



**UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ**  
**INFORME DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A**  
**LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN**  
**CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

La educación financiera contable- administrativa en el crecimiento de las actividades económicas de las familias migrantes refugiadas en la fundación Chilfund de la ciudad de Manta.

**AUTOR:** Alisson Denisse Macias Rezabala

**TUTORA:** Ing. Nancy Pinargote

Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio  
Carrera de Contabilidad y Auditoría

MANTA – MANABI – ECUADOR

Agosto, 2025

	<b>NOMBRE DEL DOCUMENTO:</b> <b>CERTIFICADO DE TUTOR(A).</b>	<b>CÓDIGO:</b> PAT-04-F-004
	<b>PROCEDIMIENTO:</b> TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	<b>REVISIÓN:</b> 1 Página 1 de 2

## CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor(a) de la Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Proyecto de Investigación bajo la autoría de la estudiante Macias Rezabala Allison Denisse, legalmente matriculado/a en la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2025-2026, cumpliendo el total de 384 horas, cuyo tema del Proyecto es "La educación financiera contable- administrativa en el crecimiento de las actividades económicas de las familias migrantes refugiadas en la fundación Chilfund de la ciudad de Manta".

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Manta, 13 de Agosto de 2025

Lo certifico,



Sistema de Firmas Digitales por:  
**NANCY FABIOLA**  
**PINARGOTE VÁSQUEZ**  

 Cédula Profesional No. 123456789

**Ing. Nancy Pinargote Vásquez**  
**Docente Tutor(a)**  
**Área: Contabilidad y Auditoría**

**Nota 1:** Este documento debe ser realizado únicamente por el/la docente tutor/a y será receptado sin enmendaduras y con firma física original.

## **DECLARACIÓN DE AUTORÍA**

Yo, Macías Rezabala Alisson Denisse con cédula de identidad 131394942-0, declaro que el proyecto de investigación “La educación financiera contable- administrativa en el crecimiento de las actividades económicas de las familias migrantes refugiadas en la fundación Chilfund de la ciudad de Manta”, fue realizado de manera cabal, observando y respetando los derechos de autor de las fuentes bibliográficas utilizadas y en conformidad con las directrices establecidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí.

En base a esta declaración, me responsabilizo de la originalidad y alcance del contenido desarrollado para el presente informe final.

Manta, 13 de agosto de 2025



Macías Rezabala Alisson Denisse

**AUTORA**

## APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN POR EL TRIBUNAL

Los Miembros del tribunal de grado, aprueban el informe del proyecto de Investigación sobre el tema “La educación financiera contable- administrativa en el crecimiento de las actividades económicas de las familias migrantes refugiadas en la fundación Chilfund de la ciudad de Manta” presentado por la señorita Macías Rezabala Allisson Denisse.

De acuerdo con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, constancia que, el mencionado proyecto está aprobado.

Para constancia firman:



Ing. Irasema Delgado  
Presidente del Tribunal



Ing. Jesús Tomalá  
Miembro del Tribunal



Mgs. Nilda Zambrano  
Miembro del Tribunal

## DEDICATORIA

Dedico este logro, en primer lugar, A Dios, por ser mi guía y fortaleza en cada paso de este camino, brindándome la luz y la paciencia necesarias para alcanzar esta meta. A mis padres, por su acompañamiento constante, por su amor incondicional, por enseñarme con su ejemplo el valor del esfuerzo, la perseverancia y la honestidad. Este logro es tan suyo como mío. A mi tío Joselito, que es como mi segundo padre, por su apoyo incondicional, sus consejos llenos de sabiduría y el cariño con el que siempre me ha cuidado.

A mis hermanos, que siempre han estado a mi lado, brindándome su apoyo, su amor y sus consejos, y cuidándome con el cariño especial que me dan por ser la menor de la familia. A Stephanie, esposa de mi hermano mayor, por acogerme como a una hermana más, por su cariño y por acompañarme en cada paso de este camino.

A mi abuelo, por su cariño, apoyo y por seguir siendo una inspiración constante en mi vida; y a mi abuela, que, aunque ya no esté físicamente, vive para siempre en mi corazón. Sus enseñanzas y amor han dejado huellas imborrables en mi vida, y este logro es también un homenaje para ambos.

A mis amigos Alejandra, Nicole, Karen, Joshue, Jordán, Jostin, Yaritza y Darmacio, por estar a mi lado en cada momento, por las risas que nunca faltaron, el apoyo moral y la compañía en los días de cansancio y desvelo. Gracias por brindarme una amistad de verdad, por motivarme a seguir adelante y por ser una parte fundamental en este camino. Una mención especial para Klifor, quien hizo de mi último semestre una experiencia inolvidable, llenándolo de amor, apoyo y momentos que recordaré con cariño.

A todas las personas que, de alguna manera, aportaron su tiempo, sus palabras y su energía para ayudarme a llegar hasta aquí, les dedico con gratitud este logro, que también es suyo.

## AGRADECIMIENTO

Agradezco, con todo mi corazón, a mis padres Humberto Macías y Amparito Rezabala, pilares inquebrantables de mi vida, por su amor infinito, por creer en mí incluso en mis momentos de duda, y por enseñarme con su ejemplo que los sueños se alcanzan con esfuerzo, sacrificio y amor. A mis hermanos Alex, Jesús, Bryan y Stephanie que con su cariño, risas y apoyo incondicional han sido una razón más para no rendirme; porque en cada paso de este camino he llevado su amor como una fuerza silenciosa que me impulsa a seguir adelante.

A mis docentes, quienes con dedicación y paciencia me brindaron su cariño, conocimiento y valores; a todas las personas que, de una u otra forma, han contribuido a mi aprendizaje, dejando en mí un valioso granito de sabiduría; y a la profesora Nancy Pinargote, mi tutora, por su guía, paciencia y orientación a lo largo de este proyecto.

Finalmente, a mis amigos Alejandra, Karen, Jordán, Joshue, Niky, Yaritz, Jostin, Darmacio y David quienes con su amistad sincera y su compañía incondicional transformaron los días difíciles en recuerdos felices, haciendo que la universidad se convirtiera en una etapa menos pesada y mucho más significativa.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR.....	II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA .....	III
DEDICATORIA .....	V
AGRADECIMIENTO .....	VI
RESUMEN .....	XIV
ABSTRACT .....	XV
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	3
1.MARCO TEÓRICO .....	3
Fundamentación teórica.....	3
Variable independiente: Educación financiera contable- administrativa.....	3
Educación Financiera .....	3
Educación Financiera y su importancia .....	3
Contabilidad Administrativa .....	4
Importancia de la contabilidad administrativa .....	4
Aplicación de la contabilidad administrativa .....	5
Tipos de contabilidad administrativa .....	6
Variable dependiente: Crecimiento de las actividades económicas de las familias migrantes.....	8
Actividades económicas.....	8
Tipos Actividades económicas.....	8
Inclusión Financiera .....	9
Familias Migrantes.....	10
Factores Psicoemocionales y su Impacto en el Crecimiento Económico de las Familias Migrantes. ....	11
1.2. Antecedentes investigativos .....	11

1.3. Fundamentación legal .....	16
CAPÍTULO II.....	18
2. DIAGNÓSTICO O ESTUDIO DE CAMPO .....	18
2.1. Metodología.....	18
2.1.1. Modalidad de investigación .....	18
2.1.1.1. Métodos de investigación.....	18
2.1.1.2. Tipos de investigación.....	20
2.2. Población y muestra.....	21
2.2.1. Población.....	21
2.2.2. Muestra.....	21
2.3. Técnicas e instrumentos de recolección de información .....	23
2.4. Análisis e interpretación de resultados .....	24
CAPÍTULO III.....	41
3. PROPUESTA .....	41
3.1. Título de la propuesta .....	41
3.2. Justificación .....	41
3.3. Objetivo general .....	42
3.4. Beneficiarios de la propuesta.....	42
3.5. Factibilidad de la propuesta .....	42
3.5.1. Factibilidad financiera.....	42
3.5.2. Factibilidad social .....	43
3.5.3. Factibilidad legal .....	43

3.5.4. Factibilidad tecnológica .....	43
3.6. Descripción de la propuesta.....	43
3.7. Desarrollo de la propuesta .....	44
3.1.1 Herramientas a utilizar: .....	50
CONCLUSIONES .....	60
RECOMENDACIONES.....	61
BIBLIOGRAFÍA .....	62

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población estudio.....	21
Tabla 2 Muestra de familias migrantes refugiadas .....	22
Tabla 3 Muestra del personal administrativo.....	23
Tabla 4 ¿Ha recibido alguna capacitación en temas de educación financiera o contabilidad a través de la Fundación ChildFund?.....	24
Tabla 5 ¿Con qué frecuencia aplica conocimientos financieros (como presupuesto, ahorro, control de gastos) en su vida diaria? .....	25
Tabla 6 ¿Lleva un registro de ingresos y gastos de su actividad económica o emprendimiento? .....	26
Tabla 7 ¿Ha mejorado su situación económica desde que aplica conocimientos financieros o contables?.....	27
Tabla 8 ¿Considera que la educación financiera recibida ha sido útil para su emprendimiento o actividad económica? .....	28
Tabla 9 ¿Utiliza herramientas administrativas como presupuestos, inventarios, o listas de gastos en su negocio? .....	29
Tabla 10 ¿Ha recibido asesoría individual o acompañamiento para aplicar sus conocimientos financieros o administrativos?.....	30
Tabla 11 ¿Qué tema considera que necesita reforzar más? (Puede marcar más de una opción) .....	31

Tabla 12 ¿Le gustaría seguir recibiendo formación en temas financieros y contables para mejorar su actividad económica? .....	32
Tabla 13 Proceso de ejecución: .....	46
Tabla 14 Aplicación de enfoque contable-administrativo: .....	48
Tabla 15 Proceso de acompañamiento: .....	50

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Capacitación .....	24
Figura 2 Conocimientos financieros .....	25
Figura 3 Registro de ingresos y gastos .....	27
Figura 4 Situación económica .....	28
Figura 5 Educación Financiera .....	29
Figura 6 Herramientas administrativas .....	30
Figura 7 Asesoría.....	31
Figura 8 Reforzar .....	32
Figura 9 Formación.....	33

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Pagina Web Principal .....	54
Ilustración 2 Objetivos del programa .....	55
Ilustración 3 Niveles de formación.....	55
Ilustración 4 Registro de formulario.....	56

## RESUMEN

El presente proyecto de investigación tuvo como finalidad analizar cómo la educación financiera contable-administrativa influye en el crecimiento económico de las familias migrantes refugiadas atendidas por la Fundación Chilfund en la ciudad de Manta, con el objetivo de diseñar una propuesta de intervención educativa que permita mejorar la gestión de recursos, fomentar el ahorro y fortalecer los emprendimientos familiares. Para el desarrollo de esta investigación se aplicaron métodos cuantitativos, cualitativos y técnicas como encuestas, entrevistas y análisis documental, lo que permitió recolectar información precisa sobre el nivel de conocimientos financieros, prácticas económicas y dificultades enfrentadas por estas familias. Se empleó también una metodología descriptiva y de campo para diagnosticar la situación actual y proponer estrategias viables. A partir de los resultados obtenidos, se diseñó un programa de capacitación estructurado en fases que abarca desde el diagnóstico inicial, talleres formativos, acompañamiento personalizado y evaluación final. Esta propuesta busca fortalecer las habilidades contables y administrativas de las familias, promoviendo decisiones financieras más responsables y sostenibles. La propuesta se convierte en una herramienta clave para el empoderamiento económico y la inclusión social de la población migrante refugiada, permitiéndoles mejorar su calidad de vida y estabilidad financiera en un entorno de alta vulnerabilidad.

**Palabras claves:** Educación financiera, migrantes refugiados, gestión económica, inclusión, emprendimiento.

## ABSTRACT

The purpose of this research project was to analyze how financial, accounting, and administrative education influences the economic growth of refugee migrant families supported by the Chilfund Foundation in the city of Manta. The main objective was to design an educational intervention proposal aimed at improving resource management, encouraging savings, and strengthening family businesses. To carry out this study, quantitative and qualitative methods were applied, along with techniques such as surveys, interviews, and document analysis. These tools provided accurate information on the families' financial knowledge, economic practices, and the challenges they face. A descriptive and field methodology was also used to diagnose the current situation and propose viable strategies. Based on the findings, a structured training program was developed in phases, including initial diagnosis, educational workshops, personalized mentoring, and final evaluation. This proposal seeks to strengthen the accounting and administrative skills of the families, promoting more responsible and sustainable financial decision-making. The proposal becomes a key tool for economic empowerment and social inclusion of the refugee migrant population, enabling them to improve their quality of life and achieve financial stability in a context of high vulnerability.

**Keywords:** Financial education, refugee migrants, economic management, inclusion, entrepreneurship.

## INTRODUCCIÓN

Este análisis tiene como objetivo explorar la educación financiera contable - administrativa y su efecto en el crecimiento económico de las familias migrantes refugiadas, realizando un estudio de caso a las familias beneficiadas por la Fundación Chilfund en la ciudad de Manta. En contextos de alta vulnerabilidad, este tipo de educación se transforma en un recurso clave para el desarrollo, pues empodera a las personas en la gestión de su economía, mejora la planificación de su economía familiar, y potencia sus actividades emprendedoras.

Estudios otros a nivel internacional también han señalado que la inclusión financiera es un requisito necesario para romper los ciclos de pobreza en las poblaciones desplazadas. Mientras que el Banco Mundial en 2020, también afirmaba que la educación financiera otorgaba mejor capacidad de ahorro, inversión y decisiones, elementos que mejoraban sustancialmente su calidad de vida. En nuestra región, la CEPAL en 2021 también resaltaba que los programas educativos orientados a los migrantes habían elevado el nivel de autonomía económica en muchas familias en situación de movilidad humana.

En el caso del Ecuador, las familias migrantes, en especial las refugiadas, tienen problemas en el acceso a servicios bancarios, créditos, e incluso a la educación en finanzas. En Manta, la Fundación Chilfund ha observado que muchas familias migrantes no tienen un dominio elemental del ahorro, llevan a cabo un registro de ingresos y egresos o realizan una inversión. Esta falta de formación y arreglos económicos junto con el endeudamiento, el aumento de gastos y el estancamiento de ingresos limitan las posibilidades de crecimiento de sus pequeños negocios o actividades informales.

La educación financiera contable y administrativa constituye un factor clave para el desarrollo económico sostenible de las familias, especialmente en contextos de vulnerabilidad como el de los migrantes y refugiados. En Manta, las familias que participan en la Fundación Chilfund enfrentan desafíos relacionados con la planificación de ingresos y gastos, manejo de recursos y estrategias de crecimiento de sus actividades económicas. Esta situación evidencia la necesidad de fortalecer competencias financieras que permitan optimizar la gestión de sus emprendimientos y garantizar su sostenibilidad.

El objeto de estudio es conocer acerca de las familias migrantes refugiadas vinculadas a la Fundación Chilfund. Se busca comprender cómo la adquisición de conocimientos contables y administrativos contribuye a mejorar la toma de decisiones económicas y la estabilidad financiera de estas familias.

La investigación emplea un enfoque mixto, combinando técnicas cualitativas y cuantitativas. Se realizaron encuestas a las familias beneficiarias para obtener información sobre prácticas financieras, niveles de conocimiento y resultados económicos, así como entrevistas a expertos y coordinadores de la Fundación para identificar necesidades, fortalezas y oportunidades de mejora. La metodología permite no solo diagnosticar la situación actual, sino también proponer estrategias educativas concretas adaptadas a la realidad de las familias.

La propuesta en este caso se enfoca en el diseño de una intervención educativa que fortalezca las competencias administrativas, contables y de finanzas al ámbito familiar con la intención de promover su desarrollo en el ámbito económico y su integración como agentes en la economía de la localidad.

## CAPÍTULO I

### 1. MARCO TEÓRICO

#### **Fundamentación teórica**

**Variable independiente:** Educación financiera contable-administrativa.

#### **Educación Financiera**

Según Cervantes (2024), la educación financiera capacita a las personas en la administración adecuada de sus recursos, lo que a su vez les permite mejorar su economía y tomar decisiones más acertadas.

Este tipo de formación abarca aspectos esenciales como la planificación, el ahorro y la inversión a futuro, elementos que resultan prioritarios para los hogares en proceso de reubicación, cuyo objetivo principal es alcanzar estabilidad y crecimiento económico. De esta manera, las familias migrantes que reciben capacitación financiera pueden no solo mejorar su calidad de vida y aumentar sus ingresos, sino también aportar al desarrollo y fortalecimiento de la economía local.

La educación financiera es una herramienta que impulsa la inclusión social y económica, pues permite que las personas en situación de vulnerabilidad enfrenten con mayor resiliencia los desafíos del entorno. Este respaldo teórico evidencia que la formación financiera no se limita a la gestión de recursos individuales, sino que también tiene un impacto colectivo en la reducción de desigualdades.

#### **Educación Financiera y su importancia**

La educación financiera es un componente clave en el desarrollo económico de las familias, especialmente en contextos vulnerables como el de las familias migrantes refugiadas. Cervantes (2024) señala que la educación financiera permite a las personas gestionar sus recursos de manera eficiente, mejorando su capacidad para tomar decisiones económicas informadas.

Valle & Silva (2022) destacan que la educación financiera no solo incluye el conocimiento sobre el manejo de ingresos y egresos, sino también la planificación a largo plazo, el ahorro y la inversión, lo cual es esencial para las familias que buscan estabilizarse y crecer económicamente tras una migración.

### **Contabilidad Administrativa**

Como mencionan Espino et al. (2021), la contabilidad administrativa en un negocio pequeño o en una actividad económica familiar permite un mejor control, planificación y evaluación en el desempeño de los recursos y el dinero que se gastó.

Gaspar et al. (2024) dicen que, con la aplicación de los principios de la contabilidad administrativa, las familias pueden agilizar sus procesos y, por lo tanto, aumentar sus ganancias.

La contabilidad administrativa es una de las principales herramientas de toma de decisiones dentro de las organizaciones y en las actividades económicas familiares. En el caso de los refugiados de los migrantes, este conocimiento podría ser importante en la organización de negocios familiares que les permita obtener un ingreso estable, lo que a su vez ayuda en su integración económica y social con la comunidad local.

### **Importancia de la contabilidad administrativa**

Como lo expresan Maldonado y Sánchez (2021), esta contabilidad asiste en la gestión estratégica de la organización al anticiparse y reaccionar ante los cambios en el entorno, colaborando de esta manera en el logro de los objetivos estratégicos definidos.

La contabilidad administrativa juega un papel importante en la toma de decisiones de la organización interna de una empresa porque permite a la gerencia evaluar los datos económicos y operativos en tiempo real. Los datos se pueden utilizar

para trazar planos de producción, precios, minimización de costos y mejora de procesos de una empresa.

La contabilidad es clave en el contexto de las pequeñas unidades económicas, donde una buena o mala gestión interna puede definir el éxito o el fracaso del negocio. Contando esto en el contexto de las familias extranjeras empresarias, la contabilidad se vuelve relevante para el emprendimiento familiar.

### **Aplicación de la contabilidad administrativa**

La contabilidad administrativa, como han apuntado Rodríguez y López (2022), se traduce en la cultura organizacional con enfoque en resultados y que mejora de manera permanente.

La práctica de la contabilidad administrativa se muestra en la preparación de presupuestos, la realización de análisis de costos, la utilización de indicadores financieros y la elaboración de cuadros de mando que dirigen la gestión interna de las entidades. Estas herramientas permiten realizar una evaluación del desempeño por áreas, identificar oportunidades de mejora y hacer una mejor utilización de recursos limitados.

En el caso de los microemprendimientos de familias migrantes, esta contabilidad tiene gran importancia porque facilita la ordenación de actividades, apoya en la toma de decisiones y ayuda en la construcción de credibilidad ante entidades financieras o ante socios estratégicos. Además, su uso también adecuado promueve la transparencia interna que facilita la formalización de actividades económicas. Así, la contabilidad administrativa permite a los pequeños negocios en condiciones de vulnerabilidad, crecer y profesionalizarse.

### **Tipos de contabilidad administrativa**

La contabilidad administrativa es indispensable para el logro efectivo de los objetivos de las organizaciones, dentro de las cuales proporciona información articulada para facilitar las decisiones internas. Esta área de la contabilidad se clasifica en diferentes tipos que tienen un enfoque y función específica que permiten a los gerentes planear, controlar y evaluar diversos niveles de desempeño en su actividad económica. Es necesario conocer estos tipos de contabilidad para poder utilizar de manera efectiva los recursos contables que los controlen, que optimicen, que mejoren la eficiencia y que once la rentabilidad. Se exponen a continuación los tipos de contabilidad administrativa y su importancia en la administración de la empresa.

La contabilidad de costos es uno de los pilares fundamentales de la contabilidad administrativa, se ocupa de llevar el control, la clasificación y el análisis de los costos que se ocasionan por un bien y la actividad que se entrega el servicio. Busca en particular conocer el costo de las operaciones para en función de evaluar costos si la empresa es rentable y en su toda eficiencia. Este tipo de contabilidad es eficiente en el establecimiento de las zonas de gasto para la reducción de costos y la fijación de los precios por los bienes y servicios.

La contabilidad por presupuestos se encarga de la planificación financiera por el control de gastos mediante la elaboración de presupuestos. Estos presupuestos estiman ingresos junto con gastos y resultados en periodos específicos, lo que ayuda en la asignación de recursos. Al hacer el control de las variaciones entre lo presupuesto y lo real, las organizaciones pueden tomar las decisiones correctas para realinearse y lograr sus metas financieras.

La contabilidad interna da la contabilidad por orden de los gerentes y los tomadores de decisiones dentro de la organización. Esta no se da como en la

contabilidad financiera que se enfoca a terceros, sino que se centra en proporcionar información que en los diferentes niveles gerenciales se requiere para tomar de decisiones estratégicas y también operativas, para la información que se requiere para la planeación.

La contabilidad de gestión permite medir y evaluar el desempeño organizacional con relación a sus metas, utilizando indicadores clave. El objetivo es brindar información que permita un mejor control para los procesos de contabilidad, es posible identificar áreas de mejora y, junto con las fortalezas existentes, fomentar una cultura de mejora continua y eficiencia.

La contabilidad de costos se centra en analizar los costos y recursos de las diferentes actividades realizadas dentro de una empresa. Este método ayuda a identificar actividades de alto costo, evaluar su rentabilidad y tomar medidas para implementar reducciones de costos y mejoras en la productividad.

La contabilidad para la toma de decisiones se basa en la utilización de información contable y financiera con el fin de apoyar decisiones críticas como inversiones, financiamiento, expansión o reducción de operaciones.

El objetivo de la contabilidad de control interno es monitorear y controlar la operativa de la compañía para evitar la comisión de errores, fraudes o sobre y subejecución de presupuestos, se crean tipos de controles de revisión y seguimiento a los procesos que se llevan a cabo para asegurar la calidad de la información y los procesos, y que los procesos de los negocios se mejoren, los cuales sirven para asegurar los procesos internos.

Por último, la contabilidad estratégica, además de integrar la contabilidad, analiza la competencia y las condiciones del entorno donde se mueve la empresa. Se concentra en el diseño de políticas que garantizan al menos alguna excepción sustancial

en la oferta de la compañía. Este tipo de contabilidad influye en la planificación a largo plazo y en la respuesta a cambios económicos y sociales.

**Variable dependiente: Crecimiento de las actividades económicas de las familias migrantes**

**Actividades económicas**

Las actividades económicas involucran el conjunto de acciones de producción, distribución y consumo de bienes y servicios que satisfacen las necesidades humanas. Genera economía, empleo e ingresos sociales. Mankiw (2021) divide las actividades económicas en tres sectores. El primero es el sector primario, que contiene la industria agraria y la minería. Luego, obtenemos un nuevo sector. Finalmente, el primero es el sector terciario y último: los servicios comerciales. El sector secundario es más complejo, como la transformación industrial. Esta explicación es útil para entender el país o la región.

Como señalaron Rodríguez y Vargas (2022), muchas de estas familias obtienen ingresos a través de microempresas y empleo informal, lo que les ayuda a integrarse y contribuir a la economía local.

Entender la economía es importante al diseñar políticas públicas orientadas a promover el crecimiento sostenible y la inclusión social. Para las familias desplazadas y migrantes, la participación económica es esencial, ya que les permite lograr la independencia económica y la integración social. Fortalecer y formalizar estas actividades económicas no solo mejora la calidad de vida de los migrantes, sino que también facilita el desarrollo comunitario.

**Tipos Actividades económicas**

En palabras de Mankiw (2021), las actividades económicas se agrupan habitualmente en tres grandes tipos o sectores que reflejan las etapas secuenciales del

proceso de producción y el papel que desempeñan en la economía. Cada tipo tiene características concretas que permiten contribuir al crecimiento económico de diferentes maneras.

**Sector primario:** se refiere a la agricultura, ganadería, la pesca, la minería y la silvicultura. Este sector comprende la totalidad de las actividades económicas que involucran la obtención y el uso de recursos naturales. Son la base que sostienen las actividades que transforman las materias primas en productos primarios que luego serán procesados en etapas posteriores.

**Sector secundario:** la industria de la alimentación y los sectores de la construcción, textil, metalúrgico y químico, así como el general de bienes de consumo. Cubre la parte industrial y de fabricación. Este sector es definitivo en la economía por su capacidad de generar empleo y desarrollo científico.

**Sector terciario:** comprende el comercio, la educación, la salud, el transporte, la economía, el turismo, las finanzas y el resto de los servicios. Este tipo comprende todas las actividades de servicios productivos que no generan bienes materializados. Este, en realidad, es el sector que se desarrolla más rápidamente en el resto de las economías por la creciente utilización de muchos tipos de servicios.

Es posible estudiar cómo se distribuyen las actividades económicas en una región y qué sectores son más propensos a impulsar el desarrollo.

### **Inclusión Financiera**

El acceso a servicios financieros es uno de los elementos críticos que puede ayudar a impulsar las actividades económicas de las familias migrantes. Villada et al. (2017) afirma que la inclusión financiera es uno de los pasos más importantes hacia la integración económica de las personas en sus nuevas comunidades. Las familias migrantes con acceso a servicios financieros como cuentas bancarias, microcréditos y

seguros pueden gestionar y planificar mejor sus recursos. Fuertes et al. (2021) enfatiza que los programas y servicios de inclusión financiera están diseñados para migrantes con un enfoque particular en las barreras de idioma, documentos e historial crediticio.

### **Familias Migrantes**

Los migrantes que huyen como enfrentar diversos obstáculos para acceder a múltiples recursos mientras se adaptan a un nuevo país para crecer económicamente.

Loor et al. (2024) subrayan que las barreras culturales, la falta de conocimiento del sistema financiero local y el acceso limitado a recursos son desafíos para estas familias.

Por otro lado, hay acceso a algunas oportunidades. Según los estudios de Mungaray et al. (2021), procedimientos adecuados y apoyo institucional pueden mejorar significativamente la situación económica de los migrantes hacia un modelo económico sostenible, permitiéndoles establecer sistemas de apoyo y obtener servicios financieros fundamentales.

En este sentido, el trabajo de la Fundación Chilfund en Manta es particularmente destacado, ayuda a superar algunas de las barreras que enfrentan las familias migrantes refugiadas, las organizaciones que ofrecen capacitación en administración financiera y contabilidad básica son capaces de empoderar económicamente a los migrantes y, por lo tanto, contribuir a su integración en la socioeconomía del país.

### **El papel de la Fundación Chilfund en la Capacitación de Familias Migrantes**

En cuanto a la Fundación Chilfund, su trabajo es importante para el desarrollo económico de las familias migrantes acogidas en Manta. Rivera Ochoa y Bernal (2018) comentan que las organizaciones no gubernamentales, como la Fundación Chilfund, que

se concentran en el desarrollo económico de los migrantes, incluso a nivel de los individuos, tienen mejores oportunidades de éxito cuando ofrecen capacitación en algunas habilidades de emprendimiento y finanzas.

Los programas de la Fundación Chilfund que enseñan lo básico de la contabilidad y las finanzas son críticos para la integración de las familias migrantes, ya que les permite gestionar mejor los recursos y diversificar sus actividades económicas.

### **Factores Psicoemocionales y su Impacto en el Crecimiento Económico de las Familias Migrantes.**

Hernández et al. (2024) señala que el bienestar emocional de los migrantes influye directamente en su capacidad para iniciar y gestionar proyectos económicos. Debido a enfrentarse a la situación de ser desplazados por la fuerza, las familias migrantes luchan por tomar decisiones racionales y enfrentar desafíos desalentadores mientras intentan participar en actividades económicas productivas.

El apoyo psicológico y social es crucial para mejorar su estabilidad emocional y, por ende, su capacidad para desarrollar proyectos productivos. Intriago Macias et al. (2022) destacan que la educación financiera también debe ir acompañada de apoyo emocional, ya que los migrantes necesitan un entorno seguro y de apoyo para poder prosperar económicamente.

#### **1.2. Antecedentes investigativos**

La revisión de los antecedentes de investigación proporciona un respaldo esencial para el proyecto actual, pues, en su totalidad, evidencian la importancia de la educación contable y financiera como medio para fortalecer económicamente a las familias y poblaciones migrantes que se encuentran en situaciones vulnerables. Los varios estudios examinados coinciden en que la capacitación en finanzas y contabilidad

ayuda a ahorrar, a gestionar correctamente los gastos e ingresos, así como a incrementar la rentabilidad y el empoderamiento económico. Por otro lado, la falta de conocimientos en estas áreas obstaculiza el manejo apropiado de los recursos y limita la sostenibilidad de las empresas.

### **Antecedente de investigación 1**

Gómez, L. (2020) realizó un estudio titulado "Educación financiera y su impacto en el emprendimiento de migrantes en América Latina". El estudio tenía como objetivo evaluar el papel de la educación financiera en el desarrollo de microempresas entre migrantes vulnerables. El problema principal era la falta de conocimiento financiero entre los migrantes que dificultaba la gestión de sus fondos y la sostenibilidad de sus negocios.

Este estudio utilizó un enfoque cualitativo basado en entrevistas en profundidad con treinta emprendedores migrantes de Colombia, Ecuador y Perú. El autor sugirió que se deben desarrollar programas de educación financiera adaptados a las realidades sociales y educativas de los migrantes. El estudio concluyó que una mayor alfabetización financiera conduce a una mejor planificación económica, un mayor acceso a financiamiento formal y un bienestar económico mejorado de las familias migrantes.

### **Antecedentes de Investigación 2**

En la investigación "Contabilidad básica para el desarrollo de emprendimientos familiares", Ramírez A. (2018) se propuso determinar la influencia del conocimiento contable en la gestión de pequeños negocios familiares en comunidades de miembros de bajos recursos. El problema central que se planteó en esta investigación fue la falta de contabilidad de pequeños negocios familiares, evidenciando que el control de los recursos económicos no era gestionado de forma correcta.

En esta investigación, se seleccionó una metodología cuantitativa, utilizando una encuesta estructurada como herramienta para recopilar datos de emprendedores en la zona rural. La intervención propuesta por el autor fue diseñar e implementar un curso sobre contabilidad básica, que incluía la economía de ingresos, gastos y control de capital. El estudio demostró que la contabilidad básica en los negocios familiares facilita la toma de decisiones y mejora sustancialmente la rentabilidad.

### **Antecedente de investigación 3**

El estudio “Inclusión financiera de mujeres migrantes: Un camino hacia el desarrollo” fue expuesto por la Fundación Microfinanzas BBVA en el 2021, teniendo como objetivo evaluar el impacto de la inclusión financiera y de la capacitación económica en la autonomía económica de mujeres migrantes en América Latina. Se trató el problema de la inclusión financiera en el ámbito de la educación económica y la exclusión dentro del sistema formal. Este estudio se centró en mujeres migrantes en situaciones vulnerables que, como beneficiarias, proporcionarán datos para la investigación. Más de 2000 mujeres contribuyeron con información identificativa.

Con respecto al currículo, la sugerencia más importante fue incluir educación financiera con perspectiva de género que incorpore ahorro, crédito e instrucción sobre planificación. La conclusión más esclarecedora que se puede derivar del análisis de la educación financiera es la influencia positiva en los ingresos familiares, el empoderamiento económico y la resiliencia general del hogar.

### **Antecedentes de investigación 4**

El estudio de Martínez, R. (2019), “Educación financiera en contextos de vulnerabilidad: Un caso en Quito” se propuso analizar el impacto que tiene la educación financiera aplicada a familias en situación de pobreza, incluyendo a inmigrantes. El

En esta investigación, se seleccionó una metodología cuantitativa, utilizando una encuesta estructurada como herramienta para recopilar datos de emprendedores en la zona rural. La intervención propuesta por el autor fue diseñar e implementar un curso sobre contabilidad básica, que incluía la economía de ingresos, gastos y control de capital. El estudio demostró que la contabilidad básica en los negocios familiares facilita la toma de decisiones y mejora sustancialmente la rentabilidad.

### **Antecedente de investigación 3**

El estudio “Inclusión financiera de mujeres migrantes: Un camino hacia el desarrollo” fue expuesto por la Fundación Microfinanzas BBVA en el 2021, teniendo como objetivo evaluar el impacto de la inclusión financiera y de la capacitación económica en la autonomía económica de mujeres migrantes en América Latina. Se trató el problema de la inclusión financiera en el ámbito de la educación económica y la exclusión dentro del sistema formal. Este estudio se centró en mujeres migrantes en situaciones vulnerables que, como beneficiarias, proporcionarán datos para la investigación. Más de 2000 mujeres contribuyeron con información identificativa.

Con respecto al currículo, la sugerencia más importante fue incluir educación financiera con perspectiva de género que incorpore ahorro, crédito e instrucción sobre planificación. La conclusión más esclarecedora que se puede derivar del análisis de la educación financiera es la influencia positiva en los ingresos familiares, el empoderamiento económico y la resiliencia general del hogar.

### **Antecedentes de investigación 4**

El estudio de Martínez, R. (2019), “Educación financiera en contextos de vulnerabilidad: Un caso en Quito” se propuso analizar el impacto que tiene la educación financiera aplicada a familias en situación de pobreza, incluyendo a inmigrantes. El

problema que se abordó estaba relacionado con la falta de aceptación de la cultura del ahorro, y el escaso ahorro, los cuales limitaban el avance económico de estas familias.

La metodología en este caso fue de tipo mixto, con aplicación de encuestas y entrevistas de tipo semiestructuradas a 100 beneficiarios de programas sociales. Su propuesta consistió en educar a las familias sobre finanzas y presentarlas en un lenguaje claro con ejemplos cotidianos y prácticos. El estudio concluyó que brindar capacitación financiera a las familias les permite mejorar el ahorro, fomentar el emprendimiento y el control sobre el presupuesto familiar.

#### **Antecedente de investigación 5**

Pérez, D. (2017) emitió el documento “Administración Financiera Familiar y su Relación con la Economía Informal en Zonas Urbanas de Ecuador”, que buscaba evaluar el control de los recursos económicos familiares en entornos informales, particularmente entre familias migrantes. El problema que se abordó fue la mala gobernanza de los ingresos familiares y la baja capacidad de inversión en actividades generadoras de ingresos.

La investigación siguió una metodología cuantitativa, realizando encuestas a 120 familias de las ciudades de Guayaquil y Manta. La propuesta se centra en ofrecer capacitación en finanzas familiares básicas, destinada a mejorar la toma de decisiones económicas. Se llegó a la conclusión de que las familias con educación financiera básica están en posición de mejor controlar el gasto, reducir la deuda del hogar y aumentar la inversión empresarial.

### **Antecedente de investigación 6**

La Organización Internacional para las Migraciones (OIM, 2020) publicó el documento “Capacitación Financiera Para Migrantes: Experiencias en América Latina”, con el objetivo de documentar prácticas exitosas de programas dirigidos a la inclusión económica de migrantes. El problema que se demostró fue el impacto limitado de algunos programas debido a la ausencia de contenido administrativo y contable.

La metodología utilizada fue el análisis comparativo de las experiencias de Ecuador, Perú y Colombia. La propuesta de la OIM fue incluir lecciones prácticas sobre gestión de inventarios, contabilidad y análisis de rentabilidad dentro de los procesos de capacitación. En la conclusión, el estudio mostró que los programas de capacitación para migrantes que incluyen formación integral son más efectivos para promover el desarrollo económico sostenible.

### **Antecedente de investigación 7**

Suarez, M. (2022) realizó la investigación “La educación financiera como herramienta de empoderamiento económico para la población migrante refugiada”, que buscaba determinar el impacto económico de la educación financiera dirigida a migrantes. La pieza más importante de esto fue la falta de herramientas financieras y contables adecuadas que faciliten una adecuada gestión de las finanzas personales y del hogar.

Se aplicó una metodología mixta para este estudio, que incluyó encuestas y entrevistas con migrantes en Manta y Portoviejo. La propuesta del estudio fue realizar talleres de finanzas personales y empresariales diseñados para migrantes. Como resultado, los participantes mejoraron su sostenibilidad económica.

### **Antecedente de investigación 8**

El objetivo del trabajo de Chávez, N. (2021) "Contabilidad práctica para microempresarios migrantes en Ecuador", fue aplicar un programa de formación contable en los negocios informales de migrantes. El objetivo de esta investigación se centraba en el control financiero de microempresarios, el cual contaba con desequilibrios y pérdidas económicas.

El emprendedor migrante fue el centro de la investigación que se propuso en los mercados populares. El diseño se enfocó en un curso de contabilidad práctica que se basaba en la contabilidad de indicadores económicos del negocio que incluye; ingresos, egresos y control de inventario. Finalmente, el estudio demostró que la práctica contable permite un control adecuado del negocio, disminuye los pasivos y mejora la rentabilidad en los negocios familiares.

### **1.3.Fundamentación legal**

La promoción de la educación financiera contable-administrativa y el fomento de actividades económicas para familias migrantes refugiadas se sustentan en un marco jurídico nacional e internacional que reconoce y protege sus derechos económicos, sociales y culturales, garantizando así su inclusión y desarrollo sostenible.

En el ámbito nacional, la Constitución de la República del Ecuador (2008) establece en sus artículos 326 y 326 que el Estado debe garantizar el derecho al trabajo digno y la seguridad social, así como promover la igualdad de oportunidades para todos, incluyendo a los grupos vulnerables como las personas migrantes y refugiadas. Esta base constitucional impulsa la implementación de políticas públicas que faciliten el acceso a la educación, capacitación y servicios financieros, elementos esenciales para el empoderamiento económico de estas familias (Asamblea Nacional, 2008).

A nivel internacional, la Convención sobre el Estatuto de los Refugiados de 1951, junto con el Protocolo de 1967, otorga privilegios a los refugiados para acceder a casi todos los beneficios, incluyendo el trabajo, la educación y la participación económica en las naciones anfitrionas sin ningún tipo de discriminación basada en el estatus migratorio (ACNUR, 2021). Esta ley internacional obliga a los estados a garantizar que existan circunstancias bajo las cuales los refugiados puedan participar plenamente en la economía local e integrarse en la sociedad.

Complementariamente, la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, adoptada por la Asamblea General de las Naciones Unidas en 2015, promueve en sus objetivos 1 y 8 la erradicación de la pobreza y la promoción del trabajo decente y el crecimiento económico inclusivo, reconociendo la educación financiera como una herramienta clave para alcanzar estos fines (ONU, 2015).

En el marco nacional, el Plan Nacional de Desarrollo y Seguridad Ciudadana 2021-2025 del Ecuador enfatiza la inclusión social y económica de grupos vulnerables, incluyendo a migrantes y refugiados, mediante el acceso a programas de capacitación, formalización de emprendimientos y servicios financieros adaptados a sus necesidades (Ministerio de Gobierno, 2021). Este documento demuestra que fortalecer el microemprendimiento familiar en su contabilidad y administración, mejora su gestión, el bienestar económico y la estabilidad social.

Por su parte, La Ley Orgánica de Migración y Extranjería (2017) brinda nuevos derechos laborales y sociales a personas migrantes, así como empleo formal y servicios de apoyo al desarrollo económico. (Asamblea Nacional, 2017).

La educación contable y administrativa, así como el ejercicio de actividades económicas, en familias migrantes refugiadas, tienen respaldo legal nacional e internacional. Estas leyes, si bien aseguran derechos, también posibilitan la

participación productiva en el entorno económico de los países que los acogen, en su gran mayoría favorecen el desarrollo sostenible de estas comunidades.

## **CAPÍTULO II**

### **2. DIAGNÓSTICO O ESTUDIO DE CAMPO**

#### **2.1. Metodología**

##### **2.1.1. Modalidad de investigación**

El objetivo de esta investigación fue explorar la educación financiera contable - administrativa y su efecto en el crecimiento económico de las familias migrantes refugiadas, realizando un estudio de caso a las familias beneficiadas por la Fundación Chilfund en la ciudad de Manta. Para lograr esto, el investigador utilizó un enfoque metodológico mixto, empleando técnicas de cualitativas y cuantitativas para desarrollar la investigación más completa del fenómeno.

##### **2.1.1.1. Métodos de investigación**

###### ***Método inductivo***

El método inductivo, según Sampieri et al. (2014), permite partir de hechos particulares para generar conclusiones generales. Se utilizó este método para observar directamente la realidad de las familias migrantes refugiadas, analizando sus experiencias individuales con el propósito de identificar patrones comunes. A partir de los datos empíricos obtenidos en el campo, se generaron conclusiones que permitieron comprender cómo su nivel de educación financiera y contable repercutió en su desarrollo económico.

### ***Método deductivo***

Por su parte, el método deductivo, como lo describe Hernández, Fernández y Baptista (2014), consiste en partir de teorías generales para contrastarlas con casos específicos y validar su aplicabilidad.

Se realizó un uso práctico de una técnica deductiva para el contraste de teorías de: educación financiera, emprendimiento, vs los resultados obtenidos en la población específica. Con esto se pudo comprobar si los postulados existentes se ajustaban a la realidad de los beneficiarios.

### ***Método cualitativo:***

El método cualitativo, respaldado por Cegarra (2020), permitió recopilar información subjetiva y contextual a través de testimonios, percepciones y experiencias vividas por las familias en relación con su formación contable y administrativa

Este enfoque permitió recopilar información subjetiva y contextual a través de testimonios, percepciones y experiencias vividas por las familias en relación con su formación contable-administrativa. A través del análisis de estos datos, se comprendió mejor la dimensión humana de sus procesos económicos.

### ***Método cuantitativo:***

Se aplicó el método cuantitativo, según Creswell (2014), para recolectar y analizar datos numéricos sobre el nivel de conocimientos financieros, uso de herramientas contables y resultados económicos derivados de la aplicación de dichos conocimientos.

Se empleó para recolectar y analizar datos numéricos sobre el nivel de conocimientos financieros, el uso de herramientas contables, y los resultados

económicos derivados de la aplicación de dichos conocimientos. Esto permitió medir el impacto de la educación financiera en sus actividades productivas.

#### **2.1.1.2. Tipos de investigación**

##### ***Investigación descriptiva***

Se utilizó un enfoque descriptivo, respaldado por Sampieri et al. (2014), que permitió analizar las características socioeconómicas de las familias y el grado de educación financiera contable-administrativa que poseían.

Se analizan las cualidades socioeconómicas pertenecientes a las familias migrantes refugiadas junto con el grado de educación financiera contable-administrativa que estas poseían. Dicha se demostró fundamental para comprender el entorno de las actividades económicas que se realizarían en el contexto determinado.

##### ***Investigación documental***

Se llevó a cabo una revisión de literatura científica, así como, informes institucionales y normativas legales sobre migración, educación financiera y desarrollo económico. Esta revisión permitió construir el marco teórico y contextualizar el objeto de estudio.

##### ***Investigación de campo***

Se utilizó un enfoque descriptivo, respaldado por Sampieri et al. (2014), que permitió analizar las características socioeconómicas de las familias y el grado de educación financiera contable-administrativa que poseían

Fue imprescindible para la recolección de datos primarios. Se realizó un trabajo directo con las familias migrantes refugiadas y el personal de la Fundación Chilfund, lo que posibilitó conocer de primera mano las condiciones, dificultades y logros en materia financiera y económica.

## 2.2. Población y muestra

### 2.2.1. Población

La población es un conjunto de individuos de una misma clase y totalidad de un fenómeno de estudio. Tamayo y Tamayo (2014) definen a la población como:

Totalidad de un fenómeno de estudio, incluye la totalidad de unidades de análisis o entidades de población que integran dicho fenómeno y que debe cuantificarse para un determinado estudio integrando conjunto N de entidades que participan de una determinada característica y se le denomina población por constituir la totalidad del fenómeno adscrito a un estudio o investigación. (pág. 176)

La población estuvo conformada por 100 familias migrantes refugiadas que participaron en los programas de apoyo económico, social y educativo brindados por la Fundación Chilfund en la ciudad de Manta, adicional 5 personas encargadas, específicamente personal administrativo, técnico y formadores responsables del diseño y ejecución de los programas de capacitación financiera y contable.

**Tabla 1 Población estudio**

N.º	Grupo poblacional	Cantidad	Descripción
1	Familias migrantes refugiadas	100	Beneficiarios directos de los programas de apoyo económico y formación.
2	Personal encargado de la Fundación	5	Administradores, formadores y técnicos responsables del acompañamiento.
<b>Total</b>		<b>105</b>	

Elaboración propia

### 2.2.2. Muestra

La muestra es una parte representativa de una población. Según Tamayo y Tamayo (2014) mencionan que: “a partir de la población cuantificada para una investigación se determina la muestra, cuando no es posible medir cada una de las entidades de población; esta muestra, se considera, es representativa de la población” (pág. 176).

Se seleccionó una muestra representativa de dicha población mediante muestreo no probabilístico por conveniencia, considerando la disposición de las familias a participar y su vinculación activa con actividades económicas. El tamaño de la muestra nos permitió recopilar la información necesaria para analizar los objetivos establecidos.

La muestra del estudio incluyó 60 familias de refugiados migrantes que estaban activamente involucradas en actividades económicamente productivas patrocinadas por la Fundación Chilfund. Se les encuestó para determinar su nivel de alfabetización financiera, contable y gerencial y para evaluar el impacto de estos factores en sus emprendimientos o en los ingresos familiares.

**Tabla 2**

Muestra de familias migrantes refugiadas

N.º	Grupo muestral	Cantidad	Criterio de selección
1	Familias migrantes refugiadas	60	Participación activa en programas económicos y de formación financiera.

Elaboración propia

Se seleccionó 1 persona del personal administrativo de la Fundación Chilfund, quien cumplía funciones directamente relacionadas con la planificación y ejecución de los programas de educación financiera contable-administrativa. Esta persona fue entrevistada como informante clave.

**Tabla 3 Muestra del personal administrativo**

<b>N.º</b>	<b>Grupo muestral</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Criterio de selección</b>
<b>1</b>	Personal administrativo de la Fundación	1	Encargado del área financiera-contable y de la implementación del programa.

Obtenido de Fundación Chilfund (2025)

### **2.3. Técnicas e instrumentos de recolección de información**

Para la obtención de los datos necesarios, se aplicaron dos técnicas principales:

#### **Entrevista:**

Díaz (2023) la define como "la comunicación interpersonal establecida entre el investigador y el sujeto de estudio, a fin de obtener respuestas verbales a las interrogantes planteadas sobre el problema propuesto" (pág. 1)

Se realizó a los responsables y coordinadores de programas de la Fundación Chilfund. Esta técnica permitió conocer las estrategias implementadas para fortalecer la educación financiera y contable de las familias, así como su percepción del impacto logrado en el crecimiento económico de los beneficiarios.

#### **Encuesta:**

Según Sampieri (2014) "la encuesta es un instrumento de recolección de datos que se utiliza para obtener información sobre las características, opiniones o comportamientos de una población objetivo" (p. 132).

Se aplicó a las familias migrantes refugiadas con el fin de recopilar información sobre:

- ✓ Su nivel de conocimientos financieros y contables.

- ✓ La aplicación de estos conocimientos en sus actividades económicas.
- ✓ Los cambios observados en sus ingresos y estabilidad económica tras su participación en los programas de formación.

Estas técnicas permitieron obtener una visión integral sobre cómo la educación financiera contable-administrativa contribuyó al fortalecimiento de las actividades económicas de las familias migrantes refugiadas, promoviendo su autonomía y sostenibilidad.

#### 2.4. Análisis e interpretación de resultados

**Tabla 4**

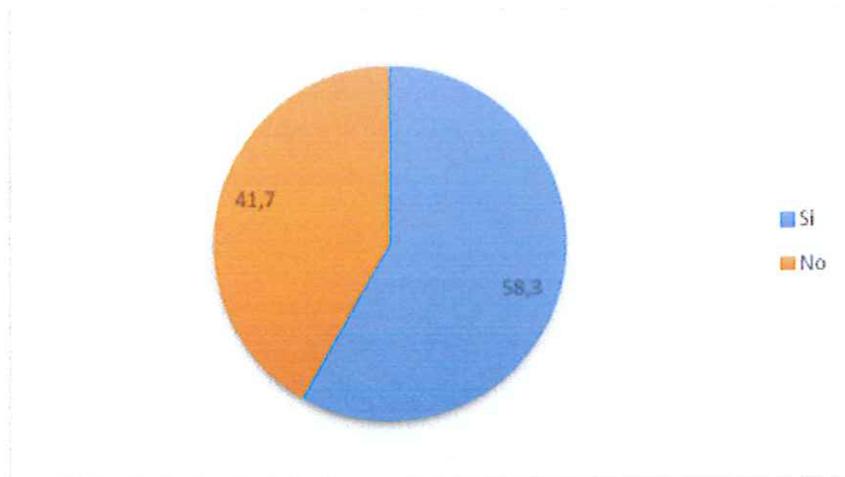
¿Ha recibido alguna capacitación en temas de educación financiera o contabilidad a través de la Fundación ChildFund?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	35	58.3%
No	25	41.7%
Total	60	100%

Elaboración propia

**Figura 1**

Capacitación



Elaboración propia

### Análisis

El 58,3% de las familias encuestadas afirmaron haber recibido capacitación en educación financiera o contabilidad, un 41,7% aún no ha accedido a estos programas. Esto podría deberse a limitaciones en la cobertura del programa o a barreras de acceso, como dificultades de horario, idioma o falta de información.

**Tabla 5**

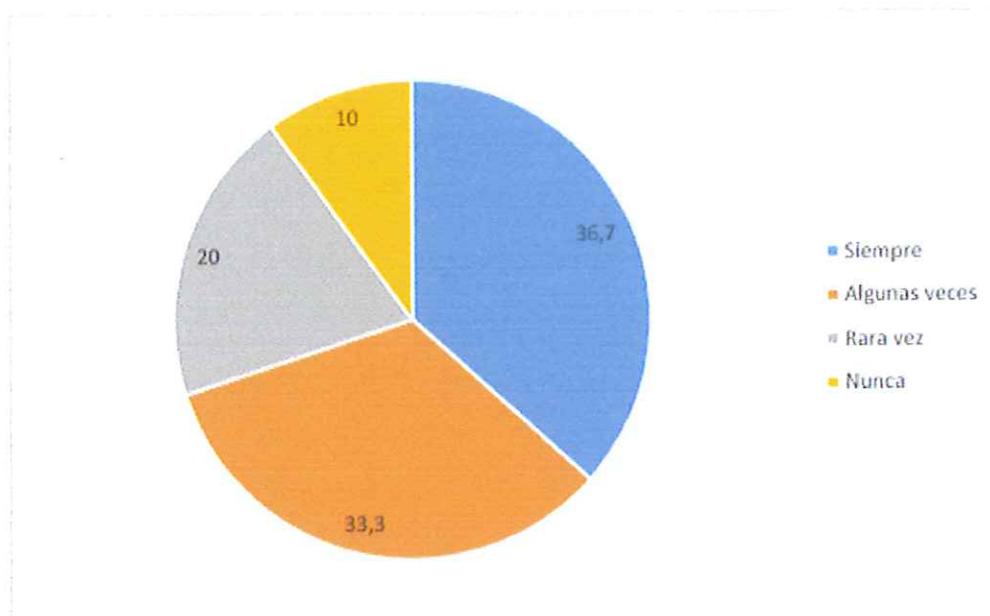
¿Con qué frecuencia aplica conocimientos financieros (como presupuesto, ahorro, control de gastos) en su vida diaria?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Siempre</b>	22	36.7%
<b>Algunas veces</b>	20	33.3%
<b>Rara vez</b>	12	20.0%
<b>Nunca</b>	6	10.0%
<b>Total</b>	60	100%

Elaboración propia

**Figura 2**

## Conocimientos financieros



Elaboración propia

### Análisis

Los datos indican que aproximadamente el 70% de los encuestados aplican los conocimientos financieros al menos en algunas ocasiones, lo cual es positivo para la adopción de prácticas saludables en la administración económica familiar. Sin embargo, la existencia de un 30% que rara vez o nunca aplica estos conocimientos sugiere obstáculos importantes, tales como falta de confianza, dificultad para cambiar hábitos o limitaciones en la comprensión práctica de los temas.

**Tabla 6**

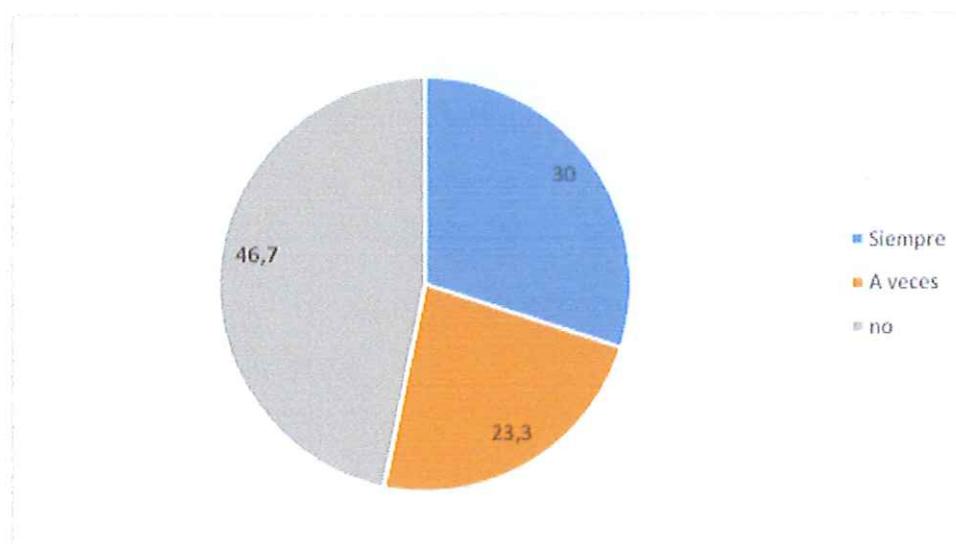
¿Lleva un registro de ingresos y gastos de su actividad económica o emprendimiento?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Sí, siempre</b>	18	30%
A veces	14	23.3%
No	28	46.7%
Total	60	100%

Elaboración propia

**Figura 3**

Registro de ingresos y gastos



Elaboración propia

### Análisis

Los resultados muestran que solo un 30% de las familias lleva un registro constante y sistemático de sus ingresos y gastos, lo cual indica que una minoría ha incorporado completamente esta práctica financiera esencial. Por otro lado, un 23.3% registra sus movimientos económicos solo de manera ocasional, lo que refleja un nivel intermedio de organización financiera, aunque no suficiente para garantizar un control total y efectivo. Un 46.7%, no llevan ningún tipo de registro, lo cual representa un riesgo significativo para la administración de sus recursos y el desarrollo sostenible de sus actividades económicas.

**Tabla 7**

¿Ha mejorado su situación económica desde que aplica conocimientos financieros o contables?

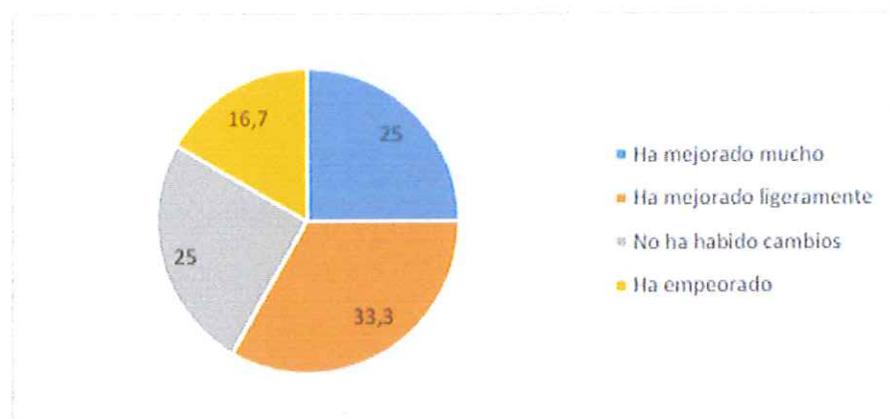
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Ha mejorado mucho	15	25.0%
Ha mejorado ligeramente	20	33.3%
No ha habido cambios	15	25.0%

<b>Ha empeorado</b>	10	16.7%
<b>Total</b>	60	100%

Elaboración propia

**Figura 4**

Situación económica



Elaboración propia

### Análisis

Aunque el 58.3% de las familias reporta una mejoría económica ya sea significativa o leve, es preocupante que un 41.7% no haya experimentado cambios o incluso haya sufrido un deterioro. Esto puede explicarse por múltiples factores externos, como la situación económica general, dificultades en el mercado laboral o problemas específicos que limitan la aplicación efectiva de los conocimientos.

**Tabla 8**

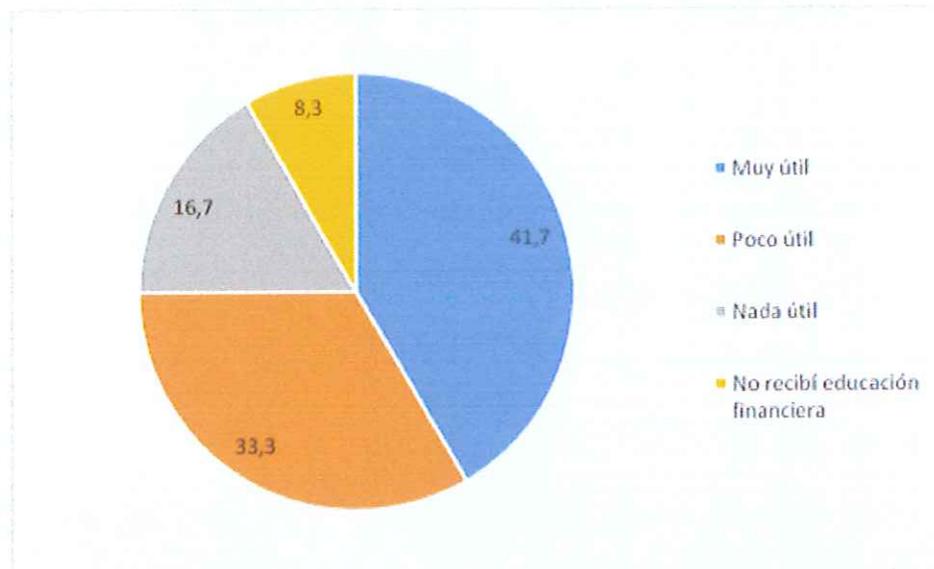
¿Considera que la educación financiera recibida ha sido útil para su emprendimiento o actividad económica?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Muy útil</b>	25	41.7%
<b>Poco útil</b>	20	33.3%
<b>Nada útil</b>	10	16.7%
<b>No recibí educación financiera</b>	5	8.3%
<b>Total</b>	60	100%

Elaboración propia

**Figura 5**

Educación Financiera



Elaboración propia

### Análisis

Para un 33.3%, la utilidad ha sido limitada, y para otro 16.7%, inexistente. Esto puede estar relacionado con factores como la pertinencia del contenido, la metodología empleada o la falta de acompañamiento. Estos resultados sugieren la necesidad de evaluar y ajustar el diseño curricular, incluyendo la incorporación de ejemplos prácticos y contextuales, así como asegurar un seguimiento más cercano a los beneficiarios para facilitar la aplicación real de lo aprendido.

**Tabla 9**

¿Utiliza herramientas administrativas como presupuestos, inventarios, o listas de gastos en su negocio?

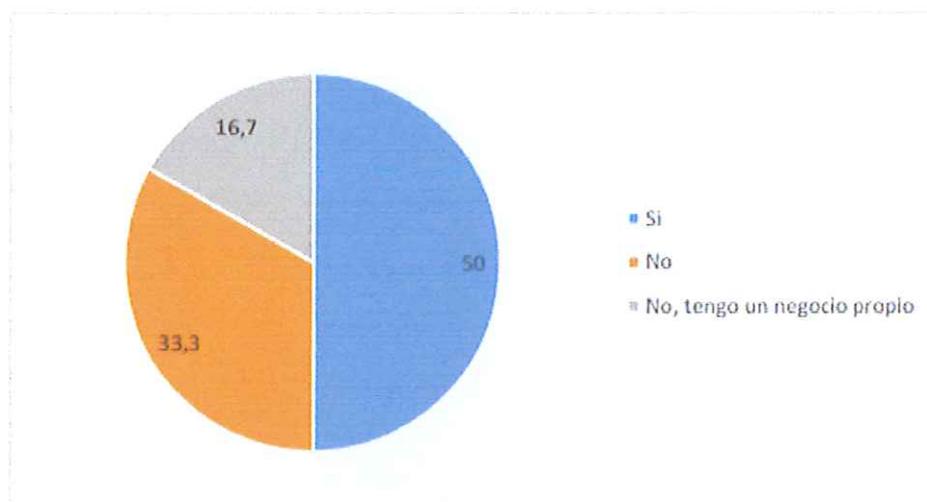
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	30	50.0%
No	20	33.3%

No tengo un negocio propio	10	16.7%
Total	60	100%

Elaboración propia

**Figura 6**

**Herramientas administrativas**



Elaboración propia

**Análisis**

La mitad de los encuestados utiliza herramientas administrativas, lo que indica un avance importante hacia una mejor gestión de sus emprendimientos. No obstante, un 33.33 % no las utiliza, lo que limita la profesionalización y sostenibilidad de sus actividades económicas.

**Tabla 10**

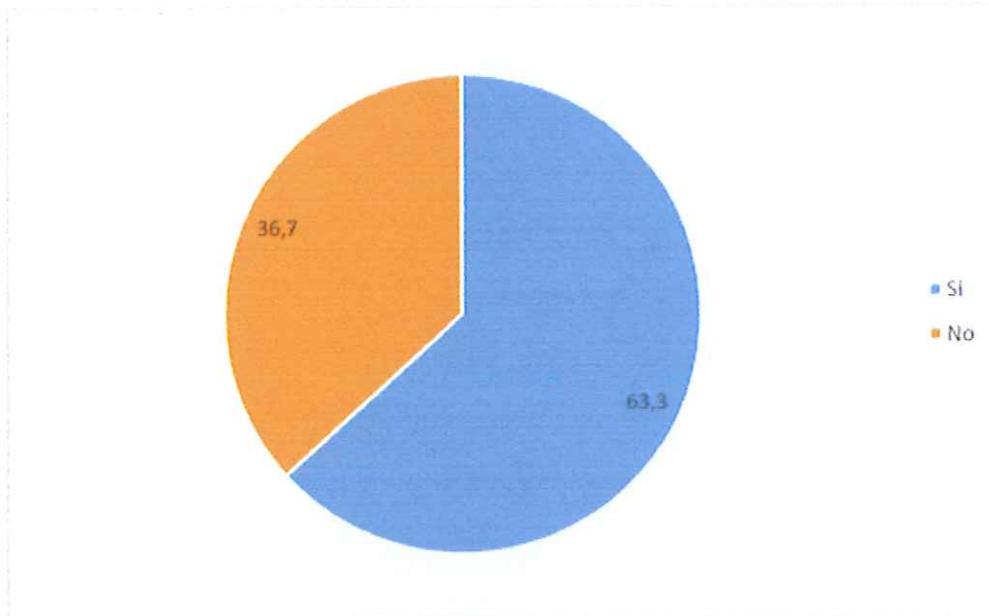
¿Ha recibido asesoría individual o acompañamiento para aplicar sus conocimientos financieros o administrativos?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	38	63.3%
No	22	36.7%
Total	60	100%

Elaboración propia

**Figura 7**

**Asesoría**



Elaboración propia

**Análisis**

El 63.33% menciona que ha recibido asesoría individual mientras que un 36.7% asegura que no. La Fundación Chilfund debería considerar incrementar sus recursos en asesoría personalizada y seguimiento, para reducir esta brecha y potenciar el éxito de sus beneficiarios.

**Tabla 11**

¿Qué tema considera que necesita reforzar más? (Puede marcar más de una opción)

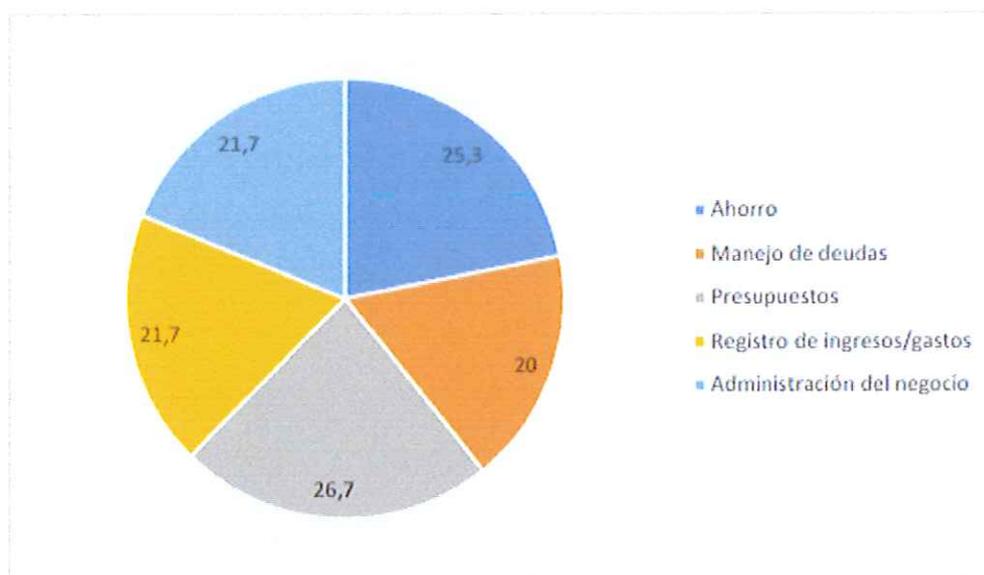
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro	14	23.3%
Manejo de deudas	12	20.0%
Presupuestos	16	26.7%
Registro de ingresos/gastos	13	21.7%

Administración del negocio	13	21.7%
Total	60	100%

Elaboración propia

**Figura 8**

Reforzar



Elaboración propia

### Análisis

Los beneficiarios identifican áreas clave donde perciben la necesidad de reforzar sus conocimientos, siendo el manejo de presupuestos con un 26.7% el más señalado. Esto refleja que, aunque se han recibido bases, la profundidad o claridad en estos temas aún no es suficiente.

**Tabla 12**

¿Le gustaría seguir recibiendo formación en temas financieros y contables para mejorar su actividad económica?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	50	83.3%
No	10	16.7%

---

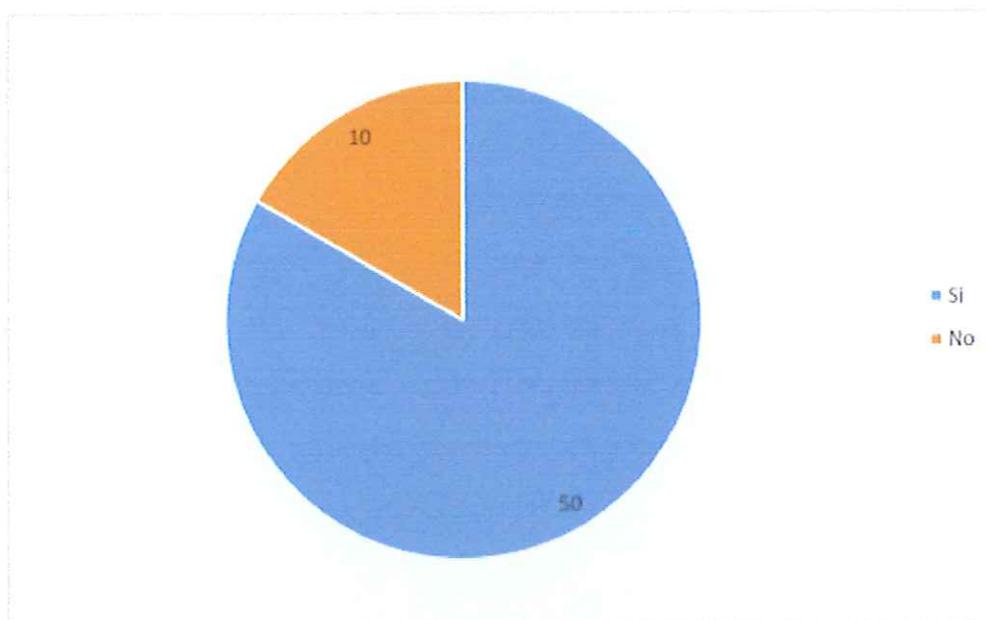
Total	60	100%
-------	----	------

---

Elaboración propia

### Figura 9

#### Formación



Elaboración propia

#### Análisis

El alto interés por continuar recibiendo formación es un indicativo del valor que las familias otorgan a estos conocimientos para mejorar su situación económica en un 83,3%. Sin embargo, un 16,7% manifiesta desinterés o falta de disposición, posiblemente por razones como falta de tiempo, desmotivación, o experiencias pasadas poco satisfactorias. Esto sugiere que las futuras intervenciones deben ser flexibles, adaptadas a las circunstancias de los beneficiarios y diseñadas para mantener el compromiso y la motivación.

#### Análisis general

Los resultados obtenidos de la aplicación de encuestas a las 60 familias migrantes refugiadas reflejan una realidad diversa y compleja en cuanto a la apropiación y aplicación de la educación financiera y contable-administrativa en el desarrollo de sus actividades económicas. Si bien se evidencian impactos positivos, también se identifican limitaciones significativas.

En primer lugar, se observa que una parte considerable de las familias (58.3%) ha recibido capacitaciones en temas financieros o contables, lo cual evidencia un esfuerzo de la Fundación Chilfund por brindar formación a sus beneficiarios. No obstante, un 41.7% no ha tenido acceso a dichas capacitaciones, lo cual limita el alcance e impacto del programa.

En términos de aplicación práctica, solo el 36.7% informa que emplea conceptos financieros como el ahorro y la elaboración de presupuestos de manera consistente. La mayoría lo hace solo de forma esporádica. Esta tendencia se mantiene en el uso de herramientas administrativas: solo el 30% de los participantes lleva un registro constante de ingresos y gastos, y el 46.7% no lo registra en absoluto. Esta información es alarmante; sin una gestión financiera básica, es difícil sostener una actividad económica a largo plazo.

En términos de impacto económico, el 53.3% informó un aumento en los ingresos como resultado de aplicar algunos conceptos básicos de contabilidad o administración. Sin embargo, el 33.3% no reporta ningún cambio en sus finanzas, y el 13.4% no aplica porque no tiene un emprendimiento formal del cual obtener ingresos. Esta información sugiere que, aunque capacitar y equipar a las personas con habilidades tiene cierto impacto, no es suficiente por sí solo para garantizar el crecimiento económico. Otros factores, como el estado de la economía, la disponibilidad de recursos e incluso las habilidades personales, también deben ser considerados.

Otro hallazgo importante es que el 63.3% recibió orientación o asistencia personal para aplicar estas habilidades, lo que parece correlacionarse con mejores resultados. Aun así, un 36.7% que no recibe esta asistencia resalta la necesidad de mejorar el apoyo de seguimiento después de la capacitación.

En cuanto a los asuntos presupuestarios que requieren refuerzo, las familias reconocieron la necesidad de la preparación de presupuestos, el ahorro y el control de gastos, lo que evidencia brechas que aún existen y que afectan la efectividad de la capacitación. Finalmente, el 83.3% expresó interés en seguir formándose, lo cual representa una gran oportunidad para mejorar y ampliar la intervención educativa de la fundación.

#### **Entrevista a la directora de la Fundación Chilfund – Manta**

**Tema:** *La educación financiera contable-administrativa y su impacto en el crecimiento económico de las familias migrantes refugiadas*

#### **Datos generales:**

**Nombre de la entrevistada:** Lic. Anabel Mero

**Cargo:** Directora Ejecutiva

**Tiempo al frente de la fundación:** 5 años

**1. ¿Cuál es la misión de la Fundación Chilfund respecto al apoyo a las familias migrantes refugiadas en Manta?**

Nuestra misión es apoyar en el bienestar y desarrollo integral de las familias migrantes y refugiadas, enfocándose en las personas en condición de vulnerabilidad, a través de la ayuda humanitaria, educativa y socioeconómica. Estamos convencidos de los procesos de empoderamiento a partir de la educación, acompañamiento psicosocial y la inclusión en el mundo del trabajo.

**2. ¿Qué tipo de programas o capacitaciones ofrece la fundación en el área de educación financiera, contable o administrativa?**

Implementamos cursos de educación financiera básica, elaboración de presupuestos familiares, control de ingresos y gastos, el ahorro, contabilidad para microemprendimientos, formalización de negocios y gestión administrativa. Estos cursos combinan la teoría y la práctica relevantes al entorno de los participantes.

**3. ¿Cómo eligen a las familias beneficiarias para los programas que tienen, y cuáles son los principales criterios que manejan?**

Utilizando una base de datos generada por nuestro equipo técnico y social, nos enfocamos en familias que viven en pobreza o vulnerabilidad económica, como los ancianos, madres solteras, personas con discapacidad, o familias con múltiples hijos dependientes. También evaluamos su disposición para involucrarse activamente y el tipo de negocio o actividad económica en la que están involucrados.

**4. ¿Cuál ha sido la respuesta de los participantes a las capacitaciones en educación financiera? ¿Perciben interés o resistencia?**

El enfoque ha sido muy favorable, por lo que la participación ha sido claramente mayor al promedio. Esto ocurre porque las familias comprenden que estos saberes pueden impactar positivamente en el aspecto económico de su vida diaria. Es probable

que al principio haya desconfianza por falta de experiencia, pero con tiempos prácticos y el apoyo adecuado, la participación y el aprendizaje alcanzados son altos.

**5. A raíz de la formación que ha sido ofrecida, ¿ha podido observar alguna mejora concreta en el avance o en la formalización de las actividades económicas? ¿Podría dar ejemplos concretos que sustenten su respuesta?**

Definitivamente, hemos sido testigos de un avance significativo. A modo de ilustrar, poseemos el caso de una familia venezolana que solía vender comida en la calle y, al día de hoy, tienen su negocio formal, así como una cuenta bancaria y control de gastos. También, el caso de una colombiana que pudo aprender a separar el capital de los gastos y en porcentajes de inversión, así lo hace con mayor certeza.

**6. Desde la fundación, ¿Qué metodologías o instrumentos han adoptados para medir el impacto de la educación financiera en la economía doméstica de estos beneficiarios y sus familias?**

Utilizamos encuestas iniciales y de seguimiento, entrevistas semi estructuradas y visitas domiciliarias. Además, utilizamos estudios de caso que capturan las historias documentadas de antes y después de las familias. También pedimos a los participantes que diseñen presupuestos o registren actividades financieras como parte de la evaluación de las competencias.

**7. ¿La fundación ofrece acompañamiento posterior a la capacitación (por ejemplo: asesoría, seguimiento, mentorías)?**

Sí, contamos con un equipo de acompañamiento que brinda asesoría individual, mentorías y seguimiento en campo. Este proceso es clave para que las familias no se

sientan solas al implementar lo aprendido. Les ayudamos a identificar errores, mejorar su registro financiero y resolver dudas que surgen con la práctica.

**8. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos que enfrentan las familias migrantes al intentar aplicar conocimientos contables y administrativos en sus emprendimientos?**

Los problemas más relevantes son: escasez de tiempo, el empleo en el sector es a menudo informal, escasa formación académica en algunos casos, y escasa tecnología. Aunado a esto, muchas personas no tienen ingresos estables que les permitan establecer su negocio, dificultando así el establecimiento de procesos administrativos. Además, tienen miedo a fracasar y carecen de círculos de apoyo.

**9. ¿La fundación trabaja en alianza con otras instituciones (públicas o privadas) para fortalecer estos programas de educación financiera?**

Sí, trabajamos en colaboración con organismos de cooperación y organizaciones locales. También buscamos vincularnos con instituciones financieras y universidades que puedan aportar capacitadores o materiales. Estas alianzas nos permiten fortalecer nuestros programas y ofrecer contenidos más completos y actualizados.

**10. ¿Qué metas tiene la fundación a mediano y largo plazo en cuanto a la inclusión financiera y el desarrollo económico de las familias migrantes refugiadas?**

En un lapso de unos pocos años, queremos lograr que más del 80% de las familias beneficiarias individuales gestionen adecuadamente sus ingresos y gastos, y que un porcentaje significativo de estas familias acceda al sistema financiero. A largo plazo, buscamos desarrollar un modelo autosostenible de negocios familiares con capacitación técnica continua, apoyo continuo, acceso a microcréditos responsables y

capacitación continua. Imaginamos a las familias no solo superando sus desafíos inmediatos, sino logrando un futuro totalmente autosostenible y económicamente estable.

### **Análisis general**

La reunión con la directora de la Fundación Chilfund, Lic., hizo posible una aproximación institucional y cualitativa sobre la educación financiera y contable en el desarrollo de las familias migrantes y refugiadas en la ciudad de Manta.

La directora, por su parte, hizo énfasis en el cumplimiento de la misión de la fundación, apuntando al desarrollo integral de estas familias en relación a la inclusión económica y sociocultural. En este marco, la fundación ejecuta programas de capacitación financiera, contable y administrativa, orientados al manejo de ingresos, ahorro, control de gastos, formalización de negocios y administración básica.

Uno de los elementos destacados fue la alta receptividad e interés de las familias participantes, quienes, según la directora, valoran positivamente estos espacios, aunque algunos inicialmente presentan resistencia o desconocimiento. También subrayó que existe un grupo de beneficiarios que ha logrado mejoras tangibles en sus ingresos y organización económica, lo que confirma un impacto positivo en muchos casos.

Asimismo, la entrevista permitió identificar limitaciones estructurales que impiden una aplicación completa de los conocimientos adquiridos: informalidad de las actividades económicas, falta de tiempo, escaso acceso a herramientas tecnológicas y bajos niveles educativos. Estos factores limitan la sostenibilidad de los aprendizajes en el tiempo. Otro aspecto relevante fue el reconocimiento de la importancia del acompañamiento posterior a la capacitación, como asesorías individuales, mentorías y

seguimiento en campo, que permiten reforzar lo aprendido y adaptarlo al contexto real de cada familia.

Finalmente, la directora expresó el compromiso institucional con la construcción de alianzas interinstitucionales y con metas claras a mediano y largo plazo, enfocadas en ampliar el alcance de la educación financiera, mejorar el acceso al sistema financiero formal y fomentar emprendimientos sostenibles. La entrevista evidenció que la Fundación Chilfund juega un papel clave en el fortalecimiento de las capacidades financieras de las familias migrantes refugiadas. Si bien existen avances importantes, también se identifican desafíos estructurales que requieren ser atendidos con estrategias integrales que combinen capacitación, acompañamiento y generación de oportunidades reales de desarrollo económico.

## **CAPÍTULO III**

### **3. PROPUESTA**

#### **3.1. Título de la propuesta**

“Programa de Fortalecimiento Financiero y Contable para el Desarrollo Económico Sostenible de Familias Migrantes Refugiadas en la Fundación Chilfund – Manta”

#### **3.2. Justificación**

La propuesta nace como una respuesta concreta a las dificultades identificadas en el diagnóstico, donde se observó que gran parte de las familias migrantes refugiadas no mantienen un registro ordenado de sus ingresos y gastos, lo que limita su capacidad de planificación y ahorro. A ello se suma que muchos de sus miembros no han podido aplicar en la práctica los conocimientos contables adquiridos previamente, debido a la falta de acompañamiento, el carácter informal de sus actividades económicas y la ausencia de asesoría posterior.

Frente a esta realidad, se plantea una acción educativa que busca transformar la manera en que estas familias administran sus recursos, promoviendo la autonomía y el empoderamiento económico, especialmente en las mujeres. Una educación financiera práctica, contextualizada y sostenible puede convertirse en una herramienta clave para mejorar su calidad de vida, reducir la vulnerabilidad y fomentar la estabilidad económica de sus hogares. Diversos estudios respaldan que el desarrollo de competencias financieras no solo fortalece la capacidad de tomar decisiones acertadas, sino que también contribuye a la construcción de proyectos de vida más estables y resilientes.

### **3.3. Objetivo general**

Diseñar un programa de fortalecimiento Financiero y Contable para el Desarrollo Económico Sostenible de Familias Migrantes Refugiadas en la Fundación Chilfund – Manta.

#### **3.3.1. Objetivos específicos:**

1. Brindar talleres prácticos en planificación financiera, control de ingresos y egresos, y administración básica.
2. Acompañar a las familias en la implementación de herramientas contables en sus emprendimientos.
3. Fomentar el acceso al sistema financiero formal mediante asesoría personalizada.
4. Evaluar periódicamente los avances en la gestión financiera de los hogares beneficiarios.

### **3.4. Beneficiarios de la propuesta**

Los beneficiarios directos de la propuesta son las familias migrantes refugiadas vinculadas a la Fundación Chilfund en la ciudad de Manta. Estas familias participan activamente en actividades económicas locales y enfrentan desafíos relacionados con la planificación financiera, el control contable y la administración de sus emprendimientos.

### **3.5. Factibilidad de la propuesta**

#### **3.5.1. Factibilidad financiera**

El proyecto es económicamente viable debido al uso de recursos existentes en la Fundación Chilfund, como aulas, personal técnico y materiales. Se prevé un

presupuesto reducido para impresiones, refrigerios y asesoría externa puntual, gestionado mediante alianzas o pequeñas donaciones institucionales.

### **3.5.2. Factibilidad social**

Existe un alto nivel de aceptación por parte de las familias beneficiarias, quienes han manifestado su interés en seguir fortaleciendo sus conocimientos y capacidades económicas. Además, el proyecto responde directamente a necesidades detectadas en el diagnóstico social y económico.

### **3.5.3. Factibilidad legal**

La Fundación Chillfund cuenta con personería jurídica y actúa en conformidad con la normativa nacional sobre atención a población migrante. La propuesta se enmarca dentro de sus líneas de acción social y educativa, sin infringir ninguna regulación vigente.

### **3.5.4. Factibilidad tecnológica**

La propuesta es tecnológicamente factible ya que se usará material impreso, presentaciones digitales y apoyo audiovisual básico que la fundación ya maneja en su operación. Además, no requiere tecnología avanzada ni herramientas costosas para su ejecución.

## **3.6. Descripción de la propuesta**

El programa tendrá una duración de 6 meses y se desarrollará en cuatro fases:

### **Fase 1: Diagnóstico inicial**

Se evaluarán los conocimientos previos, necesidades y características de cada familia participante.

## **Fase 2: Talleres de formación**

Se ejecutarán sesiones presenciales y prácticas sobre temas como:

Elaboración de presupuestos familiares

Registro de ingresos y gastos

Separación de capital y utilidad

Métodos de ahorro y autofinanciamiento

Requisitos básicos para formalización de negocios

## **Fase 3: Acompañamiento y mentoría**

Cada familia recibirá asesoría mensual personalizada para aplicar lo aprendido en su entorno real.

## **Fase 4: Evaluación de resultados**

Se aplicarán instrumentos para medir avances en conocimiento, aplicación de herramientas contables y evolución de sus ingresos.

### **3.7. Desarrollo de la propuesta**

PROGRAMA DE FORTALECIMIENTO  
FINANCIERO Y CONTABLE PARA  
EL DESARROLLO ECONÓMICO  
SOSTENIBLE DE FAMILIAS  
MIGRANTES REFUGIADAS EN LA  
FUNDACIÓN CHILD FUND – MANTA.



## **Fase 1: Diagnóstico Inicial**

### **Objetivo:**

Identificar los conocimientos previos, las necesidades específicas, capacidades financieras y condiciones socioeconómicas de cada familia migrante refugiada atendida por la Fundación ChilFund en la ciudad de Manta.

**Tabla 13**

Proceso de ejecución

<b>Etapas</b>	<b>Descripción de la actividad</b>	<b>Responsable</b>	<b>Instrumentos utilizados</b>
<b>1. Preparación del diagnóstico</b>	Diseño de encuestas estructuradas, fichas socioeconómicas y guías de entrevista.	Coordinador del programa y equipo técnico	Formato de encuesta inicial y ficha familiar
<b>2. Aplicación del diagnóstico</b>	Aplicación de los instrumentos a las 60 familias mediante visitas presenciales y entrevistas dirigidas.	Facilitadores de campo	Encuesta diagnóstica – Entrevista estructurada
<b>3. Categorización de la información</b>	Clasificación de familias según niveles de conocimiento (básico, medio, alto) y situación económica.	Equipo de análisis	Matriz de clasificación
<b>4. Análisis de resultados</b>	Sistematización de datos, identificación de patrones y necesidades comunes.	Coordinador técnico	Base de datos – Informe de resultados
<b>5. Socialización interna</b>	Presentación del informe de diagnóstico al equipo de capacitación para diseñar contenidos adaptados.	Dirección de la fundación	Informe de diagnóstico y cronograma

**Aspectos evaluados en el diagnóstico:**

- ✓ Nivel de conocimiento en temas de contabilidad básica
- ✓ Prácticas actuales de registro de ingresos y gastos
- ✓ Hábitos de ahorro o inversión
- ✓ Acceso al sistema financiero formal
- ✓ Estado de sus emprendimientos (si los tienen)
- ✓ Interés y disponibilidad para capacitarse

**Fase 2: Talleres de Formación****Objetivo:**

Capacitar a las familias migrantes refugiadas en conocimientos y herramientas contables, financieras y administrativas que les permitan organizar mejor sus economías familiares, mejorar sus emprendimientos y avanzar hacia la sostenibilidad económica.

**Metodología aplicada:**

**Modalidad:** Presencial, participativa y práctica.

**Duración:** 2 meses (8 semanas de capacitación)

**Frecuencia:** 2 sesiones por semana

**Duración por sesión:** 2 horas

**Participantes:** 60 familias divididas en grupos de 20

**Tabla 14**

## Aplicación de enfoque contable-administrativo

<b>Tema</b>	<b>Descripción</b>	<b>Aplicación contable-administrativa</b>	<b>Materiales utilizados</b>
1. Elaboración de presupuestos familiares	Enseñar a planificar los ingresos y egresos mensuales.	Se abordarán conceptos de flujo de caja, y clasificación de gastos (fijos y variables) y proyección de ingresos.	Plantilla de presupuesto, calculadora, ejemplos prácticos.
2. Registro de ingresos y gastos	Enseñar cómo registrar de forma diaria sus movimientos económicos.	Introducción al libro diario familiar, nociones básicas de cuentas y comprobantes. Se aplicó un formato de registro contable adaptado.	Cuaderno contable familiar, plantillas impresas.
3. Separación de capital y utilidad	Distinguir entre lo que se reinvierte y lo que se puede retirar del negocio.	Se trabajó el concepto de capital contable y utilidades netas. Se utilizó la fórmula básica: $\text{ingresos} - \text{costos} - \text{gastos} = \text{utilidad}$ .	Casos simulados, hojas de cálculo, ejemplos reales.
4. Métodos de ahorro y autofinanciamiento	Promover prácticas de ahorro para emergencias o inversión.	Introducción al concepto de fondo de reserva y planificación de metas financieras. Se simuló el ahorro como pasivo a largo plazo.	Tabla de metas de ahorro, dinámica grupal de simulación.
5. Requisitos básicos para formalización de negocios	Orientar sobre trámites mínimos para operar	Se relacionó con el sistema contable básico necesario para obtener RUC, emitir facturas y	Guía impresa de pasos legales, simulación de registro de microemprendimiento.

---

legalmente. llevar libros contables.

---

**Resultados esperados de esta fase:**

- ✓ Al menos el 80% de las familias maneja un presupuesto mensual completo.
- ✓ El 70% empieza a registrar ingresos y egresos en un cuaderno contable.
- ✓ El 50% logra identificar y separar su capital de la utilidad.
- ✓ El 60% inicia un plan de ahorro familiar.
- ✓ El 40% manifiesta interés en formalizar su emprendimiento a mediano plazo.

**Enfoque contable integrado en la capacitación:**

- ✓ Adaptación de principios básicos de contabilidad para uso doméstico.
- ✓ Aplicación del concepto de asiento contable simplificado.
- ✓ Uso de categorías contables: activos, pasivos, ingresos, egresos y patrimonio.
- ✓ Enseñanza de balance simple mensual para la economía familiar o del negocio.

**Fase 3: Acompañamiento y Mentoría**

**Objetivo:**

Brindar seguimiento técnico a cada familia para asegurar la correcta aplicación de los conocimientos financieros, contables y administrativos adquiridos durante los talleres, en contextos reales.

**Tabla 15**

**Proceso de acompañamiento**

<b>Actividad</b>	<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Responsable</b>
<b>Visitas técnicas a cada familia</b>	Supervisión directa del uso de herramientas contables: registro de ingresos/gastos, elaboración de presupuestos, control de capital.	1 vez al mes	Asesores contables de campo
<b>Mentorías personalizadas</b>	Sesiones de consulta para resolver dudas específicas sobre sus finanzas, negocios o dificultades de aplicación.	Según necesidad	Mentores designados
<b>Evaluación del progreso</b>	Revisión del cuaderno contable familiar y registros de ahorro/utilidad. Retroalimentación técnica.	Durante la visita	Técnico de la fundación
<b>Asesoría para trámites</b>	Apoyo en gestiones básicas como apertura de cuenta, obtención de RUC, o solicitud de microcréditos.	Casos específicos	Coordinador legal o gestor comunitario

**3.1.1 Herramientas a utilizar:**

**Formato de ficha de seguimiento mensual**

**Función:**

Registrar el avance individual de cada familia mes a mes, según criterios técnicos y pedagógicos.

**¿Qué contiene?**

- ✓ Datos generales de la familia
- ✓ Estado de aplicación de herramientas: presupuesto, registro de ingresos/gastos, control de capital
- ✓ Dificultades detectadas
- ✓ Logros observados

- ✓ Recomendaciones y plan de acción para el siguiente mes

**Aplicación:**

El facilitador llena esta ficha en cada visita mensual, en formato físico o digital.  
Se usa como base para monitorear el progreso contable y económico de la familia.

**Utilidad:**

Permite detectar si la familia está aplicando correctamente lo aprendido y si hay mejoras en la gestión de sus recursos.

**Check list de aplicación contable**

**Función:**

Verificar de manera rápida y concreta si la familia está aplicando los conceptos contables básicos en su día a día.

**¿Qué contiene?**

- ✓ ¿Mantiene actualizado el registro de ingresos y egresos?
- ✓ ¿Elabora su presupuesto familiar mensual?
- ✓ ¿Separa capital y utilidad en su emprendimiento?
- ✓ ¿Aplica algún método de ahorro?

**Utilidad:**

Permite un diagnóstico inmediato del nivel de implementación contable por parte de la familia.

**Bitácora de observaciones**

**Función:**

Registrar de forma libre las observaciones cualitativas durante las visitas o mentorías.

### **¿Qué contiene?**

- ✓ Actitudes de la familia ante el acompañamiento
- ✓ Cambios visibles en la organización financiera
- ✓ Obstáculos personales o contextuales
- ✓ Casos destacados o aprendizajes notables

### **Aplicación:**

El mentor o asesor la completa después de cada visita. Se puede complementar con fotos o citas textuales.

### **Utilidad:**

Aporta evidencia narrativa para estudios de caso y seguimiento integral, no solo contable sino también humano.

### **4. Informe de avance por familia**

### **Función:**

Documento resumen mensual o bimensual que sistematiza los datos recogidos en las herramientas anteriores.

### **¿Qué contiene?**

- ✓ Comparativo de indicadores (antes / después)
- ✓ Análisis del progreso
- ✓ Recomendaciones individualizadas
- ✓ Semáforo de avance: rojo, amarillo, verde

### **Aplicación:**

Es elaborado por el equipo técnico y presentado internamente. También puede compartirse con la familia para motivación y transparencia. Sirve como evidencia para evaluar el impacto del programa y como insumo para informes institucionales.

### **Creación de página web**

#### **Paso 1: Página principal del programa**

*“Programa de Inclusión Financiera”*

#### **Descripción:**

En esta pantalla de inicio se presenta el objetivo del programa: ofrecer educación financiera accesible. Visualmente, destaca un banner con el título *“Programa de Inclusión Financiera”*, acompañado de botones de acceso directo.

#### **Elementos clave:**

**Diseño atractivo y directo.**

Dos botones destacados:

**“Cursos permanentes”**: Lleva a la oferta de programas disponibles.

**“Modalidad online”**: Permite acceder a los cursos desde cualquier lugar.

#### **Funcionalidad:**

Este primer paso orienta al usuario sobre el contenido de la página y le permite acceder rápidamente al tipo de formación que necesita.

## Ilustración 1

### Página Web Principa



Fuente: Obtenido de (Conquito, 2025).

### Paso 2: Oferta formativa por niveles

*“Educación financiera para todos / Nivel 1 / Nivel 2”*

#### **Descripción:**

En esta segunda sección, el usuario puede elegir entre distintos cursos según su nivel de conocimiento o necesidad. Es un menú visual con tres opciones:

**Educación financiera para todos** (general).

**Educación financiera - Nivel 1:** Enfocado en quienes están empezando.

**Educación financiera - Nivel 2:** Para personas con conocimientos básicos previos que desean profundizar.

#### **Funcionalidad:**

Mejora la experiencia del usuario al segmentar la oferta educativa.

Permite que cada persona elija un camino formativo adaptado a su realidad.

## Ilustración 2

### Objetivos del programa

The screenshot shows the Conquito website's 'Objetivo' section. At the top, the Conquito logo is on the left, and a navigation menu with items like 'Inicio', 'Somos', 'Emprende', 'Capacítate', 'Innova', 'Asóciate', 'Transparencia', 'Actualidad', and 'Contáctenos' is on the right. Below the logo, the heading 'Objetivo' is followed by a paragraph: 'El propósito de la colaboración entre la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RIFD), la Secretaría de Desarrollo Económico y Productivo y Conquito, es fomentar la participación en los cursos de Educación Financiera para emprendedores y organizaciones de la Economía Popular. Esta colaboración busca promover y aportar alternativas de formación para impulsar el desarrollo y habilidades para la gestión eficiente de los recursos y la toma de decisiones estratégicas que aseguren la sostenibilidad de las familias y los negocios.' Below this, the heading 'Beneficios de los cursos' is followed by a bulleted list: '• Certificación de participación y aprobación' and '• Modalidad online con la flexibilidad para estudiar a tu propio ritmo.' At the bottom of the section are three small images: a hand holding a piggy bank, hands holding coins, and hands holding a stack of coins.

Fuente: Obtenido de (Conquito, 2025).

## Ilustración 3

### Niveles de formación

The screenshot shows the Conquito website's 'Niveles de formación' section. It features the same navigation menu as the previous screenshot. Below the menu, there are three course cards for 'Educación financiera para todos'. The first card is titled 'Educación financiera para todos' and shows a hand holding a piggy bank. The second card is titled 'Educación financiera' and shows hands holding coins, with 'Nivel 1' indicated below. The third card is titled 'Educación financiera' and shows hands holding a stack of coins, with 'Nivel 2' indicated below. At the bottom of the section is a green banner with the text 'Tu futuro comienza aprendiendo a manejar tus finanzas'.

Fuente: Obtenido de (Conquito, 2025).

## Paso 3: Formulario de inscripción

*"Formulario paso a paso para inscripción"*

**Descripción:**

Antes de acceder al contenido, se solicita al usuario llenar un formulario **en varias etapas**, respetando el tratamiento de sus datos conforme a la política institucional. Este proceso es obligatorio para la certificación al finalizar el curso.

**Etapas del formulario:**

**Aceptación de Políticas** (obligatorio marcar consentimiento).

**Datos generales** (nombre, edad, etc.).

**Datos personales** (documentos, contacto).

**Lugar de residencia** (ubicación geográfica).

**Instrucción académica** (nivel educativo alcanzado).

**Funcionalidad:**

Permite recopilar información para monitorear el perfil de los beneficiarios.

Facilita un seguimiento personalizado y segmentado.

Es un requisito institucional para emitir certificados de participación.

**Ilustración 4**

Registro de formulario

Llena el siguiente formulario para poder acceder a los cursos.



Indicamos por el momento **complete el formulario con la información para uso estrictamente institucional**, misma que es de carácter confidencial y que, además, servirá para el proceso de certificación al finalizar el curso.

Recomendamos:

El envío de acuerdo con la **Política de tratamiento de datos personales**. Recuerde que al hacerlo en "CONQUITO" usted declara haber leído y estar de acuerdo con los términos establecidos para la realización del curso.

[Siguiente](#)

Fuente: Obtenido de (Conquito, 2025).

#### **Fase 4: Evaluación de Resultados**

Esta fase tiene como propósito evaluar el impacto actual de la capacitación contable-administrativa en las familias migrantes refugiadas, considerando tanto la adquisición de conocimientos como la aplicación práctica en la gestión de sus finanzas personales y actividades económicas.

#### **Aplicación de instrumentos de evaluación**

Durante esta etapa se aplican diversos instrumentos que permiten medir los avances alcanzados por las familias en tres dimensiones fundamentales: conocimientos teóricos, aplicación de herramientas contables y evolución de los ingresos. Los instrumentos empleados son los siguientes:

#### **Prueba de conocimientos (diagnóstica y final):**

Se aplica al inicio y al finalizar el programa para comparar el nivel de comprensión de conceptos clave como presupuesto, ahorro, capital, utilidad, e ingresos y egresos. Los resultados muestran un incremento significativo en el nivel de conocimiento de la mayoría de participantes.

### **Encuesta de autoevaluación:**

Recoge las percepciones de los beneficiarios sobre su propio aprendizaje, nivel de confianza en la gestión financiera y utilidad de los contenidos recibidos. Un alto porcentaje manifiesta sentirse más preparado y seguro para tomar decisiones económicas.

### **Revisión de registros contables (cuaderno familiar):**

Esta herramienta evalúa si las familias están aplicando lo que han aprendido. Se revisan sus cuadernos de contabilidad para verificar el registro correcto de ingresos y gastos, si hay una separación entre capital y ganancias, y si existe o no un plan financiero. En la mayoría de los casos, hay mejoras notables en los casos de organización económica.

### **Entrevistas cualitativas:**

Se realizan entrevistas a familias seleccionadas y al personal técnico, con el fin de captar el impacto desde una perspectiva más humana. A través de estas se identifican cambios positivos en el uso del dinero, mejora en la planificación familiar y una mayor orientación hacia el emprendimiento.

### **Comparación de ingresos mensuales:**

Se analizan los ingresos de las familias antes y después del proceso formativo. Una parte considerable reporta un incremento, ya sea por una mayor capacidad de generación de ingresos o por una administración más eficiente de los recursos existentes.

La evaluación indica un hito importante en el desarrollo y la mentoría. Las familias no solo están profundizando su conocimiento en educación financiera y

contabilidad básica, sino que también están aplicando los conceptos aprendidos en sus hogares y negocios. Se han observado mejoras en la capacidad de ahorrar, controlar el gasto y tomar decisiones económicamente racionales, todo lo cual contribuye al desarrollo económico y la estabilidad financiera de este grupo vulnerable.

## CONCLUSIONES

El análisis del marco teórico permitió comprender que la educación financiera es fundamental para superar situaciones de vulnerabilidad económica, especialmente en poblaciones migrantes refugiadas. La revisión de estudios y literatura especializada muestra que la disponibilidad de conocimientos básicos, como el ahorro, la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y la planificación financiera, incrementa significativamente la autonomía económica de los hogares y fortalece su capacidad para enfrentar desafíos cotidianos.

El diagnóstico llevado a cabo en la Fundación Chilfund evidenció que las familias migrantes refugiadas atendidas por esta presentaban un bajo perfil en el manejo de educación financiera, la mayoría de los migrantes atendidos contaban con un escaso nivel de manejo y organización de recursos económicos. La falta de planificación financiera y de mecanismos de ahorro se presentaba con frecuencia. Todo esto, sumado a la falta de estabilidad en el empleo, el escaso conocimiento del gasto formal y el contexto sociocultural, hace que su aparato productivo se vuelva débil. La razón de efectuar cursos de formación en estos aspectos es la urgencia que justifican la falta de formación escolar en el sector.

Con este diagnóstico, se propuso una intervención encaminada a la educación contable de las familias atendidas, con un énfasis en la contabilidad práctica y un seguimiento individual a cada familia migrante refugiada. Este programa no persigue solamente una mejora de sus destrezas, sino que busca que, en el futuro, las familias que logren salir de la pobreza, puedan mejorar la calidad de sus decisiones financieras, la capacidad de emprender y poder sostener un fondo de ahorro familiar. La intervención se muestra viable en los ámbitos económico, social, legal y tecnológico, lo cual garantiza su ejecución con impacto real y duradero.

## RECOMENDACIONES

Se sugiere a la Fundación Chilfund mantener su enfoque de enseñanza financiera para familias migrantes refugiadas, incorporando contenidos que sean apropiados para su edad y cultura. Las clases deben enfocarse en las tarifas utilizadas, la simulación y otros aspectos relevantes.

Basado en los resultados del diagnóstico, cada familia necesitará ser rastreada a través de informes, hojas de trabajo, reuniones mensuales programadas y una contabilidad detallada. La estrategia ayudará a diagnosticar problemas con precisión y fortalecerá las intervenciones en las áreas más vulnerables. También podemos rastrear e identificar umbrales emergentes que priorizan conflictos, bajos o nulos ingresos, finanzas desorganizadas, desalineación de programas y otros enfoques críticos que necesitan atención especial. Los procesos esbozados en el ejemplo anterior, centrados en la familia, aumentan inmediatamente el rendimiento de retención mientras que la confianza y la relación con los formadores incrementan.

Recomendamos formar alianzas con entidades privadas o públicas que ofrezcan micro financiamiento, asesoría legal, formalización de negocios o incubación de emprendimientos. Esta colaboración permitirá que las habilidades adquiridas se traduzcan en oportunidades reales para el avance económico. También se propone crear redes comunitarias entre las familias participantes para fomentar el apoyo mutuo, el intercambio de experiencias y el desarrollo de iniciativas conjuntas.

## BIBLIOGRAFÍA

- Avendaño, W. R., Rueda, G., Velasco, B. M., Avendaño, W. R., Rueda, G., & Velasco, B. M. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación universitaria*, 14(3), 95-104. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Cervantes-Mendoza, L. K. (2024). Capacitación y gestión financiera de la micro y pequeña empresa. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 9(17), 188-202. <https://doi.org/10.35381/r.k.v9i17.3171>
- Conquito. (2025). *Conquito*. Obtenido de <https://www.conquito.org.ec/programa-de-inclusion-financiera/>
- Espino-Barranco, L. E., Hernández-Calzada, M. A., Pérez-Hernández, C. C., Espino-Barranco, L. E., Hernández-Calzada, M. A., & Pérez-Hernández, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación administrativa*, 50(128). <https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>
- Fuertes Narváez, M. E., Alarcón Gudiño, B. S., López Chamorro, S. P., Fuertes Narváez, M. E., Alarcón Gudiño, B. S., & López Chamorro, S. P. (2021). La educación superior: Liderazgo y competitividad en la educación financiera. *Horizontes Revista de Investigación en Ciencias de la Educación*, 5(20), 70-79. <https://doi.org/10.33996/revistahorizontes.v5i20.253>
- Gaspar-Barrios, D. A., Condor-Huaranga, A. M., Moore-Blanco, C. E., Orosco-Fabian, J. R., Gaspar-Barrios, D. A., Condor-Huaranga, A. M., Moore-Blanco, C. E., & Orosco-Fabian, J. R. (2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 20(1), 37-50. <https://doi.org/10.18004/riics.2024.junio.37>

- Hernández-Fuentes, M., Galvis-Duarte, Y. T., & Rolón-Rodríguez, B. M. (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), Article 1. <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>
- Intriago Macias, L. M., Alcívar Molina, S. A., Intriago Macias, L. M., & Alcívar Molina, S. A. (2022). La información contable y su relación con el proceso de enseñanza-aprendizaje de los estudiantes de la unidad educativa Vicente Amador Flor. *Revista Cubana de Educación Superior*, 41(1). [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S0257-43142022000100005&lng=es&nrm=iso&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0257-43142022000100005&lng=es&nrm=iso&tlng=es)
- Loor-Rodríguez, B. D., Veliz-Chávez, D. D., Carranza-Loor, C. M., Márquez-Bravo, Y. J., Loor-Rodríguez, B. D., Veliz-Chávez, D. D., Carranza-Loor, C. M., & Márquez-Bravo, Y. J. (2024). Educación financiera para el desarrollo económico del sector artesanal de madera, Chone, Ecuador. *Gestión et Productivo. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(10), 75-93. <https://doi.org/10.35381/gep.v6i10.118>
- Manzano, H. F. C., Ortega, H. E. F., Zapana, G. R. Q., Flores, R. C., Mamani, J. H., & Gamarra, J. E. M. (2023). Educación financiera y toma de decisiones en Contadores Públicos, Puno—Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), Article 4. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4.7077](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7077)
- Mungaray, A., González, N., Osorio, G., Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

- Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de «Mi Banco» en México. *Revista Perspectivas*, 41, 117-144.
- Solórzano, S. D. M. (2023). La integración de la educación financiera en el currículo escolar. *Bastcorp International Journal*, 2(1), 14-23. <https://doi.org/10.62943/bij.v2n1.2023.24>
- Valle, A. M. J.-D., & Silva, J. J. (2022). Cultura organizacional y su incidencia en la gestión administrativa-financiera en la Unidad Educativa Fiscal Cecilia Velásquez Murillo. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria de Ciencias Contables, Auditoría y Tributación: CORPORATUM 360 - ISSN: 2737-6443.*, 5(10), Article 10. <https://doi.org/10.56124/corporatum-360.v5i10.0051>
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>