sectores en mayores condiciones de vulnerabilidad y un medio para fomentar la cohesión social de las comunidades urbanas y rurales” (CONAMYPE, LEY DE FOMENTO PROTECCIÓN Y DESARROLLO PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA, 2023).

En el Distrito de La Unión, Departamento de La Unión, como en muchos otros lugares del país los micros y pequeños empresarios forman una parte muy significativa de la economía local, teniendo como características principales la generación de empleos y el ofrecimiento de productos y servicios accesibles a la población; sin embargo, estos no cuentan con una educación financiera adecuada, lo que no les permite administrar de manera efectiva sus ingresos, así como tener un buen control de sus finanzas o de cómo invertir o reinvertir el dinero que poseen.

La ausencia de conocimientos básicos sobre, ahorro, inversión, manejo de créditos, historial crediticio y presupuesto los conduce a tomar decisiones financieras que ponen en riesgo su estabilidad económica tanto en sus negocios como en sus familias, esta problemática se ve agravada por la falta de acceso a programas accesibles y personalizados que promueven prácticas financieras saludables en este sector, ya que en el Distrito de La Unión no se ha concientizado de forma permanente y adecuada a los micros y pequeños empresarios en lo que respecta a la importancia y beneficios de poseer y practicar la educación financiera.

En el año 2019, con el propósito de superar los desafíos de inclusión y educación financiera existentes en El Salvador se creó el Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera (CNIEF) mediante el Decreto Ejecutivo No. 28 de 2019 publicado en el diario oficial N. 196 tomo 425 de fecha 18 de octubre de 2019, coordinado por el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y conformado por nueve instituciones miembros.

El CNIEF fue responsable de formular, implementar y monitorear tanto una política nacional de inclusión financiera como una estrategia nacional de educación financiera; además, se le asignó la tarea de identificar nuevas iniciativas de políticas, establecer objetivos y alinear estrategias de planes de trabajo de las instituciones miembros. (financiera l. y., 2019)

El Gobierno de El Salvador, a través de la Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE) junto a la Agencia de Cooperación Internacional de Corea (KOICA), el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) y la Agencia de El Salvador para la Cooperación Internacional (ESCO), realizaron el lanzamiento del Diplomado en Educación Financiera para las MYPE, El objetivo de este diplomado es formar a las personas emprendedoras y empresarias sobre la importancia del manejo de sus finanzas personales y de sus negocios. (CONAMYPE, Diplomado en Educación Financiera para mype., 2023).

El objetivo de este diplomado era que las personas adquirieran el conocimiento necesario para implementarlo en la vida cotidiana, las inscripciones a este diplomado estaba a la disposición de todo micro y pequeño empresario atreves del siguiente link <https://elearning.conamype.gob.sv/>

Según el informe presentado por Observatorio MYPES de la Fundación de Apoyo Integral (FUSAI) presentado el 29 de agosto de 2024 con apoyo de DINAMICA II el cual es un proyecto tripartito del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) que busca promover el desarrollo empresarial en diferentes sectores de la economía.

El Gobierno de Alemania, a través del KFW y la Unión Europea, destacan la contribución de las micros y pequeñas empresas al Producto Interno Bruto (PIB), el entorno empresarial que enfrentan, los esfuerzos para promover su transición de la informalidad a la formalidad, las barreras de financiamiento, la prevención de la migración forzada a través del emprendimiento, los desafíos y oportunidades derivados de la reciente expansión del turismo en el país.

Uno de los principales hallazgos del informe del estado de las MYPES 2024, es que las MYPES contribuyeron con un 42.2% del PIB en 2021, un 36.1% en 2022 y un 35.4% en 2023, estos datos evidencian cierta estabilización de la participación de las MYPES en la economía luego de la etapa más aguda de la pandemia. (BCIE, BCIE, 2024)

Durante el inicio de la pandemia del COVID 19 hubo una percepción de que el impacto en los diferentes sectores de la economía mundial, regional y nacional se vieron muy afectados; sin embargo, el sector MYPES tuvo un auge de superación mayor sobre

otros sectores durante el primer año de la pandemia que fue en el 2020, lo que los llevó a una mayor estabilización en comparación a otras áreas de la economía, como la construcción y el turismo, que tuvieron una mayor decadencia en lo económico y un impacto más profundo en pérdidas.

Otro punto relevante es que solo el 12.9% de los empresarios MYPES en zonas turísticas han superado completamente las secuelas de la pandemia, mientras que el 87% sigue enfrentando problemas como endeudamiento y disminución de ventas; además, el 42% de los empresarios identifica el alto costo de la mercadería, insumos y materias primas como su principal desafío actual. (BCIE, El informe “El estado de la Mype ”, 2024)

Muchos microempresarios inician sus negocios con conocimientos técnicos sobre el producto o servicio que ofrecen, pero con escasa formación o conocimiento en áreas claves como planificación financiera, análisis de costos, elaboración de presupuestos, uso de créditos, ahorro empresarial e inversión, este desconocimiento conlleva una limitada toma de decisiones financieras, lo que pone en riesgo la sostenibilidad de sus negocios; de igual forma, algunos propietarios de MYPES tienden a mezclar las finanzas personales con las del negocio, lo que distorsiona la verdadera rentabilidad de la empresa.

Otro aspecto crítico es el poco acceso a herramientas y programas de educación financiera adaptados a las necesidades reales de las MYPES, las ofertas educativas existentes suelen ser teóricas y poco accesibles geográficamente o están enfocadas en grandes empresas, dejando fuera a micro y pequeños empresarios, a esto se le suma el bajo nivel de escolaridad, lo que dificulta su comprensión de conceptos financieros más técnicos.

Es de mencionar que algunas MYPES no tienen una relación sólida con instituciones financieras formales, ya sea por desconfianza, requisitos difíciles de cumplir o simplemente por desconocimiento de los beneficios de una correcta bancarización, esto las hace vulnerables al sobreendeudamiento, el uso de créditos informales con tasas excesivas o el acceso limitado a financiamiento para crecer.

No obstante, también existen oportunidades importantes, como lo son la digitalización de los servicios financieros, el crecimiento de las Fintech, programas gubernamentales, ONG, Cámara de Comercio e Industria de El Salvador (CAMARASAL) Filial la Unión , Centros Regionales de CONAMYPE (CR) y Centro de Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (CDMYPE ADEL La Unión) este Centro de Desarrollo de Micro y Pequeñas Empresas (CDMYPE), funciona gracias a la alianza entre la Comisión Nacional

de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE) y la Asociación Agencia de Desarrollo Económico Local de La Unión, quienes están enfocados en el desarrollo del emprendedor.

Con la finalidad que las MYPES se mantengan informadas y conozcan sobre educación financiera fue diseñado un programa de educación financiera que contiene herramientas útiles, prácticas y accesibles para que les permitan hacer un buen uso de sus finanzas.

Este programa de educación financiera contiene una guía escrita detallada para su aplicación acompañada de herramientas y recursos visuales entre los que incluyen presentaciones en PowerPoint diseñadas conforme a las necesidades y al nivel educativo de los MYPES. Así mismo, incorpora asesorías orientadas a facilitar la aplicación de los conocimientos adquiridos en la gestión de sus negocios y finanzas personales, este enfoque contribuirá a fortalecer las competencias financieras, permitiéndoles mejorar su estabilidad económica. Como característica distintiva el programa de educación financiera estará disponible para toda persona interesada en mejorar su nivel de educación financiera.

La implementación del programa de educación financiera está coordinado con CDMYPE ADEL La Unión lo que asegura un acompañamiento personalizado con cada uno de los servicios de apoyo empresarial que requieran los MYPES.

1.2 DELIMITACIÓN

Espacial: El estudio se desarrolló con las MYPES del Distrito de La Unión, Departamento de la unión.

Tiempo: La investigación fue realizada en siete meses, desde el mes de febrero hasta el mes de agosto del año 2025.

Temática: Esta investigación se centró exclusivamente en la de educación financiera de las MYPES, el enfoque fue limitado al diseño de un programa de educación financiera donde fueron incluidos aspectos claves como, el uso adecuado del crédito, el ahorro, planificación financiera, inversión y presupuesto.

1.3 ENUNCIADO DEL PROBLEMA

¿Qué elementos debe incluir un programa de educación que genere competencias en administración financiera en beneficio de las MYPES del Distrito de La Unión?

1.4 JUSTIFICACIÓN

La educación financiera constituye un pilar fundamental para el desarrollo y fortalecimiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) en El Salvador, ya que permite

tener conocimientos de las herramientas financieras para tomar decisiones informadas, planificar de manera estratégica, administrar de forma eficiente sus recursos optimizando la gestión de sus negocios garantizando su sostenibilidad en el tiempo, acceder a fuentes de financiamiento adecuadas , inclusión financiera e incrementar su competitividad.

La falta de educación financiera representa una barrera estructural para el fortalecimiento de las MYPES salvadoreñas, esta problemática se traduce en negocios poco sostenibles, escasa innovación, pérdida de oportunidades de financiamiento y una limitada capacidad para enfrentar situaciones adversas como crisis económicas, pandemias o competencias, acceso limitado a servicios financieros y los desafíos concretos que enfrentan en su gestión diaria como lo son flujo de caja, manejo de deudas, separación de finanzas personales y del negocio; abordar esta realidad es urgente y fundamental para incrementar las posibilidades de desarrollo integral de este sector.

En este contexto se derivó la importancia de la investigación utilizando un enfoque cualitativo como método para la recolección de información identificando las necesidades, experiencias, limitaciones sobre educación financiera que poseen los micros y pequeños empresarios del Distrito de La Unión lo que permitió el diseño del programa de educación financiera para contribuir al crecimiento y sostenibilidad de los negocios del sector, en síntesis un enfoque práctico adaptado a la realidad financiera de las MYPES que combine formación técnica con acompañamiento personalizado para aplicar los conocimientos a sus negocios.

El programa de educación financiera está adaptado para fortalecer las competencias de los empresarios en el manejo de herramientas financieras básicas y aplicables a sus negocios, los recursos disponibles y las particularidades socioeconómicas de la zona.

A diferencia de otros programas de educación financiera de carácter genérico impulsado por bancos comerciales y cooperativas de ahorro y crédito los cuales se enfocan en la promoción de sus productos financieros específicos y en conceptos teóricos o modelos estandarizados y no están disponibles para todas las personas ya que se limitan en atender principalmente a sus socios y clientes no teniendo acceso abierto a toda la población interesada. La puesta en marcha permitirá a las MYPES mejorar su capacidad de gestión, optimizar el uso de sus ingresos y gastos, ampliar sus posibilidades de acceso al crédito e incrementar su competitividad.

Este programa de educación financiera está diseñado para todos los micros y pequeños empresarios del Distrito de La Unión y sus alrededores con un esquema

formativo que toma en cuenta la formación educativo de los participantes, de acuerdo con datos obtenidos en el centro de desarrollo para micros y pequeñas empresarios CDMYPE ADEL La Unión en el distrito de la Unión el 22% de los MYPES posee educación en un nivel básico, el 60% cuenta con bachillerato y un 18% con educación superior, la población considerada para esta investigación corresponde a personas con edades comprendidas entre 21 a 70 años abarcando un rango que incluye tanto jóvenes como adultos.

En cuanto a la participación por género se observa una participación del 60% en mujeres y 40% de hombres concluyendo que la mayoría de las MYPES en el área de estudio están lideradas por mujeres, lo cual constituye no solo un dato estadístico, sino también un indicador del cambio en los patrones tradicionales de emprendimiento.

1.5 OBJETIVOS

1.5.1 OBJETIVO GENERAL

Diseñar un programa de educación financiera que contribuya al mejoramiento de la administración financiera de las MYPES del distrito de La Unión.

1.5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar limitaciones en educación financiera que afectan el crecimiento y la sostenibilidad de las MYPES.
- Profundizar en los conocimientos actuales de las MYPES del Distrito de La Unión, en áreas como presupuesto, ahorro, crédito, inversión y planificación financiera.
- Comprender los mecanismos de mejoramiento en las competencias financieras de las MYPES a fin de diseñar un programa de educación financiera y su implementación.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS

La educación financiera en El Salvador consiguió su mayor relevancia institucional a partir de la segunda década del siglo XXI. De acuerdo con el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR), *“en 2016 se realizó la primera Encuesta Nacional de Capacidades Financieras, la cual permitió identificar las principales brechas en conocimientos y prácticas de la población”* (BCR, 2016) En esta encuesta se marca el inicio de los esfuerzos sistemáticos para contar con información real sobre la situación financiera de los salvadoreños, y así crear políticas públicas específicas.

La educación financiera ha evolucionado en las últimas décadas como una necesidad prioritaria para gobiernos, organismos internacionales y sistemas educativos. Desde la creación en 2003, del proyecto de educación financiera de la OCDE hasta la conformación de la Red Internacional de Educación Financiera (INFE) *“en 2008, se ha reconocido que el bajo nivel de alfabetización financiera limita tanto el bienestar individual como el desarrollo económico de los países”* (OCDE, 2025)

En El Salvador, la educación financiera se ha ido consolidando de manera gradual según información por el Banco Central de Reserva de El salvador en 2008 se diseñó la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), en coordinación con el Banco Central de Reserva (BCR) y otras instituciones financieras. Desde 2011, el país cuenta con un programa oficial que promueve la toma de decisiones responsables mediante capacitaciones, materiales didácticos y alianzas interinstitucionales (BCR, 2011). No obstante, los avances han sido limitados por la falta de continuidad y la escasa cobertura en zonas rurales.

En el ámbito empresarial, las MYPES salvadoreñas han desempeñado históricamente un papel crucial en la generación de empleo y en la dinamización económica local. Sin embargo, su crecimiento ha estado condicionado por factores estructurales como la informalidad, el limitado acceso al crédito y la carencia de formación en gestión financiera (CONAMYPE, 2023; BCIE, 2024). En consecuencia, la educación financiera se convierte en un recurso indispensable para potenciar la sostenibilidad y competitividad de este sector estratégico.

2.1.1 La educación financiera en América Latina

La educación financiera ha atraído una atención significativa por parte de diversas partes interesadas, incluidas organizaciones internacionales y formuladores de políticas, que reconocen la necesidad de desarrollar y mejorar las habilidades financieras de diversas poblaciones, estas poblaciones incluyen niños, jóvenes, adultos, jubilados, discapacitados, empresarios, migrantes y comunidades indígenas. Para abordar esta necesidad, los gobiernos y las organizaciones internacionales han hecho de la educación financiera una prioridad, implementando amplios programas, herramientas e iniciativas a nivel nacional, como las estrategias nacionales de educación financiera. (CEMCWG, LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE, 2024).

“En el año 2005, publican *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies* (“Mejora la educación financiera: Análisis de problemas y políticas”), el primer estudio importante sobre educación financiera a nivel internacional, en que recomiendan a gobiernos y órganos reguladores la creación de planes para la promoción de la educación financiera en sus países”. (Lòpez, 2023).

2.1.2 Estrategias de educación financiera en América Latina

En América Latina la educación financiera ha surgido como un elemento clave para promover la inclusión económica, reducir la vulnerabilidad ante crisis y fortalecer la capacidad de los individuos para tomar decisiones financieras informadas .

La educación financiera ha atraído una atención significativa por parte de diversas partes interesadas, incluidas organizaciones internacionales y formuladores de políticas que reconocen la necesidad de desarrollar y mejorar las habilidades financieras de diversas poblaciones, a continuación se detallan las estrategias establecidas por cinco países describiendo el enfoque que tiene cada uno sobre este tema tan importante para sociedad,

Tabla 1

ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMERICA LATINA

PAÍS	ESTRATEGIA	CORRIENTE TEÓRICA
México	Estrategia Nacional para la Educación financiera	<ol style="list-style-type: none">1. Enfoque de competencias financieras2. Política pública, enfoque interinstitucional e inclusivo3. Protección al consumidor financiero

Guatemala	Estrategia nacional de inclusión financiera.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Inclusión financiera/equidad/justicia financiera. 2. Protección al usuario/educación para el consumidor. 3. adaptabilidad al contexto y enfoque diferenciado
Honduras	Estrategia nacional de educación financiera	<ol style="list-style-type: none"> 1. Enfoque de competencias financieras 2. Innovación/ herramientas tecnológicas. 3. Evaluación y diagnóstico
El Salvador	Estrategia nacional de educación financiera	<ol style="list-style-type: none"> 1. Digitalización e innovación financiera. 2. Protección del consumidor financiero 3. Evaluación, seguimiento y adaptación.
Costa Rica	Estrategia Nacional de Educación Financiera	<ol style="list-style-type: none"> 1. Política pública intersectorial y regulada 2. Educación a lo largo del ciclo vital 3. Evaluación seguimiento y adaptación.

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Al comparar las estrategias de educación financiera en los cinco países (México, Guatemala, Honduras, El Salvador y Costa Rica se puede evidenciar un marco común en torno a la búsqueda de inclusión financiera todas incorporan elementos de competencias financieras y educación continua, lo que confirma que la alfabetización financiera es herramienta clave para la estabilidad económica individual y colectiva.

2.2 ELEMENTOS TEÓRICOS

En la actualidad las decisiones financieras son de gran impacto en cada aspecto de la vida cotidiana; es por ello que entender los conceptos fundamentales de la educación financiera se ha vuelto imprescindible, formalmente este proceso puede definirse como un conjunto de acciones informativas, formativas y de asesoramiento, orientadas a dotar a las personas de las competencias necesarias para gestionar eficientemente sus recursos económicos, a través de este aprendizaje las MYPES desarrollan la capacidad de tomar mejores decisiones sobre el dinero, crédito, ahorro, inversión, planificación y presupuesto. Con una buena base sus conocimientos y habilidades se incrementan, lo que facilita gestionar gastos, elegir préstamos y planificar el futuro.

La Ley de Fomento, Protección y Desarrollo para la Micro y Pequeña Empresa en El Salvador establece que su objeto es fomentar la creación, protección y fortalecimiento

de las micro y pequeñas empresas, contribuyendo a mejorar su capacidad generadora de empleo y de valor agregado en la producción. Asimismo, busca promover un mayor acceso de las mujeres al desarrollo empresarial en condiciones de equidad, dentro de un entorno formal, incluyente y competitivo para este sector económico. (CONAMYPE, LEY DE FOMENTO PROTECCIÓN Y DESARROLLO PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA, 2023)

En conclusión, la educación financiera se convierte en una herramienta clave para fortalecer el bienestar económico y garantizar un manejo más responsable y consciente de los recursos disponibles (BBVA, Educacion financiera, 2025).

El conocimiento de ciertos aspectos teóricos resulta de gran relevancia, pues constituyen la base para comprender y aplicar de manera adecuada la educación financiera, los cuales se desarrollan a continuación.

2.2.1 Educación financiera.

La educación financiera constituye un pilar fundamental para los empresarios, ya que ofrece las herramientas necesarias para comprender y administrar de manera eficiente los recursos económicos.

La educación financiera es aprender a manejar bien el dinero; significa aprender a cómo gastar, ahorrar, invertir y evitar deudas que afecten al empresario o a la empresa, en pocas palabras, es una guía para tomar buenas decisiones con el dinero que se posee, cuidar los ingresos y planificar en todo momento, es una competencia que debería promoverse desde edades tempranas, ya que no solo impacta en el bienestar individual, sino también en la sostenibilidad de las empresas y de la economía en general; además, en contextos como el de las micros y pequeñas empresas, cobra especial importancia porque facilita la toma de decisiones estratégicas que pueden marcar la diferencia entre el éxito y el fracaso..

En síntesis, contar con conocimientos en educación financiera no solo mejora la estabilidad económica, sino que también permite planificar el futuro con mayor seguridad y responsabilidad.

2.2.2 Finanzas.

Las finanzas, como rama de la economía, resultan fundamentales para comprender cómo los individuos, las empresas y los gobiernos administran sus recursos monetarios a lo largo del tiempo, se enfocan en aspectos como la inversión, el ahorro, el endeudamiento,

el gasto y la gestión del riesgo, con el propósito de tomar decisiones eficientes que maximicen el valor de los recursos disponibles y contribuyan a la estabilidad económica; en conclusión, dominar los principios financieros permite alcanzar un mejor control y proyección del futuro económico, las finanzas no deben verse únicamente como un ámbito técnico, sino también como una herramienta práctica y cotidiana que, aplicada correctamente, ayuda a mejorar la calidad de vida y a fortalecer la sostenibilidad de las organizaciones.. (Van Horne, 2010).

2.2.3 Educación.

La educación constituye un pilar esencial para el desarrollo humano y social, ya que permite formar individuos capaces de enfrentar los retos de la vida con criterio y responsabilidad.

Es un proceso continuo, sistemático y deliberado mediante el cual las personas desarrollan sus capacidades intelectuales, emocionales, éticas y sociales, con el fin de integrarse activamente en la sociedad; a través de ella se transmiten conocimientos, valores, costumbres y formas de actuar que favorecen tanto el crecimiento personal como el colectivo, en conclusión, la educación no solo es un medio para adquirir información, sino una herramienta transformadora que impulsa el progreso individual y contribuye al bienestar y evolución de toda la comunidad. (González, 2013).

2.2.4 Inclusión financiera.

La inclusión financiera se ha convertido en un elemento clave para promover la equidad y el desarrollo económico ya que garantiza que todas las personas y empresas independientemente de su nivel de ingresos o ubicación, puedan acceder a servicios que fortalezcan su bienestar económico.

Este concepto se refiere a la posibilidad de contar con productos y servicios financieros útiles, accesibles y adaptados a las necesidades de la población, tales como transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros, los cuales deben ofrecerse de manera responsable y sostenible, en otras palabras, la inclusión financiera no solo significa abrir una cuenta bancaria, sino también brindar a los usuarios las herramientas necesarias para gestionar sus recursos de forma segura y eficiente, fomentando el crecimiento productivo y reduciendo la desigualdad social.

En conclusión, impulsar la inclusión financiera es fundamental para mejorar la calidad de vida de las personas, fortalecer a las micro y pequeñas empresas, y contribuir al desarrollo económico integral de una nación. (Banco, 2022)

2.2.5 MYPES.

Las micros y pequeñas empresas son actores fundamentales dentro de la economía, ya que contribuyen al dinamismo del mercado y al bienestar de la sociedad. Las MYPES son organizaciones que debido a su reducido tamaño y al volumen limitado de sus operaciones generalmente cuentan con una estructura empresarial más sencilla que la de las grandes compañías, a pesar de ello su impacto es significativo pues impulsan la creación de empleo fomentan la innovación y generan riqueza en sus comunidades.

Estas empresas se clasifican principalmente en microempresas, que cuentan con menos de 10 empleados y pequeñas empresas que emplean a menos de 50 personas, su flexibilidad y cercanía con los clientes les permite adaptarse rápidamente a los cambios del mercado y satisfacer necesidades locales de manera eficiente. En conclusión, las MYPES no solo representan una parte importante del tejido empresarial, sino que también son motores de desarrollo económico y social, fortaleciendo la economía local y contribuyendo al bienestar de la población. (Vázquez, 2017)

2.2.6 Programa de educación financiera.

Un programa de educación financiera consiste en un conjunto de actividades formativas orientadas a fortalecer las habilidades y conocimientos de los propietarios, administradores y colaboradores de micros y pequeñas empresas en la gestión de sus recursos económicos, estos programas buscan brindar herramientas prácticas que permitan comprender y manejar aspectos clave como el flujo de caja, la determinación de costos y precios, el acceso y uso de financiamiento, la planificación del ahorro y la inversión.

En síntesis, este tipo de programas no solo capacita a los participantes en el manejo adecuado de sus finanzas, sino que también fomenta la toma de decisiones estratégicas que contribuyen al crecimiento, la sostenibilidad y la competitividad de sus negocios. (Alvarado, 2019).

Los Programas de Educación Financiera de El Salvador nacieron en el año 2011 y están conformados por nueve instituciones: Superintendencia del Sistema Financiero, Ministerio de Educación, Defensoría del Consumidor, Instituto de Garantía de Depósitos, Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE), Banco de Fomento

Agropecuario (BFA), Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL), Banco Hipotecario y el Banco Central de Reserva como coordinador.

El objetivo del programa es promover la toma de decisiones financieras adecuadas mediante el fomento de las capacidades financieras en toda la población salvadoreña (LICDA. BEDY GRISEL IRAHETA UMAÑA, 2024).

2.2.7 Educación Financiera

La educación financiera se entiende como el proceso mediante el cual los individuos adquieren conocimientos, habilidades y actitudes para administrar de manera eficiente sus recursos económicos. Implica aprender a presupuestar, ahorrar, invertir y utilizar el crédito de manera responsable, lo que permite mejorar el bienestar individual y colectivo (OCDE, 2005; BBVA, 2025).

2.2.8 Finanzas y Economía

La economía estudia la asignación de recursos escasos entre múltiples usos, mientras que las finanzas se enfocan en el uso eficiente del dinero y los activos financieros en el tiempo. Ambas disciplinas se complementan en la comprensión de la gestión empresarial y social (Mishkin, 2012).

2.2.9 Finanzas y Contabilidad

La contabilidad registra y presenta información sobre las operaciones de una organización, mientras que las finanzas la utilizan para analizar viabilidad, rentabilidad y riesgos. Juntas permiten una adecuada toma de decisiones económicas (Rivera, 2016).

2.2.10 Finanzas y Administración

La administración se centra en la organización y dirección de los recursos, mientras que las finanzas garantizan la disponibilidad y el uso eficiente del capital. Su integración asegura la sostenibilidad empresarial (Robinson, 2010).

2.3 DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS Y VARIABLES

La definición de términos básicos que se utilizan en esta investigación para efectos de estudio son los siguientes:

2.3.1 Ahorro

Es la porción de los ingresos generados por las operaciones del negocio que no se destina a gastos operativos inmediatos ni a remuneraciones, sino que se reserva como un colchón financiero interno para enfrentar imprevistos, financiar crecimiento, mejorar liquidez o invertir en mejoras productivas. (Riquelme, 2023)

2.3.2 Plan de ahorro

Es una herramienta que establece una rutina de ahorro de forma estructurada, permitiendo definir las cantidades a depositar y la finalidad que se le dará al patrimonio. (BBVA, Plan de ahorro, 2024)

2.3.3 Planeación financiera

Es el proceso mediante el cual se establecen objetivos económicos se diseñan estrategias y acciones para alcanzarlos, considerando los recursos disponibles las proyecciones de ingresos y gastos, así como posibles contingencias. (Gitman, 2012)

2.3.4 Inversión

Es el uso de recursos financieros para adquirir activos o desarrollar proyectos que generen beneficios futuros ya sea en forma de utilidades, crecimiento patrimonial o ventaja competitiva. (Gitman, 2012)

2.3.5 Crédito

Es un mecanismo financiero mediante el cual una institución empresa o persona otorga recursos a otra con el compromiso de devolución en un plazo determinado generalmente acompañado del pago de intereses. (Gitman, 2012)

2.3.6 Tasa de interés

Es el porcentaje anual que se paga sobre el monto prestado como compensación al prestamista además de la devolución del capital. (Ross, 2022)

2.3.7 Ingresos

Son incrementos en los beneficios económicos de la empresa durante un período, que resultan en aumentos de activos o disminuciones de pasivos, y que se reflejan en la capacidad de generar efectivo. (Ross, 2022)

2.3.8 Gasto

Es un egreso o salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para acreditar su derecho sobre un artículo o a recibir un servicio. (BBVA, Educacion financiera, 2025).

2.3.9 Economía

Es la ciencia que estudia la producción, distribución y consumo de los bienes y servicios (BBVA, Educacion financiera, 2025).

2.3.10 Operacionalización de variables

Para el desarrollo esta investigación y con el propósito de obtener información válida sobre el nivel de educación financiera de los micros y pequeños empresarios de distrito de la Unión se definieron variables de estudio que se presentan en tabla 3 elaborada por el equipo investigador.

Tabla 2

OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	TIPO/ INSTRUMENTO
Educación	Proceso de aprendizaje para facilitar el refinamiento de habilidades o capacidades propias del individuo.	Proceso de instrucción para que un individuo adquiera conocimientos, habilidades, valores y actitudes.	Nivel educativo.	-Ultimo grado de estudios realizados. -Cursos o capacitaciones recibidas. -Acceso a la educación.	Cualitativa/ Entrevista.
			Conocimientos financieros.	-Reconocer conceptos básicos. -Conocimiento sobre ahorro e inversión. -Comprensión sobre el funcionamiento del crédito.	Cualitativa/ Entrevista
			Empleo de conocimientos adquiridos.	-Aplicación de conocimientos en el negocio. -Resolución eficiente de problemas. -Enseñar	Cualitativa/ Entrevista

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	TIPO/ INSTRUMENTO
Finanzas	Rama de la economía que estudia la gestión del dinero, recursos financieros e inversiones de personas o empresas.	Obtención de capital para la inversión en bienes productivos y de las decisiones de inversión de los ahorradores.	Planificación financiera.	-Uso de presupuestos. -Métodos de ahorro. -Metas financieras a corto, mediano y largo plazo.	Cualitativa/ Entrevista y análisis de datos financieros.
			Ingresos y gastos.	-Fuentes de ingreso. -Nivel de ingresos mensuales. -Registro y control de gastos.	Cualitativa/ Entrevista y análisis de datos financieros.
			Comportamiento financiero.	-Nivel de endeudamiento. -Puntualidad en pagos. -Capacidad de inversión.	Cualitativa/ Entrevista

Nota. Elaborado por el equipo investigador

2.4 PREGUNTAS DE INVESTIGACION

En esta investigación no se formularon hipótesis ya que fue utilizado el enfoque cualitativo de tipo Investigación-Acción, cuyo objetivo principal no era comprobar una relación entre variables, sino diseñar una propuesta práctica de un programa de educación financiera dirigido a las MYPES del Distrito de La Unión. Tal como lo señala Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) “El enfoque cualitativo se selecciona cuando el propósito es examinar la forma en que los individuos perciben y experimentan los fenómenos que los rodean profundizando en sus puntos de vista, interpretaciones y significados.” (SAMPIERI R. H., 2014)

De manera similar, Creswell y Poth (2018) explican que en la investigación cualitativa los investigadores “desarrollan preguntas abiertas que guían la recolección de información en lugar de hipótesis a comprobar” (Creswell, 2018).

Esto implica que, más que verificar supuestos, el interés está en construir significados y teorías emergentes a partir del análisis de los datos.

Las preguntas de investigación se formularon de los objetivos establecidos teniendo como objetivo principal el diseño de un programa de educación financiera para las MYPES de la ciudad de La Unión. De esta manera se plantean las siguientes preguntas:

1. ¿Cómo diseñar un programa de educación financiera viable que contribuya al mejoramiento de las competencias financieras de las MYPES del distrito de La Unión
2. ¿Qué nivel de conocimiento poseen las MYPES del Distrito de la Unión en temas como planificación financiera, presupuesto, ahorro, endeudamiento e inversión ?
3. ¿Qué herramientas podrían implementarse para fortalecer las competencias financieras de la MYPES mediante un programa de educación financiera
4. ¿Cómo la implementación de un programa de educación financiera contribuye a mejorar la toma de decisiones financieras de las MYPES?

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 TIPO DE ESTUDIO

Para la realización de esta investigación fue utilizado el enfoque cualitativo de tipo Investigación-Acción, ya que ésta es especialmente pertinente para el diseño e implementación de programas, como es en este caso un programa de Educación Financiera para las MYPES del Distrito de La Unión, porque no se trata solamente de conocer la realidad, sino de intervenir en ella para mejorarla junto con los propios participantes de la investigación, quienes aportaron activamente su experiencia y conocimientos.

La naturaleza dinámica de la Investigación-Acción permite que las soluciones diseñadas sean contextualizadas, pertinentes y sostenibles, debido a que se construyen con la participación de los beneficiarios en este caso las MYPES, para facilitar la comprensión del problema y así poder ajustar el programa a las verdaderas necesidades y capacidades de las MYPES.

3.2 MÉTODO

La investigación se basó en obtener información sobre el conocimiento que poseen actualmente en educación financiera los micros y pequeños empresarios del Distrito de La Unión, Departamento de la Unión para fundamentar los componentes para la realización del diseño del programa en educación financiera, a quienes de manera ética fueron tratados con principios de confidencialidad.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 POBLACION

La población que se tomó para esta investigación estuvo conformada por 375 micros y pequeños empresarios del Distrito de La Unión, tomando como referencia la información proporcionada por Centro de Desarrollo para la Micro y Pequeña empresa (CDMYPE ADEL La Unión), dichos empresarios se dedican a diferentes giros comerciales.

3.3.2 MUESTRA

El tipo de muestreo utilizado en esta investigación fue el no probabilístico por conveniencia dado que en los estudios cualitativos el tamaño de muestra se determina desde una perspectiva probabilística. En este caso el interés no era generalizar los

resultados a toda la población si no obtener información detallada que permitió comprender el fenómeno de estudio para responder las preguntas de investigación establecidas.

En base a este criterio la muestra seleccionada para esta investigación estuvo conformada por de un total de 50 micros y pequeños empresarios del distrito de la Unión quienes representa un segmento significativo en el sector comercial de la zona.

3.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.4.1 TÉCNICAS

Para la recolección de datos se empleó la entrevista con 17 preguntas abiertas en su fase de prueba piloto aplicadas a una muestra de siete micros y pequeños empresarios correspondiente el dos por ciento de la población en estudio a los cuales se les solicitó consentimiento a través de una carta firmada por uno de los participantes.

El propósito de esta prueba fue validar la información y definir el instrumento, posteriormente para la recolección de datos definitivos se aplicó una entrevista diseñada con 15 preguntas a la muestra total que es de 50 MYPES, se indagó sobre las percepciones y prácticas financieras de los participantes lo que permitió identificar su nivel de educación financiera que poseen los entrevistados a fin de obtener conclusiones fundamentales que ayudaron a dar respuesta al problema de investigación.

3.4.2 INSTRUMENTOS

El instrumento para la recolección de información utilizado fue la guía de entrevista la cual se diseñó con el propósito de obtener información precisa y relevante sobre la situación financiera de las micros y pequeñas empresas del distrito de La Unión, dicho instrumento fue distribuido de forma digital a través de un formulario de Google Forms, compartido a los propietarios de las MYPE mediante la aplicación de mensajería por WhatsApp, utilizando como base de contactos el listado proporcionado CDMYPE ADEL La Unión, posteriormente la información recopilada fue procesada y analizada para identificar los componentes estructurales para el diseño del programa de educación financiera.

3.5 PROCEDIMIENTO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El procedimiento de análisis e interpretación de los datos obtenidos en las entrevistas a las micros y pequeñas empresas del Distrito de La Unión se desarrolló

mediante un proceso flexible, reflexivo y sistemático, que buscaba identificar patrones, significados y comprensiones profundas a partir de datos no numéricos, para ello las entrevistas fueron transcritas íntegramente realizando una lectura comprensiva inicial para familiarizarse con la información, con el fin de lograr una inmersión en el contenido y familiarizarse con la información, identificando temas emergentes libremente que tengan relación con los objetivos de la investigación y categorizar los mismos para que también respondan a las preguntas de investigación.

Como parte de la validación del instrumento se realizó una entrevista piloto a siete MYPES que son el dos por ciento de la población de un total de 375, descubriendo una serie de factores importantes que permitió ajustar las preguntas e identificar dimensiones emergentes y partiendo de esta base se procedió a la realización y aplicación de la entrevista principal a la muestra definitiva de 50 MYPES, lo que garantizó la obtención de información más robusta y pertinente para el diseño de un programa de educación financiera orientado a fortalecer la administración financiera de este sector empresarial.

3.5.1 ESTRATEGIAS DE ANÁLISIS DE DATOS

En el marco de la presente investigación, las estrategias de análisis de datos se orientaron bajo un enfoque cualitativo, lo que significa que el objetivo principal no fue cuantificar fenómenos, sino comprender las experiencias, percepciones y significados que los micros y pequeños empresarios de La Unión atribuyen a la educación financiera dentro de su contexto social, económico y cultural. A diferencia de los métodos cuantitativos, que buscan establecer relaciones estadísticas, el análisis cualitativo permite captar matices y realidades que no son observables únicamente a través de números, logrando así una interpretación más profunda y contextualizada de la problemática estudiada.

El procedimiento consistió en la recopilación, organización e interpretación de la información proveniente de entrevistas realizadas a los empresarios seleccionados, se partió de una entrevista piloto aplicada a siete MYPES, equivalente al dos por ciento de la población total (375 unidades productivas registradas), la cual permitió detectar categorías preliminares, validar la pertinencia de las preguntas y ajustar la herramienta de recolección para la aplicación definitiva a la muestra de 50 MYPES, este paso inicial constituyó una estrategia clave, ya que proporcionó insumos relevantes para garantizar la calidad y fiabilidad del proceso posterior.

Posteriormente, los datos obtenidos fueron analizados siguiendo un proceso inductivo, en el que se identificaron patrones, tendencias y factores críticos que influyen en

la gestión financiera de los empresarios, este procedimiento incluyó la codificación temática, es decir, la agrupación de respuestas en categorías que reflejaron los principales hallazgos, y la comparación constante, que permitió contrastar la información entre diferentes participantes, buscando similitudes y diferencias significativas.

Estas estrategias de análisis no se limitaron únicamente a describir lo que los empresarios expresaron, sino que fueron utilizadas como una herramienta interpretativa para generar recomendaciones y lineamientos prácticos, de esta forma los resultados obtenidos constituyeron la base para el diseño de un programa financiero orientado a mejorar las competencias de gestión, planificación, ahorro, inversión y crédito de las MYPES, respondiendo de manera directa a sus necesidades reales y a las brechas detectadas en su formación financiera.

En conclusión, las estrategias de análisis de datos empleadas en esta investigación permitieron trascender la simple recopilación de información, convirtiéndose en un proceso reflexivo, sistemático y fundamentado que dio solidez a los hallazgos, gracias a este enfoque, fue posible transformar las experiencias particulares de los empresarios en insumos de valor académico y práctico, útiles para proponer soluciones que contribuyan al fortalecimiento de la educación financiera en el sector MYPE del Distrito de La Unión.

CAPÍTULO IV: HALLAZGOS EN LA INVESTIGACIÓN

4.1 PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

A continuación, en este apartado presentamos los principales hallazgos derivados del trabajo de campo realizado con los dueños de las diferentes MYPES que fueron seleccionados para el estudio. Toda la información obtenida por medio de la entrevista con el propósito de poder profundizar en los temas más relevantes que necesitan mejorar.

4.1.1 Entrevista realizada a la Muestra de 50 MYPES.

Pregunta 1. ¿Cómo define usted educación financiera?

Objetivo.

Explorar y comprender las percepciones y definiciones que tienen los micros y pequeños empresarios sobre la educación financiera.

Tabla 4

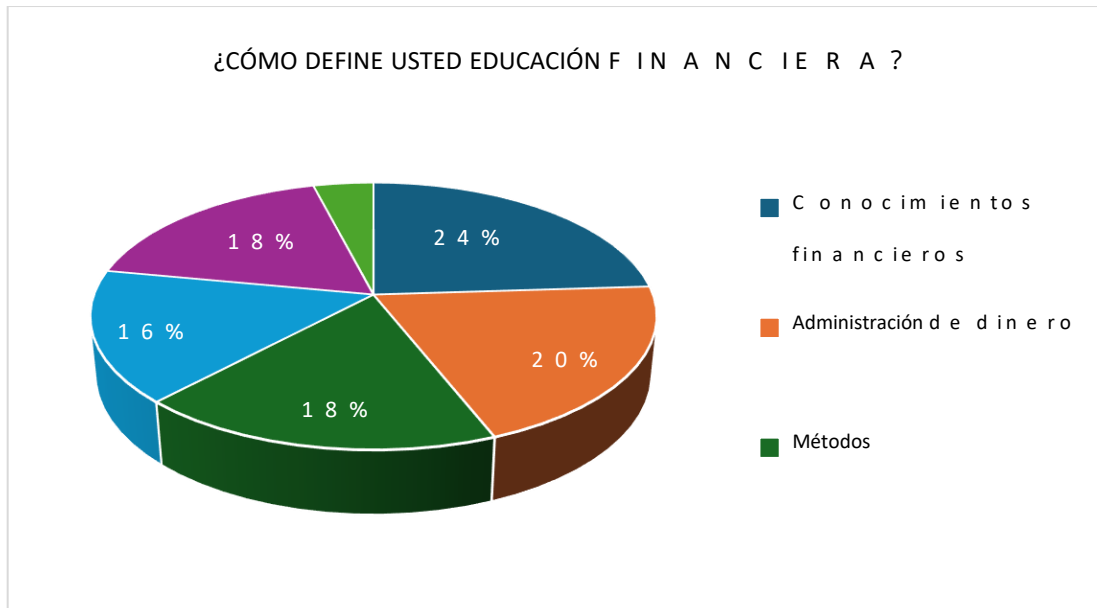
PREGUNTA 1 DEFINICIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA

CATEGORÍA	FRECUENCIA	%
Conocimientos financieros	12	24%
Administración de dinero	10	20%
Métodos	9	18%
Herramientas	8	16%
Habilidades financieras	9	18%
No sabe/sin respuesta	2	4%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 1

PREGUNTA 1 DEFINICIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA



Interpretación: El 96% de todos los entrevistados logra asociar una educación financiera con unos conceptos prácticos como lo son: conocimientos financieros, administración del dinero el uso de métodos, herramientas o habilidades. No obstante, las definiciones resultan imprecisas lo que refleja un interés latente, pero con bases débiles demostrando un panorama que deja en evidencia la necesidad de capacitaciones para que fortalezcan una comprensión formal y estándar aplicable para las MYPES.

Pregunta 2. ¿Ha recibido alguna capacitación en educación financiera, si respuesta es sí sobre qué temas?

Objetivo.

Identificar los temas abordados en las capacitaciones financieras recibidas por micros y pequeños empresarios, con el fin de conocer los contenidos más frecuentes y evaluar su relevancia para gestionar mejor sus negocios.

Tabla 5

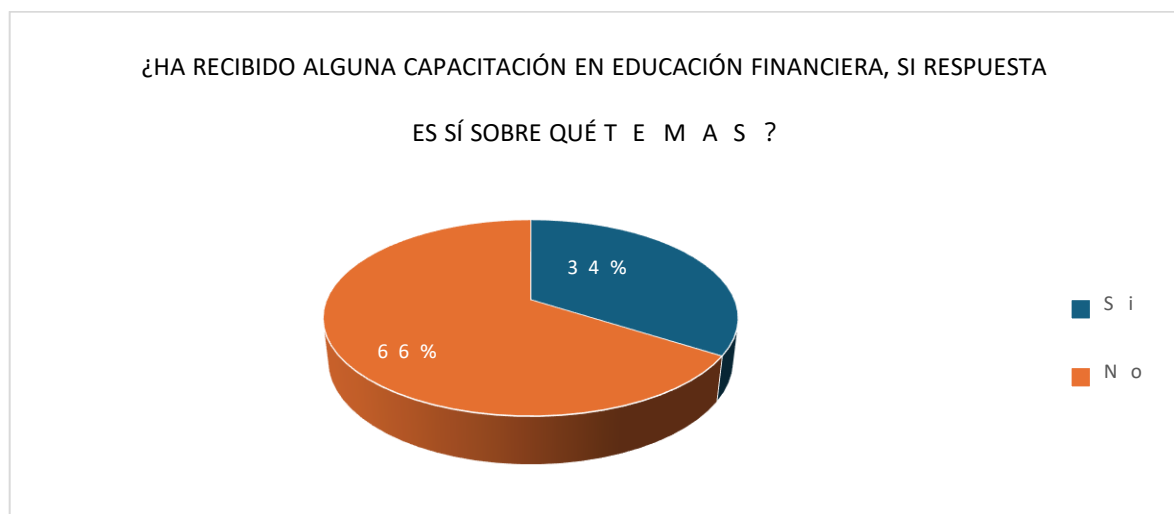
PREGUNTA 2 SOBRE CAPACITACIÓN FINANCIERA

CATEGORÍA	FRECUENCIA	%
Si	17	34%
No	33	66%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 2

PREGUNTA 2 SOBRE CAPACITACION FINANCIERA



Interpretación: Solo un 34% de los empresarios han podido recibir una formación financiera adecuada, mientras que el 66% nunca accedió a este tipo de capacitaciones esto es muy evidente y genera una brecha significativa en una cobertura y acceso que limitan una buena implementación de buenas prácticas, y al tener una carencia de formación sistemática contribuye a gestiones empíricas de los negocios y plantea una urgencia de programas inclusivos, accesibles y diseñados para las MYPES

Pregunta 3. ¿Cree usted que conocer sobre educación financiera ayuda en el crecimiento y éxito de su negocio? Si su respuesta es sí /no por qué?

Objetivo: Analizar la percepción sobre la influencia de la educación financiera en el crecimiento y éxito del negocio.

Tabla 2

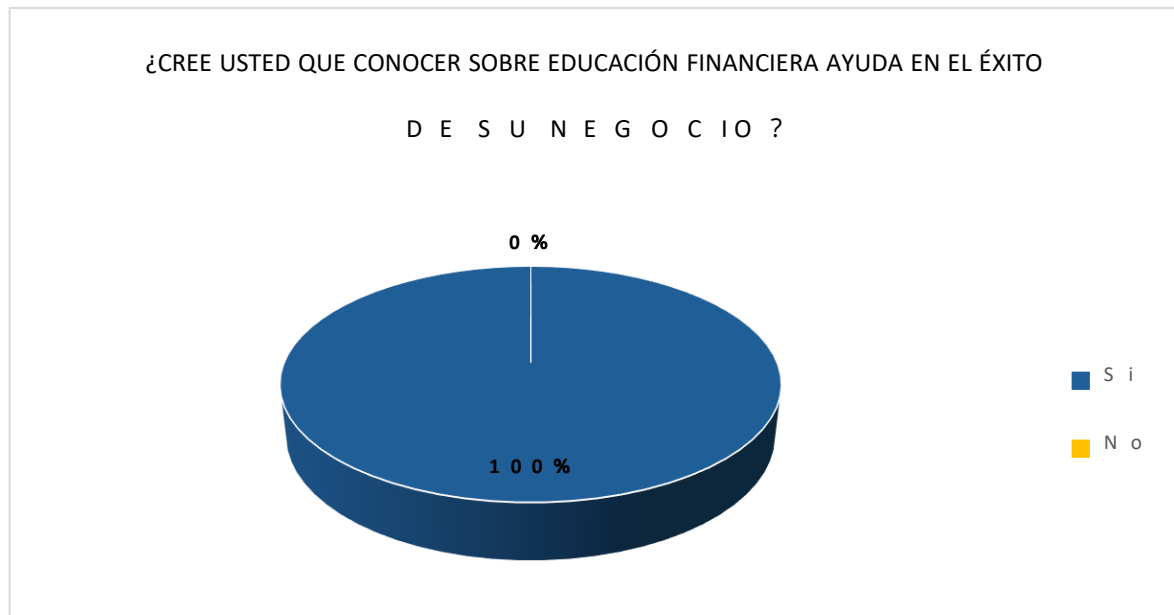
PREGUNTA 3 CONOCIMIENTO SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA

CATEGORÍA	FRECUENCIA	%
Si	50	100%
No		0%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 3

PREGUNTA 3 CONOCIMIENTO SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA



Interpretación: El 100% de los empresarios reconocen la relevancia que tiene la educación financiera en el desarrollo y sostenibilidad de sus negocios y es como este consenso refleja una percepción positiva y una apertura hacia procesos de formación lo cual representa una apertura hacia procesos de formación, lo cual es una oportunidad estrategia para las distintas instituciones y entidades financieras en poder promover y fortalecer el sector empresarial.

Pregunta 4. ¿Qué conocimientos financieros considera prioritarios?

Objetivo: Identificar los conocimientos prioritarios para la administración del negocio.

Tabla 3

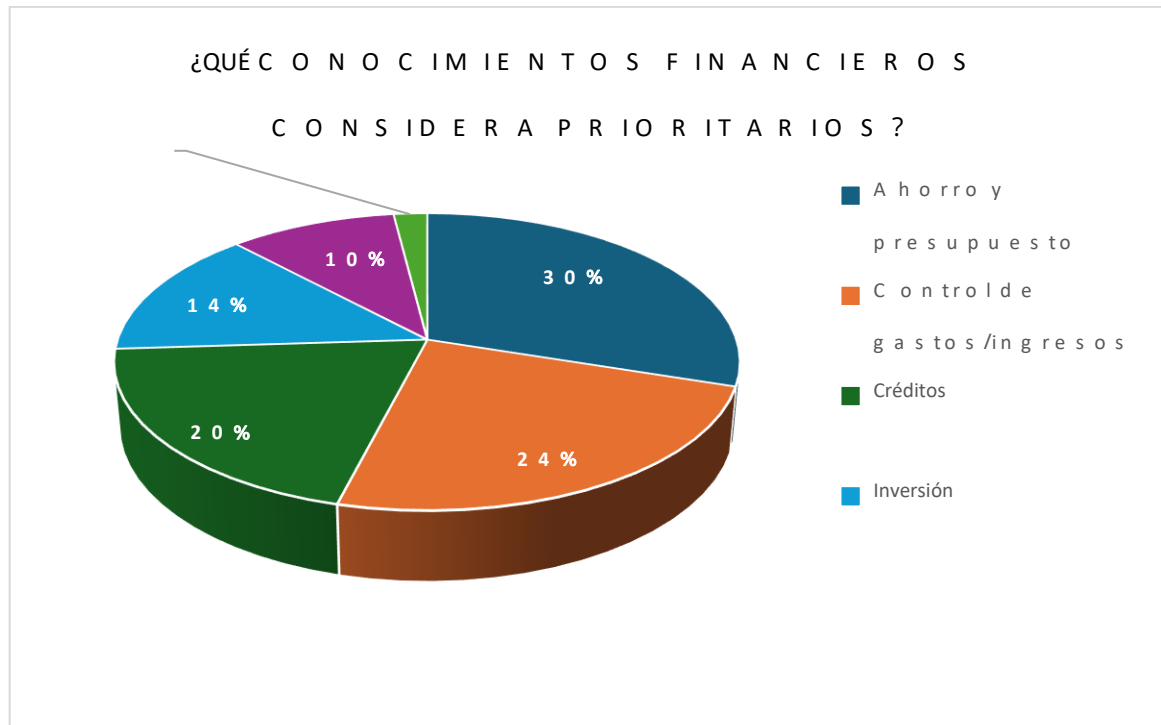
PREGUNTA 4 PRIORIDAD DE CONOCIMIENTO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

CATEGORÍA	FRECUENCIA	%
Ahorro y presupuesto	15	30%
Control de gastos/ingresos	12	24%
Créditos	10	20%
Inversión	7	14%
Contabilidad	5	10%
No sabe	1	2%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 4

PREGUNTA 4 PRIORIDAD DE CONOCIMIENTO EN EDUCACIÓN FINANCIERA



Interpretación: Los conocimientos más valorados son el ahorro y presupuesto con un 30%, lo segundos son el control de gastos/ingresos con un 24% y el crédito con su respectivo 20% esto nos demuestra que las necesidades de los empresarios se concentran en temas de gestión práctica, directamente vinculados a la administración cotidiana de sus negocios. La menor atención a las áreas como contabilidad con un 10% e inversión con un 14% indican que las MYPES aun priorizan la operatividad inmediata sobre la planificación a largo plazo.

Pregunta 5. ¿Cómo lleva actualmente el control de ingresos y egresos?

Objetivo: Examinar las prácticas actuales en el control financiero.

Tabla 4

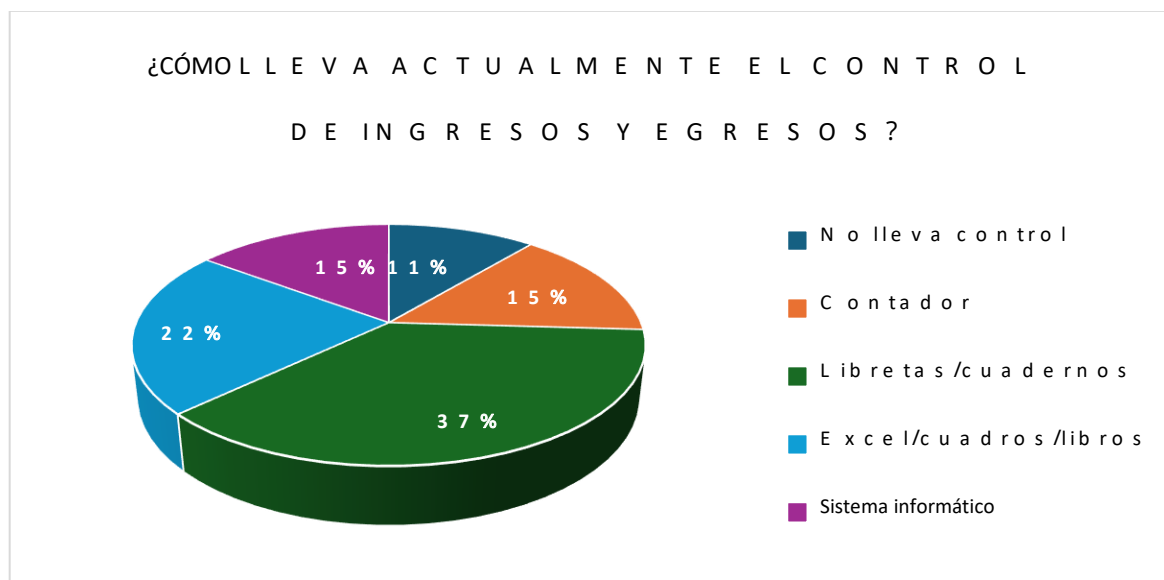
PREGUNTA 5 CONTROL DE INGREOS Y EGRESOS

MÉTODO	FRECUENCIA	%
No lleva control	6	12%
Contador	8	8%
Libretas/cuadernos	20	40%
Excel/cuadros/libros	12	24%
Sistema informático	8	16%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 5

PREGUNTA 5 CONTROL DE INGREOS Y EGRESOS



Interpretación: Predomina el uso de métodos empíricos como libretas/cuadernos con un 40% seguido de herramientas intermedias como lo es Excel con un 24% y en menor medida lo que son sistemas informáticos con 16% respectivamente y un 12% que no lleva un control lo que representa un riesgo crítico para una mayor sostenibilidad. Estos datos nos demuestran un reflejo que, aunque existe conciencia sobre la importancia del registro financiero todas las practicas aún son muy básicas y requieren un fortalecimiento en el uso de sistemas mucho más confiables.

Pregunta 6. ¿Tiene conocimiento sobre cómo elaborar un presupuesto de inversión?

Objetivo: Sondear el nivel de conocimiento sobre presupuestos de inversión.

Tabla 5

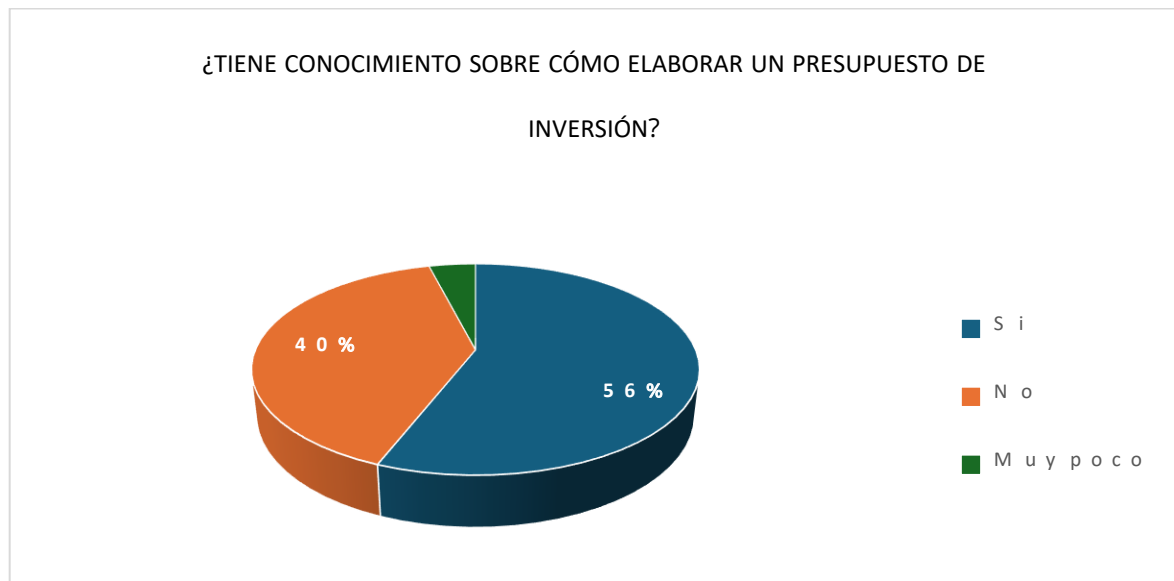
PREGUNTA 6 CONOCIMIENTO SOBRE PRESUPUESTO

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Si	28	56%
No	20	40%
Muy poco	2	4%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 6

PREGUNTA 6 CONOCIMIENTO SOBRE PRESUPUESTO



Interpretación: La grafica nos muestra que el 56% afirma tener conocimientos aunque en la práctica estos son muy básicos y el 44% restante carece de herramientas claras para poder realizar una estructura de presupuesto de inversión, esto pone en evidencia la urgencia de formación técnica que permite a las MYPES planificar de forma estratégica el uso de los recursos, y poder garantizar una sostenibilidad y crecimiento a un futuro.

Pregunta 7. ¿Lleva un control de inventario?

Objetivo: Indagar sobre las prácticas de control de inventarios.

Tabla 6

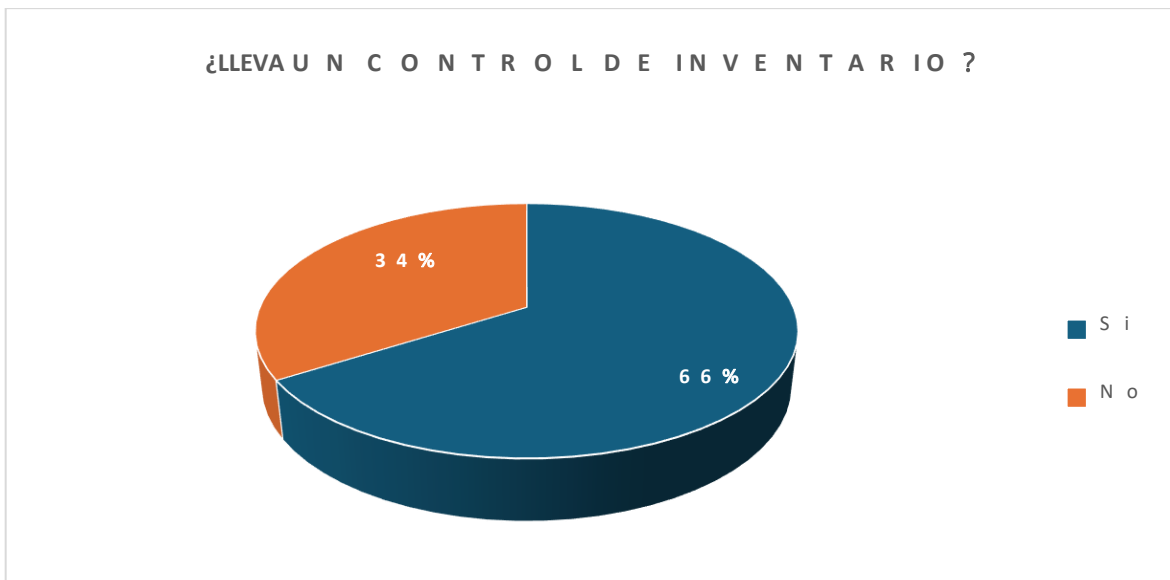
PREGUNTA 7 CONTROL DE INVENTARIO

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Si	33	66%
No	17	34%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 7

PREGUNTA 7 CONTROL DE INVENTARIO



Interpretación: Tenemos un porcentaje de 66% que si implementa un control de inventario mientras que un 34% no lo realiza lo que representa un riesgo operativo al no contar con una información precisa de las existencias, aunque quienes llevan el control utilizan métodos variados como lo son Excel PEPS o registros manuales, se observa una necesidad de estandarizar prácticas y promover el uso de herramientas tecnológicas para que de esta manera mejore la eficiencia administrativa.

Pregunta 8. ¿Conoce la diferencia entre capital de trabajo e inversión?

Objetivo: Evaluar el conocimiento sobre conceptos básicos de capital.

Tabla 7

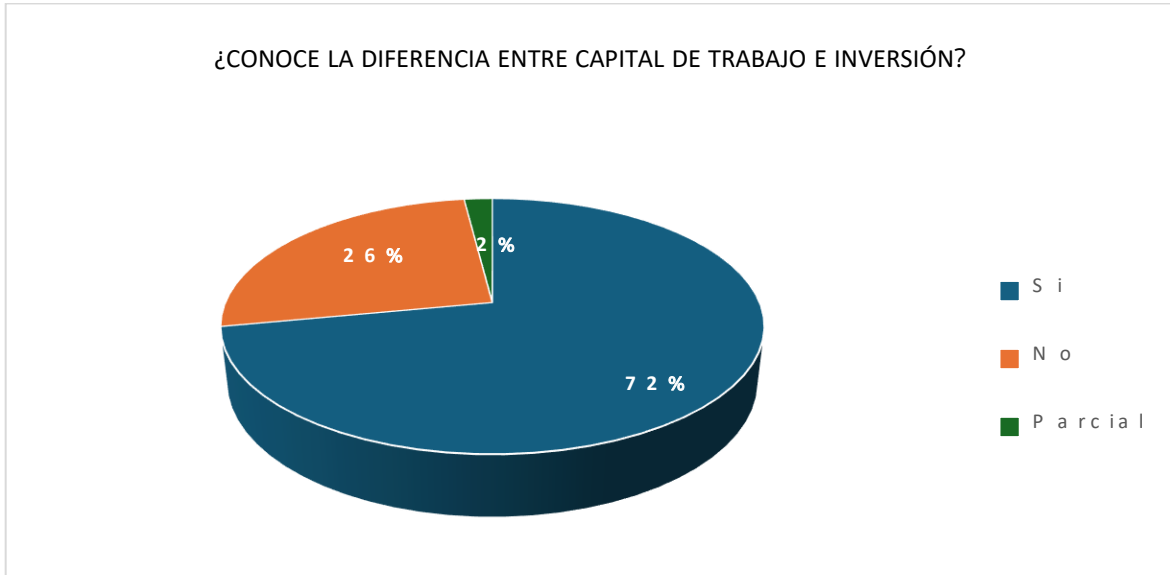
PREGUNTA 8 CAPITAL DE TRABAJO E INVERSIÓN

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Si	36	72%
No	13	26%
Parcial	1	2%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 8

PREGUNTA 8 CAPITAL DE TRABAJO E INVERSIÓN



Interpretación: El 72% de los entrevistados nos manifiesta conocer las diferencias mientras que el 28% restante evidencia vacíos en conceptos claves y esta carencia puede limitar la toma de decisiones estratégicas y el acceso a financiamiento, es necesario reforzar la formación conceptual para evitar que afecte la planificación financiera de los negocios.

Pregunta 9. ¿Actualmente tiene acceso a financiamiento?

Objetivo: Conocer experiencias y percepciones sobre financiamiento.

Tabla 8

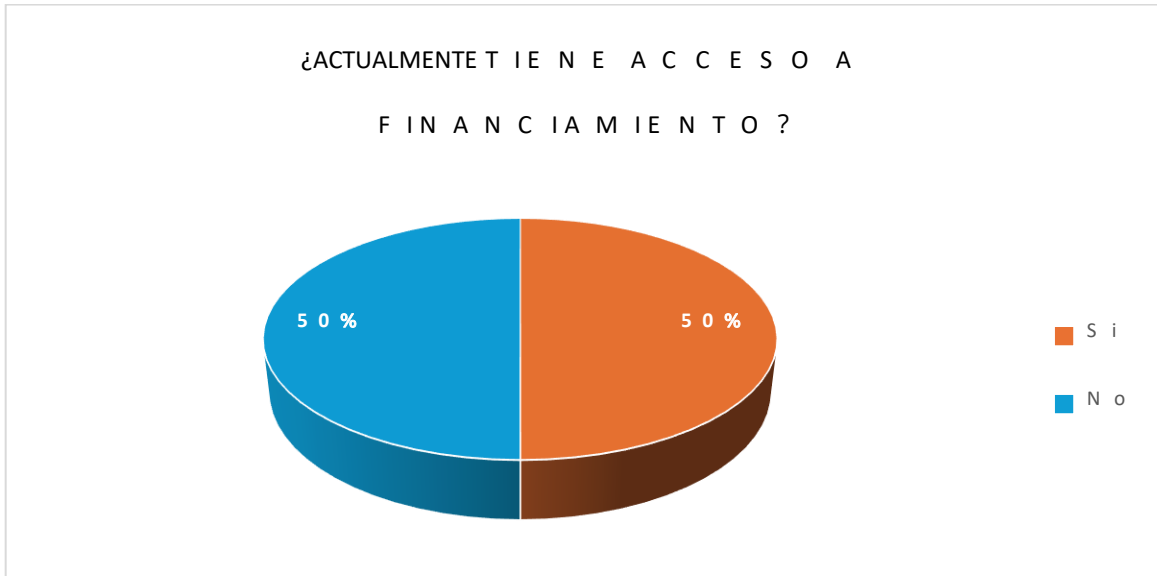
PREGUNTA 9 ACCESO A FINANCIAMIENTO

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Si	25	50%
No	25	50%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 9

PREGUNTA 9 ACCESO A FINANCIAMIENTO



Interpretación: La entrevista nos mostró que el 50% tiene acceso a financiamiento principalmente por entidades bancarias mientras que el otro 50% carece de esta posibilidad este es un hallazgo que nos muestra una clara brecha donde el acceso a un crédito sigue siendo desigual y la falta de financiamiento restringe la capacidad de inversión y expansión de las MYPES lo que refuerza la importancia de un programa de educación financiera.

Pregunta 10. ¿Conoce la importancia de mantener buen récord crediticio?

Objetivo: Identificar el nivel de conciencia sobre el historial crediticio.

Tabla 9

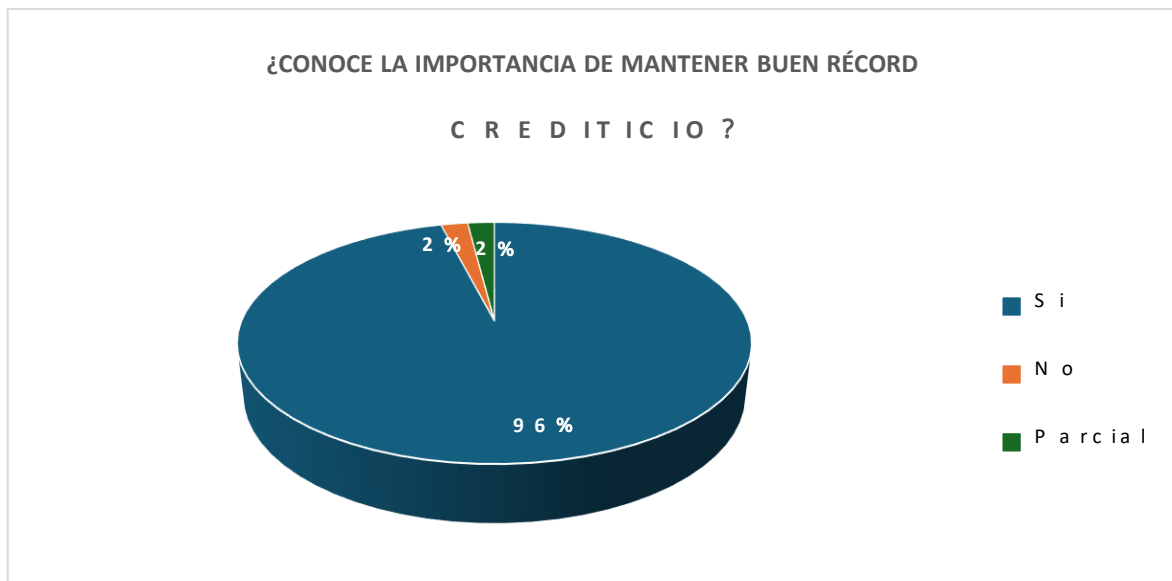
PREGUNTA 10 HISTORIAL CREDITICIO

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Si	48	96%
No	1	2%
Parcial	1	2%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 10

PREGUNTA 10 HISTORIAL CREDITICIO



Interpretación: El 96% reconoce la importancia de un historial crediticio positivo comprendiendo que este facilita y da mejores condiciones de financiamiento sin embargo el 4% restante refleja un desconocimiento o nociones de manera parcial lo que demuestra la necesidad de poder reforzar la conciencia sobre los efectos de las decisiones financieras en la reputación crediticia.

Pregunta 11. ¿Ha enfrentado dificultades en el manejo del crédito?

Objetivo: Comprender dificultades enfrentadas en el manejo del crédito.

Tabla 10

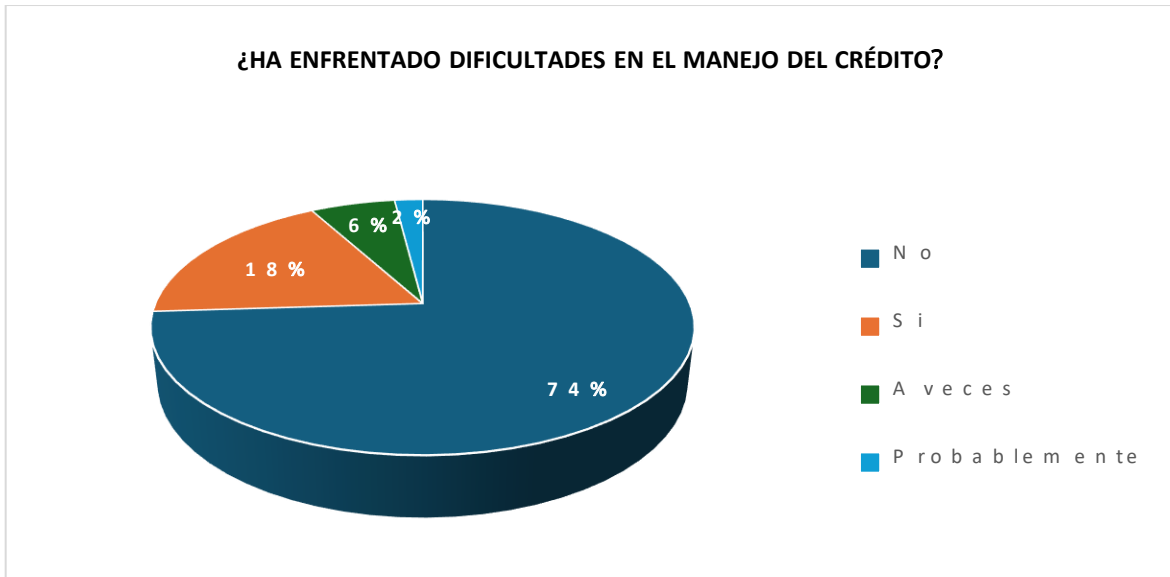
PREGUNTA 11 MANEJO DEL CRÉDITO

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
No	37	74%
Si	9	18%
A veces	3	6%
Probablemente	1	2%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 11

PREGUNTA 11 MANEJO DEL CRÉDITO



Interpretación: Las entrevistas nos reflejó con un 74% que no reporta dificultades pero un 26% si ha enfrentado problemas lo que evidencia debilidades en la administración del crédito y la falta de conocimientos técnicos puede llevar a hacer un mal uso de este recurso afectando de gran manera la estabilidad financiera de las MYPES este dato reafirma la necesidad de capacitación en gestión de créditos.

Pregunta 12. ¿Conoce la importancia del ahorro?

Objetivo: Identificar el nivel de conocimiento sobre el ahorro.

Tabla 11

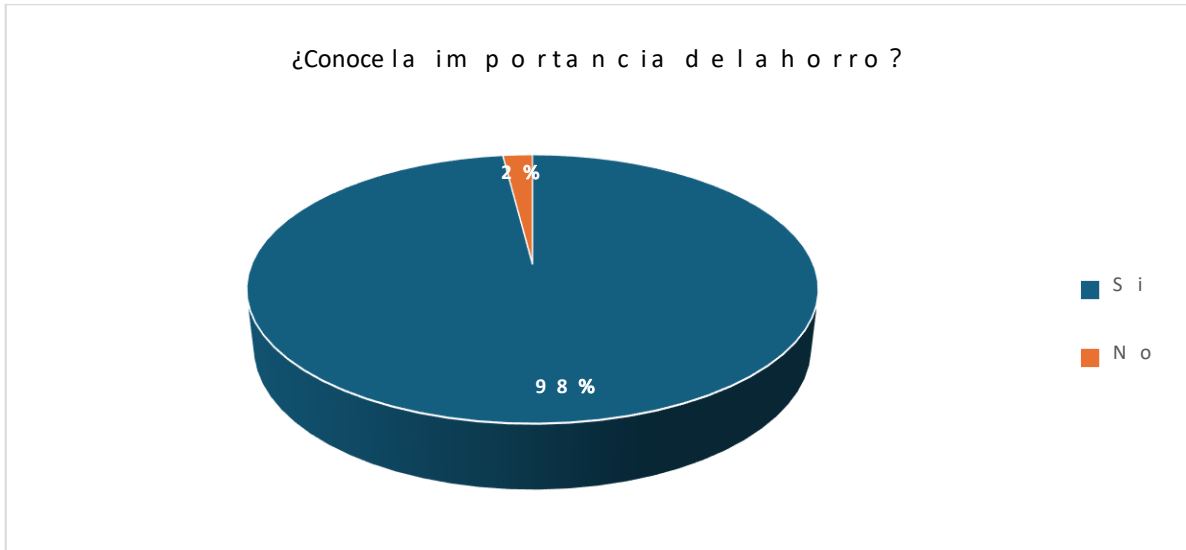
PREGUNTA 12 IMPORTANCIA DEL AHORRO

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Si	49	98%
No	1	2%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 12

PREGUNTA 12 IMPORTANCIA DEL AHORRO



Interpretación: Con un 98% de los entrevistados que reconoce el valor del ahorro como estrategia de estabilidad financiera mientras que contamos con un 2% que aún desconoce su relevancia esto refleja que la mayoría de las MYPES entienden del ahorro como un pilar fundamental aunque pueda que no siempre lo practiquen de la manera más disciplinada o planificada.

Pregunta 13. ¿Tiene conocimientos de cómo elaborar un plan de ahorro?

Objetivo: Describir el nivel de conocimiento sobre planes de ahorro.

Tabla 12

PREGUNTA 13 PLAN DE AHORRO

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Si	30	60%
No	14	28%
Parcial	6	12%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 13

PREGUNTA 13 PLAN DE AHORRO



Interpretación: Como se puede observar con el 60% que afirma el conocer como elaborar un plan de ahorros pero asimismo contamos con un 40% restante que no lo hace o solo tiene unos conocimientos básicos, lo cual refleja que aunque existe una conciencia sobre la importancia de ahorrar la capacidad técnica para formar una estructura o un plan formal es muy limitada lo que debilita su efectividad.

Pregunta 14. ¿En qué temas le gustaría adquirir más conocimientos?

Objetivo: Explorar los temas de mayor interés en educación financiera.

Tabla 13

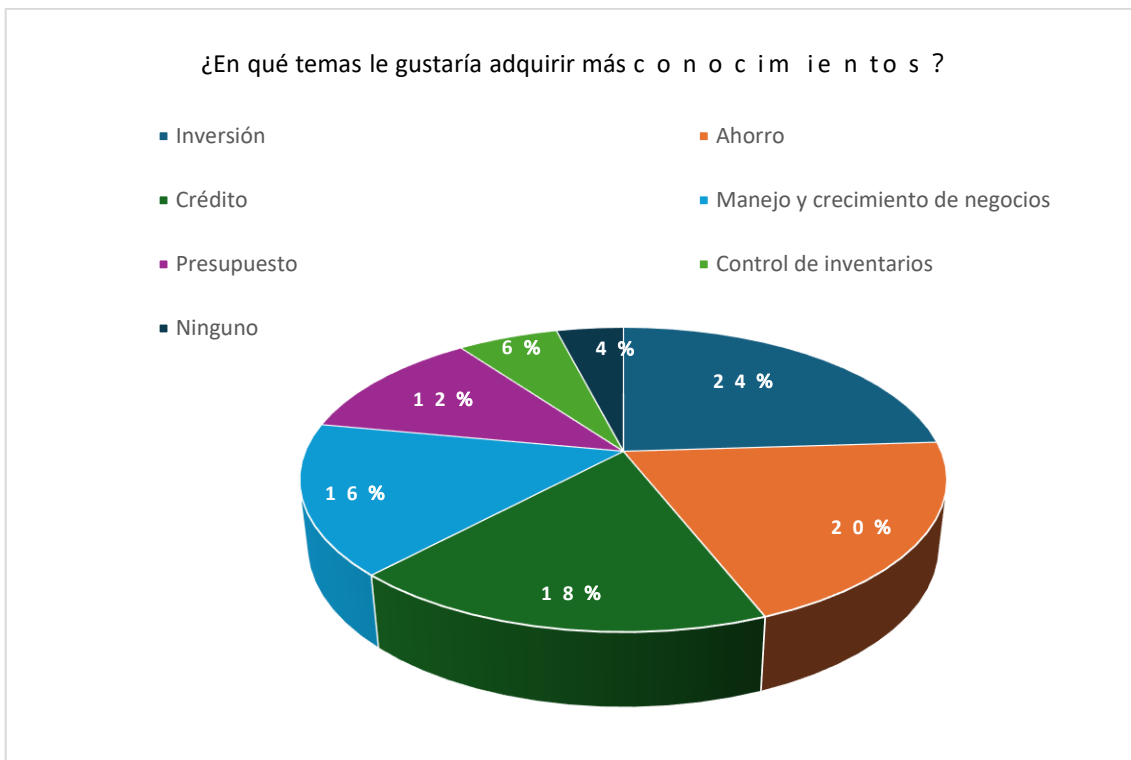
PREGUNTA 14 TEMAS DE CAPACITACIÓN

TEMA	FRECUENCIA	%
Inversión	12	24%
Ahorro	10	20%
Crédito	9	18%
Manejo y crecimiento de negocios	8	16%
Presupuesto	6	12%
Control de inventarios	3	6%
Ninguno	2	4%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 14

PREGUNTA 14 PLAN DE AHORRO



Interpretación: Como el 96% de los entrevistados muestran un interés en ampliar sus conocimientos, priorizando el tema de inversión, 24% ahorro 20% y crédito 18% nos demuestra que estos temas son las necesidades concretas vinculadas a la sostenibilidad y crecimiento empresarial mientras el interés en los temas como lo son manejo y crecimiento de negocios son más pequeños con un 16% esto nos demuestra la importancia de vincular la educación financiera con la gestión integral de las empresas.

Pregunta 15. ¿Con qué frecuencia participaría en sesiones de formación?

Objetivo: Examinar disposición y preferencias de frecuencia de capacitación.

Tabla 14

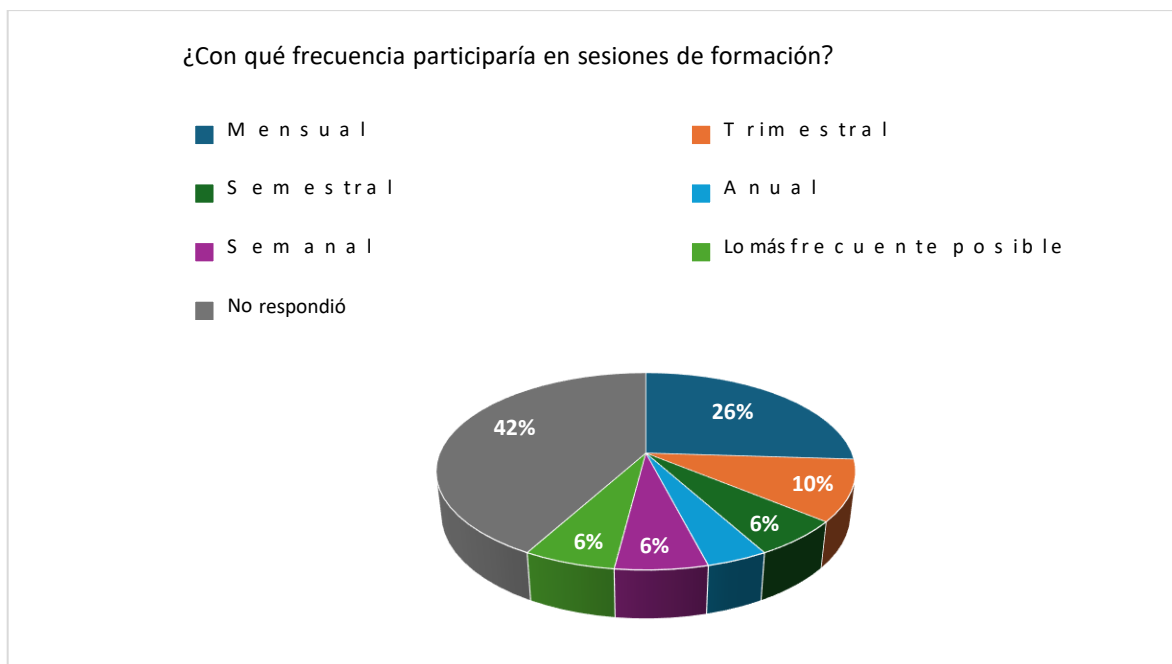
PREGUNTA 15 FRECUENCIA DE PARTICIPACIÓN EN CAPACITACIÓN

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Mensual	13	26%
Trimestral	5	10%
Semestral	3	6%
Anual	2	4%
Semanal	3	6%
Lo más frecuente posible	3	6%
No respondió	21	42%

Fuente: Elaborado por equipo de investigación

Ilustración 15

PREGUNTA 15 FRECUENCIA DE PARTICIPACIÓN EN CAPACITACIÓN



Interpretación: Tenemos que el 26% de los entrevistados prefiere las capacitaciones mensuales seguido con un 10% trimestral y un 6% semestral sin embargo un 42% no respondió lo que podemos interpretar como una falta de claridad o disponibilidad de tiempo es con este hallazgo que sugiere la elaboración de un programa flexible y adaptado a la realidad de tiempo y recurso de los empresarios promoviendo una participación mucho más amplia y sostenible a largo plazo.

4.1.2 Análisis general de la entrevista.

La información recabada evidencia un panorama mixto, donde existe un alto nivel de interés y reconocimiento sobre la importancia de la educación financiera, aunque también se manifiestan grandes debilidades estructurales en la práctica y aplicación de conceptos claves, los cuales se detallan a continuación:

- **Nivel de conocimiento y formación en educación financiera.**

Aunque 48 de los 50 entrevistados poseen alguna noción de educación financiera, la mayoría no ha recibido formación formal en el tema, esto sugiere que sus conocimientos son empíricos o adquiridos a través de la experiencia propia, esta carencia limita el desarrollo estructurado y estratégico de sus negocios, a pesar de que reconocen la importancia del tema.

- **Percepción sobre la educación financiera.**

Existe un consenso absoluto entre los entrevistados en que la educación financiera contribuye directamente al crecimiento de sus negocios, este hallazgo es clave, ya que refleja un alto nivel de disposición para aprender y mejorar, lo cual favorece la implementación de programas formativos con buena receptividad.

- **Áreas prioritarias identificadas.**

Los temas considerados más necesarios por los entrevistados son: ahorro, presupuesto, crédito, inversión y planificación financiera, esto indica que las MYPES están conscientes de los pilares básicos que fortalecen la administración financiera, pero también sugieren que no dominan estas áreas en profundidad, lo que debería orientar el diseño del contenido del programa de educación financiera.

- **Interés en la formación continua.**

Todos los entrevistados expresan el deseo de seguir aprendiendo sobre todos los temas de educación financiera, destacando la planificación financiera, inversión, el ahorro, el presupuesto y el crédito como prioridades, la frecuencia ideal de formación es mensual, lo cual muestra una alta disposición y compromiso para participar activamente en procesos de capacitación.

5.3 PROPUESTA PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LAS MYPES DEL DISTRITO DE LA UNIÓN, DEPARTAMENTO DE LA UNIÓN

**PROGRAMA DE
EDUCACIÓN FINANCIERA
PARA LAS MICROS Y
PEQUEÑAS EMPRESAS**



1. INTRODUCCIÓN

► Programa de educación financiera para MYPES

Este programa ha sido diseñado por estudiantes de la maestría de Dirección Estratégica de Empresas de la universidad Gerardo Barrios, con el objetivo de brindar herramientas prácticas y conceptos claros de fácil comprensión que permitan guiar a los MYPES para que conviertan la educación financiera en una poderosa ventaja competitiva y así tomar decisiones informadas para mejorar su bienestar y calidad de vida.

En este programa abordaremos los siguientes temas:

- ◆ **Planificación financiera como herramienta de sostenibilidad empresarial:** En este tema se aprenderá a trazar un mapa claro para el futuro, estableciendo metas realistas y las estrategias para alcanzarlas.
- ◆ **El Presupuesto sinónimo de sostenibilidad económica:** Dominarás la creación y gestión de presupuestos que te permitan controlar cada centavo y optimizar tus recursos al máximo.
- ◆ **Inversión factor clave para la toma de decisiones financieras:** Descubrirás cómo generar excedentes de manera sistemática y poner ese capital a trabajar, asegurando el crecimiento y la estabilidad de tu empresa.
- ◆ **El ahorro y su importancia para la estabilidad económica de los negocios:** se conocerá la importancia de ahorrar y el impacto positivo que genera en la estabilidad económica del negocio,
- ◆ **Manejo adecuado del Crédito:** se aprenderá cómo y cuándo utilizar el financiamiento de forma inteligente a través de la toma de decisiones informadas que minimicen el riesgo.

2. DESCRIPCIÓN DEL PROGRAMA



NOMBRE DEL PROGRAMA

Programa de educación financiera para las micros y pequeñas empresas.



PERÍODO DEL PROGRAMA

Octubre 2025 – febrero 2026



RESPONSABLE DIRECTO DE LA EJECUCIÓN DEL PROGRAMA

CDMYPE ADEL LA UNIÓN



PÚBLICO OBJETIVO

Micros y pequeños empresarios de los diferentes sectores económicos de Alimentos, pesca, artesanías, productos tradicionales, comercio y emprendimientos comerciales



2.1 OBJETIVOS DEL PROGRAMA

2.1.2 OBJETIVO GENERAL

Fortalecer las capacidades financieras de los micros y pequeños empresarios de La Unión a través de un programa educativo que les permita gestionar de forma eficiente sus recursos, acceder a financiamiento formal, tomar decisiones informadas y garantizar la sostenibilidad de sus negocios.

2.1.3 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✎ Fomentar el uso responsable del crédito y el acceso a productos financieros formales.
- ✎ Promover la cultura del ahorro y la planificación financiera personal y empresarial.
- ✎ Brindar herramientas prácticas para la elaboración de presupuestos
- ✎ Capacitar a los empresarios en el manejo básico de conceptos financieros (ingresos, egresos, inversión, capital de trabajo e inversión).



3. ESTRUCTURA DEL PROGRAMA

1.1 **Módulo I:** Planificación financiera como herramienta de sostenibilidad empresarial.

1.2 **Módulo II:** El presupuesto sinónimo de sostenibilidad económica.

1.3 **Módulo III:** Inversión factor clave para la toma de decisiones financieras.

1.4 **Módulo IV:** El ahorro y su importancia para la estabilidad económica de los negocios

1.5 **Módulo V:** Manejo adecuado del crédito

Los módulos que conforman el **Programa de Educación Financiera para MYPES** han sido diseñados con una base teórica y práctica que permite la implementación de acciones educativas efectivas enfocadas en el fortalecimiento de las capacidades financieras de los micros y pequeños empresarios de La Unión.

Este programa tiene como propósito ofrecer a los Micros y pequeños empresarios herramientas claras y accesibles que les permitan comprender, aplicar y tomar decisiones informadas sobre temas fundamentales de la gestión financiera, contribuyendo al desarrollo sostenible de sus negocios y a la mejora de su calidad de vida.

El contenido está estructurado por módulos enfocados en temáticas clave, adaptadas a las necesidades reales de las MYPES, abarcando desde la planificación financiera hasta el manejo adecuado del crédito. Cada módulo busca generar competencias específicas que ayuden a los participantes a organizar mejor sus finanzas, ahorrar, invertir, elaborar presupuestos adecuados y hacer un uso consciente de los productos financieros disponibles.

Los temas fueron seleccionados de acuerdo con los principales desafíos identificados en la información obtenida de la investigación realizada a una muestra de MYPES del distrito de la ciudad de la Unión Departamento de la Unión.

MATRIZ DE INDICADORES DE CONOCIMIENTO SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MYPES

Con la finalidad de tener la certeza sobre el aprendizaje en cada uno de los módulos de este programa de educación financiera se ha diseñado una matriz de medición la cual será aplicada en cada capacitación

Tabla 15

MATRIZ DE INDICADORES

Objetivo específico	Indicador	Tipo de indicador	Fórmula / Método de cálculo	Meta esperada	Medio de verificación	Frecuencia de medición
Evaluar conocimientos previos de los asistentes	% de participantes que aprueban la prueba diagnóstica	Cuantitativo	$(N^{\circ} \text{ participantes que aprueban} / N^{\circ} \text{ total participantes}) \times 100$	Al menos 40%	Prueba escrita inicial	Antes de la capacitación
Medir el aprendizaje adquirido	Diferencia porcentual entre prueba diagnóstica y prueba final	Cuantitativo	$(\text{Promedio final} - \text{Promedio inicial}) / \text{Promedio inicial} \times 100$	Incremento $\geq 30\%$	Resultados de pruebas	Antes y después
Identificar comprensión de contenidos clave	% de respuestas correctas en temas críticos	Cuantitativo	$(\text{Respuestas correctas} / \text{Total de preguntas clave}) \times 100$	$\geq 80\%$	Evaluación post-capacitación	Después de la capacitación
Valorar la autopercepción de aprendizaje	Nivel de satisfacción respecto al aprendizaje	Cualitativo	Promedio de respuestas	≥ 4	Encuesta de satisfacción	Después de la capacitación
Verificar aplicación práctica del conocimiento	% de participantes que aplican lo aprendido en su trabajo	Cuantitativo y cualitativo	$(N^{\circ} \text{ que aplican} / \text{Total de participantes}) \times 100$	$\geq 70\%$	Encuesta de seguimiento / entrevistas	1-3 meses después

MÓDULO I

PLANIFICACIÓN FINANCIERA COMO HERRAMIENTA DE SOSTENIBILIDAD EMPRESARIAL.

OBJETIVO : Que los asistentes adquieran conocimiento sobre planificación financiera de manera que puedan aplicarlos en la gestión y desarrollo de sus negocios .

ÍNDICE

1. Definiciones
2. El dinero y las finanzas
3. Tipos de planificación financiera
4. Las metas en la planeación
5. Fases de un plan financiera
6. Objetivos financieros y estratégicos de una empresa

DESARROLLO

Al tener una estabilidad financiera se tiene la posibilidad de organizar gastos y ahorros, definir prioridades para alcanzar recursos mediante la planeación.

La planeación financiera es un proceso esencial para cualquier persona o empresa que busca alcanzar objetivos económicos. Implica establecer metas financieras, analizar la situación actual, diseñar estrategias para lograrlas, y realizar un seguimiento continuo para asegurar el progreso de su negocio.



1. DEFINICIONES

Planificación financiera : Es el modelo organizado y detallado de gestión de recursos que permite a una persona u organización alcanzar sus metas. Es decir, la elaboración de un plan o presupuesto ideal para la correcta disposición de los recursos financieros personales u organizacionales.

Planificación financiera : Es un instrumento para manejar el flujo de las finanzas a nivel personal, familiar y social.

2. EL DINERO Y LAS FINANZAS

EL DINERO



Es un medio de intercambio, por lo general en forma de billetes y monedas, que es aceptado por una sociedad para el pago de bienes, servicios y todo tipo de obligaciones

TIPOS DE DINERO

DINERO FÍSICO

Se refiere a monedas y billetes que son emitidos por una autoridad monetaria como un banco central. Es el dinero tangible que podemos tocar y usar en transacciones diarias.

DINERO BANCARIO

Este tipo de dinero no es físico, sino que se encuentra en forma de depósitos en los bancos. Son cifras que representan saldos en cuentas corrientes o de ahorro y se mueven electrónicamente a través de medios como transferencias bancarias, cheques o tarjetas de débito y crédito.

DINERO FIDUCIARIO

El dinero que tiene valor porque una autoridad lo declara como tal, y porque las personas tienen la confianza en que será aceptado como medio de pago. El dinero fiduciario no tiene valor intrínseco; su valor reside en la confianza.

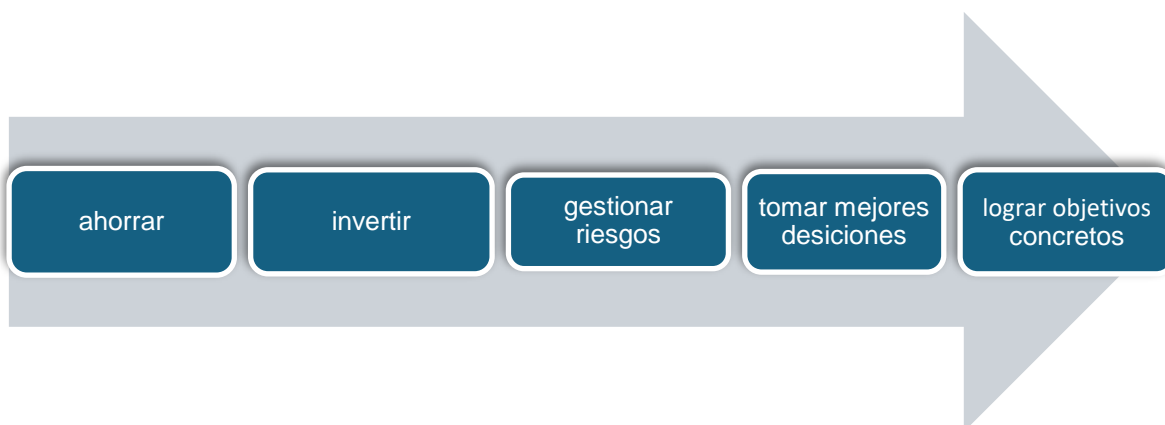


LAS FINANZAS

Son el estudio de cómo las personas, empresas y gobiernos obtienen, gastan y gestionan el dinero. Descubre cómo utilizarlas, tipos y herramientas.

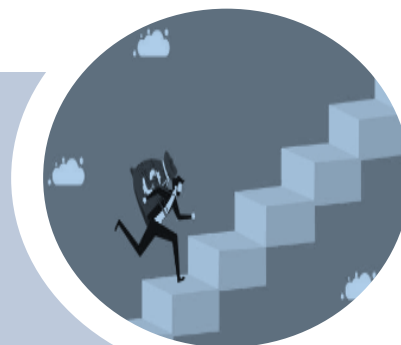
¿PARA QUÉ SIRVEN LAS FINANZAS?

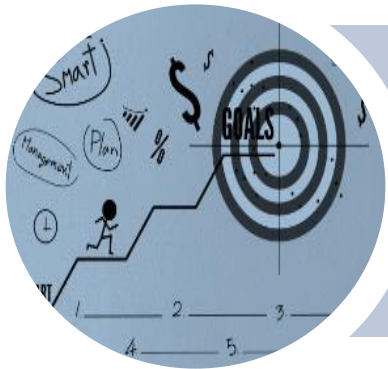
Las finanzas sirven, en esencia, para administrar el dinero de forma inteligente. Se aplican tanto a nivel personal como empresarial o incluso gubernamental, y su objetivo principal es tomar decisiones que permitan:



■ LAS 4 REGLAS DE ORO PARA MANEJAR LAS FINANZAS

Actuar con propósito : Para que un plan de ahorro se pueda lograr, se requiere tomar la firme decisión de empezar a realizarlo y lograrlo; luego deberás pensar antes de hacer un gasto, evitar la tentación de comprar algo innecesario, Busca en qué puedes economizar.





Planear para lograr las metas : Deberás planear en función de las prioridades; planear tiene que ver con ¿Qué quiero? , ¿ Cuándo lo quiero o necesito? Fijar una meta es importante, y facilita definir el tiempo que necesitas tener que poder alcanzarla.

Constancia: Anotar ingresos y gastos. Buscar ahorrar de manera constante facilita el manejo de tus finanzas personales. Sé perseverante hasta lograr tu meta, ello te permitirá cumplir con el plan.



Utilizar los productos financieros: Ahora puedes seleccionar la institución que te brindará apoyo y colaborará contigo para resguardar tus ahorros. Tu elección no es cuestión de publicidad ni corazonadas, sino de datos precisos que te dan la certeza de tu decisión.

■ 3. TIPOS DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA

PLANIFICACIÓN FINANCIERA A CORTO PLAZO

Involucra proyecciones mucho más próximas, generalmente iguales o menores al año, por lo que maneja variables inmediatas o relativamente inmediatas

PLANIFICACIÓN FINANCIERA A LARGO PLAZO

Son proyección de dos a cinco años en el futuro del negocio

■ IMPORTANCIA DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

La planeación financiera es una herramienta vital para el correcto desempeño de empresas y organizaciones, especialmente en lo referente al manejo de sus capitales. Al igual que las personas, las empresas cuentan con un presupuesto y determinadas limitaciones económicas dentro de cuyos márgenes deben manejarse para alcanzar sus objetivos. Por lo tanto, un plan minucioso de cómo invertir el dinero es siempre una buena idea.

Por otro lado, la planeación financiera forma parte de los elementos a considerar para la toma de decisiones, o sea, para la conducción estratégica de la organización o de las finanzas personales. Esta es la razón por la cual, dentro de los planes de administración empresarial, se suele invertir mucho en el desarrollo de este sector.

4. LAS METAS EN LA PLANEACIÓN

Establecer metas es un requisito, hay que ordenarlas según la importancia y prioridad. En la planeación financiera, las metas son objetivos específicos que guían las decisiones sobre cómo administrar y hacer crecer el dinero, ya sea a corto, mediano o largo plazo. Estas metas actúan como hojas de ruta ayudando a priorizar gastos, ahorrar e invertir para alcanzar la libertad financiera.

■ TIPOS DE METAS

1

Micro metas: Lo que se propone hacer en los próximos 15 minutos

Mini metas: Las que pretenda lograr de un día hasta un mes

2

3

Metas a corto plazo: De un mes hasta un año.

Metas a corto plazo: De un mes hasta un año.

4

5

Metas a mediano plazo: Para los próximos cinco años.

Metas a largo plazo: Más de cinco años.

6

Ejemplo de elaboración de un plan financiero

Meta (¿Qué es lo que quiero?)	Plazo (¿Para cuándo?)	Valor (¿Cuánto dinero necesito?)	Plan (¿Qué tengo que hacer para lograrlo?)
Corto plazo	1 a 2 años	Ej. \$500 - \$2,000	Crear fondo de emergencia, pagar deudas pequeñas (tasas de interés altas)
Mediano plazo	2 a 5 años	Ej. \$5,000 - \$20,000	Ahorro para prima de compra de activo fijo vehículo u otro equipo
Largo plazo	Más de 5 años	Ej. \$50,000+	Planificación para compra de propiedades o inversiones.

5. FASES DE UN PLAN FINANCIERO

ESTABLECE METAS

Establecer Metas a corto, mediano y largo plazo para dividir las tareas y evaluar el desempeño periódicamente.

MEDIR RESULTADOS

El seguimiento de los resultados es la última etapa del proceso. Implica evaluar si los objetivos se están cumpliendo o si es necesario realizar ajustes. Con indicadores clave de desempeño (KPIs) podrás medir el avance de los objetivos propuestos y hacer modificaciones estratégicas.

PLAZOS RAZONABLES

Teniendo tus objetivos claros, es momento de establecer plazos realistas para cumplirlos. Con los plazos definidos, podrás mantener un enfoque claro y medir el progreso.

6. OBJETIVOS FINANCIEROS Y ESTRATÉGICOS DE UNA EMPRESA.

Los objetivos financieros y estratégicos deben diseñarse de acuerdo con las etapas financieras de una empresa para asegurar el crecimiento, sostenibilidad y competitividad en el mercado.



Objetivos financieros: Están directamente relacionados con el rendimiento financiero de la empresa, enfocándose en la optimización de recursos



Objetivos estratégicos: Relacionados con la dirección y posicionamiento de la empresa en el mercado, a largo plazo. Son esenciales para garantizar la sostenibilidad y el éxito continuado

Recomendaciones :

- ◆ Incorporar la educación financiera en la planeación del negocio, destinando tiempo para capacitarse
- ◆ Capacitarse en herramientas básicas de planeación financiera, como ingresos, control de gastos y análisis de rentabilidad, para tomar decisiones informadas que fortalezcan la estabilidad y el crecimiento del negocio.

MÓDULO II

EL PRESUPUESTO SINÓNIMO DE SOSTENIBILIDAD ECONÓMICA

OBJETIVO : Que los participantes obtengan el conocimiento necesario tanto en conceptos como en elaboración de un presupuesto.

ÍNDICE

1. Definiciones
2. Ventajas y desventajas de un presupuesto
3. Tipos de presupuestos
4. Pasos para elaborar un presupuesto
5. Guía para crear un presupuesto

DESARROLLO

Planear da mayor claridad en lo que se puedes lograr con los recursos existentes ,en este documento encontrarás herramientas que te ayudará a puntualizar cada ingreso y gasto de acuerdo con la capacidad del negocio.



1. DEFINICION : El presupuesto

Es un plan de las operaciones y recursos de una empresa, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios.



Objetivo: Desarrollar en las MYPES la capacidad de poder elaborar y utilizar presupuestos como una herramienta clave para la planificación y funcionamiento así como el control y toma de decisiones financieras, permitiéndoles optimizar sus recursos y de esta manera prevenir desequilibrios económicos y poder garantizar la sostenibilidad de sus negocios.

■ IMPORTANCIA DEL PRESUPUESTO:

La importancia es la de analizar las condiciones financieras actuales de una entidad y proyectar las cifras que se desean alcanzar a futuro, en el cual los puntos más importantes a tomar en cuenta son:

Permite tener control sobre los gastos.

Ayuda a tomar decisiones basadas en información real.

Facilita el ahorro y la inversión

Evita el endeudamiento innecesario.

■ 2. VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE UN PRESUPUESTO

Una vez resaltada la importancia de llevar a cabo un presupuesto, veamos algunas de las ventajas que presenta trabajar con un presupuesto, así como algunas limitaciones que, de la misma forma, podrían llevarnos a tomar otra decisión, así como a rechazar la confección de un presupuesto.

Entre las ventajas, por ejemplo, de trabajar con un presupuesto, podemos destacar las siguientes:

- ★ Permite realizar un seguimiento de nuestras finanzas en todo momento.
- ★ Existe un menor estrés financiero, pues muchos gastos están previstos.
- ★ Minimizan el riesgo en las operaciones de la organización
- ★ Permite planificar los salarios, así como los ajustes y aumentos.
- ★ Es la mejor herramienta para contemplar gastos innecesarios que se llevan a cabo, por lo que la institución puede ahorrar dinero.
- ★ Permite una mejor planificación de las finanzas y, por ende, de las deudas.

Entre las desventajas o las limitaciones que presenta un presupuesto, podemos señalar las siguientes:

- ★ Como todo, no es 100% fiable. Es decir, un presupuesto puede incumplirse.
- ★ El presupuesto, en ocasiones, limita la capacidad de las empresas si este es muy estricto y la dirección no nos permite ampliar el fondo disponible asignado.
- ★ Se necesita llevar seguimiento al presupuesto y estar pendiente de las posibles desviaciones.

■ 3. TIPOS DE PRESUPUESTOS

Presupuesto personal: Planificar en qué se va a distribuir el dinero que tienes, de manera que puedas hacer un cálculo anticipado de cuánto debes asignar a tus obligaciones, sin que ninguna quede por fuera.





Presupuesto familiar: Es un documento que recoge, de manera cifrada, conjunta, sistemática y ordenada los ingresos y los gastos de una familia a lo largo de un determinado período.

Presupuesto empresarial: Es un instrumento que le sirve a la gerencia de una organización privada o una institución pública, debido a que se pueden controlar las actividades económicas y financieras que desarrolla un negocio con la finalidad de apoyar para que las decisiones tomadas sean eficientes.



Presupuesto de caja: Herramienta financiera que busca pronosticar todos los ingresos y egresos de dinero de un negocio dentro de un tiempo determinado.

Presupuesto de producción: Consiste en calcular cuánto costará fabricar la cantidad de productos que una firma prevé vender



EL PRESUPUESTO EMPRESARIAL

El presupuesto empresarial es una herramienta básica para gestionar los recursos y perspectivas de crecimiento de un negocio, contribuyendo a reducir la incertidumbre y el riesgo.

Presupuesto empresarial



El presupuesto es un pilar fundamental de la contabilidad empresarial. En pocas palabras, estima y detalla los ingresos, gastos, operaciones y recursos de un negocio en un período determinado, atendiendo a sus objetivos estratégicos expresados en métricas medibles. Así, permite transformar el plan a futuro de una empresa en cifras concretas y accionables.

TIPOS DE PRESUPUESTO EMPRESARIAL

Presupuestos a medio y largo plazo: Se trata de presupuestos a más de un año vista, basados en metas más ambiciosas y que requieren un mayor esfuerzo de ahorro o de inversión.





Presupuesto a corto plazo. Los objetivos que definen este presupuesto podrán ser (previsiblemente) alcanzados en menos un año y con un menor esfuerzo económico, como la implementación de una nueva herramienta de 'software', la contratación de talento o la financiación de acciones puntuales como campañas de marketing y eventos.

■ OBJETIVOS DEL PRESUPUESTO EMPRESARIAL

La principal razón de ser de un presupuesto es asegurar la viabilidad económica de un proyecto, y así su supervivencia. Por ello, un presupuesto empresarial sirve para:

- ★ Otorgar control sobre las finanzas.
- ★ Gestionar la financiación.
- ★ Evitar el endeudamiento no controlado.

■ 4. PASOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO EMPRESARIAL

1 Definir objetivos y periodo del presupuesto: Fijar el plazo del presupuesto (mensual, trimestral o anual).

Identificar los ingresos: Estimar todos los ingresos esperados

2

3 Registrar los gastos: Clasificar entre fijos (alquiler, sueldos) y variables (materia prima, servicios).

Calcular el saldo neto: Ingresos - Gastos = Saldo disponible.

4

5 Evaluar y ajustar: Analizar si el presupuesto permite cumplir

Monitorear constantemente: Revisar los resultados reales versus los presupuestados.

6

5. GUÍA PARA PARA CREAR UN PLAN DE PRESUPUESTO

Paso 1

CALCULE SU INGRESO NETO

Crear un presupuesto efectivo generalmente comienza por evaluar su ingreso o sueldo neto. Es su sueldo o salario total después de deducir impuestos y beneficios para empleados, como contribuciones al plan 401(k) y primas de seguro médico. Es la cantidad que se deposita en su cuenta bancaria cada periodo de pago.



Ingreso
bruto



Impuestos, primas de seguro y
contribución al plan 401(k)



Sueldo
neto

Paso 2

HAGA SEGUIMIENTO A SUS GASTOS

Una vez que sepa cuánto dinero recibe, el siguiente paso es saber adónde va. Hacer seguimiento y clasificar sus gastos puede ayudarle a determinar en qué está gastando más dinero y en qué podría ser más fácil ahorrar. Cuantos más detalles reúna, mejor. Durante varias semanas, registre todos sus gastos diarios. Use lo que sea útil:

Paso 3

ESTABLEZCA METAS REALISTAS

Antes de empezar a revisar la información que ha estado monitoreando, haga una lista de sus metas financieras a corto y a largo plazo. Las metas a corto plazo deberían tardar de uno a tres años en alcanzarse y pueden incluir cosas como la creación de un fondo para emergencias o el pago de deudas de tarjetas de crédito.

Paso 4

ELABORE UN PLAN DE PRESUPUESTO

Este es el punto de encuentro de lo que realmente está gastando y lo que quiere gastar. Comience con su ingreso neto. Organice sus gastos fijos y variables en función de su análisis. Luego añada partidas para sus metas de ahorro.

El plan de presupuesto le permite ver cómo se alinean sus ingresos y sus gastos. ¿Necesita recortar algún gasto para cubrir alguna necesidad o cumplir con las metas de ahorro? Es recomendable establecer límites específicos y realistas para cada categoría de gasto.

Paso 5

ELIJA UN MÉTODO DE PRESUPUESTO

hay más de una manera de poner en práctica su plan de presupuesto. Lo importante es elegir un método que le funcione.

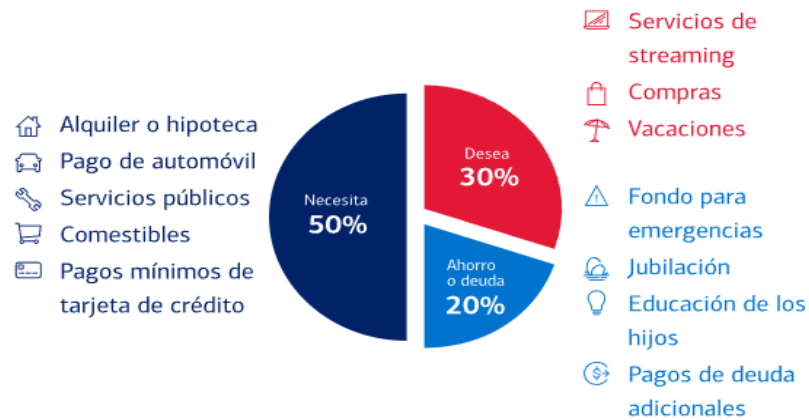
Presupuesto 50/30/20

Para quién funciona: Cualquier persona. Este es un buen punto de partida para poner su plan en marcha.

Cómo funciona: Primero, divida sus gastos fijos y variables en lo que necesita y lo que desea. Por ejemplo, si conduce al trabajo todos los días, la gasolina cuenta como una necesidad. Sin embargo, una suscripción mensual de música puede contar como algo que desearía tener.

Esta diferencia es importante cuando busca maneras de ahorrar dinero para alcanzar sus metas financieras. Luego, divida su ingreso neto en tres categorías de gastos: 50% lo que necesita, 30% lo que desea y 20% ahorros o pagos de deuda por encima del mínimo. Puede ajustar los porcentajes para adaptarlos a sus circunstancias.

¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO 50/30/20?



PRESUPUESTO CON SOBRES

Para quién funciona: Personas que tienen problemas para controlar sus gastos.

Cómo funciona: Asigne un sobre para cada una de sus categorías de gastos. Cada mes, llene los sobres con la cantidad de dinero en efectivo que ha presupuestado para cada categoría. Cuando un sobre esté vacío, deje de gastar en esa categoría. Pagar con dinero en efectivo a menudo ayuda a las personas a controlar sus gastos. Si le resulta complicado, puede configurar cuentas de cheques separadas para las categorías y pagar con tarjetas de débito.

PRESUPUESTO CON BASE CERO

Para quién funciona: Personas que tienen un ingreso mensual fijo y se sienten cómodas manteniendo un registro detallado.

Cómo funciona: Con este método, sus gastos equivalen a sus ingresos. Dicho de otra manera, sus ingresos menos sus gastos son iguales a cero. Eso no significa que esté quebrado a fin de mes. Solo significa que cada dólar de sus ingresos tiene un propósito específico y que ha contabilizado cada dólar que gastó o ahorró.

PRESUPUESTO PAGUE PRIMERO

Para quién funciona: Personas que quieren ahorrar más, confían en que pueden cubrir sus necesidades y no quieren lidiar con el mantenimiento de un registro detallado.

Cómo funciona: Todos los meses, antes de pagar cualquier factura o realizar cualquier compra, deposite una cantidad predeterminada en una cuenta de ahorros. Luego, pague las facturas de sus necesidades: alquiler o hipoteca, comestibles, servicios públicos, pagos de deudas. Lo que quede puede gastarlo en lo que desea.

Paso 6

AJUSTE SUS GASTOS PARA MANTENERSE DENTRO DEL PRESUPUESTO

Ahora que ha documentado sus ingresos y sus gastos, puede hacer los ajustes necesarios para tener dinero disponible para sus metas y no gastar de más. Puede obtener ideas sobre dónde ahorrar al ver cómo sus gastos se comparan con los de los demás.

Paso 7

REVISE SU PRESUPUESTO REGULARMENTE

Una vez que establezca su presupuesto, es importante revisarlo constantemente en conjunto con sus gastos para asegurarse de que va por buen camino. Solo algunos elementos de su presupuesto son definitivos, ya que es posible que reciba un aumento, que sus gastos cambien, o que alcance una meta y desee establecer una nueva.

Recomendaciones :

- ◆ Usar el presupuesto como guía para organizar el dinero del negocio, evitando gastos innecesarios y asegurando los recursos para cubrir necesidades importantes.
- ◆ Establecer y mantener un presupuesto mensual detallado que incluya todos los ingresos y gastos del negocio, diferenciando entre costos fijos y variables,

MÓDULO III

INVERSIÓN FACTOR CLAVE PARA LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS.

OBJETIVO : Que los participantes conozcan herramientas que les ayuden a generar un crecimiento en su patrimonio

ÍNDICE

1. Definiciones
2. Características de inversión
3. Tipos de inversión para MYPES
4. Etapas de una inversión efectiva
5. Pasos de una inversión exitosa

DESARROLLO

La inversión puede ser en objetos físicos, maquinaria , edificios para vivir, materias primas o bienes que sirven para producir otros bienes, y también puede ser financiera, como cuando sacrificamos el consumo para comprar acciones o bonos.

1. DEFINICIONES

La inversión: Es el acto de asignar recursos para la compra o creación de activos o de capital, es decir el acto de no consumir esos recursos ahora para satisfacer necesidades en el presente, sino de destinarlos a satisfacer necesidades en el futuro. Por eso la inversión está relacionada con el ahorro, que es la postergación del consumo presente en aras del futuro. Toda inversión, por tanto, se hace con la aspiración de beneficios que no existen en el presente.

■ DIFERENCIA ENTRE AHORRO E INVERSIÓN

EL AHORRO

El ahorro es : La práctica de guardar dinero para su uso posterior de manera segura que generen alguna rentabilidad significativa.

LA INVERSIÓN

Inversión es : El mecanismo por medio del cual se designa una cantidad de dinero con el propósito de incrementarla

LA INVERSIÓN



Es un término económico utilizado tanto en la gestión empresarial, en finanzas y en macroeconomía que usualmente se relaciona al ejercicio del ahorro, la ubicación de capital y la postergación del consumo.

Para una MYPE, invertir significa destinar parte de sus ingresos o ahorros a actividades que generen mayor rentabilidad o crecimiento del negocio. Es una forma de poner el dinero a trabajar en lugar de solo guardarlo.

2. CARACTERÍSTICAS DE INVERSIÓN

- ★ **Rentabilidad:** Capacidad de generar ganancias.
- ★ **Riesgo:** Posibilidad de que la inversión no produzca los resultados esperados.
- ★ **Liquidez:** Facilidad de convertir la inversión en dinero.
- ★ **Plazo:** Tiempo que se requiere para obtener el beneficio.

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE INVERTIR?

- ★ El poder invertir permite: Una buena inversión hace crecer tu dinero y te ayuda a tener un patrimonio para el futuro, destina parte de tus ahorros en instrumentos financieros.
- ★ Invertir no solo te ayuda a proteger y aumentar tu capital, sino que también te permite alcanzar metas a largo plazo, como comprar una casa o planificar tu jubilación.

Ejemplo de inversión:



EXPANDIR EL NEGOCIO:

Mediante la adquisición de maquinaria abrir nuevos locales o mejorar procesos.



INCREMENTAR INGRESOS:

Mediante los productos o servicios que estos aumenten la rentabilidad.



INNOVAR:

A través de la introducción de mejoras tecnológicas que aumenten los procesos de eficiencia.



ASEGURAR EL FUTURO:

A través de activos que generen ingresos constantes.

■ 3. TIPOS DE INVERSIÓN PARA MYPES

Las MYPES son el motor económico de muchos países y, para crecer, necesitan financiación. Sin embargo, conseguir el capital necesario puede ser un desafío, especialmente en los primeros años de vida de una empresa. Afortunadamente, existen diferentes tipos de inversión tales como:

Tipo de Inversión	Ejemplo	Plazo	Nivel de Riesgo
Activos Fijos	Maquinaria, mobiliario, local	Mediano / largo	Bajo a medio
Capital Humano	Capacitación de personal	Corto / mediano	Bajo
Marketing y Ventas	Campañas digitales, redes sociales	Corto	Bajo
Nuevos productos o servicios	Desarrollo y pruebas de nuevos productos	Mediano	Medio
Inversión financiera	Depósitos a plazo, fondos de inversión	Mediano / largo	Bajo a medio

■ 4. ETAPAS PARA REALIZAR UNA INVERSIÓN EFECTIVA



ETAPA 1

Diagnóstico de necesidades:

Un diagnóstico de necesidades financieras, también conocido como análisis de necesidades de planificación financiera, es una evaluación integral utilizada para determinar las necesidades financieras de un individuo o una familia. Este proceso implica evaluar varios componentes financieros como ingresos, deudas, objetivos de inversión, cobertura de seguros y planificación de la jubilación para desarrollar una estrategia financiera personalizada. El uso de software de planificación financiera mejora la precisión y eficiencia de este análisis al proporcionar información detallada y simulaciones.



ETAPA 2

Fijar objetivos de inversión:

Que esperamos lograr como por ejemplo el aumento de la producción un 15% más a lo que se tenía establecido antes de la inversión en maquinaria.



ETAPA 3

Análisis de rentabilidad:

Es una herramienta clave en la gestión financiera de toda organización que permite evaluar la eficiencia con la que una empresa genera beneficios en relación con los recursos que utiliza Planificación y ejecución.

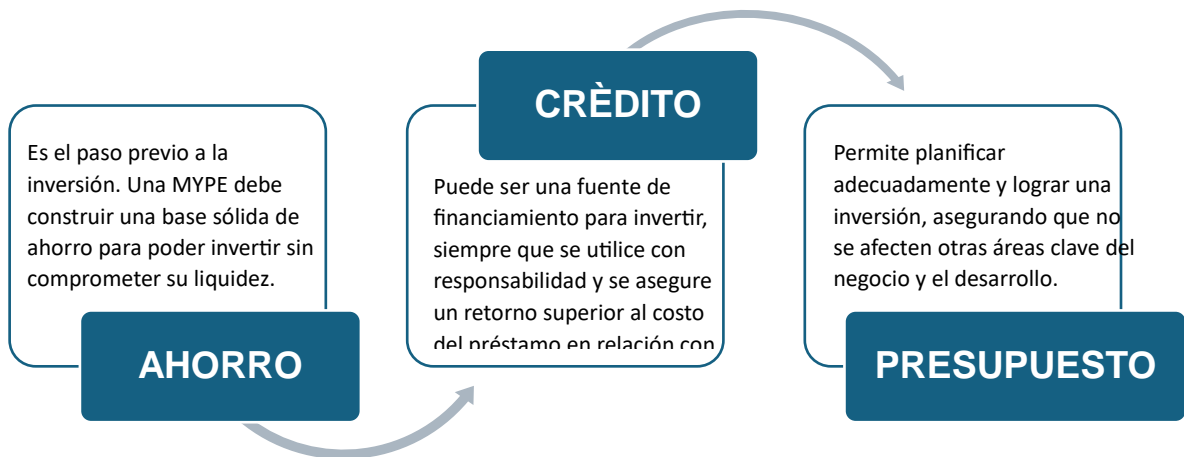


ETAPA 4

Monitoreo y control:

Tener visibilidad completa y en tiempo real sobre la inversión realizada es fundamental para tomar decisiones informadas y estratégicas la visibilidad no solo permite a las empresas seguir de cerca sus inversiones, sino que estas también les otorgan la capacidad de anticiparse a posibles riesgos y de esta manera aprovechar oportunidades de una manera mucho más efectiva.

5. PASOS PARA UNA INVERSIÓN EXITOSA



EJEMPLO DE UN PLAN DE INVERSIÓN PARA MYPES

Datos Generales:

- Nombre del proyecto de inversión: _____
- Responsable: _____
- Fecha de inicio: _____

Objetivo de la inversión: _____

Monto estimado de inversión:

\$ _____

Origen de los fondos:

Fuente	Monto
Ahorros propios	\$ _____
Crédito	\$ _____
Apoyo externo (subsídios y donaciones)	\$ _____
Total	\$ _____

Análisis de retorno:

- Retorno esperado mensual: \$ _____
- Tiempo estimado de recuperación: _____ meses

Seguimiento de la inversión

Mes	Actividad ejecutada	Gasto incurrido	Resultado obtenido	Observaciones

MÓDULO IV

EL AHORRO Y SU IMPORTANCIA PARA LA ESTABILIDAD FINANCIERA

OBJETIVO : Que los asistentes adquieran conocimientos orientados para desarrollar el hábito del ahorro de la tal manera que ayude a fortalecer y sus negocios.

ÍNDICE

1. Definición
2. Plan de ahorro
3. Tips de ahorro
4. Tipos de ahorro
5. Impacto psicológico del ahorro

DESARROLLO

El ahorro es la base de una planificación financiera, ya que permite enfrentar imprevistos y generar oportunidades de inversión. En este módulo, los participantes aprenderán la importancia de cultivar el hábito del ahorro, así como estrategias prácticas para aplicarlo en la gestión de sus negocios."



1. DEFINICIÓN AHORRO

Es reservar parte de los ingresos actuales para asegurar el futuro. Implica, por tanto, priorizar este 'yo futuro' sobre el 'yo presente' un ejercicio que no resulta sencillo para nuestro cerebro.

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE AHORRAR?

Ahorrar es importante ya que es una inversión a largo plazo, y se convierte en un respaldo para el futuro. La técnica de ahorrar viene de millones de años atrás y tiene muchas ventajas para la economía de las personas, es construir nuestro propio futuro resolviendo uno a uno los problemas que hoy aquejan nuestra cultura y sociedad.

Es clave para cuidar tus finanzas y alcanzar las diferentes metas del negocio tales como

- ★ Compra de inmuebles para uso comercial

- ★ Concretar proyectos de inversión del negocio
- ★ Evitar sobre endeudamiento

2. PLAN DE AHORRO

Se trata de una planificación estructurada del ahorro y de comprender en todo momento cuál es el objetivo de ahorrar junto con realizar las acciones necesarias para lograrlo.

El ahorro es la diferencia entre los ingresos y el consumo efectuado por una persona, una familia, una empresa o país.

$$\text{Ahorro} = \text{ingreso disponible} - \text{consumo}$$

PASOS PARA ELABORAR UN PLAN DE AHORRO

Paso 1

ESTABLECER METAS

Una meta es un propósito, algo que usted desea o necesita, lo cual se obtiene a través de un plan.

Para Fijar metas considere los siguientes consejos :

- | | |
|---|--|
| ✓ Los planes de ahorro deben tener un objetivo. | ✓ Calcula el tiempo que se va a tardar en alcanzarla. |
| ✓ Comienza con metas pequeñas y a corto plazo. | ✓ Elimine o disminuya gastos innecesarios en las compras semanales. |
| ✓ Después, establece objetivos mayores con plazos más amplios. | ✓ Compara precios y elija productos por su relación de valor y precio. |
| ✓ Define el monto que se requiere reunir como parte de cada meta. | ✓ Analiza la compra de productos en cantidades que permitan un ahorro. |

○ Ejemplos de Metas

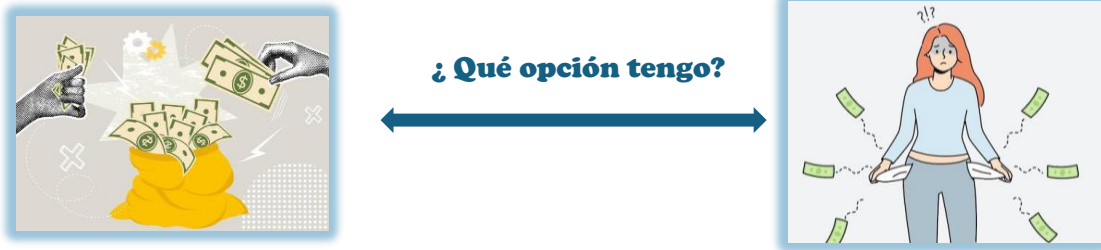
- Ahorrar \$5,000 para un auto en 2 años.
- Juntar \$10,000 para un pie de casa en 5 años.
- Crear un fondo de emergencia de 3 meses de gastos en 1 año.

Paso 2

CONOCER SU FLUJO DE EFECTIVO

Se debe revisar el presupuesto, es decir cuáles son los ingresos, cuáles son las salidas y cuál es el resultado.

¿Cómo están mis ingresos?



5 TIPOS DE GASTOS QUE DAÑAN LAS FINANZAS

- × Compras realizadas sin planificación
- × Endeudarse sin propósito
- × Mal uso de servicios básicos
- × Rotación de personal

Paso 3

Revisa tus METAS

Revise tus metas de forma frecuente porque la situación puede cambiar y será necesario adaptarlas a cada situación.

Algunos Tips a tomar en cuenta:



TIPS

- ¿Cuánto dinero tengo ? total de ingresos
- ¿Cuántos son mis gastos? - Total de gastos básicos
- ★ ¿Cuánto es mi meta de ahorro? = ahorro

= disponibles para otros gastos

■ PLAN DE AHORRO

Un plan de ahorro es una herramienta que establece una rutina de ahorro de forma estructurada permitiendo definir las cantidades a depositar y la finalidad que se le dará al patrimonio.

¿CÓMO FUNCIONA UN PLAN DE AHORRO?

El plan de ahorro tiene una dinámica de funcionamiento muy sencilla. Quien contrata un plan de ahorro realizará aportaciones de dinero periódicas al plan durante un periodo de tiempo (habitualmente un mínimo de cinco años), que generarán intereses en el momento de recuperar su capital.

¿PARA QUÉ SIRVE UN PLAN DE AHORRO?

El plan de ahorro es una opción de ahorro e inversión muy útil, pensada para los propietarios de negocios que deseen ahorrar para objetivos específicos tales como expansión del negocio, ya sea comprando materia prima, nueva maquinaria, expandiendo operaciones o contratando más personal

■ 3. TIPS QUE TE AYUDARAN A AHORRAR



■ TIPOS DE PLAN DE AHORRO

CORTO PLAZO :

Es un plan de liquidez que garantiza por la disponibilidad del capital en todo momento.

MEDIANO PLAZO:

El objetivo es ahorrar para cierto proyecto para el cual se define un tiempo específico no mayor a cinco años

LARGO PLAZO:

Está destinado para proyectos a más de cinco años.

■ LAS 4 REGLAS DE ORO PARA MANEJAR LAS FINANZAS

REGLA 1

Actuar con propósito:

para que un plan de ahorro se pueda lograr, se requiere tomar la firme decisión de empezar a realizarlo y lograrlo; luego deberás pensar antes de hacer un gasto, evitar la tentación de comprar algo innecesario solo por. Busca en qué puedes economizar; puedes ayudarte haciendo una lista de lo que necesitas comprar y no comprar más de lo que se encuentre ahí. Así podrás gastar menos de lo que ganas y guardar cierta cantidad periódicamente.

REGLA 2

Planear para lograr las metas :

Deberás planear en función de las prioridades; planear tiene que ver con ¿Qué quiero?, ¿Cuándo lo quiero o necesito? Fijar una meta es importante, y facilita definir el tiempo que necesitas tener que poder alcanzarla.

REGLA 3

Constancia: Anotar ingresos y gastos

Buscar ahorrar de manera constante facilita el manejo de tus finanzas personales. Sé perseverante hasta lograr tu meta, ello te permitirá cumplir con el plan.

REGLA 4

Utilizar los productos financieros:

Ahora puedes seleccionar la institución que te brindará apoyo y colaborará contigo para resguardar tus ahorros. Tu elección no es cuestión de publicidad ni corazonadas, sino de datos precisos que te dan la certeza de tu decisión.

■ 4. TIPOS DE AHORRO.

Cuentas de ahorro : Contrato a la vista con una total e inmediata disponibilidad de fondos por parte del titular. Los medios para retirar son a través de un de Cajero Automático por medio de tarjeta de débito o en ventanilla de la caja del Banco.



Cuentas corrientes: Es un producto que funciona mediante depósitos a Cuenta y que se puede disponer de éste en cualquier momento que se desee. los medios para retirar el efectivo de estas Cuentas son los cheques, retiros en caja y las Tarjetas de Débito

Cuentas de ahorro programado : Contrato de ahorro a la vista por medio de cuotas quincenales o mensuales, a un plazo definido.



Depósitos a plazo : Contrato donde el cliente se compromete a mantener un saldo fijo por un determinado tiempo a cambio de una tasa de interés atractiva.

■ 5. IMPACTO PSICOLÓGICO DEL AHORRO EN EL BIENESTAR MENTAL

Ahorrar no solo beneficia sus finanzas, sino que también tiene un impacto profundo en su bienestar mental y emocional. La seguridad de tener un colchón financiero reduce el estrés y la ansiedad asociados con la incertidumbre económica.

No conseguir ahorros a final de cada año o cada mes, agrava la salud mental. Esto puede causar lo que se conoce como “estrés financiero”, un sentimiento que experimenta una persona debido a problemas económicos, que pueden ser tanto presentes como futuros.

Beneficios del ahorro en el bienestar mental

Reducción del estrés

La estabilidad financiera disminuye la ansiedad y preocupaciones

Mayor control

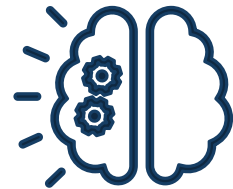
Sentirse al mando de sus finanzas personales.

Libertad de elección

Capacidad de tomar decisiones de vida sin presiones económicas.

Aumento de confianza

Cuando ahorras obtienes esa sensación de que tienes el control sobre tu dinero.



Recomendaciones

- Participar en cursos o talleres sobre técnicas de ahorro, planificación financiera y control de gastos.
- comprender la importancia del ahorro formándose una disciplina
- Aprender a identificar y reducir gastos innecesarios analizando los gastos y evitar gastos que no aportan crecimiento al negocio.

MÓDULO V

MANEJO ADECUADO DEL CRÉDITO

OBJETIVO : Que los participantes adquieran el conocimiento necesario para el uso responsable del crédito, de manera que puedan optimizar sus recursos financieros evitando el sobreendeudamiento y aprovechar las oportunidades de financiamiento para el crecimiento de sus negocios.

ÍNDICE

1. Definiciones
2. Clasificación de las deudas
3. Manejo adecuado del crédito
4. Tipos de crédito
5. Historial crediticio
6. Tarjetas de crédito

DESARROLLO

Un apoyo para alcanzar tu crecimiento y el desarrollo de tu patrimonio personal o empresarial es el crédito.

1. DEFINICIÓN CRÉDITO



Es muy útil para lograr metas importantes. Muchas cosas no serían posibles sin este servicio financiero. La táctica es acercarse a los créditos y sacarles el mayor provecho, evitando a toda costa que se vuelvan un dolor de cabeza que tarde o temprano se podrían transformar en una migraña crónica. Entender cómo funciona y la manera correcta de usarlo, es importante para que sea útil, y no una carga pesada.

LAS DEUDAS

¿QUÉ IMPLICA ENDEUDARSE?

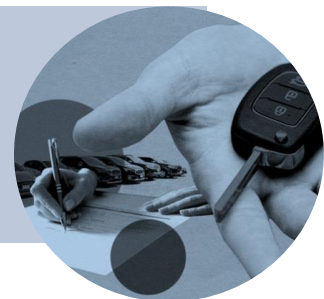
Endeudarse no es simplemente “pedir dinero prestado”. Es comprometer el flujo de efectivo futuro del negocio a cambio de una ganancia presente. Esto obliga a tener claridad en tres aspectos fundamentales: la razón por la cual se busca la deuda, la capacidad real de pago del negocio y la estructura adecuada del financiamiento.

2. DE ACUERDO CON EL USO QUE SE DÉ A LA DEUDA, SE PUEDEN CLASIFICAR EN TRES TIPOS:



Deuda de inversión : ocurre cuando se pide dinero prestado para pagar algo que aumentará en valor, como una casa, estudios, negocio propio y otros. La deuda de inversión es el mejor tipo de deuda.

Deuda de conveniencia : se da cuando se usa el crédito para pagar un gasto grande o para comprar algo que le merece tener un costo de oportunidad. Tiene que pagar interés por esta conveniencia. Si tiene cuidado, una deuda de conveniencia le puede ayudar a manejar su dinero.



Deuda de consumidor: Una deuda de consumidor ocurre cuando se usa crédito para pagar gastos diarios que no producen beneficios a largo plazo

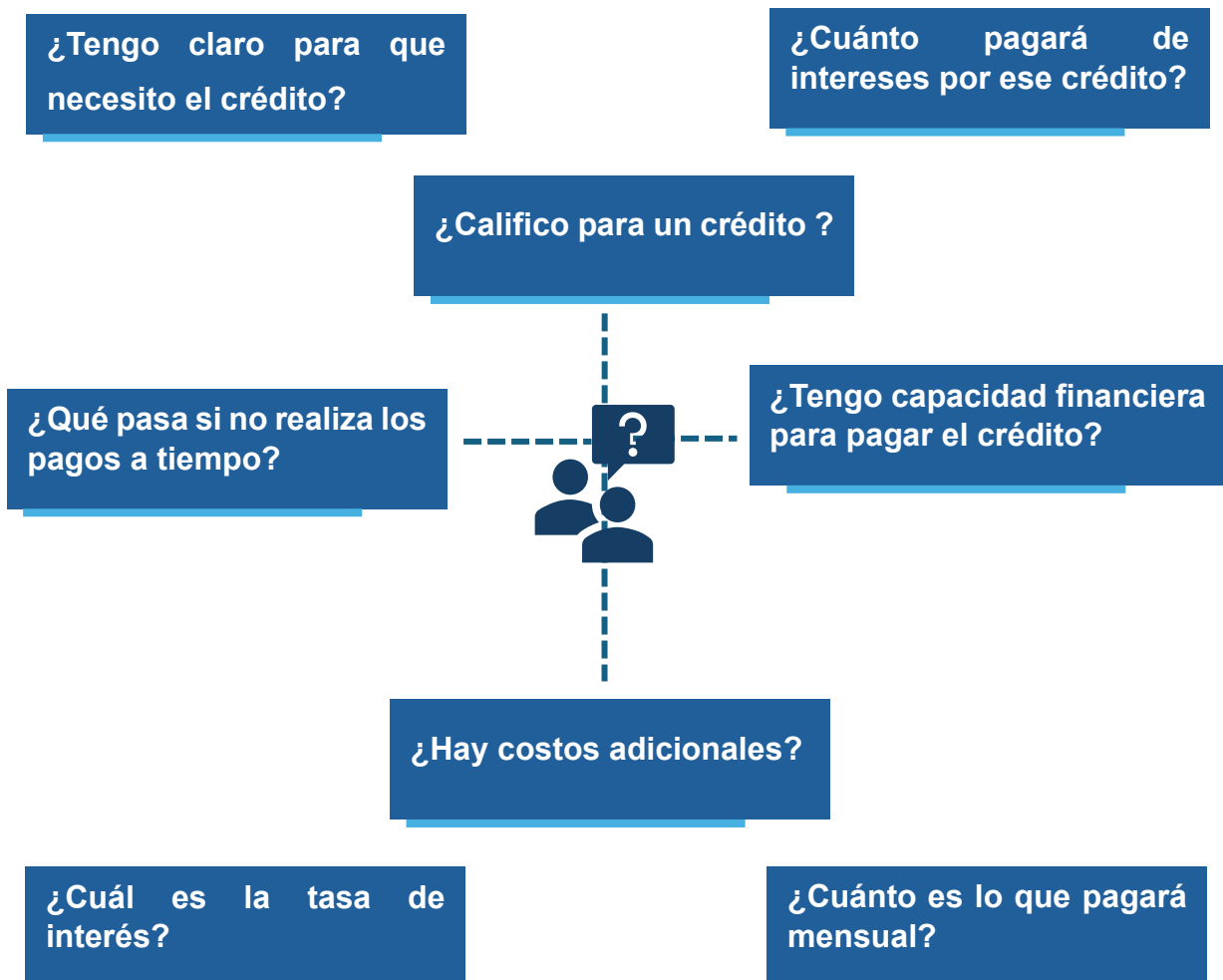
3. MANEJO ADECUADO DEL CRÉDITO

Un crédito es el medio por el cual se puede obtener dinero de una Entidad Financiera con el compromiso de devolverlo en un determinado tiempo y con un pago adicional (interés).

UN CRÉDITO NOS PERMITE:

- ★ Disponer de financiamiento.
- ★ Poseer una disponibilidad de dinero.
- ★ Aumentar nuestro poder de adquisición inmediato.
- ★ Solucionar emergencias financieras.
- ★ Mantener los costes del crédito a niveles razonables.

Antes de adquirir un crédito y por consiguiente una deuda, pregúntese lo siguiente:



■ 4. TIPOS DE CRÉDITOS



Crédito Empresarial : Monto de dinero que otorga una institución financiera a empresas de diversos tamaños para satisfacer necesidades de Capital de Trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios orientados a la operación de esta o para refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores de corto plazo y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo.



Crédito de Consumo: Es un préstamo destinado para financiar la compra de un bien o servicio como puede ser pagar un viaje, comprar artículos para el hogar o para usar en una fecha especial que necesite de un presupuesto adicional entre otros

Crédito de vivienda o hipotecario : Crédito que otorga la institución financiera para la adquisición de una propiedad ya construida, un terreno, como también para la construcción de viviendas, oficinas y otros bienes raíces, con la garantía de hipoteca sobre el bien adquirido o construido; normalmente es pactado para ser pagado en el mediano o largo plazo



INFORMACIÓN QUE NECESITA CONOCER LA INSTITUCIÓN FINANCIERA PARA OTORGAR UN CRÉDITO.

EXPERIENCIA

Se refiere al tiempo que lleva operando, desde su fecha de fundación o inicio de actividades. Es un factor importante para considerar al evaluar la estabilidad y experiencia del negocio tales como:

- ★ Qué negocio posee el solicitante del crédito .
- ★ El tiempo que está funcionando su negocio
- ★ La cantidad que vende.
- ★ Dónde está ubicado su negocio .
- ★ La cantidad que vende.

DESTINO DEL CRÉDITO

Se refiere a la distribución de los fondos prestados por las instituciones financieras, como bancos y cooperativas de crédito, entre diferentes sectores de la economía. Estos fondos pueden destinarse a una variedad de propósitos tales como:

- ★ **Capital de trabajo:** se refiere a los recursos que una empresa tiene en mano para cumplir sus obligaciones a corto plazo y respaldar las operaciones diarias
- ★ **Capital de inversión:** Es la parte de los recursos financieros que se tienen disponibles para operar en el mercado
- ★ **Compra de inmuebles :** La compra de inmuebles implica la adquisición de bienes raíces, como terrenos, casas o edificios, mediante un proceso legal que incluye la negociación, el contrato, la escritura pública y el registro
- ★ **Consumo y otros**

CAPACIDAD DE PAGO

Es la capacidad que posee una empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras, ejemplo el pago de proveedores, préstamos, sueldos (salarios) y otros gastos operativos.

Se debe demostrar que el solicitante cuenta con el ingreso suficiente para cubrir los gastos de funcionamiento del negocio, los gastos familiares y el pago de las cuotas del crédito que se solicita

PATRIMONIO

Se refiere al valor neto de los recursos con los que cuenta un negocio. Es el resultado de la diferencia entre los activos y los pasivos de la empresa. En otras palabras, representa lo que queda después de descontar todas las obligaciones (deudas y compromisos) de los recursos disponibles (bienes y derechos).

5. HISTORIAL CREDITICIO

El historial crediticio es un registro detallado de cómo una persona ha manejado sus responsabilidades financieras, especialmente en relación con el crédito. Incluye información sobre préstamos, tarjetas de crédito, pagos y cualquier deuda, tanto actual como pasada. Este historial es utilizado por las entidades financieras para evaluar el riesgo al otorgar nuevos créditos.

■ BENEFICIOS DE TENER UN BUEN HISTORIAL CREDITICIO

- ✓ Acceso a Préstamos con Tasas de Interés Más Bajas
- ✓ Mayor Probabilidad de Aprobación para Préstamos
- ✓ Aprobación Rápida de Tarjetas de Crédito
- ✓ Negociación de Mejores Condiciones del crédito
- ✓ Mejor salud financiera
- ✓ Mejora su economía

¿CÓMO CORREGIR UN HISTORIAL DE CRÉDITO?

- ★ Salir de una deuda excesiva es mucho más difícil que entrar en ella. Pero hay una regla simple a seguir en esta situación ¡gaste menos de lo que gana.

- ★ Si usted tiene varios préstamos, trate de hacer, al menos, el pago mínimo requerido en todos ellos.
- ★ Por otra parte, si le sobra dinero después de que haga sus pagos mínimos, utilícelo para empezar a pagar un préstamo a la vez.
- ★ Puede empezar con el crédito de menor saldo o incluso con el de mayor interés

INFORMACIÓN QUE NECESITAS ANTES TRAMITAR UN CRÉDITO

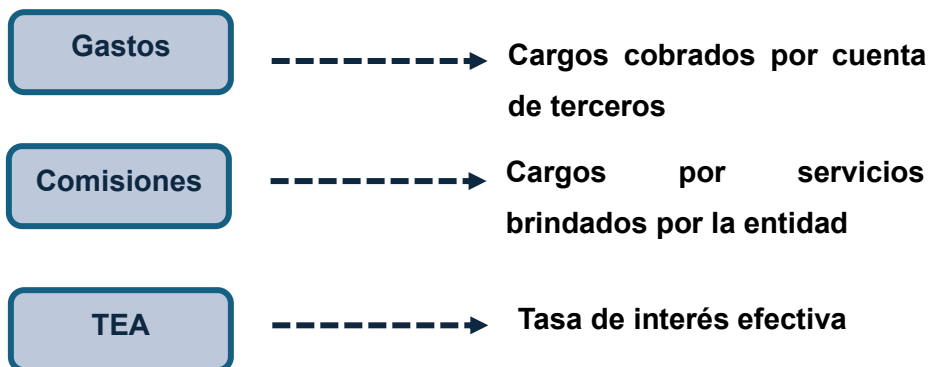
■ CONDICIONES DEL UN CRÉDITO

TASA DE INTERÉS :

Es el porcentaje que cobran las entidades financieras por los créditos que prestan a personas o empresas.

TASA EFECTIVA ANUAL (TCEA):

Es importante tener información de cuál es la TCEA que cobran en los distintos créditos y comparar para elegir la más baja. Todas las entidades financieras que ofrecen créditos están obligadas a informar la TCEA antes de formalizar cualquier operación de crédito. La TCEA es la tasa que incluye en una sola cifra todo lo que se paga por un crédito, es decir los intereses, las comisiones y gastos. El cobro de la TCEA puede variar de una institución a otra.



■ PLAZO DEL CRÉDITO

Es la duración de un préstamo, o la cantidad de tiempo que le tomará a un prestatario pagar el total del préstamo cuando hace sus pagos programados periódicos.

Crédito

A corto plazo:

Es aquel que se debe devolver en un plazo inferior a un año. Se suele utilizar para cubrir gastos imprevistos, como la compra de materias primas el pago de nóminas o la ampliación de la capacidad productiva

Crédito

A largo plazo:

Es aquel que se debe devolver en un plazo superior a un año. Se suele utilizar para proyectos de inversión, como la compra de maquinaria, local comercial o vivienda

LA CUOTA Y PLAN DE PAGOS



CUOTA:

Es la suma de la amortización del capital más el interés que se debe cancelar en cada período determinado en el plan pagos para devolver la deuda.



PLAN DE PAGOS:

Es una planilla que indica las fechas de pago de las cuotas del crédito

CÁLCULO DE CUOTAS

CAPITAL MÁS INTERESES

Ejemplo

María solicita un crédito para comprar un vehículo ella está interesada en un monto de \$10,000.00 para 24 meses a una tasa del 15%

Desarrollo de Fórmulas

Interés: $\text{Monto} \times \text{interés corriente} \times 1 \text{ mes} / 1 \text{ año}$ Interés:
 $\$10,000 \times 0.15 \times 30 / 365 = \$ 123.29$

Capital: $\text{Monto} / \text{Plazo}$

Capital: $\$10,000 / 36 = \277.77

Cuota Mensual: $\text{Capital} + \text{Interés } \$277.77 + 123.29 = \$401.06$

GARANTÍAS

La garantía es el respaldo que otorga el cliente para asegurar que cumplirá con el pago de la deuda, puede ser:

- **Fiduciaria:** es un fiador que se compromete a pagar el crédito con sus ingresos. Para préstamos personales, suele ser un tercero quien acuerda cubrir el pago si el deudor no pudiese
- **Pagare:** Es un documento legal donde una persona, el emisor, se compromete a pagar una suma específica de dinero a otra, el beneficiario, en una fecha determinada. Esencialmente, es una promesa de pago por escrito.
- **Prendaria :** Es un tipo de garantía real donde un deudor entrega un bien mueble como respaldo de una obligación, generalmente un préstamo.
- **Hipotecaria :** Es un bien inmueble del cual la entidad financiera puede disponer en caso no se pague la deuda. Algo importante a mencionar es que no necesariamente debes contar con dicho inmueble previo a pedir el crédito, ya que también está la posibilidad de que pienses adquirirlo con el mismo.

LA TARJETA DE CRÉDITO

Las Tarjetas de Crédito nos permite disponer de una cantidad de dinero que nos es prestada por el banco emisor de la Tarjeta, a quien debemos pagar en una fecha estipulada o por medio de cuotas que establece dicha institución financiera.

Las tarjetas de crédito son un objeto cotidiano pero muy importante en la vida de millones de personas. Con ellas se pueden realizar compras en comercios de todo el mundo o sacar dinero en un cajero sin necesidad de tener saldo en la cuenta corriente. Por este motivo, es fundamental para mantener una buena salud financiera conocer bien cómo funcionan y hacer un seguimiento periódico tanto de los gastos que se hace con ellas como de los compromisos de pago que se adquieren al usarla

LAS VENTAJAS DE TENER UNA TARJETA DE CRÉDITO

- ★ **Acceso a descuentos:** Al comprar con la tarjeta de crédito en algunos establecimientos como gasolineras, el usuario acumula puntos para futuros descuentos.
- ★ **Seguros de viaje:** Al usar la tarjeta de crédito para las compras de billetes u hoteles, el usuario obtiene asistencia de viaje por robo, cancelación de vuelos u otro tipo de contratiempos.
- ★ **Seguro contra fraude:** La tarjeta de crédito cubre robos de dinero o si se ha producido un duplicado de la tarjeta.
- ★ **Realizar compras seguras por internet:** Las tarjetas de crédito están aceptadas para compras en la red en la gran mayoría de establecimientos online.
- ★ **Compras en el extranjero:** Muchos comercios en todo el mundo aceptan tarjetas de crédito antes que otros tipos de tarjetas.
- ★ **Recompensas por uso:** Algunas tarjetas de crédito también ofrecen programas de puntos, 'cashback' o acceso a beneficios adicionales al usarla frecuentemente, lo que permite sacar más provecho de cada compra.
- ★ **Pagos con el móvil:** El uso de tarjetas integradas en aplicaciones móviles para pagar sin contacto ha aumentado considerablemente en los últimos años, superando incluso al uso de efectivo en muchos comercios físicos.

QUÉ TENER EN CUENTA AL CONTRATAR UNA TARJETA DE CRÉDITO

Al solicitar una tarjeta de crédito en la entidad bancaria se recibe lo que popularmente se conoce como “dinero de plástico”, pero también se adquiere un contrato con la entidad bancaria. Hay una serie de conceptos que se deben tener en cuenta al utilizar una tarjeta de crédito. Son los siguientes:

- ★ **Pago mínimo:** Es el valor establecido a pagar. Este valor puede pagarse en una sola cuota o en varias. Si se eligen varios pagos, traen asumidos una tasa de interés. En algunos países de América Latina se puede establecer las cuotas en el momento de realizar el pago con tarjeta de crédito, marcando el número deseado en el mismo datáfono.
- ★ **Intereses:** Es el valor adicional que el banco cobra por realizar el préstamo. Si el crédito se devuelve en un solo pago y en la fecha pactada con la entidad, no hay intereses.
- ★ **Límite de crédito o cupo:** Es el límite máximo de crédito de dinero que se puede gastar con la tarjeta de crédito.
- ★ **Saldo disponible :** Es el dinero del crédito que se dispone y aún no se ha gastado. Este saldo se renueva después de abonar el pago para disponer de nuevo crédito en la tarjeta.
- ★ **Comisiones:** Son cobros adicionales que el banco o entidad financiera puede cobrar por contratar una tarjeta de crédito o por usarla.
- ★ **Fecha de corte:** es el día en que el banco establece hacer un cierre de las compras que se han realizado en un período de un mes.
- ★ **Fecha de pago:** es el día que el banco establece para que se cancele lo adeudado y mostrado en el estado de cuenta.

BENEFICIOS DEL USO DE LA TARJETA DE CRÉDITO

- ✓ **Construcción de un historial crediticio**
- ✓ **Reducción del manejo de efectivo**
- ✓ **Pagos y compras en línea**
- ✓ **Acceso rápido a efectivo**
- ✓ **Puedo realizar compras fácilmente en otros países**

Recomendaciones

- ◆ Participar en capacitaciones que enseñen tipos de crédito, tasas de interés, plazos y condiciones, para tomar decisiones informadas
- ◆ comprender la importancia del historial crediticio y cómo este influye en las futuras oportunidades de financiamiento.
- ◆ Capacitarse para analizar y comparar distintas entidades financieras y productos de crédito antes de buscar financiamiento

5.4 PLAN DE IMPLEMENTACIÓN

Programa de Educación Financiera para las Micros y Pequeñas Empresas

Lugar: Distrito de La Unión, municipio de La Unión Sur, La Unión, El Salvador

Periodo: octubre 2025 – febrero 2026

Público objetivo: Propietarios de las MYPES de la zona del Distrito de la Unión Departamento de la Unión.



OBJETIVO GENERAL

Fortalecer las capacidades de gestión financiera en micro y pequeñas empresas de La Unión mediante un programa estructurado de educación financiera que aborde planificación, presupuesto, inversión, ahorro y crédito.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ★ Capacitar a los participantes en herramientas de planificación financiera para la toma de decisiones estratégicas.
- ★ Desarrollar habilidades para elaborar y controlar presupuestos efectivos.
- ★ Proporcionar conocimientos básicos sobre inversión adecuada a la realidad de microempresas.
- ★ Promover la cultura del ahorro como herramienta para la sostenibilidad empresarial.
- ★ Enseñar el manejo responsable del crédito para potenciar el crecimiento del negocio.



METODOLOGÍA

Modalidad: Presencial con apoyo de recursos digitales.

Técnicas: Talleres prácticos, estudios de caso, ejercicios grupales y asesorías personalizadas.

Materiales: Manual del participante, hojas de trabajo, calculadoras, proyector y diapositivas.

Evaluación: Diagnóstico inicial y final, prácticas aplicadas al participante.

Tabla 20

CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN

Día/mes /año	Actividad	Módulo	Contenido clave	Resultados esperados
10 de octubre 2025	Taller	I	Planificación financiera: objetivos, definiciones, tipo de dinero, tipos de planificaciones.	Participantes diseñan plan financiero básico que incluyan metas financieras
3 de noviembre 2025	Taller	II	Presupuesto empresarial: tipos, importancia, ingresos, gastos,	Participantes elaboran su presupuesto.
05 de diciembre 2025	Taller	III	Inversión: tipos, riesgos, importancia, evaluación de rentabilidad	Plan de inversión adaptado a cada negocio
12 de enero 2026	Taller	IV	Ahorro: técnicas, metas, fondos de reserva	Elaborar un plan de ahorro
13 de febrero 2026	Taller	V	Crédito: tipos, condiciones, cálculo de cuotas, uso responsable	Plan de uso y pago de créditos

Elaborado por equipo investigador

RECURSOS NECESARIOS

Humanos:

- Coordinador del programa
- Facilitadores expertos en educación financiera

Materiales:

- Materiales impresos y digital

- Proyector y pantalla
- Calculadoras
- Hojas de trabajo

Financieros:

- Presupuesto para honorarios
- Material didáctico
- Coffe break
- Transporte para facilitadores



INDICADORES DE ÉXITO

- 80% de asistencia mínima por participante.
- 70% de mejora en el conocimiento financiero según evaluación inicial y final.
- 60% de participantes implementan al menos 3 herramientas aprendidas en su negocio en un plazo de 3 meses.

CARTA DIDÁCTICA DEL PLAN DE CAPACITACIÓN SOBRE PLANIFICACIÓN FINANCIERA COMO HERRAMIENTA DE SOSTENIBILIDAD EMPRESARIAL

Área para capacitar: Micros y pequeños empresarios del Distrito de la Unión Departamento de la Unión.						
Competencias generales esperadas del curso: 1. Que las MYPES tengan la Capacidad de comprender los conceptos básicos de planificación financiera 2. Reconocer la importancia de la planificación financiera como herramienta para la sostenibilidad y el crecimiento del negocio. 3. Que puedan Establecer metas financieras realistas y definir estrategias para alcanzarlas. 4. Fomentar la disciplina y el orden en el manejo del dinero,						
Fecha del curso: 10 de octubre 2025						
Duración del Curso: 4 horas						
Facilitado por: CD MYPE ADEL LA UNIÓN						
Lugar dónde se realizará el curso: oficinas de CD MYPE ADEL LA UNIÓN						
Nombre del curso: Programa de educación financiera para MYPES						
Temas/Contenidos: Definiciones , el dinero y las finanzas, importancia de la planificación , tipos de planificación financiera y los pasos para elaborar un plan financiero.						
No. de Sesión	Temas/contenidos a desarrollar	Competencias esperadas en el participante	Metodología	Recursos necesarios	Tiempo estimado	
					Fechas	No. de Horas
1	Definiciones	Que las MYPES conozcan los diferentes conceptos de planeación financiera	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector , material digital e impreso	10 de octubre 2005	30 minutos
2	El dinero y las finanzas	Que las MYPES conozcan los diferentes conceptos del dinero y las finanzas	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector , material digital e impreso	10 de octubre 2005	30 minutos

3	Importancia de la planificación financiera	Que los participantes al terminar la jornada reconozcan la importancia de la planeación en sus finanzas	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector , material digital e impreso	10 de octubre 2005	1 hora
Receso						15 min
4	Tipos de planificación financiera	Que obtengan el conocimiento para identificar los tipos de planificación financiera	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector , material digital e impreso	10 de octubre 2005	45 min
5	Fases para elaborar un plan financiero	Que puedan identificar los pasos y la guía para elaborar un plan financiero	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector , material digital e impreso	10 de octubre 2005	1 hora

CARTA DIDÁCTICA DEL PLAN DE CAPACITACIÓN SOBRE EL PRESUPUESTO SINÓNIMO DE SOSTENIBILIDAD ECONÓMICA

Área para capacitar: Micros y pequeños empresarios del Distrito de la Unión Departamento de la Unión.
Competencias generales esperadas del curso: 1. Que as MYPES tengan la Capacidad de comprender los conceptos básicos de presupuesto 2. Reconocer la importancia que tiene llevar un presupuesto en su negocio o familiar. 3. Que puedan identificar los tipos de presupuesto 4. Que puedan adquirir el conocimiento para elaborar un presupuesto 5. Que conozcan la guía y pasos para elaborar el presupuesto
Fecha del curso: 03 de noviembre 2025
Duración del Curso: 4 horas

Facilitado por: CD MYPE ADEL LA UNIÓN						
Lugar dónde se realizará el curso: oficinas de CD MYPE ADEL LA UNIÓN						
Nombre del curso: Programa de educación financiera para MYPES						
Temas/Contenidos:						
Definiciones , importancia del presupuesto, tipos de presupuesto, como elaborar un presupuesto y guía para crear un presupuesto						
No. de Sesión	Temas/contenidos a desarrollar	Competencias esperadas en el participante	Metodología	Recursos necesarios	Tiempo estimado	
					Fechas	No. de Horas
1	Definiciones	Que las MYPES conozcan los diferentes conceptos de presupuesto	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector , material digital e impreso	03 de noviembre 2025	30 minutos
2	Importancia del presupuesto	Al finalizar la capacitación puedan reconocer la importancia que tiene llevar un presupuesto .	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector , material digital e impreso	03 de noviembre 2025	30 minutos
3	Tipos de presupuesto	Las MYPES puedan identificar los tipos de presupuesto que existen	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector , material digital e impreso	03 de noviembre 2025	1 hora
Receso						15 min

4	Cómo elaborar un presupuesto	Que obtengan el conocimiento de como elaborar un presupuesto	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector , material digital e impreso	03 de noviembre 2025	1 hora
5	Guía para crear un presupuesto	Que puedan identificar los pasos y la guía para un presupuesto	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector , material digital e impreso	03 de noviembre 2025	45 min

CARTA DIDÁCTICA DEL PLAN DE CAPACITACIÓN SOBRE INVERSIÓN FACTOR CLAVE PARA LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS.

Área para capacitar: Micros y pequeños empresarios del Distrito de la Unión Departamento de la Unión.
Competencias generales esperadas del curso: 1. Que los participantes adquieran la capacidad de comprender los conceptos básicos de inversión financiera y su aplicación en la gestión empresarial 2. Reconocer la importancia de la inversión financiera como herramienta clave para la sostenibilidad y el crecimiento de las MYPES. 3. Establecer metas de inversión realistas y definir estrategias financieras que permitan alcanzar los objetivos empresariales. 4. Fomentar la disciplina y el orden en la toma de decisiones de inversión y en el manejo eficiente de los recursos económicos
Fecha del curso: 05 de diciembre 2025
Duración del Curso: 4 horas
Facilitado por: CD MYPE ADEL LA UNIÓN
Lugar dónde se realizará el curso: oficinas de CD MYPE ADEL LA UNIÓN

Nombre del curso: Programa de educación financiera para MYPES**Temas/Contenidos:**

Definiciones, importancia de la inversión, tipos de inversión para las MYPES, etapas para realizar una inversión efectiva y plan de inversión para MYPES.

No. de Sesión	Temas/contenidos a desarrollar	Competencias esperadas en el participante	Metodología	Recursos necesarios	Tiempo estimado	
					Fechas	No. de Horas
1	Definiciones.	Que las MYPES conozcan los diferentes conceptos de inversión.	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	05 de diciembre 2025	45 min
2	Importancia de la inversión.	Al finalizar la capacitación puedan reconocer la importancia que tiene llevar una inversión bien ejecutada.	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	05 de diciembre 2025	1 hora
3	Tipos de inversión.	Las MYPES puedan identificar los tipos de inversión que existen.	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	05 de diciembre 2025	1 hora
Receso						15 min

4	Cómo elaborar una inversión.	Que obtengan el conocimiento de como elaborar una inversión estable	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	05 de diciembre 2025	1 hora
5	Guía para elaborar un plan de inversión.	Que puedan identificar los pasos y la guía para un presupuesto	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	05 de diciembre 2025	45 min

CARTA DIDÁCTICA DEL PLAN DE CAPACITACIÓN SOBRE EL AHORRO Y SU IMPORTANCIA PARA LA ESTABILIDAD ECONOMICA FINANCIERA

Área para capacitar: Micros y pequeños empresarios del Distrito de la Unión Departamento de la Unión.

Competencias generales esperadas del curso: 1. Que los participantes comprendan los conceptos básicos de ahorro financiero y su importancia dentro de la gestión de una empresa 2. Reconocer el ahorro como una herramienta esencial para la sostenibilidad y estabilidad para todas las MYPES. 3. Adquirir la capacidad de establecer metas de ahorro realistas y poder diseñar estrategias que permitan cumplirlas en un corto, mediano y largo plazo. 4. Fomentar la disciplina y el orden en la administración del dinero de esta manera priorizando el ahorro antes que el gasto 5. Desarrollar el conocimiento necesario para poder integrar todos los hábitos del ahorro dentro de la planificación financiera como una base para futuras inversiones y un crecimiento del negocio

Fecha del curso: 12 de enero 2026

Duración del Curso: 4 horas

Facilitado por: CD MYPE ADEL LA UNIÓN						
Lugar dónde se realizará el curso: oficinas de CD MYPE ADEL LA UNIÓN						
Nombre del curso: Programa de educación financiera para MYPES						
Temas/Contenidos:						
Importancia del ahorro, tipos de plan de ahorro y paso para elaborar un plan de ahorro y el impacto psicológico del ahorro en el bienestar mental,						
No. de Sesión	Temas/contenidos a desarrollar	Competencias esperadas en el participante	Metodología	Recursos necesarios	Tiempo estimado	
					Fechas	No. de Horas
1	Importancia del ahorro	Que los participantes comprendan la relevancia del ahorro como una base fundamental de la sostenibilidad financiera.	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	12 de enero 2026	1 hora
2	Tipos de plan de ahorro	Que todas las participantes reconozcan e identifique los diferentes tipos de planes de ahorra y analicen cual se adapta mejor a sus necesidades	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	12 de enero 2026	1 hora
Receso						15 m

3	Pasos para elaborar un plan de ahorro	Que los participantes de las MYPES desarrollen la capacidad de aplicar una guía práctica para poder crear su propio plan de ahorros	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	12 de enero 2026	45 min
4	Impacto psicológico del ahorro en el bienestar mental	Que los dueños de las MYPES valoren el efecto positivo del hábito del ahorro en una reducción de estrés financiero y en una toma de decisiones mucho más segura.	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	12 de enero 2026	1 hora

CARTA DIDÁCTICA DEL PLAN DE CAPACITACIÓN SOBRE MANEJO ADECUADO DEL CREDITO

Área para capacitar: Micros y pequeños empresarios del Distrito de la Unión Departamento de la Unión.

Competencias generales esperadas del curso: 1. Que conozcan y comprendan las consecuencias positivas y negativas de adquirir deudas analizando el cómo influye es la estabilidad financiera de las MYPES 2. Que los participantes adquieran la capacidad de diferenciar entre endeudamiento productivo y no productivo aplicando criterios financieros más responsables 3. que desarrollen la habilidad de utilizar el crédito de manera planificada y controlada de esta manera se evitara un sobreendeudamiento. 4. Que las MYPES puedan identificar los diferentes tipos de deuda y que de esta manera puedan evaluar su impacto en las fianzas de su empresa 5. Que los participantes puedan usar de manera responsable todo tipo de crédito en especial lo que son tarjetas de crédito ya que estas muchas veces los interese son mucho más elevados.

Fecha del curso: 13 de febrero 2026						
Duración del Curso: 4 horas						
Facilitado por: CD MYPE ADEL LA UNIÓN						
Lugar dónde se realizará el curso: oficinas de CD MYPE ADEL LA UNIÓN						
Nombre del curso: Programa de educación financiera para MYPES						
Temas/Contenidos:						
Implicaciones de la deuda, endeudamiento inteligente y no inteligente, manejo adecuado del crédito, tipos de crédito y el uso de la tarjeta de crédito.						
No. de Sesión	Temas/contenidos a desarrollar	Competencias esperadas en el participante	Metodología	Recursos necesarios	Tiempo estimado	
					Fechas	No. de Horas
1	Implicaciones de la deuda.	Que las MYPES sean capaces de analizar un caso práctico de endeudamiento.	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	13 de febrero 2026	30 minutos
2	Endeudamiento inteligente y no inteligente	Que logren clasificar las deudas inteligentes y no inteligentes justificando su clasificación.	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	13 de febrero 2026	30 minutos
3	Manejo adecuado del crédito	Que los participantes conozcan el uso adecuado del crédito.	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	13 de febrero 2026	1 hora

4	Receso					15 min
5	Tipos de crédito	Que las MYPES puedan identificar y diferencias los diferentes tipos de deuda	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	13 de febrero 2026	45 min
6	Uso de la tarjeta de crédito.	Que las MYPES logren calcular el costo total del uso de una tarjeta de crédito.	Modalidad Presencial con apoyo de recursos digitales.	Proyector, material digital e impreso	13 de febrero 2026	1 hora

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

A partir del análisis de los resultados obtenidos en este trabajo de investigación mediante la aplicación de los instrumentos de recolección de información se establecen las siguientes conclusiones:

- 1. Debilidades en la gestión financiera de las MYPES:** Las micro y pequeñas empresas del Distrito de La Unión presentan deficiencias en la gestión de sus recursos financieros, carencia de formación formal en educación financiera, informalidad en el control de ingresos, egresos e inversiones, así como en el uso de herramientas como el presupuesto.
- 2. Conocimientos empíricos en áreas claves:** las MYPES poseen un manejo empírico en áreas fundamentales como el ahorro, el presupuesto y el crédito, lo que refleja una necesidad urgente de capacitación técnica que permita a los empresarios tomar decisiones más informadas y estratégicas.
- 3. Reconocer la importancia de educación financiera:** Existe una percepción positiva sobre la importancia de educación financiera para el desarrollo de sus negocios lo que demuestra disposición para participar en procesos formativos, preferiblemente con una frecuencia mensual.
- 4. Limitado acceso al sistema financiero formal:** El uso poco estructurado de herramientas financieras básicas evidencian una baja vinculación con el sistema financiero formal, lo cual podría deberse a la falta de conocimientos técnicos o a la informalidad en la gestión del negocio.
- 5. Factibilidad de un programa de educación financiera:** Los hallazgos de la investigación permitieron establecer que la factibilidad de implementar un programa de educación financiera para las MYPES del municipio de La Unión ya que resulta no solo viable, sino también necesaria en virtud del interés expresado por los empresarios en fortalecer sus competencias financieras mediante conocimientos prácticos y aplicables, en

consecuencia, se consideró pertinente diseñar un programa estructurado que incorporara los componentes fundamentales siguientes:

- 5.1 Planificación financiera como herramienta de sostenibilidad empresarial.
- 5.2 El presupuesto sinónimo de sostenibilidad económica.
- 5.3 Inversión factor clave para la toma de decisiones financieras.
- 5.4 El ahorro y su importancia para la estabilidad económica de los negocios.
- 5.5 Manejo adecuado del crédito.

Cada uno de los temas anteriores desarrollados de acuerdo a una metodología cuyo diseño constituye el producto final del proceso investigativo y la satisfacción de haber cumplido con el objetivo propuesto por parte de los investigadores, orientado a proporcionar una herramienta formativa de carácter integral que contribuya al desarrollo de capacidades financieras en los micros y pequeños empresarios del Distrito de La Unión y de mejorar la toma de decisiones optimizando la administración financiera de este sector productivo.

5.2 RECOMENDACIONES

Tomando como referencia las conclusiones realizadas en la investigación se recomienda:

1. **Se recomienda que el diseño del programa de educación financiera:** sea estructurado, gradual y adaptado al contexto local, este programa debe abordar de manera práctica y aplicada aspectos esenciales como la planificación financiera, la elaboración de presupuestos, el fomento del ahorro, las alternativas de inversión y el acceso responsable al crédito, su finalidad es fortalecer la administración financiera de los empresarios, responder a sus necesidades reales y contribuir a la sostenibilidad y crecimiento de sus negocios.
2. **Implementar metodologías participativas y didácticas:** que se adapten al nivel educativo de los empresarios y a sus condiciones reales, dichas metodologías deben apoyarse en ejemplos prácticos vinculados a la gestión de sus negocios, en ejercicios aplicados a su realidad económica y en el uso de materiales visuales o digitales accesibles, el objetivo es garantizar que los conocimientos adquiridos sean comprensibles, útiles y

aplicables, contribuyendo así al fortalecimiento de sus capacidades financieras y a la sostenibilidad de sus emprendimientos..

3. **Que el programa de educación financiera diseñado para las MYPES:** del Distrito de La Unión establezca una periodicidad de formación mensual, en coherencia con las preferencias expresadas por los participantes, esta frecuencia permitirá garantizar la continuidad del proceso formativo, facilitar un seguimiento personalizado y ofrecer espacios de retroalimentación constante, de esta manera los conocimientos financieros adquiridos podrán consolidarse en la práctica empresarial, generando un aprendizaje progresivo y sostenible que fortalezca la gestión de los negocios.

4. **Que cada módulo del programa de educación financiera:** aborde de manera práctica y aplicada temas esenciales como la planificación financiera, la elaboración de planes de ahorro, el manejo adecuado de crédito, presupuesto e inversión, estos contenidos son fundamentales para que los empresarios fortalezcan su capacidad de organización, tomen decisiones informadas y logren una mayor inclusión en el sistema financiero formal, contribuyendo así a la sostenibilidad y crecimiento de sus negocios.

5. **Mantener una estrecha Coordinación con CDMYPE ADEL La Unión para la implementación del programa:** a fin de que dicha institución realice evaluaciones periódicas del impacto de este, con la intención de medir el mejoramiento de las prácticas financieras y ajustar los contenidos según las necesidades emergentes de los empresarios.

GLOSARIO

A

- **Acceso al crédito:** Posibilidad que tienen las personas o empresas de obtener financiamiento por parte de entidades financieras, a través de productos como préstamos, líneas de crédito o microcréditos.
- **Activos:** Bienes o recursos que posee una empresa y que tienen un valor económico, como maquinaria, dinero en efectivo, inventario o inmuebles.
- **Ahorro:** Parte del ingreso que no se consume de inmediato y que se reserva para el futuro, ya sea como respaldo ante emergencias o con fines de inversión.
- **Análisis financiero:** Proceso mediante el cual se estudia la situación económica de una empresa a través de sus estados financieros, para tomar decisiones acertadas.

B

- **Balance general:** Estado financiero que presenta los activos, pasivos y patrimonio de una empresa en un momento determinado.

C

- **Capital:** Recursos financieros propios o ajenos utilizados para poner en marcha o hacer crecer un negocio.
- **Capacidad de pago:** Habilidad que tiene una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, como el pago de deudas o créditos adquiridos.
- **Crédito:** Acuerdo financiero por el cual una entidad presta dinero a una empresa o persona, con el compromiso de devolverlo en un plazo determinado, con intereses.

E

- Educación financiera: Conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a las personas tomar decisiones informadas sobre el uso, gestión y planificación de sus recursos económicos.
- Egreso: Salida de dinero de una empresa o persona, como resultado de pagos por productos, servicios, salarios, impuestos, etc.
- Estado de resultados: Documento financiero que muestra los ingresos, costos y gastos de una empresa durante un periodo determinado, indicando si hubo utilidad o pérdida.

F

- Finanzas personales: Administración de los ingresos, gastos, ahorros, inversiones y deudas de una persona o familia.
- Flujo de efectivo: Movimiento de entrada y salida de dinero en una empresa, importante para mantener su liquidez y operaciones.

G

- Garantía: Bien o aval que respalda una obligación crediticia, y que el acreedor puede exigir si el deudor no cumple con el pago.

I

- Inversión: Utilización de recursos económicos con el objetivo de obtener una ganancia futura, ya sea en activos, negocios, proyectos u otros instrumentos financieros.

L

- Liquidez: Capacidad de una empresa o persona para convertir rápidamente sus activos en efectivo sin perder valor.

M

- **Microempresa:** Unidad económica con un número reducido de empleados (generalmente entre 1 y 10), ingresos limitados y estructura simple de gestión.

P

- **Pasivos:** Obligaciones o deudas que tiene una empresa, como préstamos, cuentas por pagar o impuestos.
- **Planificación financiera:** Proceso de establecer metas económicas, crear estrategias y organizar los recursos para alcanzarlas en un tiempo determinado.
- **Presupuesto:** Herramienta de gestión que permite planificar y controlar los ingresos y egresos de una empresa o persona durante un periodo específico.

R

- **Rentabilidad:** Capacidad de una inversión o negocio para generar ganancias en relación con los recursos utilizados.
- **Riesgo de crédito :** Se produce cuando una de las partes de un contrato financiero no asume sus obligaciones de pago. Por ejemplo, si un comprador obtiene un préstamo para adquirir un automóvil, se está comprometiendo a devolver ese dinero con un interés.

S

- **Sostenibilidad financiera:** Habilidad de una empresa para mantenerse operativa y solvente a largo plazo, sin comprometer su estabilidad económica.
- **Solvencia financiera :** Es la capacidad que posee una empresa o negocio para responder ante sus obligaciones financieras, es decir, su capacidad para devolver las deudas que ha contraído o planea contraer.

T

- **Tasa de interés:** Porcentaje que se cobra o se paga por el uso de dinero durante un periodo determinado, usualmente aplicado a préstamos o inversiones

BIBLIOGRAFÍA.

Referencias.

Alvarado, J. M. (2019). *Educación financiera para microempresarios: herramientas para la gestión sostenible* (Vol. vol.1). (1. ed, Ed.) Mexico: Trillas.

BAC-CREDOMATIC, R. F. (2008). *Libro maestro de educación financiera* (1ª Edición. ed.). San Jose Costa Ricas, Costa Rica: Innova Technology, S.A.,

Banco, M. G. (22 de marzo de 2022). *Inclusion financiera*. Obtenido de Inclusion financiera: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

BBVA. (04 de enero de 2024). *Plan de ahorro*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-plan-de-ahorro-que-tipos-existen-y-como-empezarlos/>
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-plan-de-ahorro-que-tipos-existen-y-como-empezarlos/>

BBVA. (13 de enero de 2025). *Educación financiera*. Obtenido de Educación financiera: qué es, para qué sirve y por qué es clave para tu futuro: <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera>

BCIE. (29 de AGOSTO de 2024). *BCIE*. Obtenido de El informe “El estado de la Mype 2024”: <https://www.bcie.org/novedades/noticias/articulo/el-informe-el-estado-de-la-mype-2024>

BCIE. (29 de AGOSTO de 2024). *El informe “El estado de la Mype ”*. Obtenido de <https://www.bcie.org/novedades/noticias/articulo/el-informe-el-estado-de-la-mype-2024>: <https://www.bcie.org/novedades/noticias/articulo/el-informe-el-estado-de-la-mype-2024>

BCIE. (29 de agosto de 2024). *El informe “El estado de la Mype 2024” indica que las micro y pequeñas empresas de El Salvador aportan más del 35% al Producto Interno Bruto*. Obtenido de <https://www.bcie.org/novedades/noticias/articulo/el-informe-el-estado-de-la-mype-2024-indica-que-las-micro-y-pequenas-empresas-de-el-salvador-aportan-mas-del-35-al-producto-interno-bruto>: <https://www.bcie.org/novedades/noticias/articulo/el-informe-el-estado-de-la-mype-2024-indica-que-las-micro-y-pequenas-empresas-de-el-salvador-aportan-mas-del-35-al-producto-interno-bruto>

BCR. (2016). *Principales Resultados de la encuesta nacional de capacidades financieras*. San Salvador.

CaixaBank. (24 de julio de 2024). *Economía*. Obtenido de Centrales, comerciales, de inversión. ¿Qué tipo de bancos existen y cómo funcionan?: <https://blog.caixabank.es/blogcaixabank/que-es-banco/#>

- CEMCWG, G. d. (septiembre de 2024). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE*. Obtenido de [INF%20TESIS/Financial-Education-in-Latin-America-and-the-Caribbean-v.2_SP_hv.pdf](https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2024/09/Financial-Education-in-Latin-America-and-the-Caribbean-v.2_SP_hv.pdf): [INF%20TESIS/Financial-Education-in-Latin-America-and-the-Caribbean-v.2_SP_hv.pdf](https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2024/09/Financial-Education-in-Latin-America-and-the-Caribbean-v.2_SP_hv.pdf)
- CEMCWG, G. d. (septiembre de 2024). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (V.2)*. Obtenido de https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2024/09/Financial-Education-in-Latin-America-and-the-Caribbean-v.2_SP_hv.pdf: https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2024/09/Financial-Education-in-Latin-America-and-the-Caribbean-v.2_SP_hv.pdf
- CONAMYPE. (01 de MAROZ de 2022). *EDUACION FINANCIERA* . Obtenido de <https://www.conamype.gob.sv/blog/servicios/educacion-financiera/>.
- CONAMYPE. (04 de diciembre de 2023). *Diplomado en Educación Financiera para mype*. Obtenido de <https://www.conamype.gob.sv/blog/2023/12/04/lanzan-diplomado-en-educacion-financiera-para-mype/>: <https://www.conamype.gob.sv/blog/2023/12/04/lanzan-diplomado-en-educacion-financiera-para-mype/>
- CONAMYPE. (2023). *Ley de Fomento Proteccion y Desarrollo para la micro y pequeña empresa*. San Slvador ,El Salvador, El Salvador: 3era Edición, San Salvador, El Salvador CONAMYPE, Octubre 2023.
- CONAMYPE. (2023). *LEY DE FOMENTO PROTECCIÓN Y DESARROLLO PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. SAN SALVADOR: 3era Edición, San Salvador, El Salvador CONAMYPE, Octubre 2023.
- CONAMYPE. (s.f.). *Servicios CDMYPE*. San Slvador. Obtenido de <https://www.conamype.gob.sv/servicios/guia-de-servicios/servicios-cdmype>.
- Creswell, J. W. (2018). *Diseño de investigación*. EE.UU: Thousand Oaks, CA: SAGE Publications.
- financiera, b. d. (2014). *La Banca Electrónica en tus manos,boletin de educacion financiera*. el salvador. Obtenido de https://ssf.gob.sv/descargas/educacion_financiera/La%20banca%20electronica_febrero14.pdf
- financiera, I. y. (04 de diciembre de 2019). *Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera*. Obtenido de <https://inclusionfinanciera.gob.sv/cnief/>: <https://inclusionfinanciera.gob.sv/cnief/>
- financiero, S. d. (2013). *Boletín electrónico de educación financiera*. San Salvador. Obtenido de https://www.ssf.gob.sv/descargas/educacion_financiera/Tasas_interes.pdf
- FUSADES. (2011). *Estado de educacion financiera en el salvador*.

- Gitman, L. J. (2012). *Principios de administración financiera*. México, México: 13a edic.
- González, F. (2013). *Filosofía y educación: una visión crítica del proceso educativo* (4ta edición ed., Vol. vol.1). México, México: Trillas.
- <https://www.afi-global.org/old/wp-content/uploads/2023/02/La-educacion-financiera-toma-protagonismo-en-El-Salvador>. (febrero de 2023). Obtenido de La-educacion-financiera-toma-protagonismo-en-El-Salvador.
- Importancia de la educación financiera*. (octubre de 2023). Obtenido de <https://blog.abacocapital.co/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-pymes-en-centroamerica>.
- LICDA. BEDY GRISEL IRAHETA UMAÑA, A. E. (AGOSTO de 2024). PROPUESTA DE UNA ESTRATEGIA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA APLICAR EN MICROEMPRESAS DE SAN VICENTE . SAN VICENTE , SANVICENTE, EL SALVADOR.
- López, L. C. (septiembre de 2023). Importancia de la educación Financiera en la población Salvadoreña: caso del municipio de Sonsonate, Departamento de Sonsonate. Santa Ana, Santa Ana, El Salvador, Centro América.
- MESFIX. (20 de Mayo de 2024). *EDUCACION FINANCIERA*. Obtenido de Educación Financiera: Conceptos Básicos Esenciales que Debes Conocer: <https://mesfix.com/blog/educacion-financiera/educacion-financiera-conceptos-basicos/#:~:text=Conceptos%20b%C3%A1sicos%20de%20la%20educaci%C3%B3n%20financiera%20%20Presupuesto%3A,a%20otra%20persona%20o%20entidad.%20...%20M%C3%A1s%20elementos>
- Mishkin, F. S. (2012). *Mercados, instituciones y servicios financieros* (8a. ed ed., Vol. vol.1). México: Pearson Educación.
- Morales, F. C. (01 de febrero de 2020). *Capacidad de pago*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-pago.html>: <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-pago.html>
- Narvarez, M. (14 de Mayo de 2025). *Questionpro*. Obtenido de Questionpro: <https://www.questionpro.com/blog/es/muestreo-por-conveniencia/>
- OCDE. (2025). *INDICADORES DE LA OCDE*. España: © Santillana Educación S.L., 2005.
- OPCIONES, A. I. (21 de NOVIEMBRE de 2024). <https://es.linkedin.com/pulse/educacion-financiera-el-primer-paso-hacia-la-inclusion-financiera-dvbjc>. Obtenido de Educación Financiera: El Primer Paso hacia la Inclusión Financiera.
- Riquelme, M. M. (2023). *Finanzas empresariales para la pequeña y microempresa*. México, México: Primera edición.

- Rivera, J. R. (2016). *Contabilidad y finanzas para no financiero* (2da . ed ed.). bogota: Eco ediciones.
- Robinson, T. R. (2010). *Fundamentos de administración financiera* (Vols. vol-1). (a. e. 12, Ed.) mexico.
- Ross, S. A. (2022). *Finanzas corporativas: Principios y aplicaciones* (13a edic ed.). Mèxico, Mèxico: McGraw-Hill Interamericana.
- Salazar, C. E., & Escobar, I. L. (septiembre de 2023). *Importancia de la Eduaciòn Financiera en la poblaciòn Salvadoreña: caso del municipio de Sonsonate, Departamento de Sonsonate [tesis en Maestria ,UES]*. Sonsonate. Santa Ana: repositorio Instucional , UES. Obtenido de INF%20TESIS/Tesis_Importancia_de_la_educaciòn_financiera_en_la_poblaciòn_salvadorenã_caso_del_municipio_de_SonsonateCarmen_Elena_e_Ileana_Larissa.pdf
- Sampieri, R. H. (2014). *Metodologia de la investigacion*. Mexico: 6ta edicion .
- SAMPIERI, R. H. (2014). *METODOLOGÌA DE LA INVESTIGACIÒN* (sexta ediciòn ed.). MÈXICO: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Sampieri, R. H. (2018). *Medologia de la investigacion*. Mexico: 6ta edicion.
- SAMPIERI, Y. M. (2018). *TIPOS, ALCANCES Y DISEÑOS DE INVESTIGACION*. Mexico: 6ta edicion.
- SSF. (2015). *Programa Nacional de Educación Financiera*.
- SSF. (2015). *Programa Nacional de Educación Financiera*. San Salvador, El Salvador.
- USAID, E. S. (2008). *nforme sobre microfinanzas y desarrollo económico*.
- USAID, E. S. (2008). *nforme sobre microfinanzas y desarrollo económico*. San Salvador.
- Van Horne, J. C. (2010). *Fundamentos de administración financiera*. (12 a edicion ed., Vol. vol.1). mexico , mexico .
- Vázquez, A. L. (2017). *El impacto de las micro y pequeñas empresas en la economía*. (e. v. 1ra, Ed.) mexico: McGraw-Hill.
- VEGA, M. D. (SEPTIEMBRE de 2019). MUESTRA PROBABILISTICA Y NO PROBABILISTICA.
- Westreicher, G. (2018). *banca cooperativa*. economipedia.

ANEXOS.

1. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES DEL PROYECTO.

Tabla 16

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Actividad							
	Feb.	Mar.	Abr.	Mayo.	Jun.	Jul.	Ago.
Seminario teórica-practico de tesis.	24	30					
Designación de asesor.		10-20					
Presentación escrita de la propuesta de tema y problema de investigación.		31	6				
Revisión de propuesta escrita de problema y de tema de investigación por parte del comité evaluador.			7-13				
Presentación escrita de anteproyecto de investigación.				12-18			
Revisión de anteproyecto de investigación por parte del comité evaluador.				19-25			
Defensa oral de anteproyecto de investigación ante comité evaluador.					2-8		
Presentación escrita del informe final de investigación.						7-13	
Revisión del informe final de investigación por parte del comité evaluador.						14-20	
Defensa oral de informe de investigación ante comité evaluador.							11-17

Nota. Elaborado por el equipo investigador.

2. PRESUPUESTO DEL PROYECTO

Tabla 17

PRESUPUESTO DEL PROYECTO

CANT	DESCRIPCIÓN DETALLADA	UNIDAD	PRECIO	TOTAL
1	Transporte	3	\$ 300.00	\$ 900.00
2	Internet	1	\$ 200.00	\$ 200.00
3	Papelería	1	\$ 200.00	\$ 200.00
4	Gastos de trabajo de campo	3	\$ 500.00	\$ 1,500.00
5	Alimentación	3	\$ 400.00	\$ 1,200.00

6	Impresiones y empastados	1	\$ 700.00	\$ 700.00
7	Gastos inesperados	1	\$ 300.00	\$ 300.00
TOTAL DEL PROYECTO				\$ 5,000.00

Nota. Elaborado por el equipo investigador.

3. ETAPAS DE LA INVESTIGACIÓN

Tabla 18

ETAPAS DE LA INVESTIGACIÓN

Etapas	Descripción
Etapa 1	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar las condiciones que motivan la investigación. • Descripción y análisis de la situación problemática. • Enunciado del problema. • Objetivos y establecimiento de los fines que se desean alcanzar. • Alcances, limitaciones y delimitaciones.
Etapa 2	<ul style="list-style-type: none"> • Revisión y exposición de teorías concretas conceptos y antecedentes relevantes al estudio. • Antecedentes teóricos, investigaciones previas y estudios realizados. • Sistema de hipótesis que el estudio intentara comprobar.
Etapa 3	<ul style="list-style-type: none"> • Metodología de la investigación y descripción del enfoque cualitativo • Tipo de investigación. • Selección de la población y muestra. • Técnicas e instrumentos con los cuales se realizarán los estudios. • Desarrollo de entrevista piloto • Desarrollo de entrevista principal • Plan temporal que organizara cada actividad relacionada al trabajo de investigación.
Etapa 4	<ul style="list-style-type: none"> • Hallazgos de investigación

	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis e interpretación de los datos y el procesamiento de la información recolectada. • Conclusiones y recomendaciones. • Diseño del programa de educación financiera. • Plan de implementación del programa de educación financiera.
--	---

Nota. Elaborado por el equipo investigador.

4. ENTREVISTA PILOTO AL DOS POR CIENTO DE LA POBLACIÓN DE 375 MYPES.

Se realizó una entrevista piloto para indagar el grado de conocimiento en educación financiera de los micros y pequeños empresarios del distrito de La Unión. Utilizando como instrumento el cuestionario elaborado con preguntas abiertas para la recolección de información.



GUÍA ENTREVISTA

Estimado(a) participante:

Somos estudiantes de la Maestría en Dirección Estratégica de empresas de la Universidad Gerardo Barrios sede San Miguel, estamos realizando investigación sobre el nivel de educación financiera en los micros y pequeños empresarios de la ciudad de la unión, El objetivo de estudio es recolectar información precisa para sustentar la investigación sobre los conocimientos en educación financieras con el fin de diseñar un programa de educación financiera adaptado a su realidad y contexto,

Agradecemos su tiempo y colaboración para responder esta entrevista, sus respuestas son de gran ayuda para nuestra investigación.

Indicaciones: Responda en forma clara y precisa las preguntas que se le presentan a continuación:

Indicaciones: Responda en forma clara y precisa las preguntas que se le presentan a continuación:

Pregunta 1. ¿Conoce usted que es educación financiera?

Objetivo.

Conocer el nivel de conocimiento conceptual que poseen los micros y pequeños empresarios sobre el tema.

Análisis e interpretación del resultado.

Del total de los siete entrevistados dos, seis de ellos brindaron un concepto positivo, escribiendo algún tipo de comentario sobre el tema con mucha relación, sobresaliendo entre ellos palabras como, conocimiento, inversión, ahorro, finanzas, productos y servicios bancarios, deudas, entre otras y solo una persona respondió que no sabe nada del tema; todo lo anterior nos indica que existe un interés por parte de los micros y pequeños empresarios a obtener conocimientos sobre la educación financiera, ya que ellos saben que es algo que les puede ser de beneficio en sus negocios, es una pregunta indispensable en la entrevista principal.

Pregunta 2. ¿Qué tan importante considera la educación financiera para el crecimiento de su empresa?

Objetivo.

Considerar la relevancia que le dan los micros y pequeños empresarios del distrito de La Unión a la educación financiera.

Análisis e interpretación de los resultados.

Los siete entrevistados respondieron que es muy importante, escribiendo en sus explicaciones palabras como controlar gastos, maximizar ganancias, planificar, administrar, indispensable, importante, entre otros, lo que indica que para ellos es un tema que despierta mucho interés por el beneficio que obtendrán para sus negocios, por lo tanto será utilizada esta pregunta en la entrevista principal.

Pregunta 3. ¿Ha recibido alguna vez una capacitación en temas financieros?

Objetivo.

Conocer el acceso a capacitaciones financieras y las carencias de formación.

Análisis e interpretación de los resultados.

Cuatro de los entrevistados han recibido capacitaciones financieras, pero de ellos, dos lo han podido recibir de manera parcial, lo que da entender que los dueños de las MYPES se educan en un porcentaje mayoritario en totalidad o de manera parcial, pero aun contamos

con tres personas de la población entrevistada que no posee ninguna capacitación de tipo financiera y esto se constituye en un problema.

Pregunta 4. ¿Considera que la educación financiera es importante para el éxito de su negocio?

Objetivo.

Determinar si los dueños de las MYPES reconocen el valor de la educación financiera en la sostenibilidad y crecimiento de sus negocios.

Análisis e interpretación de los resultados.

Seis entrevistados respondieron de manera afirmativa en la cual se destaca que algunos consideran clave para el éxito, necesaria y que facilita el crecimiento empresarial y solamente una persona dio una respuesta negativa, esto nos demuestra una alta conciencia sobre la importancia de la educación financiera.

Pregunta 5. ¿Qué temas financieros considera más importantes para la administración de su empresa?

Objetivo.

Identificar qué áreas son las más relevantes para los emprendedores de las MYPES.

Análisis e interpretación de los resultados.

Los temas de mayor realce fueron relacionados a flujo de efectivo, presupuesto, manejo de deudas, inversiones y planificación financiera esto refleja una variedad de intereses y necesidades, aunque todas estas áreas están directamente relacionadas a la educación financiera, esto da un enfoque en contenidos directos para el programa de educación financiera ya que de esta manera estaría alineado a las necesidades reales de los dueños de las MYPES.

Pregunta 6. ¿Lleva usted un control de los ingresos y egresos de su negocio?

Objetivo.

Conocer si los emprendedores aplican herramientas básicas de control financiero.

Análisis e interpretación de los resultados.

Cuatro de las siete personas entrevistadas afirman que si llevan un control, lo que refleja una intención de mantener un orden de las finanzas del negocio; sin embargo, uno de ellos admite que no lo hace de una manera estricta y los otros tres contestaron que no lo realizan, esto sugiere que aunque hay una conciencia general sobre la necesidad del control

financiero no todas las MYPES cuentan con las herramientas necesarias ni los conocimientos adecuados para poderlo hacer de manera efectiva y sistemática.

Pregunta 7. ¿Utiliza algún tipo de herramientas (libreta, Excel, software) para llevar el control de su negocio?

Objetivo.

Explorar si los dueños de las MYPES utilizan herramientas para el registro y control de sus finanzas.

Análisis e interpretación de los resultados.

El resultado fue una variable muy amplia ya que contamos con MYPES que su método de control y registro es el uso de libretas de apuntes, así como otras que utilizan herramientas como Excel; asimismo, nos encontramos con MYPES que no utilizan ningún tipo de herramienta y otros que se están formando con respecto a las nuevas leyes en facturación electrónica, lo que demuestra preocupación de poder aprender nuevos conocimientos financieros y como utilizarlos y poder estar a la vanguardia

Pregunta 8. ¿Cómo organiza sus pagos y cobros dentro de su empresa?

Objetivo.

Conocer los métodos que utilizan para gestionar los flujos financieros.

Análisis e interpretación de los resultados.

Las respuestas fueron muy variadas ya que, mencionan tareas en calendarios como registros, uso del software de Excel, banca en línea, facturación etc. Esto nos sugiere una gestión de manera empírica la cual indica que no cuentan con un procedimiento en común, esto refuerza la necesidad de formación y estandarización de un programa relacionado a la educación financiera.

Pregunta 9. ¿Cuáles son sus principales fuentes de financiamiento (ahorros propios, préstamos, créditos, tarjetas de crédito, prestamistas)?

Objetivo.

Entender como obtienen el capital los dueños de las MYPES.

Análisis e interpretación de los resultados.

Según el análisis la fuente primaria son ahorros propios, préstamos y tarjetas de crédito, pero algunos mencionan que mediante su salario destinan una parte a la inversión de sus negocios esto nos ayuda a entender la dependencia financiera que tienen a un ente externo

en este caso una institución bancaria y que muchas veces estos no tienen una planificación clara.

Pregunta 10. ¿Qué significa para usted “presupuesto” lo elabora para su negocio?

Objetivo.

Evaluar el conocimiento conceptual y práctico sobre el uso del presupuesto.

Análisis e interpretación de los resultados.

La mayoría reconoce el concepto de presupuesto como una herramienta de planificación, expresando que sirve para poder controlar los gastos, proyectar ingresos, además varios afirman que lo aplican aunque en algunos casos parece limitado, pero este resultado es positivo porque nos muestra que existe un entendimiento general del concepto pero también nos sugiere la necesidad de reforzar su aplicación de manera empresarial, pueda que se requiera un apoyo para que sea mucho más efectivo y de esta manera ellos puedan fortalecer la planificación presupuestaria como un eje de sostenibilidad.

Pregunta 11. ¿Conoce la importancia del manejo adecuado del crédito, Cómo lo maneja?

Objetivo. Identificar el nivel de conciencia sobre el uso responsable de crédito.

Análisis e interpretación de los resultados.

La mayoría de la población entrevistada saben y conocen que deben de pagar a tiempo y que es una herramienta muy útil si se usa de la manera correcta, aunque algunos muestran un manejo de manera muy básica y otros tienen un conocimiento completamente nulo esto nos demuestra que cierta población de los dueños de las MYPES trabaja con crédito, pero sin un conocimiento previo lo cual esto les puede generar repercusiones si no pueden manejar este tipo ayudas financieras.

Pregunta 12. ¿Tiene conocimiento de cómo elaborar un plan de ahorro?

Objetivo.

Explorar la capacidad de identificar la planificación a largo plazo.

Análisis e interpretación de los resultados.

En este caso solamente tres personas respondieron que tienen conocimientos, lo cual es sumamente preocupante y los otros cuatro cuentan con conocimientos parciales o con muchas dudas, el ahorro se percibe como importante pero en muchos casos es informal o se hace sin planificación y es de esta manera que en el programa de educación financiera

se podrá implementar prácticas como porcentaje recomendable de ahorros mensuales de acuerdo a los ingresos para que los dueños de las MYPES tengan una idea y un conocimiento de estos conceptos.

Pregunta 13. ¿Qué tan familiarizado está con términos como capital de trabajo, capital de inversión rentabilidad o sostenibilidad para su negocio?

Objetivo.

Medir el nivel de conocimientos técnicos financieros en las MYPES.

Análisis e interpretación de los resultados.

La mayoría de las MYPES expresó tener poco conocimiento o una comprensión muy parcial solo algunos pueden explicar términos claves, esto demuestra una deficiencia en el lenguaje técnico financiero, lo que les limita la posibilidad de analizar el negocio con criterios profesionales y este hallazgo es crucial ya que respalda la necesidad de la elaboración de un programa de educación financiera para que los dueños de las MYPES a futuro puedan aplicar dichos términos de manera cotidiana.

Pregunta 14. ¿Qué aspectos financieros le resultan más difíciles de entender o aplicar?

Objetivo. Identificar los contenidos más desafiantes de la educación financiera.

Análisis e interpretación de los resultados.

Se menciona lo que es flujo de caja, interpretación de balances, manejo de tarjetas de crédito, pagos a cuenta y contabilidad en general, esto nos indica que las dificultades están en la operativización de conceptos financieros básicos y en términos generales sería la contabilidad, este resultado refuerza y deja en evidencia que contenidos se necesitan para poder dar una formación con impacto estratégico para que las MYPES puedan tener un desarrollo mucho más estable.

Pregunta 15. ¿Ha enfrentado problemas económicos en su negocio por falta de conocimientos financieros, puede mencionar un ejemplo?

Objetivo.

Descubrir la importancia de poner en práctica los conocimientos adquiridos por medio de la educación financiera.

Análisis e interpretación de los resultados.

Cuatro entrevistados mencionaron que no han enfrentado problemas por no tener conocimientos financieros y los otros tres dijeron que sí, debido a factores como que tuvieron problemas en el pago de créditos y uso de tarjetas de crédito, lo que nos indica que es un punto muy importante para tomar en cuenta en la entrevista principal para ahondar más en experiencia de las MYPES para el diseño del programa de educación financiera.

Pregunta 16. ¿A quién recurre cuando necesita ayuda para tomar decisiones financieras cuando se trata de invertir, comprar o adquirir una deuda?

Objetivo.

Conocer si las MYPES cuentan con algún tipo de asesoría adonde recurrir permanentemente.

Análisis e interpretación de los resultados.

Los siete entrevistados mencionaron que no saben a quién recurrir; sin embargo, hubo algunos comentarios interesantes, como por ejemplo una persona mencionó que pide consejos a su familia, otro pide consejos a su contador o auditor, esto nos indica que este es un tema por tomar muy en cuenta para incluirlo dentro del programa de educación financiera.

Pregunta 17. ¿En qué temas específicos le gustaría recibir formación financiera?

Objetivo.

Descubrir las áreas financieras a fortalecer por medio de la implementación del plan.

Análisis e interpretación de los resultados.

Los siete entrevistados dieron opiniones al respecto, entre las que más sobresalen o son mencionadas por varios de ellos resaltan, en manejo de créditos y tarjetas, en inversión, en balance de gastos, en pagos de créditos, fraudes financieros, deudas, finanzas personales, lo que nos indica es que se ahondará en este tema para obtener los mejores datos que contribuyan al diseño de un programa adecuado de educación financiera para las MYPES.

5. ENLACE DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSfymaHnza4P0hThGk7vCNPCYw_POn0tA-GHrqx_QO30LKtzEA/viewform?usp=header

6. GUÍA DE ENTREVISTA A LA MUESTRA DE 50 MYPES

En base a la información obtenida en la prueba piloto realizada al 2% de la muestra de la población en estudio y conociendo las necesidades en educación financiera de los MYPES del Distrito de la Unión, se realizó un guía de entrevista con mayor amplitud para conocer a más detalle y de esa manera determinar los temas que se incorporaron en el programa de educación financiero propuesto.



GUÍA ENTREVISTA

Estimado(a) participante:

Somos estudiantes de la Maestría en Dirección Estratégica de empresas de la Universidad Gerardo Barrios sede San Miguel, estamos realizando investigación sobre el nivel de educación financiera en los micros y pequeños empresarios de la ciudad de la unión, El objetivo de estudio es recolectar información precisa para sustentar la investigación sobre los conocimientos en educación financieras con el fin de diseñar un programa de educación financiera adaptado a su realidad y contexto,

Agradecemos su tiempo y colaboración para responder esta entrevista, sus respuestas son de gran ayuda para nuestra investigación.

Indicaciones: Responda en forma clara y precisa las preguntas que se le presentan a continuación:

1. ¿Cómo define usted educación financiera?
2. ¿Ha recibido alguna capacitación en educación financiera, si respuesta es sí sobre qué temas?
3. ¿Cree usted que conocer sobre educación financiera ayuda en crecimiento y éxito de su negocio? Si su respuesta es sí /no por qué?
4. ¿Qué conocimientos en educación financiera considera usted prioritarios para mejorar la administración de su negocio?
5. ¿Cómo lleva actualmente el control de los ingresos y egresos de su negocio?
6. ¿Tiene conocimiento de cómo elaborar un presupuesto de inversión para su negocio?

7. ¿Lleva un control de inventario de su negocio, si respuesta es sí como lo hace?
8. ¿Conoce la diferencia entre capital de Trabajo y capital de Inversión?
9. ¿Actualmente tiene acceso a algún tipo de financiamiento para su negocio, en caso afirmativo, podría indicar cuáles son las fuentes de financiamiento?
10. ¿Conoce la importancia de mantener un buen récord crediticio?
11. ¿Ha enfrentado dificultades en el manejo del crédito por falta de conocimientos financieros?
12. ¿Conoce la importancia del ahorro?
13. ¿Tiene conocimientos de cómo elaborar un plan de ahorro personal o para su negocio?
14. ¿En qué temas de educación financiera le gustaría adquirir mayores conocimientos?
15. ¿Con qué frecuencia estaría dispuesto a participar en sesiones de formación en educación financiera?

7. ENLACE DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSfil4kMJgSbHwM55pobcanfbrfdn9mGIQ_CbzHKORKU3c-Dqg/viewform?usp=header

8. CARTA COMPROMISO CD MYPE ADEL LA UNIÓN



La Unión , 07 de julio 2025

Licdo. Walter Chavarría
director CD-MYPE ADEL La Unión
Presente.

Estimado Licenciado Chavarría:

Reciba un cordial saludo de parte de los estudiantes de Maestría en Dirección Estratégica de Empresas de la Universidad Gerardo Barrios, sede San Miguel. Nos dirigimos a usted con el propósito de formalizar nuestro interés en establecer una alianza de colaboración con el Centro de Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (CDMYPE) ADEL La Unión, con el objetivo de **implementar un Programa de Educación Financiera** destinado a fortalecer las capacidades administrativas y financieras de los micro y pequeños empresarios del municipio y departamento de La Unión.

Conscientes del valioso trabajo que el CDMYPE ADEL La Unión realiza en pro del desarrollo empresarial local, consideramos que una articulación conjunta permitirá potenciar los esfuerzos para mejorar la toma de decisiones financieras, fomentar el crecimiento económico y promover la sostenibilidad de las MYPE en la región.

La propuesta incluye la siguiente línea de acción:

- **Diseño e implementación de un programa de educación financiera**, adaptado a las necesidades del sector MYPE local.

Esperamos contar con su valioso apoyo y disposición para suscribir esta carta de entendimiento, que representa un paso importante hacia el empoderamiento financiero de los micros y pequeños empresarios de la ciudad de la unión departamento de la unión

Agradeciendo de antemano su atención y esperando una respuesta positiva, nos despedimos

Atentamente

F:

Licda. Floresvinda Elizabeth Chicas

F:

Lic. Henry Humberto Blanco Perla

F:

Lic. Erick Rafael Martínez Granados

Visto Bueno:

Lic. Walter Chavarría
director CDMYPE ADEL La Unión

Firma:

Fecha: 7 de Julio 2025



9. CONSENTIMIENTO DE CLIENTE PARA ENTREVISTA

Decano: MDF. Miguel Flores Castro.

Facultad de Postgrado.

Universidad Gerardo Barrios.

Presente.



Reciba un cordial saludo de mi parte deseándole éxitos en sus labores cotidianas y anhelando que todos sus objetivos se estén cumpliendo.


Por este medio se hace constar que se otorga el consentimiento para ser sujeto de estudio y la publicación de los resultados de investigación que se realice para optar al grado de Máster en Dirección Estratégica de Empresas, bajo el tema ***“DESAFÍOS Y OPORTUNIDADES DE LOS COMERCIANTES INFORMALES EN RELACIÓN CON EDUCACIÓN FINANCIERA”***

Expreso que se está en la disposición de facilitar la información requerida para que la investigación se pueda llevar a cabo de manera satisfactoria por parte de los profesionales que harán el estudio.

Detallo mis datos para validar lo expresado en esta carta:

Nombre: Jose Antonio Hernández salmerón

DUI: 06236460-6

Firma:  _____

Sin otro particular, me despido.

La Union, 02 de abril de 2025