



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**EDUCACIÓN FINANCIERA, CASO: PROGRAMA MUJER JEFA DE HOGAR,
EN LA COMUNA DE SAN IGNACIO.**

Memoria para optar al título de Contador Público y Auditor.

Alumna: Karina Ignacia Merino Morales

Profesora Guía: Paz Mabel Arias Muñoz

Agosto, 2018

Chillán, Chile

Investigación que se enmarca dentro del PM UBB 1402 “Desarrollo de Competencias de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales, a través de la metodología Aprendizaje Servicio y el uso de tecnologías de información”.

CONTENIDO

RESUMEN	7
ABSTRACT	8
AGRADECIMIENTOS.....	9
CAPITULO 1: INTRODUCCION.....	11
1.1 ANTECEDENTES GENERALES.....	14
1.2 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	16
1.3 PROPÓSITO DE INVESTIGACIÓN	16
1.4 OBJETIVO GENERAL.....	17
1.5 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	17
CAPITULO 2: REVISION DE LITERATURA.....	18
2.1 REVISIÓN DE LITERATURA Y MARCO TEÓRICO.....	19
2.2 EDUCACIÓN FINANCIERA	20
2.2.1 <i>Concepto</i>	20
2.2.2 <i>Finalidad</i>	23
2.3 EDUCACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL	25
2.4 EDUCACIÓN FINANCIERA NACIONAL	28
2.4.1 <i>Programas de Bancos</i>	29
2.4.2 <i>Emisores y operadores de tarjetas de crédito</i>	35
2.5 POBLACIÓN Y ÁREA DE ESTUDIO.....	37
2.5.1 <i>Mujer Rural</i>	37
2.5.2 <i>Área de estudio</i>	44
2.6 TEMAS Y MÉTODO DE ENSEÑANZA.....	47
2.6.1 <i>Temas</i>	48
2.6.2 <i>Método de Enseñanza</i>	53
CAPITULO 3: APLICACIÓN	57
3.1 METODOLOGÍA.....	58
3.1.1 <i>Tipo de estudio</i>	58
3.1.2 <i>Metodología</i>	58
3.1.3 <i>Área de estudio</i>	59
3.2 FUENTES DE INFORMACIÓN.....	59
3.2.1 <i>Primarias</i>	60
3.2.2 <i>Secundarias</i>	60
3.3 MÉTODOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	61
3.3.1 <i>Test de conocimiento</i>	61
3.3.2 <i>Guías</i>	61
3.3.3 <i>Focus group</i>	61
3.4 DISEÑO DEL PROGRAMA	62

3.4.1	<i>Programa</i>	62
3.4.2	<i>Objetivos</i>	63
3.4.3	<i>Cronograma</i>	64
3.4.4	<i>Actividades</i>	66
3.4.5	<i>Niveles de comparación para análisis de resultados</i>	70
3.5	INSTRUMENTO Y MATERIAL UTILIZADO	70
3.5.1	<i>Diagnóstico inicial</i>	71
3.5.2	<i>Post test</i>	73
3.5.3	<i>Presentación Power Point</i>	73
3.5.4	<i>Material de apoyo</i>	74
3.6	RESULTADOS.....	74
3.6.1	<i>Asistencia</i>	74
3.6.2	<i>Diagnóstico</i>	75
3.6.3	<i>POST TEST</i>	85
CAPITULO 4: CONCLUSIONES		97
BIBLIOGRAFÍA		100
ANEXOS		102
ANEXO N°1: DIAGNÓSTICO INICIAL		104
ANEXO N°2: ACTIVIDAD PREVIA TALLER N°2		108
ANEXO N°3: POST TEST		109
ANEXO N°4: PPT CLASE 1.....		114
ANEXO N°5: PPT CLASE 2.....		118
ANEXO N°6: PPT CLASE 3.....		120
ANEXO N°7: PPT CLASE4		123
ANEXO N°8: PPT CLASE 5.....		126
ANEXO N°9: MATERIAL DE APOYO CLASE 1		129
ANEXO N°10: MATERIAL DE APOYO CLASE 2		132
ANEXO N°11: MATERIAL DE APOYO CLASE 3		133
ANEXO N°12: MATERIAL DE APOYO CLASE 4		137
 ILUSTRACIONES		
Ilustración 1: Marco Teórico		20
Ilustración 2: Distribución de la población, según nivel educacional		39
Ilustración 3: Tasa de participación laboral.....		40
Ilustración 4: Ingreso promedio mensual de la ocupación principal por zona y sexo.....		41
Ilustración 5: Participación laboral femenina, sector rural de Ñuble.		43

GRÁFICO

Gráfico 1: Asistencia	75
Gráfico 2: Rango etario	76
Gráfico 3: Escolaridad	77
Gráfico 4: Ingresos mensuales.....	77
Gráfico 5: Selección múltiple, general.	78
Gráfico 6: Selección múltiple, Pueblo Seco.	79
Gráfico 7: Selección múltiple, San Ignacio.	80
Gráfico 8: Selección de imágenes, general.....	81
Gráfico 9: Selección de imágenes, Pueblo Seco.....	82
Gráfico 10: Selección de imágenes	83
Gráfico 11: Términos pareados	84
Gráfico 12: Selección múltiple, general.	86
Gráfico 13: Selección múltiple, Pueblo Seco.	87
Gráfico 14: Selección múltiple, San Ignacio.	88
Gráfico 15: Selección de imágenes, general.....	89
Gráfico 16: Selección de imágenes, Pueblo Seco.....	90
Gráfico 17: Selección de imágenes, San Ignacio.	91
Gráfico 18: Términos pareados	92

TABLAS

Tabla 1: Banco de Chile, transparencia - Educación financiera.....	30
Tabla 2: Banco Estado, Crece Mujer Emprendedora	31
Tabla 3: Banco Estado, Fortalecimiento Gremial para Dirigentes	32
Tabla 4: Banco Estado, Programa en fácil y en chileno.....	33
Tabla 5: Banco Santander, Sano de Lucas	34
Tabla 6: Banco Estado, aprende a usarlas.	35
Tabla 7: Personas en situación de pobreza por ingresos	44
Tabla 8: Establecimientos de salud en la comuna	45
Tabla 9: Indicadores económicos, número de trabajadores por rama de actividad	45
Tabla 10: Empleos permanentes en el sector silvoagropecuario.....	47
Tabla 11: Temas del programa de educación financiera	48
Tabla 12: Características de los programas de educación financiera en Chile.....	49
Tabla 13: Temas a tratar en el programa de educación financiera según área	50
Tabla 14: Cronograma de los talleres del programa de educación financiera.....	63
Tabla 15: Objetivos específicos del programa de educación financiera	64

Tabla 16: Cronograma de contenidos y actividades	65
Tabla 17: Calendario de actividades.....	66
Tabla 18: Detalle de cantidad de preguntas del instrumento por contenido, alternativas. ..	72
Tabla 19: Detalle de cantidad de preguntas del instrumento por contenido, unión de imágenes.....	73

RESUMEN

Actualmente en Chile los índices de educación financiera son bajos, cifras reveladas según un estudio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) 2015, por lo cual diversas organizaciones han implementado programas de educación financiera que tienen por finalidad mejorar y reforzar las herramientas que poseen y/o utilizan las personas para realizar la toma de decisiones en materia financieras y administrativas.

Es luego de lo anterior que surge la idea para desarrollar un estudio que busca diseñar e implementar un programa de educación financiera, en una población determinada, por lo cual para llevar a cabo dicho estudio se trabajó con el Programa Mujer Trabajadora y Jefa de Hogar de la comuna de San Ignacio, siendo ellas el objeto clave de la investigación, el diseño e implementación del programa de educación financiera, lo cual se complementa de manera directa con los objetivos específicos planteados en el estudio que son los que me permitirán alcanzar el objetivo general, por ende, se debe conocer el entorno y sus características como por ejemplo, analizar la educación financiera en Chile, conocer los aspectos relevantes del perfil de las personas y de la zona en estudio.

Luego del diseño del programa se realiza la implementación del mismo para después de dicha implementación realizar comparación de resultados del grupo objetivo, es decir, estar en conocimiento acerca de la eficacia que se obtuvo luego de la aplicación del programa diseñado.

ABSTRACT

Currently in Chile the financial education indexes are low, figures revealed according to the OECD study, which is why various organizations have implemented financial education programs that aim to improve and reinforce the tools that people possess and / or use to carry out the decision making in financial and administrative matters.

It is after the above that the development of a study that seeks to design and implement a financial education program in a specific population, so to carry out this study will work with the program female heads of household in the commune of San Ignacio, the key objectives of the research being the design and implementation of the financial education program, which is directly complemented by the specific objectives set out in the study that will allow me to achieve the general objective, therefore, must know the environment and its characteristics such as, analyze financial education in Chile, know the relevant aspects of the profile of people and the area under study.

After the design of the program, the implementation of the program is carried out. After said implementation, it is necessary to compare the results of the target group, that is, to be aware of the effectiveness that was obtained after the application of the designed program

AGRADECIMIENTOS

Primero que todo quiero agradecer a Dios por haberme dado vida, salud y fuerza para conseguir mis objetivos y darme la oportunidad de llegar donde estoy.

Quiero agradecer a mi familia, Patricio Humberto Merino Hermosilla mi padre, Erika del Carmen Morales Arzola mi madre y Mauricio Humberto Merino Morales mi hermano, quienes fueron, son y serán un pilar fundamental en mi vida para cumplir todas mis metas y objetivos, estoy segura que sin ellos no habría llegado donde estoy.

La persona que soy hoy en día se lo debo tanto a mis padres por los valores que me inculcaron y a mis profesores quienes pasaron años conmigo en el aula formando de mí una mejor persona, por una parte agradezco a mis casas de estudio, escuela G-220 el porvenir de cato, donde curse mis cuatro primeros años escolares y luego a mi querido Colegio Chillán, donde continúe y termine mi formación escolar, finalmente y con mucho cariño agradezco a la Universidad del Bío Bío y a cada uno de los docentes que hicieron posible mi formación profesional, sin duda la mejor elección.

Gracias a mi profesora guía Paz Arias Muñoz, por su disposición, tiempo y motivación para hacer posible la siguiente memoria, en momentos de oscuridad es quien me hacía ver el camino más fácil.

Por otra parte y no menos importante quiero agradecer en especial a la profesora María Teresa Lagos, docente quien estuvo acompañándome en todo momento y fue un pilar fundamental para sacar adelante mi trabajo de memoria, por lo cual estaré eternamente agradecida de ella.

Sin duda alguna cabe destacar mis agradecimientos al grupo perteneciente al programa Mujer Trabajadora y jefa de hogar de la comuna de San

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Ignacio, ya que sin ellas no hubiese podido llevar a cabo la aplicación de mi teoría. Por otra parte agradezco a Joselyn Silva y Ana Barnao, ambas asistentes sociales coordinadoras del programa quienes mantuvieron una disposición en todo momento para contribuir con mi trabajo. De igual modo agradecer al Programa Aprendizaje Servicio de la Universidad del Bío Bío, quienes apoyaron incondicionalmente el trabajo realizado en terreno.

Por otra quiero agradecer el apoyo de mis amigos y primos quienes están día a día conmigo haciendo el camino más fácil, especialmente a Andrea Navarrete quien es como una hermana, Isabella Lillo y Emanuel Muñoz, amigos que se convirtieron en familia.

Finalmente entrego infinitas gracias a Dios, al destino, a mi familia, a mis amigos y personas quienes han pasado por mi vida contribuyendo con la persona que soy hoy en día.

Karina Ignacia Merino Morales

CAPITULO 1: INTRODUCCION

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Vivimos en un mundo donde constantemente estamos expuestos a cambios de toda índole, uno de esos cambios son los económicos y los factores de riesgo asociados a esta materia. Es por esto que el tema a desarrollar es educación financiera, aplicada en un caso de estudio, en la comuna de San Ignacio, siendo objeto de estudio las mujeres pertenecientes al Programa Mujer Trabajadora y Jefa de Hogar (PMTJH) del Servicio Nacional de la Mujer y Equidad de Género (SERNAMEG), en colaboración con el municipio de la misma comuna.

Educación financiera es un tema de gran controversia hoy en día, debido que al pasar el tiempo este tema adquiere una mayor fuerza en la toma de decisiones. De hecho, dejó de ser vista o utilizada solo para fines empresariales y está siendo habitualmente empleada en el manejo eficiente y eficaz de los recursos del hogar en la vida cotidiana de las personas.

Cabe destacar que el caso de estudio tiene por finalidad el desarrollo e implementación de un programa de educación financiera con las mujeres pertenecientes al Programa Mujer Trabajadora y Jefa de Hogar de la comuna de San Ignacio, siendo el propósito de las capacitaciones que las herramientas proporcionadas les sean útil para una mejor administración de sus recursos financieros.

Por lo cual el estudio de los factores sociales y económicos de la comuna de San Ignacio y, en especial, de la muestra en estudio, ya que para generar un plan de trabajo educativo con estas personas se debe tener conocimiento de algunos factores de real importancia para definir el método de enseñanza y contenidos a utilizar. Por otro lado se realizó el análisis del perfil del usuario, donde se pretende obtener información relevante como el nivel de escolaridad, rango etario, actividades a las cuales se dedican los grupos familiares, ingresos mensuales que se perciben en el hogar, en general el micro y macro entorno en el cual se desenvuelven día a día estas familias.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

En la siguiente memoria de título se organiza cinco grandes capítulos, en primera instancia se darán a conocer los antecedentes generales del tema en estudio, como lo son las generalidades de la educación financiera, estadísticas del conocimiento de la materia en cuestión, se realizarán menciones al concepto de educación financiera y por ende a la población en estudio, de la mano de lo anterior se hará mención al propósito de la investigación, por lo cual se indicaran el objetivo general y los objetivos específicos.

Luego se realiza la revisión del marco teórico, el cual será abordado desde una perspectiva creada por el autor, en donde se lleva a cabo el análisis correspondiente a educación financiera, luego las características de la zona en estudio, y por otro lado, los temas a estudiar y método de enseñanza. Con lo anterior se genera una visión amplia del estudio a desarrollar, lo cual es de gran importancia para obtener el análisis.

El capítulo tres define la metodología de investigación, con lo cual se establecerán parámetros como la metodología a utilizar, fuentes de información y métodos de recolección de datos, los cuales son importantes de definir puesto que son las bases de los instrumentos de información y por otra parte definen la contextualización del estudio. Siendo en el capítulo número cuatro donde se realiza el análisis de datos del estudio, los cuales serán la base para concluir la investigación

Finalmente, en el capítulo cuatro se exponen las conclusiones de la investigación, de donde se obtienen los análisis finales acerca de los objetivos de la investigación y respecto a las hipótesis planteadas al inicio del estudio.

1.1 Antecedentes Generales

A pesar de los programas implementados, con la finalidad de reducir la alfabetización financiera, nuestro país aún está en deuda, en este tema, en tanto es necesario un trabajo en conjunto desarrollando proyectos que brinden herramientas a estos grupo de personas, para con ello facilitar la administración de sus recursos, y por otra parte que tengan un mayor dominio de temas al insertarse en el mundo laboral a través del autoempleo, con lo cual fortalecen su persona debido a que desarrollan sus habilidades para su ingreso en el mercado laboral.

A nivel mundial la educación financiera de la población es bajísima, según el estudio del año 2014 por el Banco Mundial, el nivel es entre 25% y 44%, tanto que en Chile el escenario no es tan diferente, ya que del mismo estudio se infiere que el nivel de educación financiera de los chilenos fluctúa entre el 25% y 33%, si ese es el escenario a nivel país, es de imaginar que los resultados de la población rural adulta, donde las condiciones de vida son muy bajas el resultado será de algo similar o de cifras menores.

Para realizar un análisis más completo del tema se debe considerar un seguimiento y análisis de las variables macro de la investigación, para luego realizar el análisis específico el cual es centro del caso en estudio. Al hablar de variables macro se hace referencia a delimitar la zona de estudio, el perfil de la población, definir método de enseñanza y con ello el contenido adecuado, por otra parte las características de la comuna en cuestión, lo anterior con la finalidad de según las características recolectadas de dicho análisis encontrar el mejor método de enseñanza y definir contenidos a considerar en las capacitaciones.

En relación con la anterior encontramos la comuna de San Ignacio que está ubicada en la provincia del Diguillín, Región de Ñuble, según el estudio de la caracterización socio económica (Ministerio de Desarrollo Social, 2017) el 78,1% de los hogares se encuentra en el tramo 0% - 40%, lo cual

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

tiene directa relación de su nivel socioeconómico. Cabe destacar que la municipalidad de esta comuna tiene diferentes departamentos que se encargan del desarrollo social de los habitantes y de la comuna, uno de los departamentos es la Dirección de Desarrollo Comunitario (DIDECO), en el cual las asistentes sociales llevan a cabo el desarrollo del Programa Mujer Trabajadora y Jefa de Hogar, el cual pertenece al SERNAMEG.

El Programa Mujer Trabajadora y Jefa de Hogar se encarga de tratar 14 módulos, abordando temas tales como: Las mujeres y su autonomía, el mercado de trabajo y el perfil laboral, la historia y los problemas de las mujeres en el trabajo remunerado, entre otros, con la finalidad de fortalecer las autonomías y derechos de las mujeres reconociendo sus diversidades, a través de la implementación de políticas, planes y programas de igualdad y equidad de género, aportando a la transformación cultural del país, por otra parte la municipalidad se encarga de dictar este programa con dos enfoques diferentes uno para la línea de mujeres que se dedican al trabajo de manera dependientes y por otra parte las que se dedican al trabajo de manera independiente, con la finalidad de que la información sea más personal y con mayor precisión, lo que implica que pueda ser más fácil su comprensión en la vida diaria.

El enfoque de trabajo de esta investigación se centra en ser una metodología de enseñanza y aprendizaje mediante la cual los jóvenes desarrollan sus conocimientos y competencias a través de una práctica de servicio a la comunidad” (Tapia, 2008), y por otro lado la entrega de herramientas que se entregan a las mujeres beneficiarias del Programa Mujer Trabajadora y Jefas de Hogar de la comuna de San Ignacio. Cabe señalar que al hablar de herramientas, se hacen mención a aquellos contenidos que benefician al usuario en la administración de sus recursos o en la toma de decisiones alusivas al mismo tema. En el Índice de Desarrollo Humano (IDH) , la comuna se sitúa en el lugar 243 con 0,651 puntos en un ranking que considera 333 comunas del país. Este dato indica que los habitantes de esta comuna enfrentan importantes desafíos en torno a la superación de la pobreza y al mejoramiento sustancial de sus condiciones de vida (PNUD, 2008), (citado por Julia Fawaz, Paula Soto, Rosana Vallejos, FONDECYT 1100506 (2010-2013)).

1.2 Problema De Investigación

La administración de los recursos en los últimos años se considera un factor de gran relevancia para el buen desempeño de la actividad económica dentro del hogar y por otra parte la buena gestión de la empresa. En Chile desde hace un tiempo se han comenzado a desarrollar una serie de alternativas para contribuir con la baja Educación Financiera de los chilenos. Una forma de impulsar el desarrollo de este conocimiento es implementando programas como: Programa Mujer Trabajadora y Jefa de Hogar, charlas o cursos dictados por la municipalidad, entre otros, los cuales sin duda buscan entregar una visión general del mundo empresarial a estas mujeres rurales, para que dicha información la utilicen en su día a día ante la toma de decisiones.

El problema de investigación anteriormente mencionado surge a partir de la pregunta en cuestión ¿Cómo contribuir a mejorar los niveles de conocimiento sobre Educación Financiera a mujeres en situación de vulnerabilidad y que buscan insertarse en el mercado laboral a través del micro emprendimiento o el trabajo asalariado?, esto tomando en consideración los bajos índices que existen a nivel nacional de esta materia.

Finalmente el estudio a realizar permite conocer si el programa de educación financiera diseñado por la estudiante es efectivo para la población en estudio en este caso las usuarias del Programa Mujer Trabajadora y Jefa de Hogar.

1.3 Propósito De Investigación

El propósito del estudio a desarrollar, diseñar e implementar un programa de educación financiera que contenga herramientas de gran utilidad para las usuarias pertenecientes al Programa Mujer Trabajadora y Jefa de Hogar, para lo cual se abarcan diversos factores que contribuyen con el

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

propósito del programa, los cuales van desde el perfil de las usuarias hasta la zona en la que viven, ya que con un perfil y entorno bien definido se puede abordar de mejor manera el tema a tratar en cada capacitación.

1.4 Objetivo General

Diseñar y evaluar la implementación de un programa de educación financiera en mujeres pertenecientes al “Programa Mujer Trabajadora y Jefa de Hogar” en la comuna de San Ignacio.

1.5 Objetivos Específicos

- Analizar la educación financiera en Chile.
- Identificar los aspectos relevantes del perfil de las personas y de la zona en estudio.
- Definir un programa de educación financiera apto para la población objetivo.
- Implementar el programa de educación financiera, diseñado por el estudiante.
- Comparar los resultados de la aplicación del programa desarrollado y aplicado al grupo de mujeres.

CAPITULO 2: REVISION DE LITERATURA

2.1 Revisión de literatura y marco teórico

Para llevar a cabo el desarrollo de la presente memoria se debió considerar aspectos relevantes para definir todos los elementos de un programa de formación en Educación financiera, como lo son el perfil de la población objetivo, en donde se analizan aspectos de relevancia como la edad, nivel de escolaridad e ingresos. Asimismo se debe analizar el lugar de residencia de estas personas, ya que con ello se analizaran las variables sociales en las cuales se ven insertas en su día a día. Por otra parte, se deben definir los temas y metodologías que se utilizan para explicar dichos contenidos, dado que se buscaran temas de relevancia para esta población en estudio.

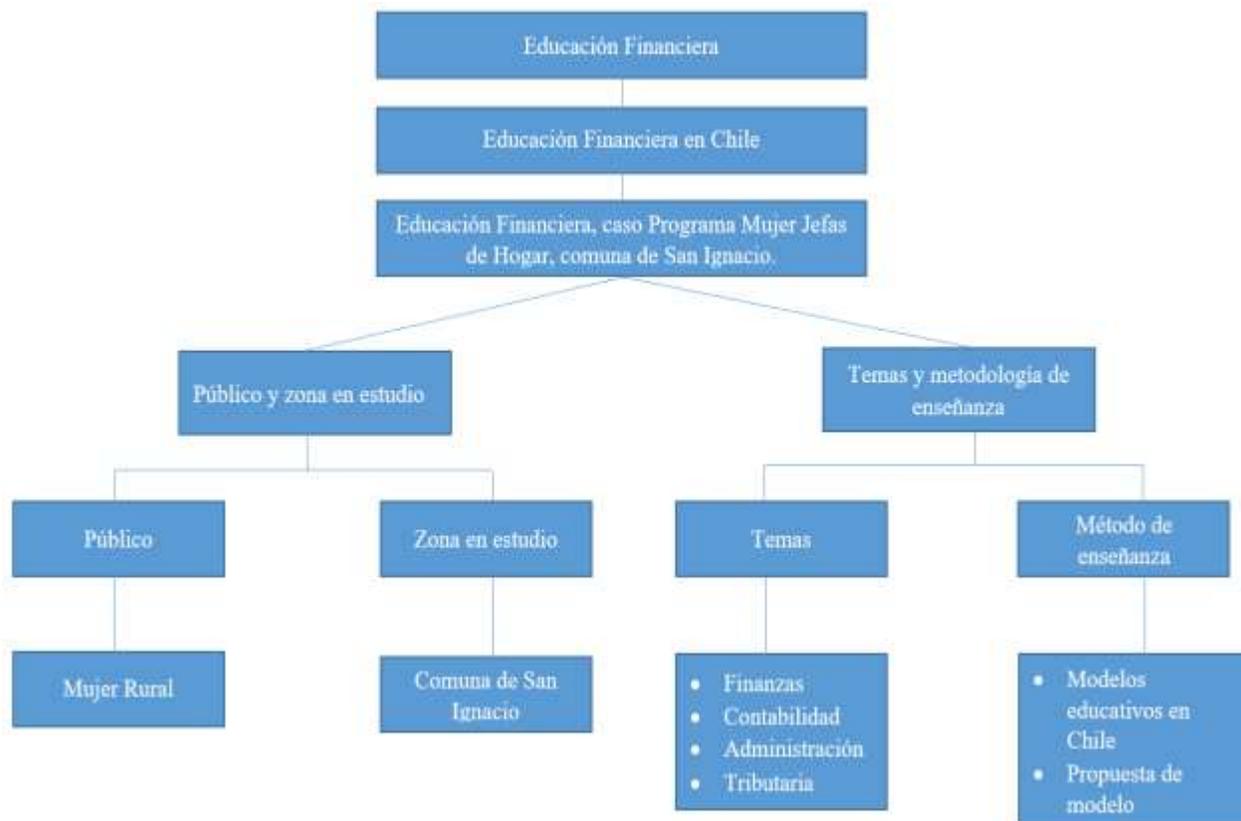
La ilustración N°1, refleja la base sobre la cual se sustenta la investigación, es decir, presenta los lineamientos que realiza el estudio en cuestión. En primera instancia se dan a conocer aspectos claves del tema central educación financiera, luego se pone énfasis del tema en Chile, para finalmente llegar al análisis del tema relacionado con el grupo objetivo.

La línea de investigación a seguir analiza los aspectos más relevantes de la educación financiera y la educación financiera en Chile, para luego, este contenido ser aplicado en la población objetivo.

Educación Financiera
Contador Público y Auditor

- Marco teórico

Ilustración 1: Marco Teórico



Fuente: Elaboración propia.

2.2 Educación Financiera

2.2.1 Concepto

Cuando hablamos de educación financiera debemos comprender el compuesto de la palabra, es decir, analizar cada concepto por separado para luego llevar a la práctica el concepto mismo. De lo anterior se desprende el concepto educar, el cual está definido por la real academia española en su versión 23ª edición 2014, como:

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

- Dirigir, encaminar, doctrinar.
- Desarrollar o perfeccionar las facultades intelectuales y morales del niño o del joven por medio de preceptos, ejercicios, ejemplos.

Lo anterior haciendo referencias al concepto de educación, enseguida y de la mano se analiza el concepto de finanzas para comprender de manera conjunta el término de educación financiera.

Las finanzas son una rama de la economía, por ende debemos comprender el concepto de economía, el cual está definido por algunos autores como:

- “El término economía proviene de la palabra griega que significa el que administra un hogar” (Mankiw, 2012, p.3).
- “Estudio del modo en que la sociedad gestiona sus recursos escasos” (Mankiw, 2012, p.3).

Es luego de estas pequeñas y significativas definiciones de economía es que se realiza el cruce con las finanzas, disciplina que básicamente busca obtener y administrar los recursos necesarios, para cubrir las necesidades y un buen manejo del recurso monetario del cual se dispone. Algunos autores la definen como:

- “La adquisición, el financiamiento y la administración de activos, con algún propósito en mente.” (Van Horne, Wachowicz, 2002, p.2)
- Según Bodie y Merton “las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo”. (Citado por Franquet, 2014, p.210)
- “Todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz (Ferrel, 2004)”. (Córdoba, 2014, p.2).

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

A diario estamos realizando elecciones de todo tipo, por ende nos encontramos frente a la toma de decisiones; cuando estas decisiones son en relación a los recursos de los cuales se dispone la situación es un poco más compleja debido a que no todas las personas poseen el conocimiento necesario para elegir la mejor opción respecto al manejo de sus recursos. Por esta razón es que en las últimas décadas ha tomado mayor fuerza el concepto de educación financiera con la finalidad de que las personas adquieran herramientas, las cuales les sean fáciles de utilizar y con ello realizar la toma de decisiones de manera efectiva, siendo eficientes en el uso de sus recursos.

Algunos autores indican que “La educación financiera es definida como el proceso mediante el cual los usuarios comprenden mejor los productos y riesgos financieros, desarrollando habilidades para tomar decisiones mejor informadas con los riesgos que estas decisiones acarrearán”. (Villada, López-Lezama y Muñoz-Galeano, 2016, p.14).

Por otro lado se debe destacar que la educación financiera busca que el usuario logre:

- Adquirir conocimientos en materias de finanzas.
- Utilizar sus conocimientos en beneficio propio, mediante el desarrollo de diversas competencias.
- Ejercer una gestión adecuada de sus finanzas personales.

En síntesis, se puede concluir que la educación financiera se puede definir como el uso de herramientas las cuales contribuyen en que las personas las utilicen en beneficio propio, con la finalidad de mejorar la gestión de sus finanzas personales, siendo responsables en la toma de decisiones de manera informada.

2.2.2 Finalidad

Los seres humanos tenemos necesidades ilimitadas y recursos escasos, por ello es que se debe cuidar el recurso para cubrir dichas necesidades. Por esta razón hay que hacer uso o tener conocimiento del área financiera es esencial, más aun cuando las condiciones personales y del entorno no son las óptimas, es decir, ingresos y nivel de escolaridad bajo, indicadores económicos y sociales, que reflejan la escases de trabajo y alto índice de pobreza. Por otra parte “Los instrumentos financieros se han sofisticado y resultan cada vez más complejos de entender. Ello plantea un enorme desafío porque los segmentos de la población que acceden por primera vez a los servicios cuentan con menores niveles de escolaridad y por tanto con menor preparación para tomar decisiones financieras” (Banco Central, Marshall, 2015, p.2)

Por otra parte, cabe destacar que los beneficios que ofrece la educación financiera son considerables, ya que contribuyen a mejorar la calidad de vida de las personas, debido a que al hacer uso de las herramientas que se les entrega, logran mejorar la planificación y distribución de los recursos familiares y empresariales en el caso de las emprendedoras con lo cual pueden cubrir de una manera óptima sus necesidades en relación a los recursos de los cuales disponen, esto puesto que internalizan y toman conciencia del concepto financiero. Mediante la internalización de este tema es que los usuarios logran concretar y llevar a cabo la planificación de sus ingresos y egresos, concretan el concepto de ahorro o visualizan y/o mejorar su toma de decisiones sobre el endeudamiento. “la educación financiera ha surgido como un instrumento de política pública orientado precisamente a reducir esa brecha o asimetría entre proveedores y clientes” (Banco Central, Marshall, 2015, p.2)

El objetivo último es que las personas con responsabilidad logren hacer un buen manejo de sus finanzas personales. Esa es la mejor forma de lograr buenos resultados y que éstos perduren en el tiempo.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Se debe tener en consideración pasos relevante, ya que al hablar de educación financiera al menos se deberían identificar los siguientes pasos según el artículo “finanzas personales (Revista EAN 65. Enero-Abril 2009.P.123-144)”:

- **Análisis de situación inicial:** Evaluar la situación financiera actual, revisando los principales movimientos, ingresos, gastos y el patrimonio que posee. Una vez que se conoce en plenitud el punto de partida del caso estudio se generar un mapa mental de lo que es la vida financiera y con ello se puede iniciar.
- **Definir el objetivo:** Se deben delimitar las metas y los objetivos, los cuales den ser acorde con el nivel de vida y situación financiera actual. Dejando claro cuáles son las fechas y tiempos destinados para cumplir cada meta, ya sea del corto, mediano o largo plazo, con la finalidad de cumplir el objetivo propuesto.
- **Lineamientos del plan de acción:** Una de las principales características de un plan de acción es conocer la palabra flexibilidad, ya que debido a la gran cantidad de factores que inciden en el desarrollo de la economía y que no son controlados por nosotros, se debe tener una visión amplia frente a la toma de decisiones.
- **Puesta en marcha:** Al poner en marcha el plan de acción, se debe estar en alerta a aquellos factores que pueden representar oportunidad o amenazas ante mi objetivo, logrando visualizar eso cumplir a cabalidad cada objetivo de dicho plan, de una manera óptima.
- **Controlar:** Realizar evaluaciones periódicas para observar el progreso eficiente y eficaz y con ello determinar, si es necesario realizar ajustes o redefinir estrategias.

En resumen se puede determinar que la educación financiera, es para que las personas adquieran conocimientos sobre el uso de herramientas financieras que les permitan administrar y realizar un mejor manejo de su recurso monetario, obteniendo como resultado que mediante estas técnicas las personas mejoren su calidad de vida, realizando una toma de decisiones informada.

2.3 Educación financiera Internacional

Con respecto a la educación financiera en el mundo cabe señalar que como indica en su publicación Ignazio Visco, 2010, la educación financiera es un ingrediente clave de los mercados financieros competitivos, ya que los consumidores informados y, financieramente educados, son esenciales para la efectividad de la competencia de precios y calidad.

Lo cual significa que es necesario establecer objetivos y metas en los programas de educación financiera ya que sus contenidos dependerán según al segmento al cual estén orientados, familias apalancadas y a las muy pobres, que son las que tienen más que perder si toman malas decisiones, así como también, a los estudiantes, quienes serán los consumidores del futuro.

Por otra parte Visco indica que una vez que se ha determinado el objetivo, es necesario identificar las habilidades que se podrían adquirir con el programa. Al respecto, es importante reconocer que tanto los niveles de educación financiera como la percepción sobre la necesidad de los mismos, son generalmente bajos.

Al igual que en Chile, en el extranjero se buscan estrategias e iniciativas para desarrollar la educación financiera, por lo cual a continuación se expondrán ciertos criterios considerados en un programa implementado por el Banco de Italia (2010):

✓ Educación financiera en Italia

En Italia, hasta hace poco que la educación financiera pasó a ser el centro de atención pública. El Banco de Italia enfatizó en varias ocasiones la necesidad de que los inversionistas adquirieran una

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

educación financiera actualizada como uno de los componentes claves de la acción global para promover el crecimiento comercial y económico. Desde entonces se han lanzado varias iniciativas.

En las últimas dos ediciones de la Encuesta de Hogares sobre Renta y Riqueza del Banco (2006 y 2008) se incluyeron preguntas específicas para medir la educación financiera de la población italiana (capacidad de leer un estado de cuenta bancario, calcular las variaciones del poder adquisitivo, medir el rendimiento de los bonos, calcular el interés devengado, entender las relaciones entre los diferentes títulos valores y distinguir entre los diversos tipos de préstamos hipotecarios). Tal y como se mencionó anteriormente, los hallazgos estuvieron en línea con los de los países desarrollados y confirman la necesidad de programas de educación financiera:

- Cerca de 50% de las familias italianas no poseen el conocimiento básico necesario para tomar decisiones informadas acerca de las transacciones financieras más comunes.

Desde el 2007, el sitio web del Banco de Italia cuenta con una sección dedicada a educación financiera. La intención es brindar información fácilmente entendible de los principales productos bancarios así como explicaciones claras de asuntos de banca, económica y financieros. En el futuro cercano el sitio se hará más interactivo y atractivo para el público. Los jóvenes, en particular, los estudiantes, son un objetivo prioritario de los programas de educación financiera del Banco de Italia.

La primera ola del programa se llevó a cabo en el año escolar 2008-2009 e involucró a un número limitado de escuelas primarias y secundarias en el norte, centro y sur de Italia. La efectividad del programa educativo se midió mediante pruebas administradas a estudiantes antes y después de que se impartieran las lecciones. Los estudiantes que no recibieron ninguna capacitación financiera hicieron también las pruebas para éstas sirvieran como muestra de referencia.

✓ **Educación financiera en México**

Educación Financiera
Contador Público y Auditor

La evidencia recabada en la última década indica que los mexicanos en promedio, tienen un nivel bajo de educación financiera. De acuerdo con la primera encuesta realizada en México por Banamex y la Universidad Nacional Autónoma de México, UNAM (2008):

- Únicamente alrededor de 20% de la población, planea y registra sus movimientos financieros.
- El ahorro no se identifica como parte de los hábitos de los mexicanos. De estar en posibilidades de distribuir su presupuesto idealmente, únicamente destinarían 3% al ahorro y solo el 1% para su retiro.
- Se manifiesta que cuando les sobra dinero, sólo 50% de los encuestados tiene intención de ahorrarlo, siendo los instrumentos informales como las tandas los más utilizado para dicho fin (25.8% de los encuestados).
- En promedio, cerca de 70% indica que nunca se informa acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y retiro.
- Existe un nivel menor de educación financiera en poblaciones rurales, así como en personas con nivel socioeconómico y de estudio más bajos.

Programas y políticas en México:

Educación Financiera Banamex (2005) inició el programa Saber Cuenta, a través del cual ha impartido cursos y talleres a niños y jóvenes para fomentar la cultura del ahorro y del emprendimiento.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

En el país se encuentra también el Museo Interactivo de Economía (MIDE), que además de los cursos y diplomados que ofrece en finanzas personales, también cuenta con exposiciones que complementan la conceptualización del conocimiento.

Adicionalmente, en junio de 2016 se aprobó la Política Nacional de Inclusión Financiera, por el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF). Esta política es la primera en su tipo y tiene el objetivo de establecer metas comunes y de colaboración entre las autoridades del sistema financiero, así como integrar contenidos de finanzas personales dentro de la educación obligatoria, además de expandir los programas a maestros.

Como bien se puede apreciar el escenario internacional no es muy diferente a la realidad chilena, ya que las instituciones de diversa manera buscan la estrategia de llegar a diferentes públicos, por lo cual buscan definir su población para así entregar mejores contenidos y estrategias, dejando huellas importantes en cuanto a la entrega de herramientas las cuales les serán útiles para la toma de decisiones en los contextos que para los usuarios sea necesarios o considerado importante (INCyTU, ,2018; N°18).

2.4 Educación financiera nacional

Pese a que no existen estudios científicos o de investigación específicos sobre la educación financiera en Chile, si se cuenta con estudios que realizan las grandes instituciones financieras, siendo dichos estudios los que sirvieron como punto referencia para análisis y base de esta investigación. El informe N° 61 de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) en octubre del 2015, reveló que el nivel de educación financiera en Chile es bajo en comparación a otros países, ya que sólo el 5,6% de las personas encuestadas logra responder correctamente a tres preguntas diseñadas para medir la comprensión de conceptos financieros básicos. Por otra parte, el informe de la OECD (2015), indicó que los estudiantes chilenos están entre los peores en

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

comprensión financiera, resultados comparados con el promedio de los países pertenecientes a la OECD.

La Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras emitió en septiembre del 2016 el primer informe de educación financiera, en el cual se trataron muchos temas lo cuales serán referenciados a lo largo de la presente memoria.

Debido a que las cifras son bastante desalentadoras para los chilenos es que al pasar del tiempo se han tomado medidas y se han comenzado a instaurar programas de educación financiera que buscan revertir estas cifras, buscando mejorar las herramientas que poseen las personas para con ellos logren una toma de decisiones más informada, en términos financieros.

2.4.1 Programas de Bancos

Ciertas instituciones bancarias han instaurado una diversidad de programa de educación financiera los cuales abordan diferentes segmentos, por ende, abordan diversos contenidos y modalidades, ya que en general cada programa es personalizado para la población que desean abordar. A continuación se presentan algunos de éstos, los cuales de algún modo se relación con el programa de educación financiera que se está diseñando y que posteriormente se implementará, por ende lo que se presenta continuación fue utilizado como marco de referencia para el estudio desarrollado en terreno:

A continuación se presentan una serie de programas de educación financiera de diversas instituciones bancarias, como por ejemplo Banco de Chile, Banco Estado, Banco Santander entre otros.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

- Banco de Chile

Tabla 1: Banco de Chile, transparencia - Educación financiera

Banco de Chile	
Nombre iniciativa	Transparencia - Educación Financiera.
Objetivo general	Mejorar los niveles de confianza entre los consumidores y las instituciones financieras.
Objetivos específicos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Construir una relación más transparente y confiable entre la industria bancaria y la comunidad. 2. Generar conciencia respecto a la necesidad de mejorar nuestra formación financiera. 3. Educar en conceptos básicos como: presupuesto familiar, inversión, deuda, interés, riesgo, ahorro, seguros, pensiones, etc. 4. Educar y capacitar respecto a las diferentes alternativas de productos del mercado para préstamos, ahorro e inversión, entendiendo sus diferencias, sus pros/contras y los riesgos involucrados.
En asociación con otra institución	No.
Periodicidad	Siempre disponible en sitio web.
Cobertura	País.
Nº personas beneficiadas	Más de 12.000.
Descripción	Es un plan/programa para construir una relación más recíproca entre las partes que incentive la bancarización, el ahorro, la inversión y el consumo responsable, logrando de esta forma mejorar la calidad de vida de las familias y mayor riqueza para nuestros consumidores y para nuestro país.

Fuente: Primer informe de educación financiera: Diagnóstico y desafíos, SBIF (septiembre 2016).

- Banco Estado de Chile

Educación Financiera
 Contador Público y Auditor

Tabla 2: Banco Estado, Crece Mujer Emprendedora

Banco Estado de Chile	
Nombre iniciativa	Crece Mujer Emprendedora.
Objetivo general	Optimizar las condiciones de acceso a servicios financieros y no financieros por parte de las mujeres emprendedoras, contribuyendo al desarrollo, fortalecimiento y crecimiento de sus negocios.
Objetivos específicos	1. Disminuir la brecha en el acceso a servicios financieros para mujeres que busquen emprender o quienes ya estén emprendiendo. Esto, mediante la orientación y entrega de información personalizada relevante para su desarrollo.
En asociación con otra institución	No.
Periodicidad	Permanente.
Cobertura	País.
N° personas beneficiadas	450 Mujeres.
Descripción	Es un programa desarrollado por BancoEstado, cuya iniciativa se enmarca en la Agenda de Innovación, Productividad y Crecimiento del Gobierno, la cual busca promover y facilitar el acceso a servicios financieros y no financieros a emprendedoras de todo el país, contribuyendo al desarrollo y crecimiento de sus negocios. Por lo tanto, el Programa Crece Mujer Emprendedora busca atender a todas las mujeres emprendedoras del país, sean éstas clientas o no clientas de BancoEstado y que accedan a orientación personalizada en sucursales, comunidad web o plataforma telefónica con respecto a servicios financieros y no financieros pertinentes para cada perfil de mujer emprendedora.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Fuente: Primer informe de educación financiera: Diagnóstico y desafíos, SBIF (septiembre 2016).

- Banco Estado de Chile.

Tabla 3: Banco Estado, Fortalecimiento Gremial para Dirigentes

Banco Estado de Chile	
Nombre iniciativa	Fortalecimiento Gremial para Dirigentes.
Objetivo general	Entregar herramientas de gestión a dirigentes que tienen a su cargo organizaciones de microempresarios, de manera de potenciar sus habilidades para un mejor manejo de grupos, apoyándolos a mejorar su calidad de vida y la de sus asociados.
Objetivos específicos	1. Entregar información a empresarios en materias específicas (uso de productos financieros, gestión financiera, innovación, ahorro e inversión) y habilidades blandas (liderazgo, motivación).
En asociación con otra institución	No.
Periodicidad	Mensual.
Cobertura	País.
N° personas beneficiadas	600 dirigentes en forma directa, quienes se estima representan a aproximadamente 35.000 socios microempresarios, miembros de asociaciones gremiales vinculados principalmente a actividades del transporte y comercio.
Descripción	Es un programa que aborda variadas temáticas entre las que se destaca la entrega información en materias financieras específicas tales como: uso de productos financieros, gestión financiera, innovación, ahorro e inversión, así como la

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

	<p>formación de destrezas en habilidades blandas (liderazgo, motivación). El programa se materializa por medio de talleres presenciales. Su convocatoria se gestiona mediante invitaciones dirigidas a dirigentes gremiales de microempresarios y microempresarias a nivel local. Dicha gestión, así como la realización de los propios talleres, es desarrollada por parte de profesionales de BancoEstado Microempresas, especialistas en la atención financiera del sector microempresas (Asesores de Negocios Regionales, entre otros). Destacan la aplicación de los programas “El Banco es la Papa” y “El Banco Sobre Ruedas” que, en conjunto con otros talleres, totalizan más de 51 acciones de formación durante los últimos 3 años.</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Fuente: Primer informe de educación financiera: Diagnóstico y desafíos, SBIF (septiembre 2016).

- Banco Estado de Chile

Tabla 4: Banco Estado, Programa en fácil y en chileno

Banco Estado de Chile	
Nombre iniciativa	Programa En Fácil y en chileno.
Objetivo general	Desarrollar un programa masivo de educación financiera de acuerdo a los objetivos de inclusión y educación financiera definidos por el banco.
Objetivos específicos	1. Transmitir a un público masivo, por diversas vías de alto alcance, conceptos de educación financiera tales como: presupuesto, ahorro, endeudamiento, etc.
En asociación con otra institución	No.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Periodicidad	Permanente.
Cobertura	País.
N° personas beneficiadas	Aproximadamente 70.000 visitas únicas al sitio web.
Descripción	Elaboración de diversos contenidos de educación financiera que van desde el manejo del presupuesto hasta el uso de productos financieros, todo con una mirada general, no basada en productos específicos del banco, de acuerdo a las recomendaciones de la OCDE. Divulgación de dichos contenidos a través de plataforma web (videos, material descargable) y de la red de sucursales del banco en todo el país.

Fuente: Primer informe de educación financiera: Diagnóstico y desafíos, SBIF (septiembre 2016).

- Banco Santander Chile

Tabla 5: Banco Santander, Sano de Lucas

Banco Santander Chile	
Nombre iniciativa	Sano de Lucas.
Objetivo general	Educación financiera para personas ya bancarizadas y PYMES.
Objetivos específicos	1. Ahorro de corto plazo. 2. Ahorro de largo plazo. 3. Uso de seguros. 4. Orden y presupuestos familiares. 5. Alternativas de financiamiento.
En asociación con otra institución	No.
Periodicidad	Continuo.
Cobertura	País.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

N° personas beneficiadas	En un año calendario, cerca de 400.000 visitas a la página.
Descripción	Sanodelucas pone a disposición de los usuarios –clientes y no clientes del Banco–, en forma abierta y gratuita, todo lo necesario para la toma de decisiones con información útil y de calidad, para dar solidez a la concreción de sus proyectos y sueños. Dentro de sus contenidos aborda temas tan relevantes como orden de presupuesto, ahorro, financiamiento, seguros, emprendimiento, comercio exterior y gestión.

Fuente: Primer informe de educación financiera: Diagnóstico y desafíos, SBIF (septiembre 2016).

De los programas de educación financiera se rescata que en su mayoría son llevados a cabo sin otra institución asociada y que son de carácter presencial, mientras tanto en relación a sus contenidos abordan materia asociada a los mercados financieros, como por ejemplo: deuda, interés, préstamo, ahorro, presupuesto y endeudamiento. Mientras que por el contrario los programas de educación financiera son enfocados a personas y no a empresas.

2.4.2 Emisores y operadores de tarjetas de crédito

Así como las instituciones bancarias ofrecen sus programas de educación financiera, otras instituciones privadas también lo hacen, como se muestra a continuación con la iniciativa aprende a usarlas, lo cual está asociado directamente a los créditos:

Tabla 6: Banco Estado, aprende a usarlas.

Banco Estado de Chile

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Nombre iniciativa	Página web: www.aprendeausarlas.cl .
Objetivo general	Educación financiera.
Objetivos específicos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Educar sobre el mundo financiero en general y sus conceptos. 2. Educar sobre la regulación financiera. 3. Asesorar para mantener un correcto presupuesto y no sobre-endeudarse. 4. Informar sobre los seguros en general.
En asociación con otra institución	No.
Periodicidad	Página web activa diariamente.
Cobertura	Página web activa diariamente.
Nº personas beneficiadas	Indeterminado.
Descripción	Esta herramienta está creada para todo tipo de cliente bancario y de institución financiera, por lo que todos pueden acceder a ella. Entrega información de conceptos financieros generales, informa respecto a la nueva regulación, informa respecto a los nuevos conceptos financieros incorporados (CAE, costo total crédito), entrega tips para el correcto manejo de la deuda, e información sobre seguros. El fin de esta herramienta es que el público en general pueda aprender sobre el mundo financiero y sus productos, además de incluir talleres de educación financiera. Actualmente esta página se encuentra en proceso de actualización.

Fuente: Primer informe de educación financiera: Diagnóstico y desafíos, SBIF (septiembre 2016).

De los programas de educación financiera que anterior mente se indicaron, cabe señalar que tienen aspectos los cuales pueden ser utilizados de referencia para ser utilizados en el diseño a preparar, puesto que estos programas son los actualmente utilizados e implementados por las diversas

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

instituciones, en donde hacen referencia a la población objetivo, temas a tratar y modalidades en las cuales son dictados los programas. Todas estas variables serán de gran utilidad para el programa a diseñar, ya que al ser estos programas diseñados e implementados por instituciones financieras acreditadas y/o reconocidas otorgan una mayor veracidad a la información brindada en la memoria.

2.5 Población y área de estudio

2.5.1 Mujer Rural

Cuando se habla de mujeres se entiende que se hace referencia al sexo de la hembra entre seres humanos y cuando se habla de rural, se asimila al “Campo o vida ligada a esas actividades” o “inculto, tosco, apegado a actividades lugareñas” (Diccionario de la Real Academia Española, 2001), (PNUD 2014). En conclusión al hablar de mujer rural se infiere que estamos directamente tratando con “la mujer de campo”.

Si bien lo anterior son definiciones para delimitar el contexto, se debe precisar el perfil de la población objetivo, es decir de estas mujeres y principalmente las actividades a las que se dedican, para con ello llevar a cabo un óptimo desarrollo e implementación del programa a diseñar.

- Educación y trabajo

Como sabemos con el pasar del tiempo los estudios van tomando más fuerza, ya que esto es lo que le permite a las personas tener herramientas para defenderse en el mercado laboral y lograr subsistir en la vida mediante un buen trabajo remunerado, es por dicho empleo que las personas son capaces

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

de cubrir sus necesidades y logran una buena calidad de vida. Debido a diversos factores de oportunidades es que algunas personas no logran alcanzar estos niveles óptimos para llegar a adquirir los niveles de estudio, lo cual se ve reflejado en el estudio de la CASEN (2015), en el cual se puede apreciar claramente que la zona rural está atrasada en este ámbito, en el mismo año, la zona urbana del país presenta el índice más alto 31.7% que corresponde a la categoría de educación media completa, mientras tanto en la zona rural con un porcentaje muy similar de 31.6% de personas que corresponde a la categoría de educación básica incompleta. Lo cual refleja la desigualdad de estudios según la zona en la cual residan las personas.

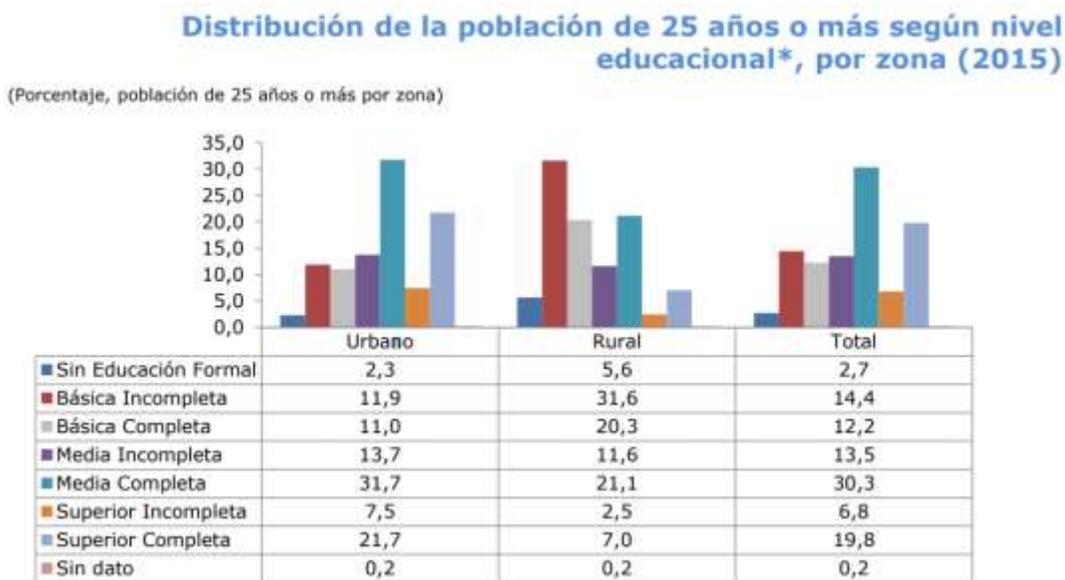
Los sectores rurales de Chile, así también como de otros países de Latinoamérica, están experimentando importantes reestructuraciones sociodemográficas, económicas y culturales, producto en medida importante de procesos de globalización y modernización. Dentro de estas mutaciones destaca la creciente incorporación de la mujer al mercado laboral, en un contexto de una significativa disminución de la población ocupada en la agricultura. A nuestro juicio esta realidad es clave, no tanto por el trabajo en sí mismo, por cuanto la mujer en el campo siempre ha desempeñado trabajo productivo no remunerado como parte de su rol de género tradicional, sino por otros elementos asociados al trabajo remunerado, tales como el mejoramiento de la autoestima, la mayor libertad personal y la incorporación a situaciones de autonomía económica y a nuevos circuitos de relaciones sociales, que afectan de forma directa las dinámicas familiares.

Fawaz y Soto, 2012: 220

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Ilustración 2: Distribución de la población, según nivel educacional



Fuente: Casen 2015

De la Ilustración N° 2, se puede visualizar que los niveles educacionales más bajos se encuentran en la zona rural, lo cual indica que existen menos oportunidades de acceder a educación y por ende, optar a mejores empleos de trabajo, esto debido a que las ofertas de trabajo están en las grandes urbes, quedando en un desnivel en el que las personas con residencial rural se les es más complicado las personas residentes en estas zonas del país.

En el siguiente gráfico de la CASEN (2015), se puede apreciar que la participación laboral no sufre grandes variaciones entre la zona rural y urbana, es más se registra un leve aumento de la participación laboral de la zona rural entre el año 2013 y 2015.

Educación Financiera
 Contador Público y Auditor

Ilustración 3: Tasa de participación laboral



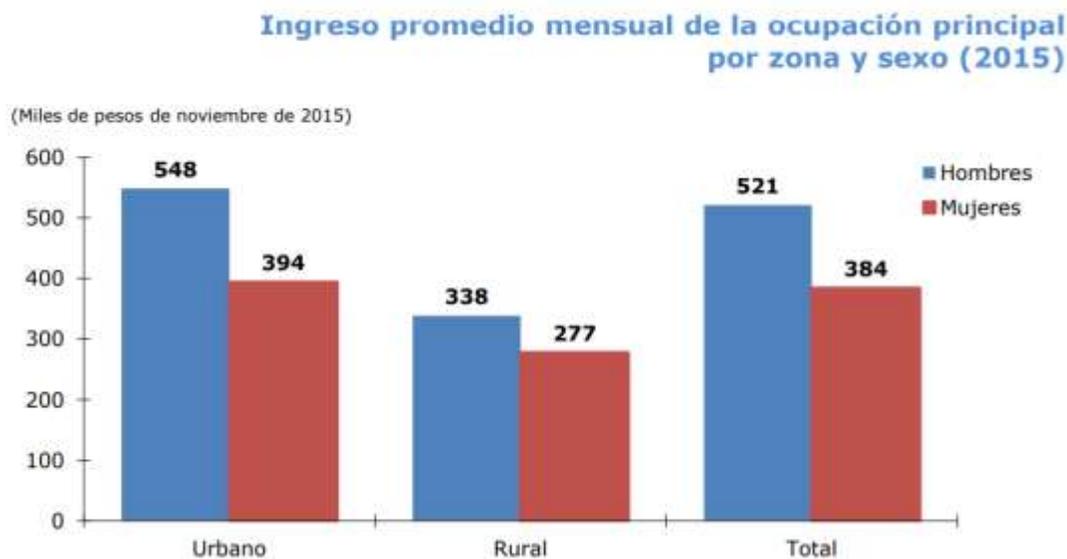
Fuente: Casen 2013 - 2015

Pese a que la participación laboral no muestra una gran diferencia a continuación la ilustración N°4, indica que monetariamente si existe una brecha salarial tanto en género como en zona, lo cual es muy interesante de analizar, puesto que el grupo a objetivo en cuestión de estudio, corresponde a las mujeres de zona rural.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Ilustración 4: Ingreso promedio mensual de la ocupación principal por zona y sexo



Fuente: Casen 2015

- Participación laboral femenina en Chile

La OECD en algunos de sus estudio hace referencia a que “las brechas de género en empleo se reflejan también en otros indicadores: las mujeres chilenas ganan menos que los hombres, están insuficientemente representadas en los puestos de alta dirección, son menos propensas a tener un negocio, y ocupan escasos puestos en el parlamento. Las mujeres asalariadas trabajando tiempo completo ganan en promedio un 9% menos que sus homólogos masculinos en Chile. Con el 5% de mujeres en juntas directivas (10% promedio OCDE), Chile tiene una de los menores porcentajes de mujeres en los cargos directivos de las principales empresas. Sólo el 1% de las mujeres trabajadoras chilenas son empresarias (en comparación con el 2% de los hombres), y sólo el 14% de los puestos parlamentarios están ocupados por mujeres (25% promedio OCDE).

El estudio anterior de la OECD afirma los datos presentados por la CASEN 2015, los cuales queda claro que existe una diferencia entre zona rural y urbana y más aún en el género hombres y mujeres.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Chile actualmente realiza la implementación de algunos programas de gobierno como lo son la JUNJI, Chile crece contigo, entre otros, los cuales tienen la finalidad de facilitar la participación de la mujer en el mercado laboral.

- Trabajo femenino en el medio rural

En el campo las oportunidades laborales son escasas, las que existen son principalmente de agricultura y ganadería, por lo que la mujer de campo se ve en la obligación de llevar a cabo este tipo de tareas, con la finalidad de obtener recursos para cubrir sus necesidades y las de su familia. Por otra parte también se desarrollan los emprendimientos los cuales van dirigidos hacia el mismo rubro o de lo contrario, en actividades como la elaboración de productos, mermeladas, pan, empanadas, tortillas o la fabricación de prendas para vestir o para el hogar, lo cual se ve reflejado en el grupo de estudio.

Cabe destacar que estudios revelan la desigualdad que se produce en este contexto, “las mujeres con alta educación elevan su participación laboral a cifras cercanas a los varones con nivel educacional similar, en tanto la participación laboral de las mujeres de estratos bajos o de bajo nivel educacional no supera el 30%” (Fawaz-Yissi y Rodríguez-Garcés, 2013:50)

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Ilustración 5: Participación laboral femenina, sector rural de Ñuble.

	2000		2011	
	HOMBRE	MUJER	HOMBRE	MUJER
Ocupada	64.9	13.5	58.9	28.3
Agricultura, caza y silvicultura	78.1	32.2	59.9	43.7
Industrias manufactureras	5.8	7.2	6.7	7.5
Construcción	4.6	0.1	6.5	0.5
Comercio, restaurantes, hoteles	3.2	18.7	15.1	20.8
Transporte y comunicaciones	2.0	0.3	2.6	0.6
Servicios comunales sociales	5.0	39.5	4.4	25.1
Otros	1.3	2.0	4.8	1.2
Totales (número de personas)	39314	7393	37424	18336

Fuente: Fawaz - Yissi y Rodríguez - Garcés (2013)

La ilustración N°5 refleja que la participación laboral femenina, en el cual podemos observar claramente que con el pasar del tiempo aumentan los niveles de participación femenina y, a su vez, se disminuye la brecha existente con el sexo opuesto. Se observa además una disminución por estos últimos, lo cual refleja que el mercado laboral tiende a ser más equilibrado, sin embargo aún las mujeres están en desnivel. Por otra parte, se observan los rubros en los cuales realizan sus trabajos, en donde predomina para ambos sexos la agricultura, esto debido a que el potencial de trabajo de la región es este rubro, debido a sus características.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

2.5.2 Área de estudio

Comuna de San Ignacio perteneciente a la provincia de Diguillín, Región de Ñuble. Su demografía, según datos del Instituto Nacional de Estadística (INE) año 2017, tiene una población de 16.079 habitantes, de los cuales 7.882 son hombres y 8.197 son mujeres.

- Indicador social: porcentaje de personas en situación de pobreza por ingresos, de la Encuesta de Caracterización Social (CASEN) del Ministerio de Desarrollo Social. Según el estudio CASEN del año 2015, esta comuna tiene un índice de pobreza del 24,31% y aunque es un índice alto es menor al del año 2013 donde el índice era del 39,33%. Por otra parte cabe destacar que es una comuna dedicada a la agricultura, ganadería, caza y silvicultura.

Tabla 7: Personas en situación de pobreza por ingresos

Territorio	% de Personas en Situación de Pobreza por Ingresos	
	2011	2013
Comuna de San Ignacio	50,84	39,33
Región del Biobío	32,30	22,30
País	22,20	14,40

Fuente: CASEN 2013.

- Indicador de salud: en primer lugar se refiere a los establecimientos de salud en la comuna y por otra parte a la cantidad de personas que se encuentra inscrita en el sistema de salud municipal. La comuna solo cuenta con 4 centros de salud, una posta de salud rural, dos consultorios general urbano y un consultorio general rural. Datos según la CASEN 2013. datos

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

relevantes puesto que permiten tener una idea general acerca del entorno en relación a las necesidades de los individuos de la zona.

Tabla 8: Establecimientos de salud en la comuna

Número de Establecimientos	Comuna
Consultorio General rural	1
Consultorio General urbano	2
Dirección Servicio de salud	0
Establecimiento Alta Complejidad	0
Establecimiento Baja Complejidad	0
Establecimiento Mediana Complejidad	0
Hospital (No perteneciente al SNSS)	0
Laboratorio Clínico o dental	0
Oficina Sanitaria	0
Posta de Salud Rural	1
Puesto de Atención Médica Especializada	0
Vacunatorio	0
Total	4

Fuente: CASEN 2013.

- Indicadores económicos: número de trabajadores por rama de actividad 2009-2011-2013

Tabla 9: Indicadores económicos, número de trabajadores por rama de actividad

Origen	Comuna		
	2009	2011	2013
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	721	1.414	1.068

Educación Financiera
Contador Público y Auditor

Pesca	0	0	0
Explotación de minas y canteras	10	16	6
Industrias manufactureras no metálicas	11	8	1
Industrias manufactureras metálicas	7	9	11
Suministro de electricidad, gas y agua	15	15	16
Construcción	38	36	84
Comercio al por mayor y menor, repuestos, vehículos, automotores/enseres domésticos	53	184	211
Hoteles y restaurantes	0	0	2
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	46	41	53
Intermediación financiera	0	0	0
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	13	61	12
Adm. Pública y defensa, planes de seg. social afiliación obligatoria	0	0	0
Enseñanza	72	86	101
Servicios sociales y de salud	0	0	0
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	578	611	707
Consejo de administración de edificios y condominios	0	0	0
Total	1.564	2.481	2.272

Fuente: CASEN 2013.

En la Tabla anterior se puede observar que existen diversos rubros de trabajo en la zona, sin embargo; la concentración está en la agricultura, siendo el fuerte potencial de la zona, mientras que los demás rubros cuentan con números muy por debajo, lo cual una vez más refleja que dado las condiciones territoriales las ofertas de trabajo son entorno a ese rubro, tanto para hombres como para mujeres.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

- Empleos permanentes en sector silvoagropecuario comuna de San Ignacio:

Tabla 10: Empleos permanentes en el sector silvoagropecuario

Empleo Permanente	San Ignacio	Bío Bío	Chile
Hombres	324	15.075	168.262
Mujeres	10	1.232	19.894
Total	334	16.307	188.156

Fuente: CASEN 2013.

A la luz de los antecedentes expuestos cabe destacar que la comuna de San Ignacio, es vulnerable, debido a que según antecedentes recopilados presenta altos niveles de pobreza los cuales van sobre el 35%, por otra parte, según estadísticas de la casen 2013 se observa que tiene limitados acceso a centros de salud, ya que solo cuentan con cuatro centros de salud, siendo dos urbanos y rurales, consultorios y postas, lo cual deja al descubierto que ante eventualidades de gran índole no tienen un recinto capacitado para emergencias de alta envergadura.

Igualmente según datos del Servicio de Impuestos Internos se logra conocer que la mayoría de las personas trabaja en el rubro de la agricultura muy seguido de las actividades de servicio comunitario, lo cual se sustenta dado las condiciones de suelo de la zona, siendo muy grande la brecha en comparación a otros rubros como por ejemplo el comercio.

2.6 Temas y Método de Enseñanza

En este ítem se darán a conocer los temas a tratar, los cuales irán en directa relación con el perfil de las usuarias y sus necesidades, por lo cual en el capítulo anterior se definió su entorno social y

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

su rol como mujer rural. La selección de los temas se realizó en base a los antecedentes que se recopilaron, es decir, el perfil de las usuarias y las necesidades que ellas manifiestan. Asimismo también, en apoyo a eso el resultado del diagnóstico aplicado de igual modo influirá en los contenidos a abarcar. Y junto a ello más adelante se definió la metodología de enseñanza a utilizar en este grupo determinado.

2.6.1 Temas

Realizar una buena determinación de los temas a tratar, es de vital importancia para la investigación a realizar puesto que estos son la base de aprendizaje de las usuarias, por lo cual, se utilizó como base el diagnóstico (instrumento, anexo N°1) para determinar el énfasis de los temas relacionados con educación financiera. Por ende, la estudiante toma en consideración como primera instancia el interés de conocimiento, experiencia de las usuarias y la literatura relacionada con los temas abordados por los programas de educación financiera y, por otra parte, el beneficio que desean adquirir las beneficiarias del programa quienes manifiestan interés en las siguientes áreas y temas:

Tabla 11: Temas del programa de educación financiera

Área	Tema
Tributaria	Tomar conocimiento de los impuestos
Administración	Modelo Canvas
Finanzas	Como ahorrar
Normativa	Ley de los 50 kilos

Fuente: Elaboración propia.

Al aplicar el diagnóstico los resultados indicaron que en capacitaciones de un plazo tan corto no era posible llevar a cabo de manera efectiva el desarrollo del modelo Canvas, por lo cual como tema en relación con administración se abordó a través de la planificación para entrelazar los

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

contenidos. Además, con los datos capturados del diagnóstico se confirmó que ellas tienen un perfil muy vulnerable, por ende, en algunos casos para hablar de finanzas habrá que trabajar con las operaciones básicas y en comprensión lectora en otros casos para comprender los contenidos que se desean abordar.

Por otra parte, para definir temas de manera eficiente y cumpliendo con los requerimientos e interés de las usuarias, la encargada de la investigación utilizó la información ya recopilada de las instituciones que actualmente ofrecen programas de educación financiera y con ello formuló las áreas y temas que se abordarán en el programa a implementar. De los programas de educación financiera se rescata la siguiente información:

Tabla 12: Características de los programas de educación financiera en Chile

Programa	Área	Tema
Crece Mujer Emprendedora	✓ Finanzas	✓ Servicios financieros para emprendedoras
Fortalecimiento gremial para dirigentes	✓ Finanzas ✓ Administración	✓ Productos financieros ✓ Gestión financiera ✓ Innovación ✓ Ahorro ✓ Habilidades blandas
Sano de Lucas	✓ Finanzas ✓ Administración	✓ Ahorro ✓ Presupuesto ✓ Toma de decisión ✓ Emprendimiento ✓ CAE

Fuente: Elaboración propia.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

En consideración de los requerimientos de las usuarias y de los antecedentes destacados de los programas analizados es que las áreas y temas elegidos serán los que están en directa relación con los emprendimientos de las usuarias buscando que los conceptos sean de total entendimiento y una herramienta utilizable. Por ende, los contenidos se distribuyen de la siguiente manera:

Tabla 13: Temas a tratar en el programa de educación financiera según área

Área	Tema
Administración	Planificación
Contabilidad	Registro
Finanzas	Presupuesto, ahorro, préstamo, crédito, CAE
Tributaria	Impuestos y tributación

Fuente: Elaboración propia.

En la Tabla anterior se pueden apreciar las áreas de estudio y los temas que se abordarán en el programa a realizar, puesto que con ello se logran abordar tanto los temas de interés como los conceptos y temas que aluden a lo que se refiere a educación financiera. De igual modo, cabe señalar que debido a las características de la población objetivo los temas serán abordados de la manera más simple y entendible, para que realmente sea un aprendizaje significativo para las usuarias del programa.

Las capacitaciones son de carácter indispensable para estas mujeres, quienes presentan un perfil de vulnerabilidad, y en la condición de ser jefas de hogar quienes deben administrar los recursos de los cuales disponen y estar a la altura de las situaciones financieras que enfrenten en el día a día, por lo cual se exponen los siguientes temas.

2.6.1.1 Administración

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Definida por algunos autores como “el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar el uso de los recursos para lograr los objetivos organizacionales” Idalberto Chiavenato (2004), lo cual permite hacer un buen uso de los recursos, por ende se pueden practicar buenas estrategias y posteriormente tomar una buena decisiones, por otra parte cabe señalar que este tema también es utilizado en un 65% en los programas de educación financiera, haciendo referencia a la administración de los recursos financieros, datos revelados, según el estudio de la SBIF “diagnóstico y desafíos”, según las cifras reveladas en el estudio de la SBIF. Tomando en consideración ambos factores y a eso incluido las necesidades que presentan las usuarias, este es un tema clave y fundamental en los talleres que se lleven a cabo puesto que será la base para que ellas aprendan a generar información que les sea útil y aplicable en el que hacer de su vida cotidiana.

2.6.1.2 Contabilidad

Definida por José J. Alcarria Jaime (2009) en su libro “Contabilidad Financiera I” como “Sistema de información, y como tal se encarga del registro, la elaboración y la comunicación de la información fundamentalmente de naturaleza económico – financiera que requieren sus usuarios para la adopción racional de decisiones en el ámbito de las actividades económicas”. Será el registro de nuestras información financiera lo que nos permita saber qué situación tenemos, si los contenidos se complementan la administración y la contabilidad nos permitirán obtener un registro más específico y claro acerca de la situación financiera, por ende se obtendrá un mayor control, debido a que con una buena planificación de lo que tengo y de lo que debo se pueden hacer fácilmente presupuesto, bajo lo cual se está aplicando el concepto de planificación, contabilidad y al hablar de presupuestos netamente finanzas, el que será expuesto como tercer contenido.

2.6.1.3 Finanzas:

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Según Bodie y Merton (2003), las finanzas “estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo”. Considerando lo anterior, encontramos las finanzas son una rama de la economía que estudia la obtención y uso eficaz del dinero. De esa manera, y en términos generales, ayuda a tomar decisiones acerca de:

- 1) Cuánto gastar
- 2) Cuánto ahorrar
- 3) Cuanto prestar
- 4) Cuánto invertir
- 5) Cuánto riesgo correr.

Básicamente de este contenido se hará el rescate a los conceptos financieramente más utilizados y en el que nos vemos envueltos el día a día como lo son el ahorro, interés, préstamo, CAE, y la herramienta a utilizar que será el presupuesto, el cual agrupara los dos contenidos anteriormente visto que son la administración y contabilidad.

La finalidad de que cada persona logre realizar su presupuesto es que aplique los conceptos vistos en los talleres, ya que mediante la administración logre planificar utilizando una carta Gantt, instrumento que sirve para organizar y planificar diversas actividades de distinta índole, por otra parte la contabilidad la cual la ayudara a mantener un registro de sus derechos y obligaciones, las cuales deben ir registradas en un libro contable o similar, siendo lo importante el registro. Finalmente mediante las finanzas se busca internalizar los conceptos más básicos a los cuales nos vemos afectados en el día a día, a su vez que mediante el presupuesto, tengan la capacidad de aplicar los conocimientos que anteriormente se mencionaron, en donde así podrán aplicar, aprender y sentir la utilidad de estas herramientas para utilizarlas en su vida cotidiana o aplicarla simplemente en sus emprendimientos.

2.6.1.4 Tributaria

El sistema tributario en Chile está compuesto por un conjunto de normas legales, organismos públicos y procedimientos destinados al cobro de los impuestos, por ende todos los chilenos y empresas estamos afectos a una serie de impuestos, los cuales son clasificados como directos e indirectos, por lo cual una vez que estos son publicados en diario oficial se dan por conocidos y entendidos por todos los chilenos. Sin embargo dicha teoría está muy alejada de la realidad, puesto que muchas de las personas en ocasiones no tienen conocimiento acerca de lo que están pagando o el motivo de dicho desembolso, por lo cual ese contenido busca que las jefas de hogar obtengan el conocimiento mínimo y necesario acerca del porque realizan un pago. En el caso de las jefas de hogar que tiene emprendimientos legalizadas y establecidas, estén al tanto acerca de los impuestos a los cuales están afectos, para que con ello no tengan problemas con la ley y estén al tanto de su deber como contribuyente.

Si bien el contenido tributario no es ligado en su totalidad con lo que es la educación financiera, es un tema relevante para la actividad diaria a la que estas mujeres están expuestas por ende a ellas manifiestan el interés de adquirir conocimiento acerca de este tema, por otra parte según el estudio de la SBIF, de los programas de educación que ellos manejan un 3% aplica otros temas no relacionados directamente a educación financiera, en lo que encontramos el tema en cuestión. Este contenido se puede apreciar al menos en un programa de educación financiera implementado por la Tesorería General de la República en sus programas de educación financiera.

2.6.2 Método de Enseñanza

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Para hablar de método de enseñanza, se debe definir qué se entiende por los conceptos, por lo cual la real academia española (2014) los define como:

- Método:

1. Modo de decir o hacer con orden.
2. Modo de obrar o proceder, hábito o costumbre que cada uno tiene y observa.
3. Obra que enseña los elementos de una ciencia o arte.
4. Fil. Procedimiento que se sigue en las ciencias para hallar la verdad y enseñarla.

- Enseñanza:

1. Acción y efecto de enseñar.
2. Sistema y método de dar instrucción.
3. Ejemplo, acción o suceso que sirve de experiencia, enseñando o advirtiendo cómo se debe obrar en casos análogos.
4. Conjunto de conocimientos, principios, ideas, etc., que se enseñan a alguien.

Es decir al hablar de métodos de enseñanza se hace referencia al modo de decir, hacer y enseñar las cosas, en este caso se utilizara para definir como se le enseñara a las usuarias para conseguir los mejores resultados, ya que por un lado se debe entregar una buena enseñanza para con ello lograr un aprendizaje significativo en las captadoras de la información.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Cabe destacar que existen variadas estrategias para desarrollar la metodología de enseñanza, como se indica en el estudio “Estrategias docentes y métodos de enseñanza-aprendizaje en la Educación Superior” (Montes de Oca, Machado, 2011). Algunas de las estrategias utilizadas son los siguientes:

- ✓ Estrategias de enseñanza
- ✓ Estrategias de aprendizaje
- ✓ Estrategias o técnicas didácticas
- ✓ Estrategias docentes
- ✓ Estrategias de enseñanza-aprendizaje

La investigación se centra en el método de enseñanza-aprendizaje, en esta técnica se encuentran: el aprendizaje basado en problemas, el aprendizaje basado en proyectos, el método de casos, las simulaciones dramatizadas o través de las tecnologías, el método de situación, las discusiones, las dinámicas de grupo y el aprendizaje colaborativo en el aula, entre otros. Todos pueden combinarse con técnicas participativas, analogías, demostraciones, mapas conceptuales, gráficos, etc., para favorecer el desarrollo de las actividades formativas (Nancy Montes, Evelio Machado, 2011). A continuación se explicación estos aprendizajes, ya que a su vez serán los utilizados en la metodología a utilizar la cual será de la información descrita en el presente capítulo.

- ✓ El aprendizaje basado en problemas es un método de trabajo activo, centrado en el aprendizaje, en la investigación y la reflexión para llegar a la solución de un problema planteado, donde los alumnos participan constantemente en la adquisición del conocimiento, la actividad gira en torno a la discusión y el aprendizaje surge de la experiencia de trabajar sobre la solución de problemas que son seleccionados o diseñados por el profesor. La solución de problemas genera conocimientos y promueve la creatividad, estimula el autoaprendizaje, la argumentación y la toma de decisiones, favorece el desarrollo de habilidades interpersonales y de trabajo en equipo.
- ✓ El aprendizaje basado en proyectos es un método que permite un proceso permanente de reflexión, parte de enfrentar a los alumnos a situaciones reales que los llevan a comprender y

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

aplicar aquello que aprenden como una herramienta para resolver problemas o proponer mejoras en las comunidades en donde se desenvuelven. Con la realización del proyecto, el alumno debe discutir ideas, tomar decisiones, evaluar la puesta en práctica de la idea del proyecto, siempre sobre la base de una planificación de los pasos a seguir. Además, involucra a los estudiantes en la solución de problemas y otras tareas significativas, les permite trabajar de manera autónoma y favorece un aprendizaje contextualizado y vivencial.

- ✓ El método de casos parte de la descripción de una situación concreta con finalidades pedagógicas. El caso se propone a un grupo para que individual y colectivamente lo sometan al análisis y a la toma de decisiones. Al utilizar el método del caso se pretende que los alumnos estudien la situación, definan los problemas, lleguen a sus propias conclusiones sobre las acciones que habría que emprender y contrasten ideas, las defiendan y las reelaboren con nuevas aportaciones. La situación puede presentarse mediante un material escrito, filmado, dibujado o en soporte informático o audiovisual. Generalmente, plantea problemas que no tienen una única solución, por lo que favorece la comprensión de los problemas divergentes y la adopción de diferentes soluciones mediante la reflexión y el consenso.

Luego de analizado los datos anteriores es que se determina que la metodología a utilizar en la presente investigación será Enseñanza – Aprendizaje, ya que mediante diversas estrategias de aprendizaje se logra que las usuarias capten, retengan e internalicen la información, ya que no todos aprenden de la misma manera mediante esta estrategia se da la oportunidad a todos de aprender los contenidos (Montes y Machado, 2011).

CAPITULO 3: APLICACIÓN

3.1 Metodología

3.1.1 Tipo de estudio

La investigación a realizar es del tipo cualitativa de corte transversal, en el cual se pretende analizar, diseñar y aplicar información relevante para las mujeres pertenecientes al Programa Mujer Trabajadora y Jefa de Hogar de la comuna de San Ignacio de la provincia del Diguillín con el fin de entregar herramientas que sean de utilidad en su vida cotidiana.

3.1.2 Metodología

El programa de educación financiera diseñado será implementado en 5 talleres de 3 horas cada uno, en los cuales se expondrá a dos grupos diferentes, por un parte se trabajará con las mujeres pertenecientes a la línea dependiente y por otro lado la línea independiente, sin embargo a pesar de estar separadas en esa clasificación, de igual modo por problemas de ubicación existe un % mínimo de usuarias que asistirán a los talleres sin ser de la línea que le corresponde.

Por otra parte, cabe destacar que la alumna quien lleva a cabo la investigación está trabajando la presente memoria con la metodología Aprendizaje – Servicio. La cual es considera como “una metodología de enseñanza y aprendizaje, mediante la cual los estudiantes desarrollan sus conocimientos y competencias a través de una práctica de servicio a la comunidad” (Tapia, p. 11, 2000).

Otros autores, indican que el aprendizaje servicio se define de la siguiente manera:

- ✓ Es un tipo de aprendizaje basado en la experiencia de campo (aprender-haciendo).

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

- ✓ Está enfocado en el aprendizaje, más que en la enseñanza.
- ✓ Es solidario, se hace con sectores desaventajados o marginados.

A modo síntesis en los párrafos anteriores se pudo observar que al hablar de metodología Aprendizaje – Servicio, se está en presencia de una metodología la cual busca potencial ambas partes de diferentes manera, por un lado quien entrega el conocimiento ya que la persona va desarrollando nuevas habilidades mediante la entrega de conocimientos a la comunidad, esta metodología aplica de la mejor manera puesto que en la presente memoria la alumna trabaja con el grupo comunitario PMJH de la comuna de San Ignacio, en donde se desarrolla esta metodología.

3.1.3 Área de estudio

La provincia del Diguillín, actualmente forma parte de la región del Ñuble, con una superficie total de 5229,3 km² y administrativamente constituida por 9 comunas. Su capital es la ciudad de Chillán. El área de estudio comprende que la investigación será la Comuna de San Ignacio, la cual presenta características con variables atractivas de analizar, más aún cuando el foco de investigación son mujeres del entorno rural con historias de vida de mucho sacrificio.

3.2 Fuentes de información

Las fuentes de información son los sitios de credibilidad y sustentos de los cuales se obtendrán de datos importantes para analizar y entregar susto a la investigación a desarrollar.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

3.2.1 Primarias

- DIDECO de San Ignacio: dicho municipio implementa programas que benefician el desarrollo de mujeres pertenecientes al Programa Mujer Trabajadora y Jefa de Hogar, lo cual será objeto de estudio de la investigación por ende todos los factores asociados a dicha comuna.
- Programa Mujer Trabajadora y Jefa de Hogar: programa perteneciente al SERNAMEG que es implementado en mujeres de la comuna de San Ignacio, en el cual se abordan temas sobre los cuales se busca empoderar a las mujeres con herramientas de utilidad para su día a día.
- Programas de educación financiera: la investigación y conocimiento acerca de los diferentes programas de educación financiera, para con ellos tener un mejor conocimiento acerca de cómo se realiza el trabajo en programa y también los contenidos que se abarcan en el programa a desarrollar e implementar posteriormente.

3.2.2 Secundarias

- CASEN: La Encuesta Casen, o Encuesta de Caracterización Socioeconómica Nacional, es una encuesta a nivel nacional, regional y comunal, que realiza el gobierno de Chile desde el año 1985, con una periodicidad bienal y trienal. Con los datos provenientes de esta encuesta es que se construirán los lineamientos de perfil contextual del grupo objetivo.
- INE: Instituto Nacional de Estadísticas, organismo que tiene por finalidad realizar los censos generales de población y vivienda, y producir, recopilar y publicar las estadísticas oficiales del país, además de otras tareas específicas que le encomienda la ley.

3.3 Métodos de recolección de información

A pesar de que las capacitaciones se pueden implementar sin problema, por otra parte se debe tener en consideración que se deben aplicar instrumentos que permitan medir la efectividad del aprendizaje. Por lo cual se optó por aplicar lo siguiente:

3.3.1 Test de conocimiento

Acción y efecto de probar, en este caso serán utilizadas como instrumento de medida, ya que mediante una calificación asignada a dicho instrumento, se medirá el conocimiento adquirido por el grupo de mujeres desde una etapa inicial, pasando por los talleres, llegando a una prueba final que medirá el aprendizaje total de la actividad. Dichas pruebas o instrumentos serán para cada caso el diagnóstico inicial y el pos test final, los cuales serán la base para determinar con cierto parámetro la eficiencia de la capacitación implementada.

3.3.2 Guías

Las guías serán en base a casos de la vida cotidiana que serán resueltos en el momento del taller con la finalidad de obtener un aprendizaje significativo en base a la experiencia.

3.3.3 Focus group

Son reuniones grupales en los cuales en base a diversas preguntas se logra obtener información de manera más eficaz, ya que el moderador logra captar el lenguaje no verbal como la comunicación

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

o interacción directa que se obtiene de una relación directa desde la fuente de información. Para llevar a cabo la presente investigación se realiza un focus group por sesión, por ende serán 4 uno de cada tema a tratar, ya que los talleres serán llevados a cabo de tal manera que las usuarias logren sentir la dinámica de estar participando activamente de los temas que se abarcarán.

3.4 Diseño del programa

En las siguientes páginas se busca delimitar en su totalidad el programa a implementar, por lo cual deja plasmado el detalle y diseño del programa, instrumentos, material utilizado y finalmente resultados, los cuales serán concluidos en el capítulo siguiente.

3.4.1 Programa

En el primer taller se aplicará un diagnóstico para conocer la base de conocimiento con la que cuenta la población objetivo, y en base a eso generar alguna estrategia que sea válida para un mejor aprendizaje. Luego mediante talleres se explicarán y desarrollarán los temas y para consolidar los conocimientos se realizarán actividades prácticas asociadas a la vida cotidiana de las usuarias, para con ello reforzar el contenido de la clase, buscando que el aprendizaje sea internalizado por las usuarias.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Los talleres serán abordados de la siguiente manera:

Tabla 14: Cronograma de los talleres del programa de educación financiera.

	Taller 1	Taller 2	Taller 3	Taller 4	Taller 5
Cantidad de días	1	1	1	1	1
Horas	3	3	3	3	3
Contenido	Introdutorio	Administración, contabilidad y finanzas	Administración, contabilidad y finanzas	Administración, contabilidad, finanzas y tributaria	Administración, contabilidad, finanzas y tributaria

Fuente: Elaboración propia.

Como respaldo de cada contenido se dejará a las usuarias como responsables de la recepción y mantención de su carpeta con la información entregada en cada taller, lo cual consta en tener el material informativo y casos prácticos de desarrollados, con la finalidad de que la usuaria al finalizar la totalidad de los talleres tenga un respaldo de los contenidos aprendidos y ante una eventual duda tenga el material donde aclarar dicha inquietud.

3.4.2 Objetivos

✓ General

El objetivo de realizar la capacitación de educación financiera es específicamente entregar herramientas de las diferentes áreas de las finanzas y los negocios al grupo de mujeres objetivo, con la finalidad de que estas herramientas les sean útiles en su día a día.

✓ Específicos

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Tabla 15: Objetivos específicos del programa de educación financiera

	Taller 1	Taller 2	Taller 3	Taller 4	Taller 5
Objetivo específico	Realizar el diagnóstico	Definir, clasificar y reconocer las palabras clave de cada contenido.	Aplicar herramientas de gestión.	Seleccionar la mejor opción financiera. Conocimiento y cálculo de impuestos.	Aplicación del post test

Fuente: Elaboración propia.

De la tabla anterior se pueden observar los objetivos específicos de cada taller, los cuales contribuyen en la entrega de herramientas para alcanzar el objetivo general del programa de educación financiera.

3.4.3 Cronograma

En la siguiente tabla se puede visualizar el contenido y la actividad a realizar en cada uno de los talleres.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Tabla 16: Cronograma de contenidos y actividades

	Contenido	Actividad
Taller 1	Presentación inicial del grupo objetivo.	Diagnóstico inicial
Taller 2	Definir los conceptos de administración, contabilidad y finanzas, para luego reconocerlos de manera práctica.	Las usuarias deben clasificar y reconocer un listado de actividades, en la categoría que según corresponda, administración (<i>planificación</i>), contabilidad (<i>registro</i>) o finanzas (<i>manejo del recurso monetario</i>).
Taller 3	Comprender los conceptos de administración, contabilidad y finanzas, y luego llevarlos a cabo mediante una herramienta de gestión.	Desarrollar las herramientas de gestión asociadas a cada contenido, confeccionar una <i>Carta Gantt</i> , la cual sirve para planificar y organizar diversas actividades, un <i>presupuesto</i> , el cual sirve para la proyección monetaria de las personas o empresas y finalmente visualizar un libro contable, con el cual logran identificar los haberes y deberes.
Taller 4	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Identificar los conceptos claves del presupuesto, ingresos, ahorro, gasto y costo. Por otra parte aprender sobre el interés y el CAE. ✓ Conocer la clasificación de los impuestos 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Las usuarias deberán elegir entre 3 imágenes con datos, la mejor opción según los datos que son importantes para el elegir el mejor CAE. ✓ Las usuarias deben completar una tabla con cálculos de IVA y a su vez identificar montos brutos y netos.
Taller 5	Impuestos directos e indirectos para personas naturales y jurídicas.	Post test.

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla anterior se puede visualizar el detalle de los talleres lo cuales se llevarón a cabo de la siguiente manera:

Educación Financiera
 Contador Público y Auditor

Tabla 17: Calendario de actividades

	Agosto 2017				Septiembre 2017	
	1	2	3	4	1	2
Taller 1	X					
Taller 2			X			
Taller 3				X		
Taller 4					X	
Taller 5						X

Fuente: Elaboración propia.

Como se aprecia en la tabla anterior los talleres fueron realizados en los meses de agosto y septiembre, dos veces por semana, ya que los días martes se realizan con el grupo de Pueblo Seco y el día jueves con el grupo de San Ignacio.

3.4.4 Actividades

En el taller N°1 se aplicó el diagnóstico y se realizó la presentación de las personas, por lo cual no hubo actividad del tipo práctica. Sin embargo de este taller cabe destacar que la dinámica estuvo en la confianza y desarrollo de habilidades blandas por ambas partes para lograr el óptimo desarrollo de los próximos talleres.

En el taller N°2 se comenzó con asociación de los contenidos con palabras clave, para lo cual se utilizó la siguiente dinámica de grupo:

Relatora: Se presentó en una lámina PPT la totalidad de los contenidos a trabajar y la descripción de la palabra asociación, además de eso se entregó a cada usuaria una hoja resumen del taller en donde de manera explícita queda el contenido abarcado, a dicho documento se le da lectura

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

comprensiva y se produce un dialogo con las usuarias en donde la finalidad es que ellas asocien los nuevos conceptos a sus emprendimientos o finanzas personales, para que con ello logren identificar las características que leen en una papel, aplicadas a su vida cotidiana.

Asistente: Luego de la dinámica que se genera, la relatora es que las asistentes deben conformar equipos de 3 a 5 personas, en donde deben identificar, ordenar y organizar una serie de actividades ligadas a un objetivo y luego clasificarlas en el contenido que corresponda, según lo visto en la PPT de la clase 2. Para lo cual disponen de 20 minutos para confección y 10 minutos para presentación de sus actividades, en donde el intercambio de opiniones respecto a los contenidos ayuda a que ellas aprendan de manera colaborativa mediante los ejercicios prácticos.

Cabe destacar que como actividad previa al taller las usuarias realizaron la siguiente actividad:

- 1) Las usuarias respondieron preguntas acerca de su comportamiento frente a algunas variables del tipo administrativo, contable y financiero, en donde no habían respuestas buenas o malas, si no que buscaban comprender el comportamiento frente a ciertas situaciones. (Ver anexo N° 2)

En el taller N°3 las usuarias deberán asociar las herramientas de gestión a cada materia.

Relatora: Mediante la ayuda de una lámina PPT de la clase 3, se les enseñara a utilizar las herramientas y asociarlas a lo que fue la descripción de cada contenido (Visto la clase anterior). Para administración, deberán desarrollar una carta Gantt, herramienta que les permite planificar gran cantidad de eventos de diversa índole, en contabilidad conocerán de manera física un libro contable y el registro de este, lo cual les permite tomar conocimiento de cómo registrar y cuantificar monetariamente lo que tengo y lo que no tengo, en finanzas deberán llevar a cabo un presupuesto,

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

en el cual deberán poner en práctica la planificación, el registro y el conocimiento adquirido para determinar cuando están en presencia de ingresos, egresos, gastos, costos en caso que corresponda

Asistentes: Después de las instrucciones entregadas por la relatora las asistentes deben construir sus propios presupuestos en equipo de 3-5 personas en un tiempo estimado de 20 minutos, luego de eso deben presentarlos a las demás asistentes como y porque determinaron dicha decisión, es debido a que todos somos diferentes por ende pensamos diferentes lo que busca la actividad es que el concepto sea entendido por los equipos y entre ellas logren madurar la información entregada.

Cabe destacar que como actividad previa al taller las usuarias realizaron la siguiente actividad:

- 1) Las usuarias deben indicar 3 palabras según lo que ellas comprendan por el concepto presupuesto, para luego abordar el tema y aprender a realizar dicha herramienta con todos sus elementos.

En el taller N°4 se realizarán dos actividades, en la primera se fortalecen los conceptos financieros y en la segunda se entregan conocimientos del área tributaria.

Relatora: Mediante la ayuda de la PPT clase 4, la relatora realizó un reforzamiento de los conceptos asociados al presupuesto, ya que es una de las herramientas con mayor complejidad para ellas, de la mano a lo que es el déficit de un presupuesto entran en juego lo que son los préstamos e intereses, temas relevantes para ellas, por lo cual se toma en consideración el CAE por lo cual se les explica cómo funciona este indicador y los aspectos que ellas deben considerar al momento de comprar y tomar una decisión. Por otra parte se les entregó el contenido necesario para aprender

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

sobre la clasificación de los impuestos, diferenciar entre primera y segunda categoría y también realizar algunos cálculos básicos de impuestos.

Asistente: Luego de la presentación al finalizar la primera parte la cual es entorno a los conceptos financieros, es que las asistentes en equipos de 3-5 personas debieron analizar, elegir y explicar porque ellas eligen dentro de tres opciones una como la mejor alternativa para comprar, tema enmarcado en los conceptos asociados y vistos alusivos al CAE. Por otra parte se debe señalar que terminada la segunda parte de la clase la cual es en base a la información tributaria, las usuarias realizaron cálculo de impuestos de manera individual, esto para asegurar que todas comprendan el cálculo. Para esta actividad se demanda de un tiempo importante ya que las condiciones no son las óptimas en cuanto a la base que ellas deberían tener para realizar cálculos de dicha índole.

Cabe destacar que como actividad previa al taller las usuarias realizaron la siguiente actividad:

- 1) Las usuarias comentaron acerca del conocimiento que ellas manejan por los conceptos de IVA, impuesto de primera categoría, impuesto de segunda categoría.

Finalmente en el taller N°5, se realiza por una presentación en PPT en la cual se presenta una retroalimentación de los contenidos visto en los talleres anteriores, y por partes de las asistentes se realizan las consultas o dudas que puedan existir, posterior a lo cual se realiza un post test para medir y analizar el avance una vez implementado el programa de educación financiera, finalmente la etapa termina con un compartir por el tiempo del cual se ha dispuesto para llevar a cabo dichas actividades por ambas partes.

Cabe destacar que en la totalidad de los talleres se contó con el apoyo de presentaciones PPT, además de entregar el resumen de los contenidos vistos, lo cual les servirá para recurrir más

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

adelante, en caso de necesitare dicha información para aplicarla en algún ámbito en el cual ellas lo estimen conveniente. Por otra parte se debe señalar que durante el transcurso en el que se llevaron a cabo los talleres la relatora pudo rescatar aspectos relevantes del grupo los cuales debió tomar en consideración para las actividades, una cantidad de personas no significativas pero por ende no menos importantes de la población objetivo no contaba con los aprendizajes previos para enfrentar un taller de diversas características, ya que no sabían leer ni realizar operatorias básicas, por lo cual en estos casos hubo que tomar otras medidas para lograr que el aprendizaje en comparación a sus compañeras fuera similar.

3.4.5 Niveles de comparación para análisis de resultados.

Para efectos de comparación y análisis de resultados, se dejará constancia que la base para comparar resultados será en base una serie de actividades en modo preguntas que tienen por finalidad dar a conocer el cumplimiento de los objetivos planteados en el programa planteado anteriormente.

Para lo cual la base será entre los conceptos aprobado y reprobado, siendo utilizados por ejemplo en las preguntas con alternativas en la cuales no hay margen de error es decir entre 0% y 50% de error se considera reprobado y con una asertividad mayor a 50% se considera aprobado. Según la extensión de cada instrumento esto ítems será clasificado por materia.

3.5 Instrumento y material utilizado

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Para llevar a cabo el programa de educación financiera se utilizarán diversos instrumentos los cuales serán explicados en los siguientes párrafos y en los anexos correspondientes podrá ver los instrumento.

3.5.1 Diagnóstico inicial

El diagnóstico inicial es el primer instrumento utilizado para el levantamiento de información previo a la implementación del programa de educación financiera, este instrumento consta de cuatro partes, las cuales se detallan a continuación:

- **Caracterización:** es la primera parte del diagnóstico en la cual se busca obtener datos generales acerca de las personas que son la población en estudio. Siendo dichos datos los que ayudaran a definir el perfil de caracterización de los individuos en estudio. Para lo cual se determinarán los siguientes datos:
 - 1) **Edad:** la finalidad de obtener la información de dicha variable es determinar el rango etario de la población, ya que con el paso del tiempo los procesos cognitivos se ven afectados, por lo cual la metodología a utilizar con un niño no es la misma que con una persona de avanzada edad. Para esta variable la persona debe indicar su edad según el rango en que se encuentre, ya que para el análisis se debe conocer el rango promedio de las personas en estudio. Cabe mencionar que dispone de 4 opciones, menor de 18 años, entre 19 y 45, entre 46 y 60 o mayor de 60, la amplitud del rango es para definir 4 grupos: menor de edad, joven adulto, adulto y adulto mayor.
 - 2) **Escolaridad:** el nivel de escolaridad alcanzado por las usuarias, será el complemento de análisis y a la vez la base de enseñanza, puesto que no se pueden realizar explicaciones avanzadas si el nivel base del grupo es básico, por lo cual es de real importancia el análisis de este ítem. Para

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

futuras conclusiones es interesante saber quiénes comprenden mejor los conceptos, debido a que en ocasiones a pesar de no tener un nivel de educación muy avanzado las personas se interesan en adquirir conocimientos en diferentes materias. En este ítem disponen de las variables, básica incompleta, básica completa, media incompleta, media completa o superior.

3) Ingresos: los ingresos juegan un rol relevante, puesto que contribuyen a visualizar las la cantidad de dinero del cual disponen para cubrir necesidades, por ende se logra deducir el horizonte sobre el cual planifican la distribución de sus recursos según sus necesidades. En este ítem cuentan con 4 alternativas, las que van desde 0\$ a \$50.000, de \$50.001 a \$270.000, \$270.001 a \$500.000 o mayor a \$500.001. la amplitud del intervalo es para determinar la cantidad de personas que perciben ingresos sobre o bajo a un sueldo mínimo.

- Alternativas: este ítem (N°1) del diagnóstico cuenta con 11 preguntas las cuales se distribuyen de la siguiente manera:

Tabla 18: Detalle de cantidad de preguntas del instrumento por contenido, alternativas.

	Cantidad de preguntas	Contenido
Finanzas	1	Financiamiento
Contabilidad	4	Contabilidad, registro y finalidad de la contabilidad.
Tributaria	6	Impuestos, tributación y sujeto del impuesto.

Fuente: Elaboración propia.

- Unión de imágenes (Ítem N°2): esta actividad busca que las usuarias asocien una imagen con la pregunta que se les plantea, para así determinar su conocimiento acerca de algunos temas, en esta actividad deben unir una cantidad de 5 preguntas. Las cuales se distribuyen de la siguiente manera:

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Tabla 19: Detalle de cantidad de preguntas del instrumento por contenido, unión de imágenes.

	Cantidad de preguntas	Contenido
Finanzas	3	Interés, crédito, ahorro.
Contabilidad	1	Usuarios.
Tributaria	1	Sujeto del impuesto.

Fuente: Elaboración propia.

- Unir términos pareados (Ítem N° 3) : esta actividad consiste básicamente en que las usuarias tengan la capacidad de leer y comprender los conceptos y unir con el número que corresponda de igual modo esto busca saber si ellas poseen comprensión lectora al momento de enfrentar un enunciado semi complejo. Esta sección busca básicamente determinar si es posible desarrollar el modelo canvas como ellas lo solicitaron.

Para visualizar el documento completo ver anexo N° 1.

3.5.2 Post test

El post test es un instrumento el cual fue aplicado una vez finalizado todos los talleres, es una réplica del diagnóstico, ya que debe ser comparativo, de igual modo se incorporan implícitamente y explícitamente los contenidos vistos en las actividades prácticas antes de la realización de cada taller. Además de preguntas alusivas a los talleres como evaluación de la relatora, contenidos y material utilizado. (Ver anexo N° 3)

3.5.3 Presentación Power Point

Las presentaciones fueron el material de apoyo utilizado por la relatora, lo cual uso en los 5 talleres, dichas láminas contienen la información de cada temática, además de imágenes que ayudaron a que ellas asociaran el contenido, así como ejercicios prácticos que contribuyen con el aprendizaje. (Ver anexo N° 4, N°5, N°6, N7 y N°8, de los talleres 1,2, 3, 4 y 5 respectivamente).

3.5.4 Material de apoyo

El material de apoyo entregado en cada clase corresponde al contenido de manera explícita, tanto de lo explicado por la relatora como lo visto en las PPT, de tal modo las usuarias quedan con un respaldo ante eventualidades e inquietudes acerca de los temas que se abordaron en los talleres. (Ver anexo N° 9, N°10, N°11 y N°12 de los talleres 1, 2, 3 y 4 respectivamente).

3.6 Resultados

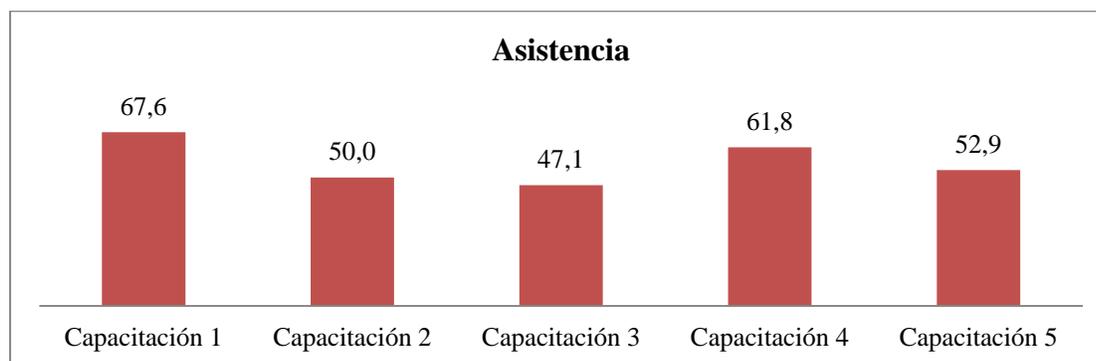
En este capítulo se presentan los resultados de los instrumentos aplicados en la totalidad de los talleres, para luego en el capítulo siguiente concluir acerca de la investigación realizada.

Asimismo cabe señalar que los resultados dan cuenta desde el nivel de asistencia hasta el nivel de educación financiera alcanzado por las usuarias una vez implementado el programa de educación financiera.

3.6.1 Asistencia

Educación Financiera
Contador Público y Auditor

Gráfico 1: Asistencia



Fuente: Elaboración propia.

El gráfico anterior muestra el porcentaje de asistencia por parte de las usuarias beneficiadas con las capacitaciones, de un total de N° 34 personas, se observa que en 4 de 5 capacitaciones la asistencia fue mayor al 50%, obteniendo en promedio un asistencia del 55,88% en promedio de las 5 capacitaciones, lo cual indica que al menos el promedio de asistencia fue relativamente alto considerando los factores de complejidad como el clima, y los que hacen de estas mujeres jefas de hogar en donde el tiempo es escaso, dado que deben organizar sus tiempos para ser madres, buscar el sustento del hogar, dueñas de casa, y cumplir con sus responsabilidades.

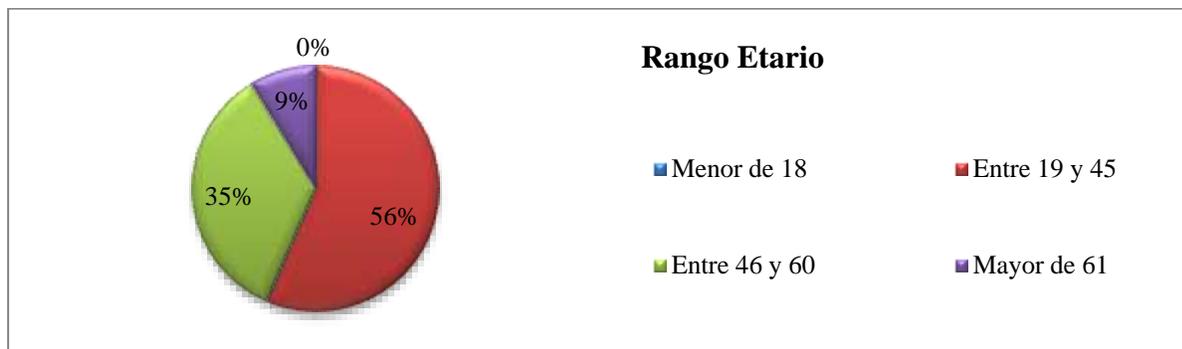
3.6.2 Diagnóstico

Corresponde al instrumento que se utilizó al iniciar los talleres, el cual permitirá realizar comparaciones con los resultados posteriores, medir el cumplimiento de los objetivos y el avance en aprendizaje de la población objetivo. (Ver anexo 1)

Educación Financiera
Contador Público y Auditor

3.6.2.1 *Perfil de usuario*

Gráfico 2: Rango etario

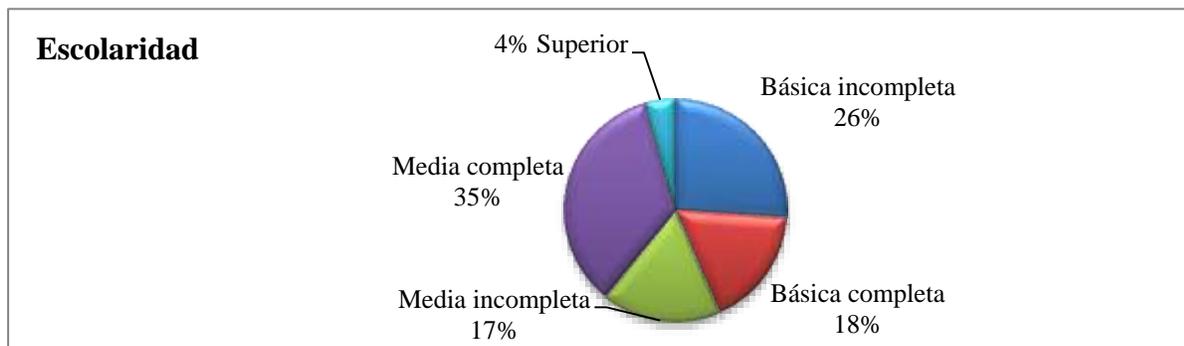


Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico N° 2 se puede apreciar el rango etario en el cual se encuentra el grupo objetivo, lo cual según el análisis realizado se destaca que el 56% de las usuarias tiene entre 19 y 45 años de edad, y con un porcentaje no menor se encuentran las usuarias de entre 46 y 60 años con un 35%, cabe destacar que solo un 9% de la población asisten es mayor de 60 años. En general cabe señalar que la población objetivo en promedio fluctúa entre los 19 y 45 años, sin embargo no se deben descuidar los rangos etarios mayores ya que son los más difíciles de captar atención.

Educación Financiera
 Contador Público y Auditor

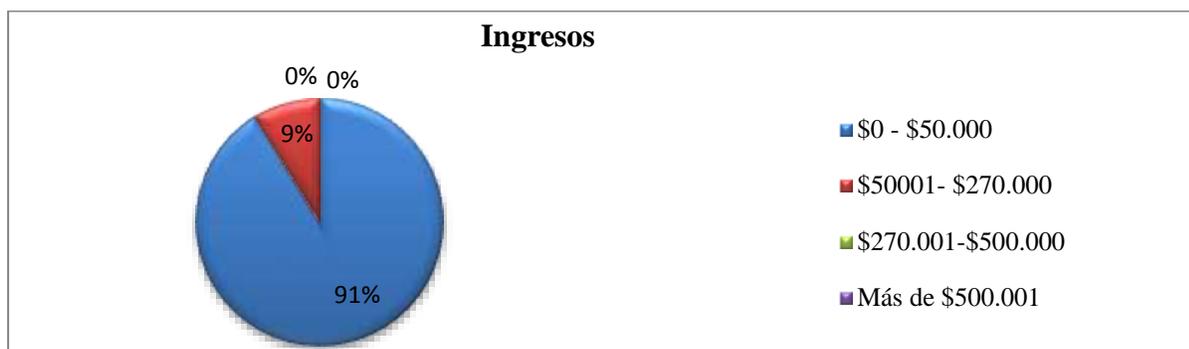
Gráfico 3: Escolaridad



Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico N°3: se puede visualizar el nivel de escolaridad alcanzado por las usuarias beneficiarias del Programa Mujer Trabajadora y jefa de hogar de la comuna de San Ignacio, en donde se aprecia que el 59% de la población en estudio tiene estudios básicos o incompletos, por el contrario solo el 41% tiene estudios de enseñanza media completa o superior. Lo cual afirma la tendencia que se estudió en el levantamiento de información de esta investigación.

Gráfico 4: Ingresos mensuales



Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico anterior denominado N°4: Ingresos, se ve reflejado que el 91% de las usuarias no perciben ingresos superiores a los \$50.000, siendo una mínima parte del 9% quienes indican percibir ingresos por sobre los \$50.000 y hasta los \$270.000, por lo cual se refleja y confirma que el nivel socioeconómico de las usuarias es bajo, por ende la entrega de herramientas de gestión será

Educación Financiera

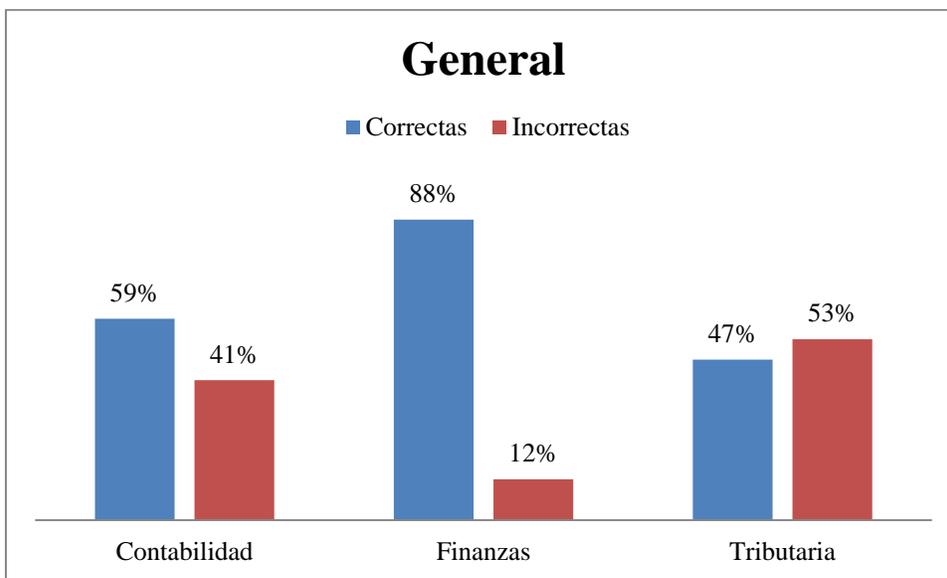
Contador Público y Auditor

de gran ayuda ya que con ello tendrán la opción de mejorar su gestión financiera y junto a ello cubrir sus necesidades que son ilimitadas con recursos escasos de una manera más eficiente.

3.6.2.2 Selección múltiple

A continuación se presentan los resultados del ítem de selección múltiple del diagnóstico inicial, donde se observa el resultado general y luego por localidades de Pueblo Seco y San Ignacio, lo cual se detalla a continuación:

Gráfico 5: Selección múltiple, general.



Fuente: Elaboración propia

Mediante el análisis de la totalidad de las preguntas de cada área correspondientes a selección múltiple se puede observar lo siguiente:

- ✓ En contabilidad tenemos un 59% de asertividad a las preguntas
- ✓ En tributaria solo un 47% aserto correctamente a las preguntas

Educación Financiera

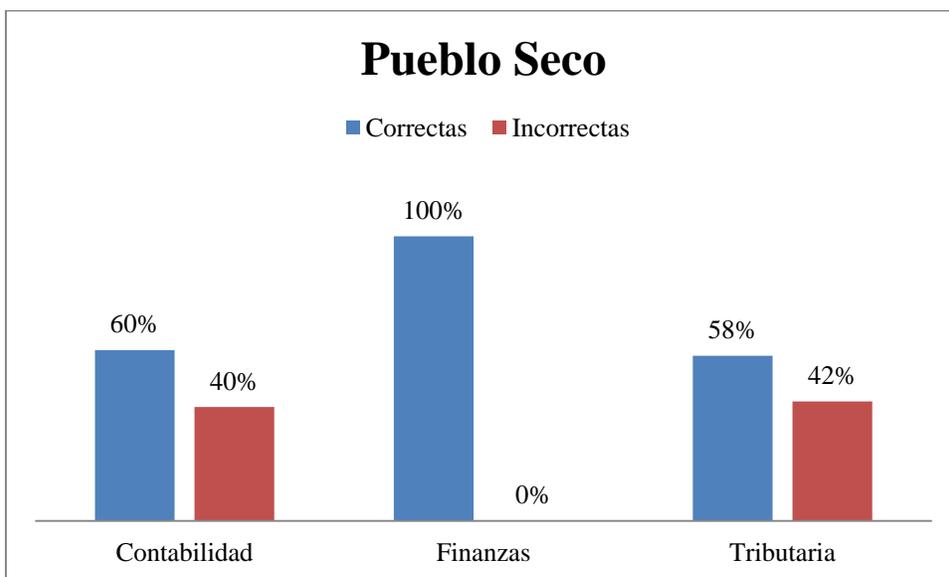
Contador Público y Auditor

- ✓ En finanzas un 87% respondió de manera correcta

De lo anterior se puede deducir que las usuarias tienen un conocimiento básico acerca de los conceptos básicos o relacionados con los contenidos a ver más adelante, ya que solo en el área tributaria la asertividad fue menos al 50%.

Los siguientes gráficos denominados N°6 y N°7, muestran los resultados particulares por sector, es decir Pueblo Seco y San Ignacio respectivamente.

Gráfico 6: Selección múltiple, Pueblo Seco.



Fuente: Elaboración propia

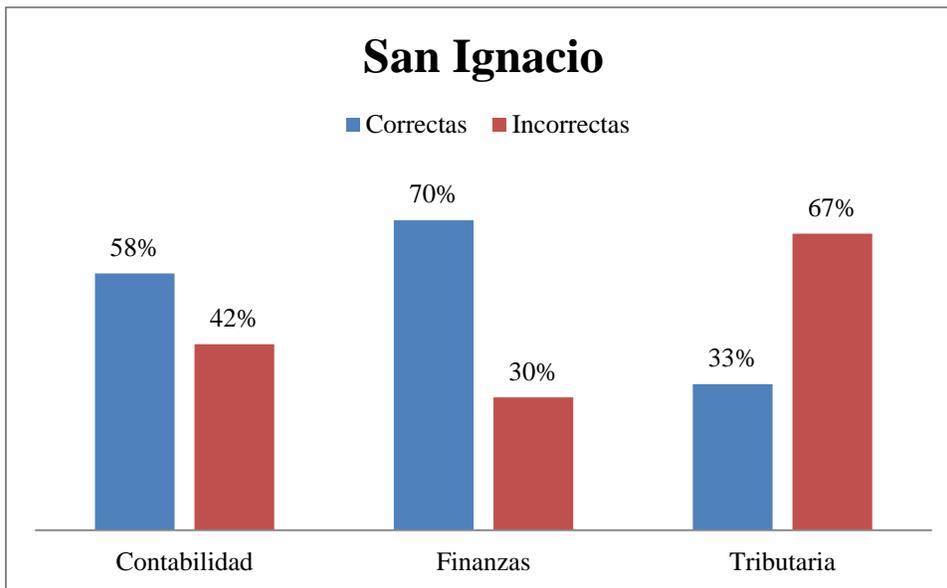
El gráfico N°6, muestra los resultados del ítem de selección múltiple específicamente del grupo de Pueblo Seco, lo cual nos permite tomar la información para compararla con el grupo de San Ignacio o la estadística general de la población objetivo, ya sean del post test o del diagnóstico.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Se aprecia que del grafico anterior que en relación a la estadística general hay un aumento de en promedio 7%, lo cual indica que sus resultados son sobre el promedio general, por ende se presume que al tener una mayor asertividad a las respuestas correctas, las usuarias disponen de un conocimiento previo mayor, lo cual se ve reflejado de igual modo en el pos test aplicado en la investigación.

Gráfico 7: Selección múltiple, San Ignacio.



Fuente: Elaboración propia

El gráfico N°7, muestra los resultados del ítem de selección múltiple específicamente del grupo de San Ignacio, lo cual nos permite tomar la información para compararla con el grupo de Pueblo seco o la estadística general de la población objetivo, ya sean del post test o del diagnóstico.

Se puede apreciar en el grafico anterior que en relación a la estadística general hay una disminución de en promedio 10%, lo cual indica que sus resultados son bajo el promedio general, por ende se presume que al tener una menor asertividad a las respuestas correctas, las usuarias disponen de un conocimiento previo menor.

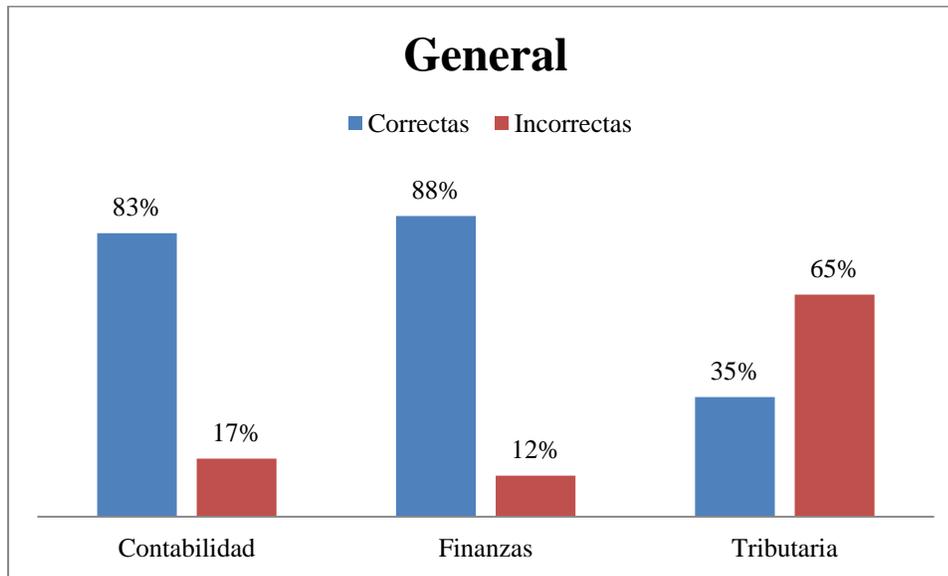
Educación Financiera

Contador Público y Auditor

3.6.2.3 Selección de imágenes

A continuación se presentan los resultados del ítem 2 de selección de imágenes del diagnóstico inicial, lo cual se detalla a continuación:

Gráfico 8: Selección de imágenes, general.



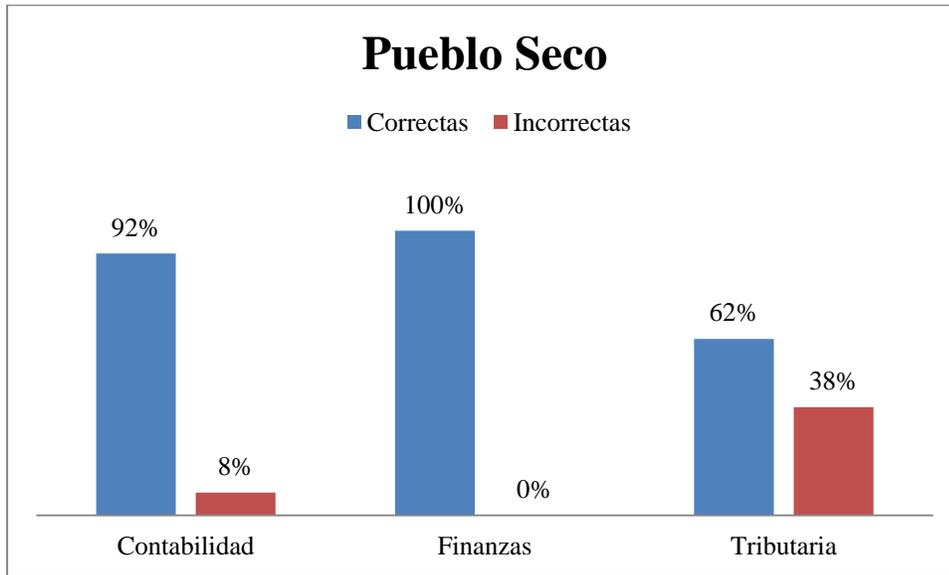
Fuente: Elaboración propia.

Los resultados de la selección de imágenes muestra que entre finanzas y contabilidad las usuarias demostraron una asertividad de en promedio del 69%, tanto que en el área de tributaria la asertividad fue solo de un 35%, lo cual refleja y comprueba el desconocimiento de información que ellas poseen en relación a este contenido.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Gráfico 9: Selección de imágenes, Pueblo Seco

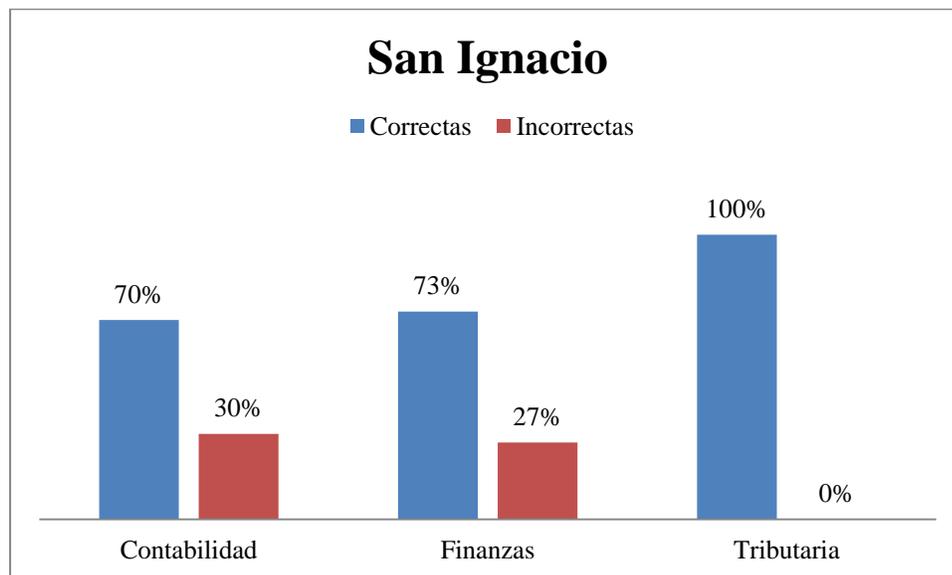


Fuente: Elaboración propia.

Los resultados en particular por sector reflejan que Pueblo seco posee un dominio mayor en los contenidos en relación a la estadística general, ya que al observar la gráfica claramente se aprecia que la asertividad en respuestas correctas está por sobre el 60%, destacando el área de finanzas en donde obtienen un 100% de asertividad en respuestas correctas.

Educación Financiera
 Contador Público y Auditor

Gráfico 10: Selección de imágenes

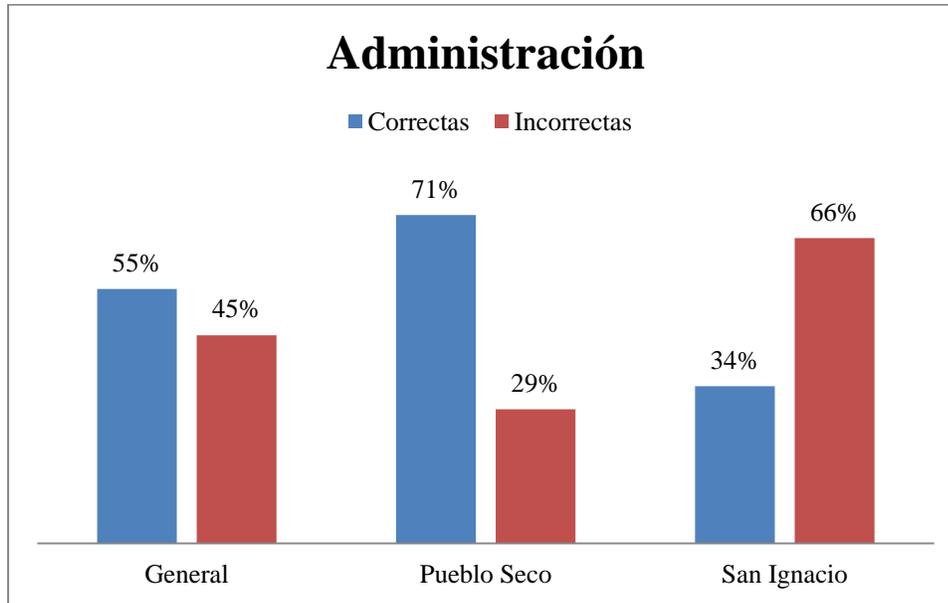


Fuente: Elaboración propia

Los resultados en particular por sector reflejan que San Ignacio posee un dominio mayor de los contenidos en relación a la estadística general, ya que al observar la gráfica claramente se aprecia que la asertividad en respuestas correctas está por sobre el 70%, destacando el área de tributaria en donde obtienen un 100% de asertividad en respuestas correctas.

3.6.2.4 *Términos pareados*

Gráfico 11: Términos pareados



Fuente: elaboración propia

En este ítem del diagnóstico se miden netamente los conocimientos acerca del área administrativa en relación al modelo canvas para determinar si en el periodo de talleres se lograría abordar de manera efectiva el tema, por lo cual se requiere determinar el conocimiento base que poseen las usuarias sobre el tema.

Por lo cual luego de la aplicación del diagnóstico se aprecia que las usuarias de San Ignacio poseen un menor conocimiento previo, ya que solo manejan en un 34% los conceptos asociados a los temas, lo cual se asocia a que el nivel educación de las usuarias de San Ignacio es mayor, ya que según el análisis realizado se destaca que la educación básica de San Ignacio asciende al 40% mientras que en Pueblo Seco la cifra es solo del 5%, por otra parte un factor relevante es la experiencia previa que manejan las usuarias, si bien el grupo está compuesto por 34 personas de las cuales 12 pertenecen a San Ignacio y 22 a Pueblo Seco, dentro de sí están sub divididas en

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

independientes y dependientes y en esta clasificación San Ignacio nuevamente está en desventaja puesto que la cantidad de personas dependientes asciende a un 67% tanto que en Pueblo Seco la cifra es de un 5%, según las mismas usuarias del programa indican que al ser catalogadas como independientes el municipio les brinda más apoyo en cuanto a dictar charlas de diversos temas lo cual les sirve para mantener sus emprendimientos. Por lo cual en conclusión, con la opinión de un experto se determina no llevar a cabo de manera explícita los contenidos.

Luego de realizar el análisis de la totalidad de los ítems que componen el diagnóstico, se realizó un análisis del resultado obtenido por cada contenido en donde se obtuvieron los siguientes resultados:

- ✓ Estadística general: visualizando la totalidad de los instrumentos indistintamente la zona, se logra observar que la asertividad fue por sobre el 60%, en donde Contabilidad tuvo una asertividad del 71%, mientras que finanzas y tributaria del 68% y 61% respectivamente.

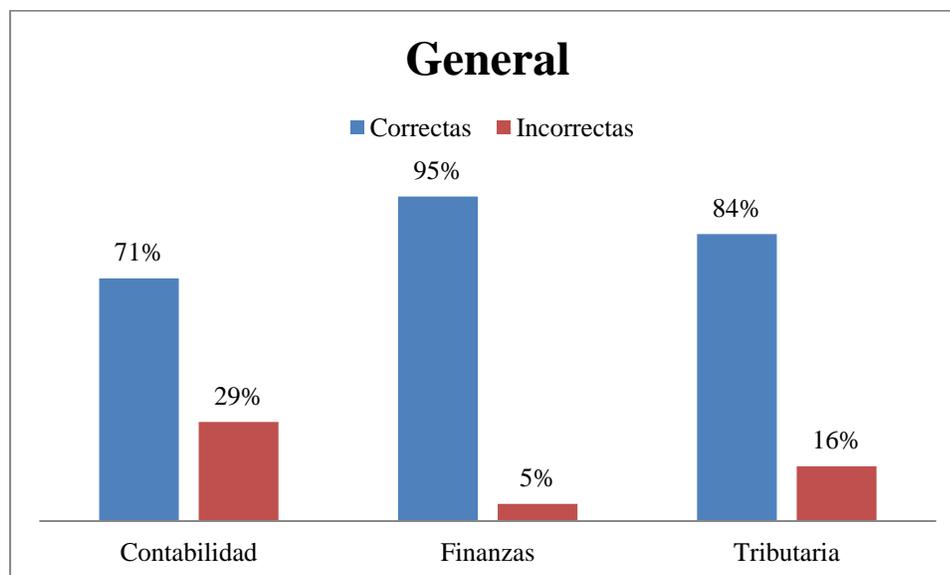
3.6.3 POST TEST

Luego de estudiados los talleres se aplica el post test, el cual es una réplica del diagnóstico para medir el progreso que tiene las usuarias, a continuación se presentan los resultados finales.

Educación Financiera
Contador Público y Auditor

3.6.3.1 Selección múltiple

Gráfico 12: Selección múltiple, general.



Fuente: Elaboración propia

Mediante el análisis de la totalidad de las preguntas de cada área correspondientes a selección múltiple correspondiente al pos test se puede observar que:

- ✓ En contabilidad hay un 71% de asertividad a las preguntas
- ✓ En tributaria un 84% aserto correctamente a las preguntas
- ✓ En finanzas un 95% respondió de manera correcta

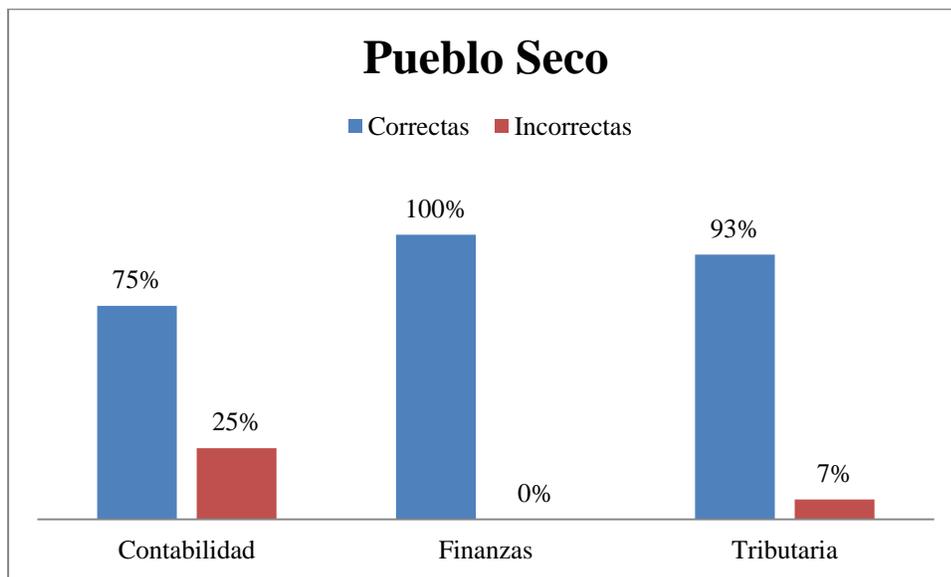
De lo anterior se puede deducir que las usuarias respondieron correctamente a los 3 contenidos con una asertividad sobre el 70% lo cual supera los resultados iniciales.

Los siguientes gráficos denominados N°13y N°14, se pueden observar los resultados particulares por sector, es decir Pueblo Seco y San Ignacio respectivamente.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Gráfico 13: Selección múltiple, Pueblo Seco.



Fuente: Elaboración propia.

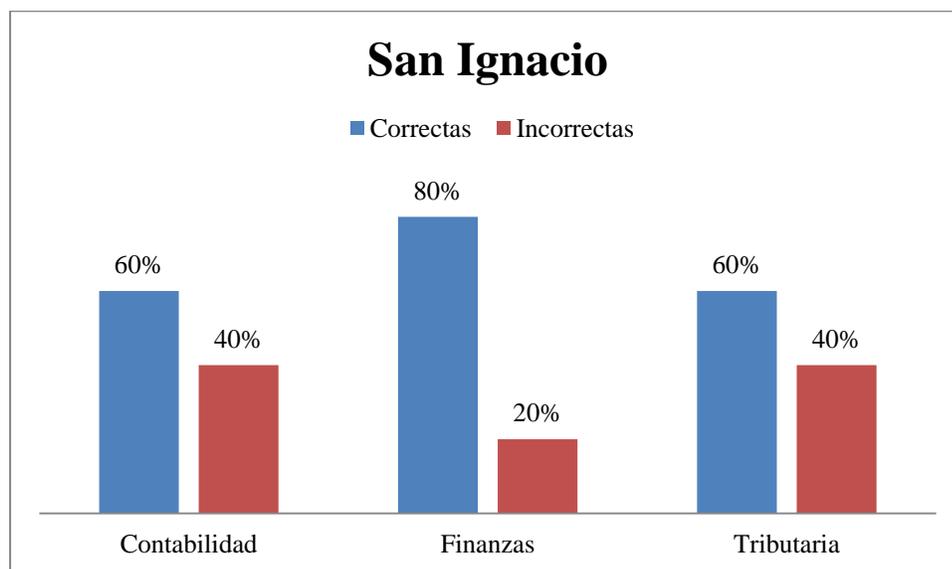
El gráfico N°13, muestra los resultados del ítem de selección múltiple específicamente del grupo de Pueblo Seco, lo cual nos permite tomar la información para compararla con el grupo de San Ignacio o la estadística general de la población objetivo, ya sean del post test o del diagnóstico.

Se destaca que hay un aumento de en promedio 25%, para los contenidos de contabilidad y tributaria mientras tanto finanzas se mantuvo con un 15%.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Gráfico 14: Selección múltiple, San Ignacio.



Fuente: Elaboración propia

El gráfico N°14, muestra los resultados del ítem de selección múltiple específicamente del grupo de San Ignacio, lo cual nos permite tomar la información para compararla con el grupo de San Ignacio o la estadística general de la población objetivo, ya sean del post test o del diagnóstico.

Se debe mencionar que se produjo un aumento del 13% comparando los resultados entre el diagnóstico y el post test.

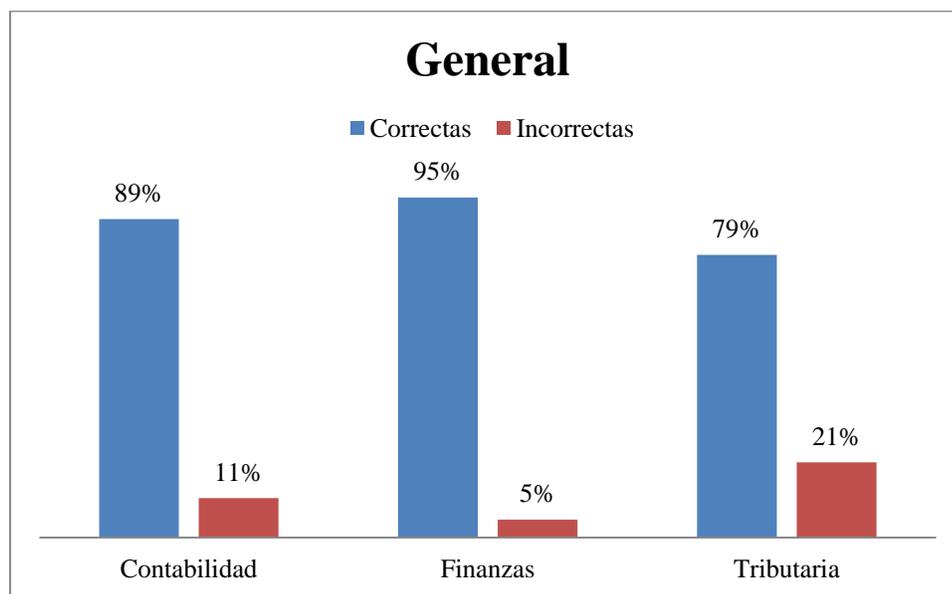
3.6.3.2 Selección de imágenes

A continuación se presentan los resultados del ítem de selección de imágenes del diagnóstico inicial, lo cual se detalla a continuación:

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Gráfico 15: Selección de imágenes, general.



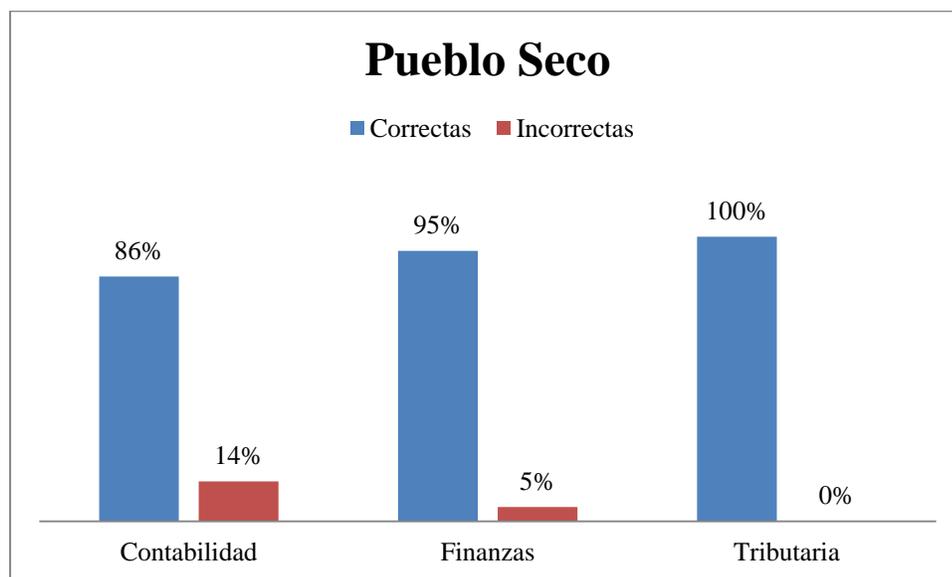
Fuente: Elaboración propia.

Los resultados de la selección de imágenes muestran que en promedio la asertividad fue del 88%, alrededor de un 19% más que en el diagnóstico, por otra parte cabe destacar que el área de tributaria de tener una asertividad del 35% la supero en un 44%, lo cual muestra que el grupo supero duplicando sus resultados.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Gráfico 16: Selección de imágenes, Pueblo Seco.



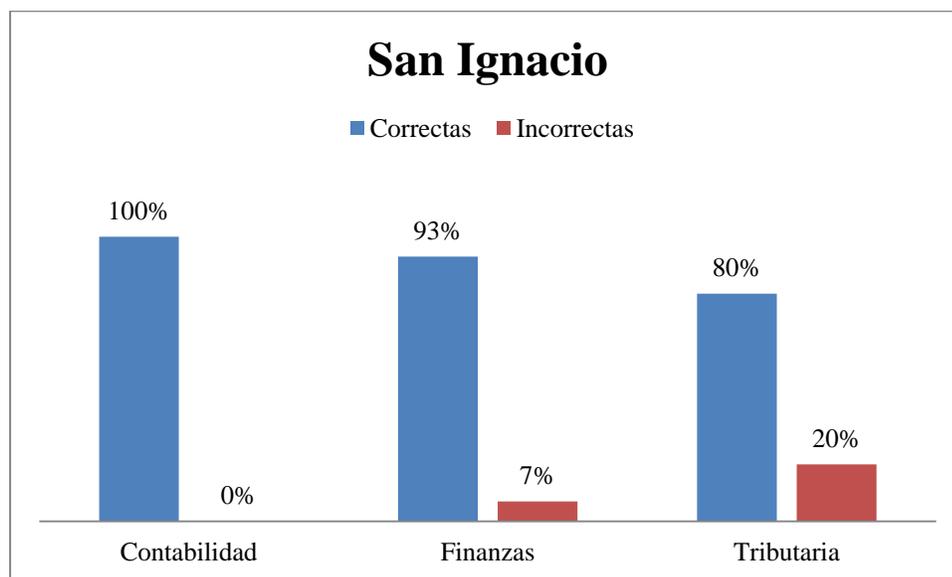
Fuente: Elaboración propia.

Los resultados en particular por sector reflejan que Pueblo seco posee un dominio mayor en los contenidos en relación a la estadística general, ya que al observar la gráfica claramente se aprecia que la asertividad en respuestas correctas está por sobre el 80%, destacando el área de tributaria en donde obtienen un 100% de asertividad en respuestas correctas, sin embargo en esta oportunidad este grupo presento una baja del 5% en el área de Finanzas.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Gráfico 17: Selección de imágenes, San Ignacio.

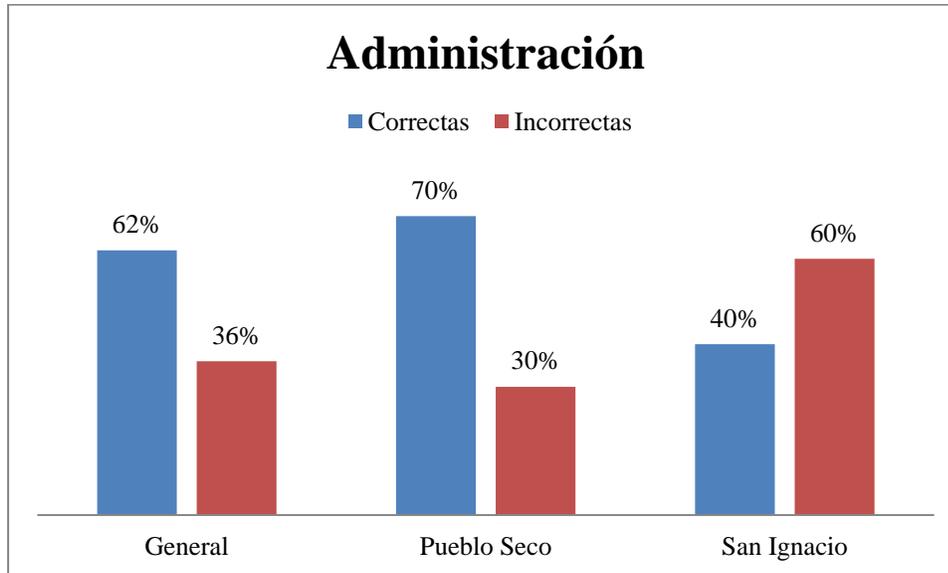


Fuente: Elaboración propia.

Los resultados en particular por sector reflejan que San Ignacio posee un dominio mayor de los contenidos en relación a la estadística general, ya que al observar la gráfica claramente se aprecia que la asertividad en respuestas correctas está por sobre el 80%, destacando el área de contabilidad en donde obtuvieron un 100% de asertividad en respuestas correctas. Sin embargo presentaron una baja en el área tributaria.

3.6.3.3 *Términos pareados*

Gráfico 18: Términos pareados



Fuente: Elaboración propia.

A pesar de que según la opinión de un experto no estaban las condiciones para trabajar el tema de manera explícita de igual modo se fueron incorporando los conceptos a los largo de los talleres, por lo cual se optó por incluir este ítem al post test, en donde se obtuvo que a modo general las usuarias acertaron en 62%, es decir aumentaron en un 7% su conocimientos en esta área a pesar de que no hubo un trabajo explícito de los conceptos.

- ✓ Estadística general: visualizando la totalidad de los instrumentos indistintamente la zona, se logra observar que la asertividad fue por sobre el 80%, en donde Contabilidad tuvo una asertividad del 81%, mientras que finanzas y tributaria del 90% y 87% respectivamente. De lo cual se puede indicar que en promedio el aumento fue alrededor de un 20% en relación al diagnóstico.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Luego de comprender los conceptos, se entiende que al hablar de educación financiera se hace referencia al uso de herramientas, las cuales contribuyen a que las personas las utilicen en beneficio propio, con la finalidad de mejorar la gestión de sus finanzas personales, siendo responsables en la toma de decisiones de manera informada. Lo cual se realiza con los fundamentos de diversos programas de Educación Financiera.

Para realizar un buen diseño del programa, en primer lugar el investigador indagó en los datos relevantes de la zona y la población en estudio de lo cual se determinó que la comuna de San Ignacio tiene un 24,31% de pobreza según los datos entregados por la CASEN 2015, el trabajo principalmente es la agricultura, caza y ganadería con aproximadamente 1068 personas en este rubro, de una totalidad de 16.079 habitantes se encuentran trabajando en diversos rubros solo 2727 personas o que equivale al 17% de la población. Por otra parte, averiguo acerca de la mujer rural quienes fueron la población objetivo y beneficiarias de la información.

Para la definición del programa de educación financiera indagó en diversos programas de distintas instituciones, para con ello determinar los contenidos a abordar, la modalidad y la duración, buscando también abordar los objetivos del programa, los cuales deben ser en beneficio pleno de las usuarias. Por lo cual determinó abordar cuatro áreas, administración, contabilidad, finanzas y tributaria, buscando definir estas y asociarlas a una herramienta, la cual le seria de utilidad en el futuro.

Para implementar el programa diseñado se trabajó con las mujeres pertenecientes al Programa Mujer Trabajadora y Jefa de Hogar de la comuna de San Ignacio, para lo cual se dispuso de 5 talleres con una duración de 3 horas, cabe destacar que el programa fue dictado para e grupo de mujeres de Pueblo Seco y de San Ignacio, con una totalidad de 34 usuarias.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Luego de implementado el programa se realizó la medición la eficacia del mismo, por lo cual mediante los instrumentos utilizados (diagnóstico y post test) comparo los resultados, para con ello concluir acerca de las hipótesis planteadas en la presente memoria.

Si bien para determinar la eficacia del programa se deben conocer los objetivos del mismo, ya que de ese modo se determina si estos fueron cumplidos y, por ende, se sabe si el programa es eficaz o no, por lo cual se debe destacar que la finalidad del programa es que dentro de los 5 talleres se logró tomar un diagnóstico inicial, para determinar el punto de inicio en conocimiento del grupo y posterior a ello comenzar con la definición, clasificación y reconocimiento de las palabras de cada contenido, ya que logrando eso las usuarias comprenderán el concepto y lo podrán aplicar en todo ámbito, ya sea personal o empresarial, para lo cual la estudiante les demostró cómo aplicar herramientas de gestión, es decir aprendieron a confeccionar carta Gantt, presupuestos y registro de información. Por otra parte, se les entregó conocimiento de información que les permite tomar decisiones acerca de las opciones financiera, y conocimiento y cálculo de los impuestos, para finalmente aplicar el del post test.

Al aplicar el diagnóstico con una asistencia de 56% se obtuvieron los siguientes resultados:

- ✓ El perfil de las usuarias efectivamente correspondía al de la mujer rural perteneciente a dicho programa, ya que su edad esta entre los 19 y 45 años de edad, lo cual representa al 56% de las usuarias.

- ✓ Su escolaridad es precaria, ya que al menos el 61% manifiesta tener estudios mínimos, es decir, básicos incompletos (26%), estudios básicos completos (18%) y enseñanza media incompleta (17%), lo cual deja a la vista el escaso conocimiento que deben tener en ciertas áreas, como matemática o comprensión lectora.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

- ✓ Los datos recopilados según sus ingresos son que básicamente el 91% de las usuarias perciben entre \$0 y \$50.000, y con ello deben cubrir sus necesidades y las de su familia, por ende se ve a reflejar que la calidad de vida es básica y por ende el conocimiento que logren adquirir para manejar sus recursos les servirá de algún modo, ya que un grupo importante de las usuarias tiene algún emprendimiento o están pensando en algo a futuro.

Lo anteriormente mencionado son aquellos datos relevantes del perfil de las usuarias con los cuales se logra identificar su realidad, pues a continuación se plantean las conclusiones en relación a los contenidos abordados.

Si bien el instrumento posee 3 ítems, con preguntas de diversos contenidos para efectos de conclusiones se agruparon las preguntas por categoría de contenidos para un análisis individualizado, en donde se obtuvieron los siguientes resultados:

- ✓ La asertividad de los contenidos fue por sobre del 60%, en donde contabilidad tuvo una asertividad del 71%, tanto que finanzas y tributaria del 67% y 61% respectivamente.

Cabe señalar que luego de obtener dichos resultados se procedió con la implementación del programa de educación financiera y posterior análisis del pos test, de lo cual se obtuvo lo siguiente:

- ✓ La asertividad fue por sobre el 80%, en donde Contabilidad tuvo una asertividad del 81%, mientras que finanzas y tributaria del 90% y 87% respectivamente. De lo cual se puede indicar que en promedio el aumento fue alrededor de un 20% en relación al diagnóstico.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Luego de comparar y analizar los resultados de la investigación se logra concluir que el programa de educación financiera fue implementado con éxito y con resultados positivos, ya que las usuarias obtuvieron mayor conocimiento de información, y más gratificante aun para la alumna a cargo del desarrollo de la investigación es estar en conocimiento que al aprender y adquirir conocimiento en el tema, las usuarias logran aplicarlas en su vida cotidiana.

Es así, como se puede comparar el diseño de programada con los ya existentes y puesto marcha por diversas instituciones, en donde se destaca la similitud de los contenidos y requerimientos por parte de las usuarias con un perfil similar al del grupo tratado en la presente memoria, si bien en Chile se han implementado programas de educación financiera no todos se encargan de medir sus resultados, por lo cual no existen resultados de un programa de similares características para generar comparaciones.

Finalmente luego del diseño y posterior implementación y comparación de los resultados del programa de educación financiera cabe señalar que es un programa efectivo para la zona y la población determina, ya que logro disminuir la ignorancia de los temas tratados y por otra parte desarrollo habilidades blandas y apoyo el empoderamiento a este grupo de mujeres, quienes en ocasiones olvidan lo que valen ellas y su trabajo.

CAPITULO 4: CONCLUSIONES

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Los niveles de educación financiera en Chile son bajos, lo anterior confirmado según los datos entregados por la SBIF, si bien bajar la información financiera a los sectores rurales y, en especial, a las personas que no se rodean de un entorno financiero es complejo. Sin embargo existen algunas instituciones tanto públicas como privadas que dictan programas de educación financiera en diversas modalidades que buscan disminuir estas brechas.

Debido a lo anterior es que la presente memoria fue creada con la finalidad de diseñar un Programa de Educación Financiera, para luego este mismo ser implementado en una población rural en situación de vulnerabilidad, y así, comparar los resultados y evaluar la efectividad del programa diseñado y posteriormente implementado.

En el transcurso de la investigación se realizó levantamiento de información, lo cual fue de gran relevancia para las conclusiones y que fueron determinantes para el diseño del programa y posterior análisis de datos. Como lo son las políticas y programas actualmente implementados tanto en Chile como en el extranjero, los cuales fueron utilizados como referencia para el programa diseñado.

Del material recopilado y analizado se debió destacar la importancia de los programas de educación financiera en el último tiempo, tanto a nivel nacional como internacional, lo que es reflejado en los diversos programas que se implementan por diversas instituciones tanto públicas como privadas, ya que estos programas buscan disminuir la alfabetización financiera, sin embargo, a pesar de la cantidad de programas, según la SBIF el nivel de educación financiera en Chile es menor que en el mundo, por lo cual cabe destacar que a pesar de lo corto del presente programa, su efectividad fue relevante para el grupo objetivo, ya que según los análisis de los instrumentos, alcanzaron a aumentar sus conocimientos en un 20% aproximadamente, por ende se puede reforzar la hipótesis de la importancia de estos programas, ya que con ellos se logra reforzar el conocimiento de las usuarias y con ello mejorar su toma de decisiones, ya que disponen de mejores herramientas para ello. Finalmente, se debe señalar que el objetivo del programa de educación financiera fue cumplido a cabalidad, además de ser un aporte a la sociedad, con un granito de arena para combatir

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

las diferencias de género, sociales y educacionales, sin embargo para un futuro se deben considerar los aspectos básicos como niveles de educación, ya que antes de implementar un programa de educación financiera, es necesario un programa a para alfabetización financiera, para con ellos iniciar con un nivel básico y así obtener

Cabe destacar que la universidad cumple un rol importante, ya que brinda la oportunidad de llevar a cabo estas instancias de vinculación con el medio, por lo cual se deben fortalecer los programas de aprendizaje servicio, ya que estos contribuyen con el aprendizaje de los alumnos, tanto en habilidades blandas como duras, y además una parte de la población se ve beneficiada.

A partir del trabajo realizado, se destacó que es una experiencia enriquecedora para ambas partes, de la cual se obtuvo un gran aprendizaje de habilidades blandas y también conceptos teóricos, los cuales son útiles para las usuarias tanto en sus finanzas personales como empresariales, sin duda es una actividad recomendable a seguir replicando, ya que un estudiante con su trabajo logra impactar en la vida de una persona entregando su conocimiento y dejando herramientas que les son útiles en su día a día, además de eso fortalece su formación profesional.

BIBLIOGRAFÍA

Biblioteca Del Congreso Nacional. (S.F.). Obtenido De
[Http://Reportescomunales.Bcn.Cl/2015/Index.Php/San_Ignacio#N.C3.Bamero_De_Empresas_Por_Rama_De_Actividad_2009-2011-2013](http://Reportescomunales.Bcn.Cl/2015/Index.Php/San_Ignacio#N.C3.Bamero_De_Empresas_Por_Rama_De_Actividad_2009-2011-2013)

Delgado, L. O. (2009). L As Finanzas Personales. Ean, 123-144.

Gobierno De Chile. (S.F.). Obtenido De
[Http://Observatorio.Ministeriodesarrollosocial.Gob.Cl/Casen/Casen_Def_Educacion.Php](http://Observatorio.Ministeriodesarrollosocial.Gob.Cl/Casen/Casen_Def_Educacion.Php)

Municipalidad De San Ignacio. (S.F.). Obtenido De [Http://Www.Munisanignacio.Cl/](http://Www.Munisanignacio.Cl/)

Casen (2006, 2009, 2011, 2013, 2015) Encuesta De Caracterización Socioeconómica Nacional (Casen). Santiago. Chile.

Delgado, L. O. (2009). L As Finanzas Personales. Ean, 123-144.

Gobierno De Chile. (S.F.)

Obtenido De
[Http://Observatorio.Ministeriodesarrollosocial.Gob.Cl/Casen/Casen_Def_Educacion.Php](http://Observatorio.Ministeriodesarrollosocial.Gob.Cl/Casen/Casen_Def_Educacion.Php)

Municipalidad De San Ignacio. (S.F.)

Obtenido De [Http://Www.Munisanignacio.Cl](http://Www.Munisanignacio.Cl/)

Bravo, Rosa. (2004). Mujeres Chilenas: Tendencias En La Última Década (Censos 1992-2002). Sernam/Ine, Santiago.

Finanzas1, Contabilidad, Planeación Y Administración Financiera (Luis Núñez, Álvarez).

El Concepto De Emprendimiento Y Su Relación Con La Educación, El Empleo Y El Desarrollo Local. (Lic. María Marta Formichella, Instituto Nacional De Tecnología Agropecuaria)

El Papel De La Educación Financiera En La Formación De Profesionales De La Ingeniería

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

(Villada, F.; López-Lezama, J.; Muñoz-Galeano, N.; Vol.10 No.2 La Serena 2017)

Servicio De Impuestos Internos (Ley De Impuesto A Al Renta Y Ley Del Iva)

Obtenido Por: Www.Sii.Cl

Centro De Estudios Tributarios

Obtenido Por: Www.Cetuchile.Cl

El Capital Social Como Factor De Éxito En Microempresas Rurales Que Elaboran Productos Procesados De Nopal En Tlaxcala

(Toiber, I., Pacheco, E., Merino, A., Vázquez, M., Vol.27 No.49 México Ene./Jun. 2017)

Administración De Pequeñas Empresas, Lanzamiento Y Crecimiento De Iniciativas De Emprendimiento.

(Longenecker, J., Palich, L., Petty, W.)

ANEXOS

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Objetivo

El objetivo de realizar la capacitación de educación financiera es específicamente entregar herramientas de las diferentes áreas de los negocios al grupo de mujeres objetivo, con la finalidad de que estas herramientas les sean útiles en su día a día, por lo cual la capacitación se realizara en 5 módulos: contabilidad, tributaria, administración, finanzas y por ultimo un módulo de retroalimentación.



Contenidos

Para llevar a cabo la capacitación se realizaran 5 módulos:

- Contabilidad
- Tributaria
- Finanzas
- Administración
- Retroalimentación



Respaldos

Usted debe hacerse responsable de mantener su carpeta, en la cual quedara el registro de cada módulo.



Educación Financiera

Contador Público y Auditor

ANEXO N°1: Diagnóstico Inicial

DIAGNOSTICO

1. Perfil del usuario

Edad (años): Menor de 18 ___ Entre 19 y 45___ Entre 46 y 60___ Mayor de 60 ___

Escolaridad: Básica incompleta___ Básica completa___ Media incompleta___
Media completa ___ Superior___

Ingresos: \$0 – \$50.000___ \$50.001- \$270.000___
\$270.001- \$500.000___ Más de \$500.001___

2. Selección múltiple

¿Para qué sirve la contabilidad?

- a) Generar información para la toma de decisiones
- b) Generar información para el pago de impuestos
- c) **Todas las anteriores**

¿Qué es un préstamo?

- a) El dinero que se le presta a una persona sin necesidad de devolverla
- b) Los pagos de cuotas en las casas comerciales
- c) **El dinero que una entidad pone a nuestra disposición mediante un contrato.**

¿Que son los activos?

- a) **Los derechos sobre los cuales la empresa tiene poder.**
- b) Los deberes y obligaciones sobre los cuales a empresa tiene deber.
- c) Todas las anteriores

¿Que son los pasivos?

- a) Los derechos sobre los cuales la empresa tiene poder.
- b) **Los deberes y obligaciones sobre los cuales a empresa tiene deber.**
- c) Todas las anteriores

¿Qué impuestos me determina la contabilidad?

- a) **Impuesto de primera categoría e IVA, entre otros.**
- b) Impuesto Global Complementario
- c) Impuesto único de segunda categoría

¿La contabilidad me permite tomar decisiones?

- a) **Si**
- b) No

¿A qué impuestos estoy afecta? (Dependiente)

- a) **IVA, impuesto único de segunda categoría.**
- b) IVA e impuesto de primera categoría.
- c) Ninguna

¿A qué impuestos estoy afecta? (Independiente)

- a) IVA, impuesto único de segunda categoría
- b) **IVA e impuesto de primera categoría.**
- c) Ninguna

¿Qué es el IVA y quienes lo pagan?

- a) **Impuesto al valor agregado que pagan las personas por bienes o servicios**
- b) Impuesto al valor agregado que solo pagan las empresas por bienes o servicios
- c) Impuesto al valor agregado que solo el gobierno paga.

¿Qué es el impuesto de primera categoría y quienes lo pagan?

- a) **Impuesto que pagan las empresas por su explotación comercial**
- b) Impuesto que pagan las personas por su trabajo.
- c) Ninguna de las anteriores

¿Qué es el inicio de actividades?

- a) **Declaración jurada de cualquier tipo de negocios**
- b) Comprobante del pago de impuesto
- c) Todas las anteriores

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

3. Marcar con una X la/las imagen/es correspondiente

¿Quiénes pagan los impuestos?



Personas



Empresas

¿Con que relaciona el ahorro?



Dinero que se guarda



Compras

¿Con que relaciona un crédito?



Tarjetas



Niños jugando

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

¿Para quién es útil la contabilidad?



Administradores, clientes
E inversores de la empresa



Universidad

¿Qué son los intereses?



Porcentaje adicional que se
Paga sobre un préstamo



Pago de cuota

4. Unir Términos Pareados con su número respectivo

1. Modelo canvas		Bienestar de las personas de la empresa
2. Emprendimiento		Iniciar una idea de negocio
3. Recurso humano		Modelo de negocios
4. Clientes		Producir bienes o servicios
5. Valor agregado		Intercambio de bienes o servicios
6. Costo		lo que se ocupa en fabricación de un producto o servicio
7. Administración		Como hacer las cosas
8. Producción		Personas a quien le vendo
9. Marketing		Innovación en el producto

ANEXO N°2: Actividad Previa Taller N°2

PREGUNTAS PREVIAS

1. ¿Qué elementos considera cuándo debe compra un producto?

- a) Aprovechar las ofertas.
- b) Necesidad del producto.
- c) El precio del producto.
- d) Disponibilidad de dinero.



2. ¿Usted tiene algún registro de lo que tiene y de lo que debe?

- a) Si
- b) No

¿Porque?



3. Cuándo usted necesita dinero ¿Lo obtiene de?

- a) Bancos.
- b) Tiendas comerciales.
- c) Su esposo o pareja.
- d) Algún familiar, amigo, vecino o conocido



ANEXO N°3: Post Test

DIAGNOSTICO

1. PERFIL DEL USUARIO

Edad (años): Menor de 18 __ Entre 19 y 45__ Entre 46 y 60__ Mayor de 60 __

Escolaridad: Básica incompleta__ Básica completa__ Media incompleta__
Media completa __ Superior__

2. ENCIERRE EN UN CIRCULO LA ALTERNATIVA CORRECTA.

¿Para qué sirve la contabilidad?

- a) Generar información para la tomar decisiones
- b) Generar información para el pago de impuestos
- c) **Todas las anteriores**

¿Qué es un préstamo?

- a) El dinero que se le presta a una persona sin necesidad de devolverla
- b) Los pagos de cuotas en las casas comerciales
- c) **El dinero que una entidad pone a nuestra disposición mediante un contrato.**

¿Qué son los activos?

- a) **Los derechos sobre los cuales la empresa tiene poder.**
- b) Los deberes y obligaciones sobre los cuales a empresa tiene deber.
- c) Todas las anteriores

¿Qué son los pasivos?

- a) Los derechos sobre los cuales la empresa tiene poder.
- b) **Los deberes y obligaciones sobre los cuales a empresa tiene deber.**
- c) Todas las anteriores

¿Qué impuestos me determina la contabilidad?

- a) **Impuesto de primera categoría e IVA, entre otros.**
- b) Impuesto Global Complementario
- c) Impuesto único de segunda categoría

¿La contabilidad me permite tomar decisiones, porque?

- a) **Si**
- b) No

¿A qué impuestos estoy afecta? DEPENDIENTE

- a) **IVA, impuesto único de segunda categoría**
- b) IVA e impuesto de primera categoría.
- c) Ninguna

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

¿A qué impuestos estoy afecta? **INDEPENDIENTE**

- a) IVA, impuesto único de segunda categoría
- b) IVA e impuesto de primera categoría.**
- c) Ninguna

¿Qué es el IVA y quienes lo pagan?

- a) Impuesto al valor agregado que pagan las personas por bienes o servicios**
- b) Impuesto al valor agregado que solo pagan las empresas por bienes o servicios
- c) Impuesto al valor agregado que solo el gobierno paga.

¿Qué es el impuesto de primera categoría y quienes lo pagan?

- a) Impuesto que pagan las empresas por su explotación comercial**
- b) Impuesto que pagan las personas por su trabajo.
- c) Ninguna de las anteriores

¿Qué es el inicio de actividades?

- a) Declaración jurada de cualquier tipo de negocios**
- b) Comprobante del pago de impuesto
- c) Todas las anteriores

¿Usted tiene algún registro de lo que tiene y de lo que debe?

- a) Si
 - b) No
- ¿Porque?

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

3. INDIQUE LA/LAS IMAGEN/ES QUE USTED CONSIDERE CORRECTAS.

¿Quiénes pagan los impuestos?



Personas



Empresas

¿Con que relaciona el ahorro?



Dinero que se guarda



Comprar

¿Con que relaciona un crédito?



Tarjetas



Niños jugando

¿Para quién es útil la contabilidad?



Administradores, clientes
E inversores de la empresa



Universidad

Educación Financiera
 Contador Público y Auditor

¿Qué son los intereses?



Porcentaje adicional que se
 Paga sobre un préstamo



Pago de cuota

4. UNIR TÉRMINOS PAREADOS CON SU NÚMERO RESPECTIVO

1. Modelo canvas		Bien estar de las personas de la empresa
2. Emprendimiento		Inicio de una actividad que exige esfuerzo o trabajo
3. Recurso humano		Modelo de negocios
4. Clientes		Producir bienes o servicios para satisfacer necesidades
5. Valor agregado al producto		Intercambio de bienes o servicios
6. Costo		Desembolso económico que representa la fabricación de un producto o servicio
7. Administración		Como hacer las cosas
8. Producción		Personas a quien yo le vendo mi producto o servicio
9. Marketing		Innovación en el producto

INDICAR TRES PALABRAS RELACIONADAS CON UN PRESUPUESTO, SEGÚN LO VISTO EN LA CAPACITACIÓN.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

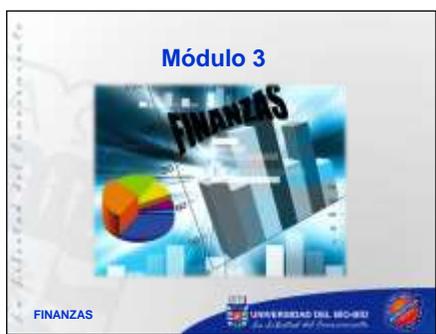
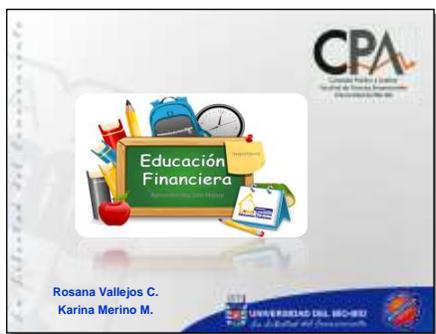
5. DE ACUERDO LO VISTO EN LAS CLASES ANTERIORES ¿QUÉ FUE LO QUE MÁS TE GUSTÓ Y LO QUE MENOS TE GUSTÓ?

Ítem	Lo que <u>más</u> me gustó	Lo que <u>menos</u> me gustó
Contenidos		
Material de apoyo		
Relator		

6. DE QUE OTROS TEMAS LE GUSTARÍA RECIBIR CAPACITACIÓN

Educación Financiera
Contador Público y Auditor

ANEXO N°4: PPT Clase 1



Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Módulo 5



RETROALIMENTACION

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Facultad de Ciencias Económicas



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Facultad de Ciencias Económicas

Módulo Contabilidad

¿Qué es la contabilidad?

ARTE

- Registrar
- Clasificar
- Resumir
- Interpretar

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Facultad de Ciencias Económicas

Módulo Contabilidad

¿Para que sirve la contabilidad?

- Generar información para la toma de decisiones
- Determinar el pago de impuestos

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Facultad de Ciencias Económicas

Módulo Contabilidad

¿Para quién es la contabilidad?

Sector Interno	<ul style="list-style-type: none">• Administrativa• Ejecutiva• Personal operativa• Trabajadores• Insumos	Contabilidad administrativa o gerencial
Sector Externo	<ul style="list-style-type: none">• Bancos• Acreedores• Clientes• Estado	Contabilidad financiera



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Facultad de Ciencias Económicas

Módulo Contabilidad

Tipos de contabilidad

- Contabilidad Financiera
- Contabilidad Administrativa
- Contabilidad Tributaria

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Facultad de Ciencias Económicas

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Módulo Contabilidad

Libros Contables

Principales

- Libro diario
- Libro mayor

Fecha	Detalle	Debe	Haber
10/08	17		
	Caja	100	
	Banco		100
15/08	18		
	Deudas	500	
	Mercaderías		500




Módulo Contabilidad

Libros Contables

Auxiliares

- Libro de compra – venta.
- Libro de ingresos – egresos.



Módulo Contabilidad

Estados Financieros

- Balance general
- Estado de resultado
- Flujo de caja
- Estado de situación patrimonial
- Notas explicativas



Módulo Contabilidad

Activos



Módulo Contabilidad

Pasivos



Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Módulo Contabilidad

Resultado



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Instituto de Estudios de Posgrado

Módulo Contabilidad

Relación de la contabilidad con la toma de decisiones

Registrar



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Instituto de Estudios de Posgrado

Módulo Contabilidad

Relación de la contabilidad con los impuestos

La contabilidad nos permite determinar el pago de impuestos mensuales y anuales

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Instituto de Estudios de Posgrado

Módulo Contabilidad

Ejercicio Practico
identificar

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Instituto de Estudios de Posgrado



CPA
Colegio de Contadores Públicos y Auditores
de Chile

Educación Financiera

Rosana Vallejos C.
Karina Merino M.

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Instituto de Estudios de Posgrado

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

ANEXO N°5: PPT Clase 2



Administración

- La administración es el conjunto de acciones que me permiten **administrar, gestionar o dirigir** personas, recursos, negocios u organizaciones con el fin de alcanzar las metas propuestas.

Contabilidad

- La contabilidad me permite **registrar, analizar, clasificar y resumir** información para tomar decisiones.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Finanzas

- Las finanzas hacen referencia la forma como obtengo los recursos, como se gastan o consumen, como se invierten, pierden o rentabilizan los recursos.

- ✓ Manejo del dinero
- ✓ Préstamo
- ✓ Ahorro
- ✓ Interés



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Facultad de Ciencias Económicas



Ahora ustedes...

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Facultad de Ciencias Económicas

Educación Financiera

Paz Arias M.
Rosana Vallejos C.
Karina Merino M.

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Facultad de Ciencias Económicas

Educación Financiera
 Contador Público y Auditor

ANEXO N°6: PPT Clase 3



Explicación

- **Carta Gantt:** Herramienta utilizada en la planificación de proyectos, se trata de visualizar las actividades en una línea de tiempo.

Explicación : Carta Gantt

MESES	Junio				Julio				Agosto				Septiembre			
Actividades/ Semanas	s1	s2	s3	s4	s1	s2	s3	s4	s1	s2	s3	s4	s1	s2	s3	s4
Promocionar	X	X	X	X	X											
Recibir pedidos		X	X	X	X	X	X									
Compra de material					X	X	X	X	X							
Confección																
Entregas										X	X	X	X			

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Explicación

- **Libros:** Son los archivos donde se registra la información financiera de la empresa, operaciones que se realizan durante un periodo de tiempo determinado.

Explicación

- **Presupuesto:** Es un plan de actividades y recursos, que se formula para lograr los objetivos propuestos en cierto periodo de tiempo y que se expresa en términos monetarios.

Presupuesto Familiar		
	jul-17	sep-17
INGRESOS		
Patricio Merino	350.000	350.000
Erika Morales	-	-
Mauricio Merino	270.000	270.000
Karina Merino	-	-
Total Ingresos brutos	\$ 620.000	\$ 620.000
EGRESOS		
Alimentación	\$ 130.000	\$ 195.000
Combustible	\$ 25.000	\$ 35.000
Calefacción	\$ 30.000	\$ 55.000
Vestuario	\$ 25.000	\$ 120.000
Medico	\$ 150.000	\$ 230.000
Total Egresos	\$ 360.000	\$ 635.000
Total Líquido	\$ 260.000	\$ -15.000



Supuesto: Persona Natural

La compra de un calefont

Paso 1: Actividades.

- (1) Pasajes o gasolina para el auto.
- (2) Valor del calefont e instalación
- (3) Gas para que funcione el calefont

Supuesto: Persona Natural

La compra de un calefont

Paso 2: Valorizar actividades (\$).

- (1) \$ 5.000
- (2) \$110.000
- (3) \$ 17.000

Total \$132.000

Paso 3: Evaluar.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Presupuesto

Conceptos:

- **Ingresos:** Son los incrementos de los recursos económicos que recibe la empresa por su explotación comercial, o lo que recibe una persona por su trabajo.




Presupuesto

Conceptos:

- **Gastos:** Es parte del ingreso que se desembolsa y que no espera recibir un beneficio. (Ej.: sueldo del contador)




Presupuesto

Conceptos:

- **Costo:** desembolso en los que se incurre por la producción de un producto o servicio, este desembolso se realiza para para luego recibir un beneficio.




Costos

Tipos de costos:

- **Fijos:** Son aquellos que no varían según el nivel de producción o ingresos del mes.




Costo

Tipos de costo:

- **Variables:** Son aquellos que varían según el nivel de producción del mes.




Ahorro

- Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un período de tiempo.




Educación Financiera
 Contador Público y Auditor



ANEXO N°7: PPT Clase4



Carta Gantt

MESES	Junio				Julio				Agosto				Septiembre			
	s1	s2	s3	s4	s1	s2	s3	s4	s1	s2	s3	s4	s1	s2	s3	s4
Promocionar	X	X	X	X												
Recibir pedidos		X	X		X	X	X	X								
Compra de material					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Confección									X	X	X	X				
Entregas									X	X	X	X				

Presupuesto Familiar

	jul-17	sep-17
INGRESOS		
Patricio Merino	350.000	350.000
Erika Morales	-	-
Mauricio Merino	270.000	270.000
Karina Merino	-	-
Total Ingresos brutos	\$ 620.000	\$ 620.000
EGRESOS		
Alimentación	\$ 130.000	\$ 195.000
Combustible	\$ 25.000	\$ 35.000
Calefacción	\$ 30.000	\$ 55.000
Vestuario	\$ 25.000	\$ 120.000
Medico	\$ 150.000	\$ 230.000
Total Egresos	\$ 360.000	\$ 635.000
Total Líquido	\$ 260.000	\$ -115.000

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Gasto

- Es parte del ingreso que se desembolsa y que no espera recibir un beneficio. (Ej.: sueldo del contador)




Ahorro

- Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un período de tiempo.




Préstamo

- Un **préstamo** es la operación financiera en la que una entidad entrega otra una cantidad fija de dinero, con la condición de que se devuelva esa cantidad junto con los **intereses** pactados en un plazo determinado.




Interés

- Es un índice porcentual utilizado para medir el costo de un crédito.
- El interés, básicamente es pagar por el uso del dinero tomado en préstamo.
- El interés es el monto cobrado por prestar recursos




Carga Anual Equivalente

- A diferencia de la tasa de interés, la CAE mete todos los gastos y costos del crédito a la juguera y los expresa en un solo porcentaje que permite compararlo con otras empresas que ofrecen el mismo crédito.
- Regla de oro: en un mismo plazo y sobre un mismo monto




Presupuesto Familiar		
	jul-17	sep-17
INGRESOS		
Patricio Merino	350.000	350.000
Erika Morales	-	-
Mauricio Merino	270.000	270.000
Karina Merino	-	-
Total Ingresos brutos	\$ 620.000	\$ 620.000
EGRESOS		
Alimentacion	\$ 130.000	\$ 195.000
Combustible	\$ 25.000	\$ 35.000
Calefaccion	\$ 30.000	\$ 55.000
Vestuario	\$ 25.000	\$ 120.000
Medico	\$ 150.000	\$ 230.000
Total Egresos	\$ 360.000	\$ 635.000
Total Líquido	\$ 260.000	\$ -115.000



Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Educación Financiera

Clase 4

Paz Arias M.
Rosana Vallejos C.
Karina Merino M.




**TRIBUTARIA:
Impuestos**



Impuestos

- ✓ **Impuestos Indirectos:**
 - Impuesto a las Ventas y Servicios (IVA)
 - Impuesto a los Productos Sanitarios
 - Impuesto a las Bebidas Alcohólicas, Análcolólicas y Productos Similares
 - Impuesto a los Tabacos
 - Impuestos a los Combustibles
 - Impuesto a los Actos Jurídicos (de Timbres y Estampillas)
 - Impuesto al Comercio Exterior
- ✓ **Impuestos Directos**
 - Impuesto a la Renta de Primera Categoría
 - Impuesto Único de Segunda Categoría
 - Impuesto Global Complementario
 - Impuesto Adicional
- ✓ **Otros impuestos**
 - Impuesto Territorial



Impuestos indirectos

Impuesto a las ventas y servicios: Este impuesto grava la venta de bienes y prestaciones de servicios, con una tasa vigente del 19%.

- ✓ Este impuesto afecta al consumido final




Ejemplo Impuesto indirecto

- La señorita Joselyn se compró un refrigerador en la tienda Falabella. Pago \$500.000 por el producto.

Neto	\$ 420.168	 <p>Impuesto que pagamos al realizar una compra</p>
IVA	\$ 79.832	
Bruto	\$ 500.000	



Impuestos indirectos

Impuesto a las ventas y servicios

- ✓ El monto a pagar surge de la diferencia entre el **débito fiscal**, que es la suma de los impuestos recargados en las **ventas** y servicios y el **crédito fiscal**, equivale al impuesto recargado en las facturas por la **adquisición** de bienes o utilización de servicios



Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Ejemplo Impuesto indirecto

The image shows a tax form with two main sections: 'Compania de la empresa' and 'Compania de la empresa' (repeated). It contains various tables for 'Ventas de la empresa' and 'Ventas de la empresa' with columns for 'Monto', 'IVA', and 'Total'. At the bottom, there are fields for 'Código RUT', 'Dato de RUT', and 'Régimen'.

Impuestos directos

- Primera Categoría: Grava las rentas provenientes del capital, por las empresas comerciales, industriales, mineras y de servicios, con las siguientes tasas

Año Tributario	Año Comercial	Tasa
2017	2016	24%
2018 y sgtes.	2017 y sgtes.	25%
2018	2017	25,5%
2019 y sgtes.	2018 y sgtes.	27%

Impuestos directos

- Segunda Categoría: corresponde a las rentas del trabajo, como por ejemplo doctores, enfermeras, profesores, contadores, masajistas, ingenieros informáticos, entre otros.

VIGENCIA (1)	Nº DE TRAMOS (2)	RENDA MENSUAL (3)	IMPONIBLE DESDE (4)	FACTOR (5)	CANTIDAD A REBAJAR (6)
	1	0 UTM	13,5 UTM	0%	0 UTM
	2	13,5 "	30 "	4%	0,54 "
	3	30 "	50 "	8%	1,74 "
	4	50 "	70 "	13,5%	4,49 "
	5	70 "	90 "	23%	11,14 "
	6	90 "	120 "	30,4%	17,80 "
	7	120 "	Y más "	35%	23,32 "

Educación Financiera

Clase 4

Paz Arias M.
Rosana Vallejos C.
Karina Merino M.

ANEXO N°8: PPT Clase 5

Educación Financiera

Clase 5

Paz Arias M.
Rosana Vallejos C.
Karina Merino M.



Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Administración
Planificar
Carta Gantt

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Sistema de Bibliotecas

Contabilidad
Registrar
Libros

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Sistema de Bibliotecas

Finanzas
Manejo del recurso
monetario
Presupuesto

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Sistema de Bibliotecas

Presupuesto

<u><i>Familiar</i></u>	<u><i>Empresarial</i></u>
• Ingreso	• Ingreso
• Gasto	• Gasto
• Ahorro	• Costo
• Préstamo	• Ahorro
• Interés	• Préstamo
	• Interés

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Sistema de Bibliotecas

TRIBUTARIA:
Impuestos

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Sistema de Bibliotecas

Impuestos

- ✓ **Impuestos Indirectos:**
 - Impuesto a las Ventas y Servicios (IVA)
 - Impuesto a los Productos Sumarios
 - Impuesto a las Bebidas Alcohólicas, Analcohólicas y Productos Similares
 - Impuesto a los Tabacos
 - Impuestos a los Combustibles
 - Impuesto a los Actos Jurídicos (de Timbres y Estampillas)
 - Impuesto al Comercio Exterior
- ✓ **Impuestos Directos**
 - Impuesto a la Renta de Primera Categoría
 - Impuesto Único de Segunda Categoría
 - Impuesto Global Complementario
 - Impuesto Adicional
- ✓ **Otros impuestos**
 - Impuesto Territorial

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
Sistema de Bibliotecas

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Impuestos indirectos

Impuesto a las ventas y servicios: Este impuesto grava la venta de bienes y prestaciones de servicios, con una tasa vigente del 19%.

✓ Este impuesto afecta al consumido final




Impuestos directos

- **Primera Categoría:** Grava las rentas provenientes del capital, por **las empresas** comerciales, industriales, mineras y de servicios, con las siguientes tasas

Año Tributario	Año Comercial	Tasa
2017	2016	24%
2018 y sgtes.	2017 y sgtes.	25%
2018	2017	25,5%
2019 y sgtes.	2018 y sgtes.	27%



Impuestos directos

- **Segunda Categoría:** corresponde a las rentas **del trabajo**, como por ejemplo doctores, enfermeras, profesores, contadores, masajistas, ingenieros informáticos, entre otros.

VIGENCIA (1)	Nº DE TRAMOS (2)	RENDA MENSUAL (3)	IMPONIBLE DESDE HASTA (4)	FACTOR (4)	CANTIDAD A REBAJAR (5)	
	1	0	UTM	13,5 UTM	0%	0 UTM
	2	13,5 "	30 "	"	4%	0,54 "
	3	30 "	50 "	"	8%	1,74 "
	4	50 "	70 "	"	13,5%	4,49 "
	5	70 "	90 "	"	23%	11,14 "
	6	90 "	120 "	"	30,4%	17,80 "
	7	120 "	Y más "	"	35%	23,32 "



Educación Financiera

Clase 4

Paz Arias M.
Rosana Vallejos C.
Karina Merino M.



ANEXO N°9: Material de apoyo clase 1

CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA

¿Qué es la contabilidad?

La contabilidad es el arte de registrar, clasificar e interpretar la información financiera de la empresa, la cual gracias a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) o Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es de carácter universal, es decir entendida en cualquier parte del mundo, lo cual facilita la interpretación del contenido contable.

¿Para qué sirve la contabilidad?

La contabilidad sirve para generar información, la cual debe ser precisa y oportuna para la toma de decisiones de la empresa, como también determinar la contabilidad ayuda a realizar el pago de impuestos, mensuales y anuales como lo es el IVA y la Renta.

¿Para quién es la contabilidad?

La contabilidad puede ser para usuarios internos y externos:

- Usuarios internos: administradores, ejecutivos, personal operativo, trabajadores y socios de la empresa.
- Usuarios externos: bancos, clientes, acreedores o el mismo estado.

Cuáles son los tipos de contabilidad

Contabilidad financiera: Es la que permite generar la información necesaria para determinar el estado de la empresa, conocer el resultado contable del negocio, ya sea pérdida o ganancia, conocer los activos y pasivos que esta posee, además de conocer su estado de resultado. Con lo anterior se logran tomar decisiones financieras importantes, como análisis de inversiones o de continuidad de un negocio, según su rentabilidad.

Contabilidad administrativa: es aquella que se genera para la toma de decisiones de manera más interna, como procedimientos en las diferentes áreas funcionales, ya sea de producción, costos, marketing o finanzas. En general esta área es de carácter interna y relacionada con los procedimientos que la empresa realiza.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Contabilidad tributaria: es la contabilidad que se lleva para determinar el pago de impuestos, ya que algunas partidas son consideradas dentro de la contabilidad financiera, pero que dentro de la contabilidad tributaria no se consideran, esto está especialmente referido a los conceptos de gasto o ingreso.

Libros contables

- Libro Diario: es el libro en el cual se anotan todas las transacciones de la empresa, de todo tipo, en el queda el registro de cada hecho económico de la organización.
- Libro Mayor: es el libro donde se realiza el resumen del libro diario, en el cual se realiza un T para cada cuenta del libro diario.
- Libro de Compra- Venta: en el libro donde se registran todas las ventas y todas las compras de la empresa, ya sean compras de mercaderías, muebles, útiles de oficina o de aseo, entre otras compras.

Relación de la contabilidad con la toma de decisiones

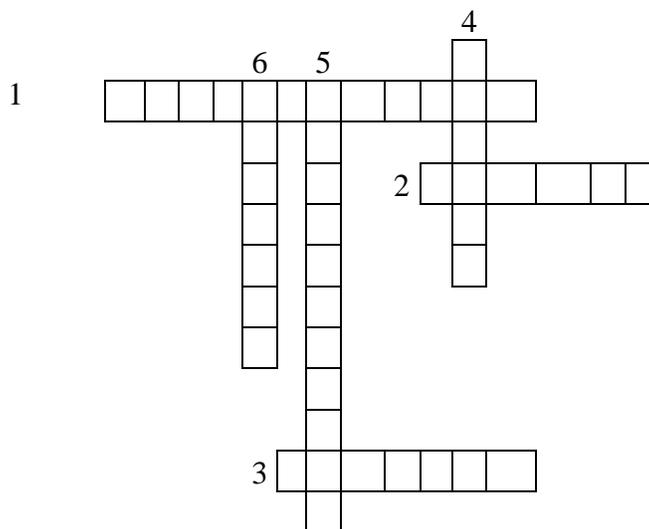
Generar una información contable de manera oportuna, marca un punto crucial en la empresa puesto que es en ese momento en donde se toman las decisiones importantes de la empresa. Por ejemplo mediante un Balance general podemos determinar si existe pérdida o ganancia en un periodo determinado, lo cual nos indica si el negocio puede seguir o no.

Relación de la contabilidad con el pago de impuestos

Al registrar todos los hechos económicos de manera fidedigna logramos tener un control exacto de las entradas y salidas de dinero, por lo cual en una empresa comercial se logra determinar de manera adecuada el pago de IVA mensual y del PPM, por otra parte y de la misma manera mantener el control de los gastos e ingresos nos permite el cálculo del impuesto a la renta

Educación Financiera
 Contador Público y Auditor

CRUCIGRAMA



HORIZONTALES

1. Es el arte de registrar, clasificar, resumir e interpretar la información.
2. Donde se registran todas las transacciones de la empresa.
3. Estado financiero más importante y conocido.

VERTICALES

4. Son las obligaciones o deudas que tiene la empresa
5. La finalidad de registrar, clasificar y resumir la información es la...
6. Son los bienes o derechos sobre los cuales la empresa tiene poder

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

ANEXO N°10: Material de apoyo clase 2

DEFINICIONES

Administración

La administración es el conjunto de acciones que me permiten *administrar, gestionar o dirigir* personas, recursos, negocios u organizaciones con el fin de alcanzar las metas propuestas.

Dentro de la administración el principal elemento es la *planificación*, el cual es esencial en nuestras vidas, ya que constantemente estamos ideando que hacer, cuando pensamos que cocinar de almuerzo, o cuando planeamos una fiesta, o que

haremos en el futuro, solo estas simples acciones bastan para hablar de planificación, la cual nos permite determinar la orientación del camino a seguir para cumplir nuestras metas u objetivos.

**Contabilidad**

La contabilidad me permite *registrar, analizar, clasificar y resumir* información para tomar decisiones.

Me permite conocer lo que poseo y también de lo que debo, por ende el llevar un registro es importante, ya que logro tener conocimiento de los ingresos y egresos que realizó y así saber de cuanto dispongo. Con estos registros se puede comparar y visualizar mi situación en momentos determinados, es decir ocupar estos resultados y comparar en el tiempo.

Finanzas

Las finanzas me hacen referencia a como *obtengo y gestiono* el dinero, en otras palabras las finanzas se refieren a la forma como obtengo los recursos, a la forma como se gastan o consumen, a la forma como se invierten, pierden o rentabilizan los recursos.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Las finanzas hacen referencia a cómo logro *manejar el recurso monetario*, tiene que ver con las diferentes maneras de administrar el dinero en situaciones particulares y específicas. Cuando tengo la necesidad de comprar una cocina a leña y no tengo la cantidad de dinero necesario, puedo recurrir a lo que se denomina **préstamo**, ya sea con bancos o con personas de confianza, de ambas maneras se debe tener presente que se está adquiriendo una deuda la cual tendré que pagar, por otra parte También podríamos adquirir un bien si **ahorramos**.

ANEXO N°11: Material de apoyo clase 3**HERRAMIENTAS DE UTILIDAD****ADMINISTRACIÓN**

Carta Gantt: Es una herramienta utilizada en la planificación, se trata de visualizar las actividades en una línea de tiempo. También existen los cronogramas.

CONTABILIDAD

Libros Contables: Son los archivos donde se registra la información financiera de la empresa, operaciones que se realizan durante un periodo de tiempo determinado. Estos libros pueden ser manuales o digitales.

FINANZAS

Presupuestos: Es un plan de actividades y recursos, que se formula para lograr los objetivos propuestos en cierto periodo de tiempo y que se expresa en términos monetarios.

Se debe tener en consideración que los presupuestos se pueden formular para:

- ✓ *Ejemplo: Presupuesto, persona natural*



Educación Financiera
Contador Público y Auditor

La compra de un calefón

Paso 1: Definir las actividades

- (1) Pasajes o gasolina para el auto.
- (2) Valor del calefón e Instalación
- (3) Gas para que funcione el calefón

Paso 2: Valorizar actividades (\$)

(1)	\$ 5.000
(2)	\$110.000
(3)	<u>\$ 17.000</u>
<i>Total</i>	<i>\$132.000</i>

Educación Financiera
 Contador Público y Auditor

Paso 3: Evaluar

En este paso se deben analizar los ítems del presupuesto para disminuir gastos o aumentar ingresos, por otra parte también se pueden comparar los presupuestos en caso de haber más de uno y tomar la mejor decisión según las condiciones del caso.

✓ *Ejemplo: Presupuesto, contribuyente* : Criadero de animales

Paso 1: Definir las actividades

- (1) Precio del animal
- (2) Proceso de engorda
- (3) Veterinario
- (4) Fletes

Paso 2: Valorizar actividades (\$)

(1)	\$75.000
(2)	\$80.000
(3)	\$ 12.000
(4)	<u>\$ 15.000</u>
<i>Total</i>	<i>\$182.000</i>

Paso 3: Evaluar:

En este paso se deben analizar los ítems del presupuesto para disminuir gastos o aumentar ingresos, por otra parte también se pueden comparar los presupuestos en caso de haber más de uno y tomar la mejor decisión según las condiciones del caso.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Para detallar mejor el presupuesto necesitamos comprender los siguientes conceptos:

Ingresos: Son los incrementos de los recursos económicos que recibe la empresa por su explotación comercial, o lo que recibe una persona por su trabajo. (Ej.: ventas, sueldos recibidos)

Costo: desembolso en los que se incurre por la producción de un producto o servicio, este desembolso se realiza para para luego recibir un beneficio. (Ej.: materias primas)

Gastos: Es parte del ingreso que se desembolsa y que no espera recibir un beneficio. (Ej.: sueldo del contador)

Tipos de gastos:

- *Fijos:* Son aquellos que no varían según el nivel de producción o ingresos del mes.
Por ejemplo: arriendo, cuentas básicas, entre otros.
- *Variables:* Son aquellos que varían según el nivel de producción del mes
Por ejemplo: mercaderías, materias primas, insumos, entre otros.

Ahorro: Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un período de tiempo.

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

ANEXO N°12: Material de apoyo clase 4

CONCEPTOS GENERALES DE EDUCACIÓN FINANCIERA

CONCEPTOS GENERALES DE EDUCACIÓN TRIBUTARIA

Gastos: es la parte del ingreso que se desembolsa por bienes o servicios, cantidad de dinero que se desembolsa en efectivo o por transferencia bancaria.

Costo: desembolso en los que se incurre por la producción de un producto o servicio, este desembolso se realiza para para luego recibir un beneficio.

Ahorro: Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un período de tiempo.

Préstamo: Un préstamo es la operación financiera en la que una entidad entrega otra una cantidad fija de dinero, con la condición de que se devuelva esa cantidad junto con los intereses pactados en un plazo determinado.

Interés: Es un índice porcentual utilizado para medir el costo de un crédito, el interés básicamente es pagar por el uso del dinero tomado en préstamo, en otras palabras es el monto cobrado por prestar recursos

CAE: Carga Anual Equivalente, se expresa en un porcentaje que revela el costo de un crédito en un período anual, cualquiera sea el plazo pactado para el pago de la obligación.

A diferencia de la tasa de interés, la CAE mete todos los gastos y costos del crédito a la juguera y los expresa en un solo porcentaje que permite compararlo con otras empresas que ofrecen el mismo

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

crédito. Con ese porcentaje, usted puede comparar qué proveedor ofrece el crédito más barato simplemente verificando la siguiente regla de oro: en un mismo plazo y sobre un mismo monto, siempre será más barato el crédito que tenga la Carga Anual Equivalente más baja.

TRIBUTARIA**Impuestos:****1. Impuestos Indirectos**

- *Impuesto a las Ventas y Servicios (IVA)*
- Impuesto a los Productos Suntuarios
- Impuesto a las Bebidas Alcohólicas, Analcohólicas y Productos Similares
- Impuesto a los Tabacos
- Impuestos a los Combustibles
- Impuesto a los Actos Jurídicos (de Timbres y Estampillas)
- Impuesto al Comercio Exterior

2. Impuestos Directos

- *Impuesto a la Renta de Primera Categoría*
- *Impuesto Único de Segunda Categoría*
- Impuesto Global Complementario
- Impuesto Adicional

3. Otros impuestos

- Impuesto Territorial

Impuesto indirecto

Impuesto a las ventas y servicios: Este impuesto grava la venta de bienes y prestaciones de servicios que define el decreto de ley 825, efectuadas entre otras, por las empresas comerciales, industriales, mineras, y de servicios, con una tasa vigente del 19%.

El Impuesto a las Ventas y Servicios afecta al consumidor final, pero se genera en cada etapa de la comercialización del bien.

El monto a pagar surge de la diferencia entre el débito fiscal, que es la suma de los impuestos recargados en las ventas y servicios efectuados en el período de un mes, y el crédito fiscal. El crédito fiscal equivale al impuesto recargado en las facturas por la adquisición de bienes o utilización de servicios y en el caso de importaciones el tributo pagado por la importación de especies.

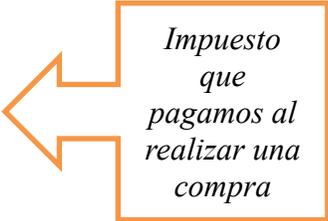
EJEMPLO

La señorita Joselyn se compró un refrigerador en la tienda Falabella. Pago \$500.000 por el producto.

Neto **\$ 420.168**

IVA (19%) **\$ 79.832**

Bruto **\$ 500.000**



*Impuesto
que
pagamos al
realizar una
compra*

Educación Financiera

Contador Público y Auditor

Impuesto directo

Primera Categoría (Art.20 dl824): Grava las rentas provenientes del capital, por las empresas comerciales, industriales, mineras, servicios, este impuesto está regulado en el decreto de ley 824. En los años que se indican a continuación dicho tributo se ha aplicado con las siguientes tasas:

Año Tributario	Año Comercial	Tasa
2017	2016	24%
2018 y sgtes.	2017 y sgtes.	25%
2018	2017	25,5%
2019 y sgtes.	2018 y sgtes.	27%

Segunda Categoría (Art. 42 N°1 y Art. 43 N°1 DL824): corresponde a las rentas del trabajo, como por ejemplo doctores, enfermeras, profesores, contadores, masajistas, ingenieros informáticos, atención al adulto mayor, entre otros.

VIGENCIA (1)	N° DE TRAMOS (2)	RENDA IMPONIBLE MENSUAL DESDE HASTA (3)	FACTOR (4)	CANTIDAD A REBAJAR (5)
RIGE A CONTAR DEL 01.01.2017, SEGÚN N° 30 DEL ARTÍCULO 1° LEY N° 20.780/2014 E INCISO 1° ARTÍCULO 1° TRANSITORIO DE DICHA LEY.	1	0 UTM 13,5 UTM	0%	0 UTM
	2	13,5 “ 30 “	4%	0,54 “
	3	30 “ 50 “	8%	1,74 “
	4	50 “ 70 “	13,5%	4,49 “
	5	70 “ 90 “	23%	11,14 “
	6	90 “ 120 “	30,4%	17,80 “
	7	120 “ Y más “	35%	23,32 “