

12

EDUCACIÓN FINANCIERA: NECESIDADES DE CAPACITACIÓN EN LA EMPRESA CONCRELTEC CIA. LTDA

FINANCIAL EDUCATION: TRAINING NEEDS IN CONCRELTEC CIA. LTDA. COMPANY

Martha Elizabeth Guaigua Vizcaino^{1*}

Email: ua.marthaguaigua@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7994-7210>

Erika Yolanda Guananga Guamán¹

Email: ca.erikaygg72@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-1824-5874>

Diego Armando Freire Muñoz¹

Email: diegofreire@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0312-7536>

*Autor para correspondencia

¹ Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Guaigua Vizcaino, M. E., Guananga Guamán, E. Y., y Freire Muñoz, D. A. (2024). Educación financiera: necesidades de capacitación en la Empresa Concreteltec Cia. Ltda. *Revista Conrado*, 20(100), 104-114.

RESUMEN

El artículo destaca la importancia de mantener a los trabajadores actualizados y capacitados para garantizar el éxito empresarial en un entorno en constante cambio. Se centra en la empresa ConcreLTEC CIA. LTDA en la que se aplican entrevistas con el objetivo de obtener una comprensión completa de la situación financiera actual y de las necesidades de capacitación dentro de la organización. Se emplean los mapas cognitivos difusos para el procesamiento de datos, mediante los cuales, se identifican causas como la carencia de educación financiera, la gestión inadecuada de las necesidades de capacitación y la falta de liderazgo. Se propone una estrategia integral para abordar estos desafíos, incluyendo colaboración entre gobierno, instituciones educativas y entidades públicas y privadas. Se destaca la importancia de la capacitación continua del personal, la gestión de riesgos financieros y la adopción de prácticas financieras sólidas.

Palabras clave:

Actualización, capacitación, entorno empresarial

ABSTRACT

The article emphasizes the importance of keeping employees updated and trained to ensure business success in an ever-changing environment. It focuses on ConcreLTEC CIA. LTDA, where interviews are conducted to gain a comprehensive understanding of the current financial situation and training needs within the organization. Fuzzy cognitive maps are employed for data processing, through which causes such as lack of financial education, inadequate management of training needs, and lack of leadership are identified. An integrated strategy is proposed to address these challenges, including collaboration among government, educational institutions, and public and private entities. The importance of continuous employee training, financial risk management, and adoption of sound financial practices is highlighted.

Keywords:

Update, training, business environment

INTRODUCCIÓN

A lo largo de la historia, la humanidad ha dependido de la prevención como un medio para garantizar su supervivencia. Esta necesidad de previsión sigue siendo relevante en la sociedad actual, donde la acumulación de capital económico es crucial para mantener un nivel de vida aceptable. Sin embargo, es preocupante observar que muchas personas carecen de un control adecuado sobre sus finanzas, lo que conduce a situaciones de endeudamiento e incluso sobreendeudamiento, que a menudo resultan ser insostenibles y difíciles de superar.

La gestión financiera deficiente puede tener consecuencias devastadoras para los individuos y sus familias, ya que puede conducir a un ciclo de deudas crecientes, estrés financiero y, en última instancia, a la pérdida de estabilidad económica. Es fundamental que las personas comprendan la importancia de administrar sus finanzas de manera responsable y adopten hábitos financieros saludables para evitar caer en estas trampas (Mang'ana, 2023).

La educación financiera desempeña un papel crucial en este sentido, al proporcionar a las personas los conocimientos y las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y planificar su futuro económico de manera efectiva (Ali, 2023). Al aprender a presupuestar, ahorrar e invertir de manera inteligente, las personas pueden evitar el endeudamiento excesivo y construir una base financiera sólida para sí mismos y sus familias.

Las empresas enfrentan constantemente la necesidad de mejorar y adaptarse a un entorno empresarial en constante cambio. Para sobrevivir y prosperar en este contexto, es crucial que las organizaciones reconozcan y aborden eficazmente las necesidades de capacitación (DNC) de su personal. Una de las áreas clave en las que las empresas deben centrarse al gestionar la capacitación de su personal es en educación financiera.

La comprensión de los principios financieros básicos y la adopción de hábitos financieros saludables son fundamentales tanto para los empleados como para la salud financiera general de la empresa (Kumhof, 2021). Sin embargo, muchos empleados pueden carecer de esta capacitación, lo que puede llevar a una gestión inadecuada de las finanzas personales, altos niveles de estrés financiero y, en última instancia, a un impacto negativo en la productividad y el bienestar general en el lugar de trabajo.

Al proporcionar capacitación en educación financiera, las empresas no solo están invirtiendo en el desarrollo integral de sus empleados, sino que también están fortaleciendo

la salud financiera y la resiliencia de la organización en su conjunto (Molano, 2019). Los empleados que tienen un buen manejo de sus finanzas personales suelen estar más enfocados, menos distraídos por preocupaciones financieras y más comprometidos con su trabajo. Además, al comprender mejor los conceptos financieros básicos como presupuestar, ahorrar e invertir, los empleados están mejor equipados para tomar decisiones financieras informadas tanto en su vida personal como en su desempeño laboral.

La instrucción en temas financieros proporciona a las personas las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras acertadas y lograr niveles óptimos de bienestar en la actualidad económica. Esto conlleva a un aumento en las oportunidades tanto individuales como colectivas, ya que actúa como un impulsor esencial hacia una inclusión social genuina (Feijoo, 2016). Es el proceso mediante el cual las personas adquieren una mayor comprensión de los productos, los servicios, las definiciones y los riesgos de las operaciones financieras a través de la información (Romero, 2021). Contribuye al crecimiento económico, a la estabilidad y a la reducción de la pobreza (Prim, 2015).

Se trata de un procedimiento que emplea instrumentos que posibilitan la comprensión de la relación entre productos, servicios y la economía, con el propósito de gestionar eficazmente las finanzas y promover un aumento en los niveles de bienestar. Estos niveles de bienestar se reflejan en el crecimiento y la estabilidad económica, así como en la disminución de la pobreza (Mungaray, 2021).

La importancia de que los empresarios mantengan a sus trabajadores actualizados y capacitados es fundamental para garantizar la viabilidad y el éxito continuo de la empresa en un entorno empresarial en constante evolución (Mungaray, 2021). Un personal capacitado no solo mejora el desempeño empresarial, sino que también desempeña un papel crucial en la prevención de errores y la reducción de riesgos operativos. Al invertir en la capacitación y el desarrollo del personal, los empresarios están invirtiendo en el capital humano de la empresa, lo que puede tener un impacto significativo en su capacidad para mantenerse competitivos y adaptarse a los cambios del mercado.

Un equipo bien capacitado no solo está mejor preparado para enfrentar los desafíos y aprovechar las oportunidades que surgen, sino que también es más proactivo en la identificación de áreas de mejora y la implementación de soluciones efectivas. Además, la capacitación puede fomentar un ambiente de trabajo positivo y motivador, donde los empleados se sientan valorados y comprometidos

con los objetivos de la empresa. En última instancia, un enfoque proactivo en la capacitación y el desarrollo del personal puede ser un factor clave en la diferenciación de la empresa en un mercado competitivo y en la consecución de ventajas competitivas sostenibles a largo plazo (Medina, 2021).

ConcreLTEC CIA. LTDA es una empresa ecuatoriana especializada en la instalación y mantenimiento de una amplia gama de servicios y sistemas relacionados con las comunicaciones y la tecnología. Fundada con un enfoque centrado en la excelencia y la innovación. Inició sus actividades comerciales el 23 de noviembre de 2012 como SOCIEDADES. Se ha consolidado como un líder en el mercado por su compromiso con la calidad y la eficiencia en la ejecución de proyectos. Con una destacada experiencia en la instalación de accesorios eléctricos, líneas de telecomunicaciones, redes informáticas y líneas de televisión por cable, incluyendo la implementación de líneas de fibra óptica y antenas parabólicas. La empresa se ha posicionado como un socio confiable para clientes tanto residenciales como comerciales en la satisfacción de sus necesidades de conectividad y comunicación (Hidalgo, 2023).

Sin embargo, a pesar de su éxito en la ejecución de proyectos, la falta de educación financiera dentro de la empresa ha generado una serie de problemas financieros que impactan negativamente en su desempeño. La falta de comprensión sobre aspectos clave de la gestión financiera, como la planificación presupuestaria, la gestión de ingresos y gastos, y la evaluación de inversiones, conlleva a decisiones financieras erróneas y a una utilización ineficiente de los recursos financieros de la empresa.

El objetivo principal de esta investigación es examinar y comprender en profundidad las DNC en educación financiera dentro de la empresa ConcreLTEC CIA. LTDA. Se pretende identificar los problemas financieros que impactan negativamente en el desempeño de la organización. Este estudio busca proporcionar recomendaciones y estrategias para mejorar la educación financiera dentro de la empresa, con el objetivo de promover una toma de decisiones financieras más acertada y una gestión eficiente de los recursos financieros, lo que contribuirá a fortalecer la posición competitiva y el éxito continuo de ConcreLTEC en el mercado.

MATERIALES Y MÉTODOS

Para abordar el objetivo de esta investigación, se lleva a cabo un enfoque metodológico mixto que combina técnicas cualitativas y cuantitativas (Castañeda, 2022). En primer lugar, se realiza un análisis documental exhaustivo

para recopilar información relevante sobre la situación financiera de la empresa ConcreLTEC CIA. LTDA. Se revisan estados financieros, informes de auditoría, políticas financieras internas y cualquier otro documento pertinente que pueda proporcionar información sobre la gestión financiera de la empresa.

Se llevan a cabo entrevistas a través de un cuestionario estructurado con el personal directivo y administrativo de ConcreLTEC, así como con empleados de diferentes departamentos que están involucrados en la toma de decisiones financieras. Se aplican con el objetivo de obtener una comprensión completa de la situación financiera actual y de las DNC en educación financiera dentro de la organización. Estas entrevistas permiten identificar las percepciones, actitudes y prácticas del personal en relación con la gestión financiera, así como los desafíos específicos que enfrentan en este aspecto. Las principales interrogantes del cuestionario se plasman a continuación.

1. ¿Cuál es su nivel de comprensión sobre conceptos financieros básicos, como presupuesto, ingresos y gastos, y evaluación de inversiones?
2. ¿Ha recibido alguna vez capacitación formal o informal en educación financiera durante su empleo en la empresa?
3. ¿Cómo califica la efectividad de la gestión financiera dentro de la empresa en términos de minimizar riesgos financieros y maximizar oportunidades?
4. ¿Ha observado alguna situación en la que la falta de comprensión financiera haya impactado en la toma de decisiones dentro de la empresa?
5. ¿Cuáles son, en su opinión, las áreas específicas en las que se necesita más capacitación en educación financiera dentro de la empresa?
6. ¿Considera que el departamento de recursos humanos de la entidad realiza una buena gestión de las DNC?
7. ¿Qué tipo de recursos o programas de capacitación le gustaría ver implementados para mejorar la comprensión y competencia financiera del personal?
8. ¿Qué sugerencias tiene para mejorar la gestión de las DNC en términos de gestión económica dentro de la empresa?

La población objeto de estudio se ha establecido en un conjunto de 100 trabajadores de ConcreLTEC. Para la selección de la muestra en este contexto de población finita, se emplea un método basado en la siguiente expresión matemática:

$$n = \frac{Z^2 pq N}{E^2(N - 1) + Z^2 pq} \quad (1)$$

Donde:

$N = 100$ (tamaño de la población finita)

Sustituyendo los valores en la ecuación 1, se obtuvo como número de muestra (n) a un total de 49 trabajadores.

Se utilizan Mapas Cognitivos Difusos (MCD) para el procesamiento de la información. Estos MCD son un tipo de grafo en el cual los conceptos son representados por vértices y las relaciones causales entre ellos son representadas por aristas. En ellos, los valores que indican las relaciones están en el rango de $[-1, 1]$, abarcando una variedad de grados de relación entre los conceptos (Hatwágner, 2018).

Los Mapas Cognitivos Difusos (MCD) han sido empleados para abordar una amplia gama de problemas en diversos campos, gracias a las características y beneficios que han demostrado desde su concepción. Estas ventajas incluyen su capacidad para adaptarse y escalar en entornos dinámicos, lo que les permite manejar eficazmente cambios y actualizaciones en los datos y las condiciones del problema. Además, los MCD proporcionan resultados fácilmente interpretables, lo que permite a los usuarios comprender y analizar los resultados de manera efectiva. Una característica clave de los MCD es su capacidad para integrar el conocimiento de múltiples expertos en el proceso de modelado, lo que permite aprovechar la experiencia y la perspectiva de diversos profesionales para enriquecer y mejorar la calidad de los resultados obtenidos. Esta capacidad de agregación del conocimiento de múltiples fuentes fortalece la robustez y la fiabilidad de los modelos basados en MCD, lo que los convierte en una herramienta poderosa y versátil para abordar una variedad de problemas complejos en diferentes dominios (Infante, 2021).

En los MCD existen tres posibles tipos de relaciones causales entre conceptos: (Mar Cornelio, 2020)

- Causalidad positiva ($W_{ij} > 0$): Indica una causalidad positiva entre los conceptos C_i y C_j , es decir, el incremento (disminución) en el valor de C_i lleva al incremento (disminución) en el valor de C_j .
- Causalidad negativa ($W_{ij} < 0$): Indica una causalidad negativa entre los conceptos C_i y C_j , es decir, el incremento (disminución) en el valor de C_i lleva la disminución (incremento) en el valor de C_j .
- No existencia de relaciones ($W_{ij} = 0$): Indica la no existencia de relación causal entre C_i y C_j .

Para cumplir con lo expuesto en el objetivo se seguirá el siguiente algoritmo:

1. Modelar el MCD mediante un grado y su matriz de adyacencia.
2. Análisis estático. Las siguientes medidas se calculan para los valores absolutos de la matriz de adyacencia:
 - a. Outdegree, denotado por $od(v_i)$, que es la suma por cada fila de los valores absolutos de una variable de la matriz de adyacencia difusa. Es una medida de la fuerza acumulada de las conexiones existentes en la variable.
 - b. Indegree, denotado por $id(v_i)$, que es la suma por cada columna de los valores absolutos de una variable de la matriz de adyacencia difusa. Mide la fuerza acumulada de entrada de la variable.
3. La centralidad o grado total, de la variable es la suma de $od(v_i)$, con $id(v_i)$, como se indica a continuación:

$$td(v_i) = od(v_i) + id(v_i) \quad (2)$$

4. Clasificar las variables según el criterio siguiente, véase:
 - a. Las variables transmisoras son aquellas con $od(v_i) > 0$ e $id(v_i) = 0$.
 - b. Las variables receptoras son aquellas con $od(v_i) = 0$ y $id(v_i) > 0$.
 - c. Las variables ordinarias satisfacen a la vez $od(v_i) \neq 0$ y $id(v_i) \neq 0$.
5. Se ordenan de manera ascendente acorde al grado de centralidad.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Como etapa inicial en el desarrollo de la presente investigación, se opta por llevar a cabo una caracterización detallada de la muestra de estudio. Esta muestra se encuentra conformada por un conjunto de individuos, cuyas características y distribución se detallan en la Tabla 1.

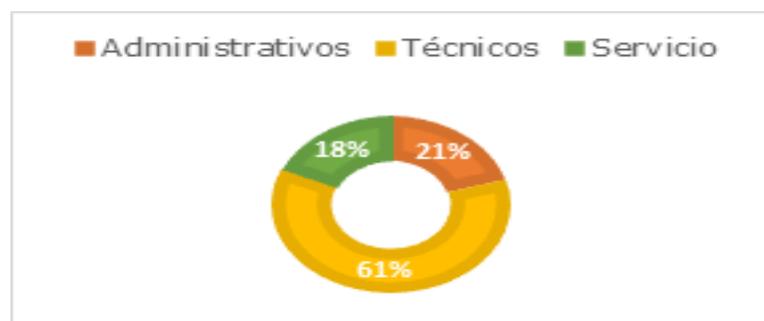
Tabla 1. Caracterización de la muestra estudiada por el tiempo perteneciente a la entidad.

Categoría ocupacional	Cantidad de entrevistados	Antigüedad		
		1-5 años	6-10 años	Más de 10 años
Administrativos	10	5	5	5
Técnicos	30	6	12	7
Servicio	9	3	4	2
Total	49	14	21	14

Fuente: Elaboración propia

Se seleccionaron 49 empleados de la institución, entre los cuales 10 administrativos, incluyendo al director general. Adicionalmente, se llevan a cabo entrevistas con 30 técnicos y 9 encargados del servicio interno.

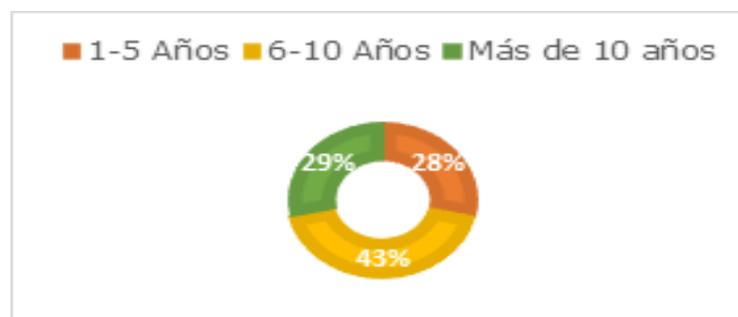
Figura 1. Cantidad de trabajadores por categoría ocupacional.



Fuente: Elaboración Propia.

Debido a la naturaleza sensible del tema, se realizan agrupaciones basadas en la categoría ocupacional y en el tiempo de servicio en la empresa. Estos grupos se ilustran en las figuras 1 y 2 respectivamente. Se observó que el grupo con una antigüedad laboral de 6 a 10 años es el que presenta un mayor número de trabajadores entrevistados.

Figura 2. Cantidad de trabajadores por años de experiencia.



Fuente: Elaboración Propia.

Después de administrar el cuestionario a la muestra, se logran identificar diversas consideraciones relevantes en relación con cada pregunta planteada. Estas observaciones se detallan en la Tabla 2 y sirven como un primer análisis para

comprender las posibles causas de los problemas financieros que enfrenta la empresa ConcreLTEC. Este análisis preliminar proporciona una base sólida para iniciar el diagnóstico más detallado de la situación financiera de la empresa y para proponer posibles soluciones que ayuden a mejorar su desempeño económico.

Tabla 2. Observaciones generales derivadas de las entrevistas.

Ideas generales	Observaciones de campo
Nivel de comprensión en temas financieros.	Durante las entrevistas, se pudo constatar que el grado de comprensión respecto a los conceptos financieros fundamentales por parte de los empleados es limitado. Si bien reconocen la relevancia del presupuesto como un instrumento para la planificación y el control de los desembolsos financieros, su conocimiento sobre cómo elaborarlo de manera adecuada resulta incompleto. Esta situación se convierte en una brecha en la comprensión de las prácticas financieras básicas, lo cual impacta en la capacidad de los trabajadores para optimizar la gestión de los recursos económicos en el ámbito laboral.
Capacitaciones en educación financiera.	Los empleados afirman haber participado en sesiones de capacitación informal sobre educación financiera durante su tiempo en la empresa. Aunque estas sesiones proporcionan algunas nociones básicas sobre gestión financiera, consideran que una capacitación más estructurada y detallada es necesaria para abordar los problemas financieros actuales de la empresa de manera más efectiva.
Gestión financiera en términos de minimizar riesgos y maximizar oportunidades.	En este sentido, se evidencia que la efectividad de la gestión financiera dentro de la empresa es deficiente. La falta de comprensión sobre conceptos financieros básicos y la ausencia de una capacitación adecuada en educación financiera han contribuido a una gestión financiera ineficiente. Esto conlleva a una mayor exposición a riesgos financieros y una menor capacidad para aprovechar oportunidades de inversión. Se requiere una mayor atención y enfoque en este aspecto. La implementación de prácticas financieras más sólidas y el fortalecimiento de la educación financiera entre los empleados mejoran la efectividad de la gestión financiera en la empresa.
Impacto en la toma de decisiones dentro de la empresa.	La mayoría de los entrevistados manifiestan haber observado situaciones donde la falta de comprensión financiera ha impactado en la toma de decisiones dentro de la empresa. Por ejemplo, en varias ocasiones se han realizado inversiones sin un análisis adecuado de su rentabilidad o riesgo asociado, lo que ha resultado en pérdidas financieras significativas para la empresa. En tal sentido se evidencia además que se han aprobado presupuestos irrealistas debido a una falta de comprensión sobre los costos reales de los proyectos, lo que ha llevado a desviaciones presupuestarias y problemas financieros adicionales.
Gestión de las DNC por el departamento de recursos humanos.	Con las respuestas obtenidas al aplicar el cuestionario se confirma que el departamento de recursos humanos de la entidad no realiza una buena gestión de las DNC. La falta de una planificación adecuada y la ausencia de programas de capacitación específicos en áreas financieras contribuyen a la persistencia de los problemas financieros en la entidad.

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados de los cuestionarios aplicados en las entrevistas

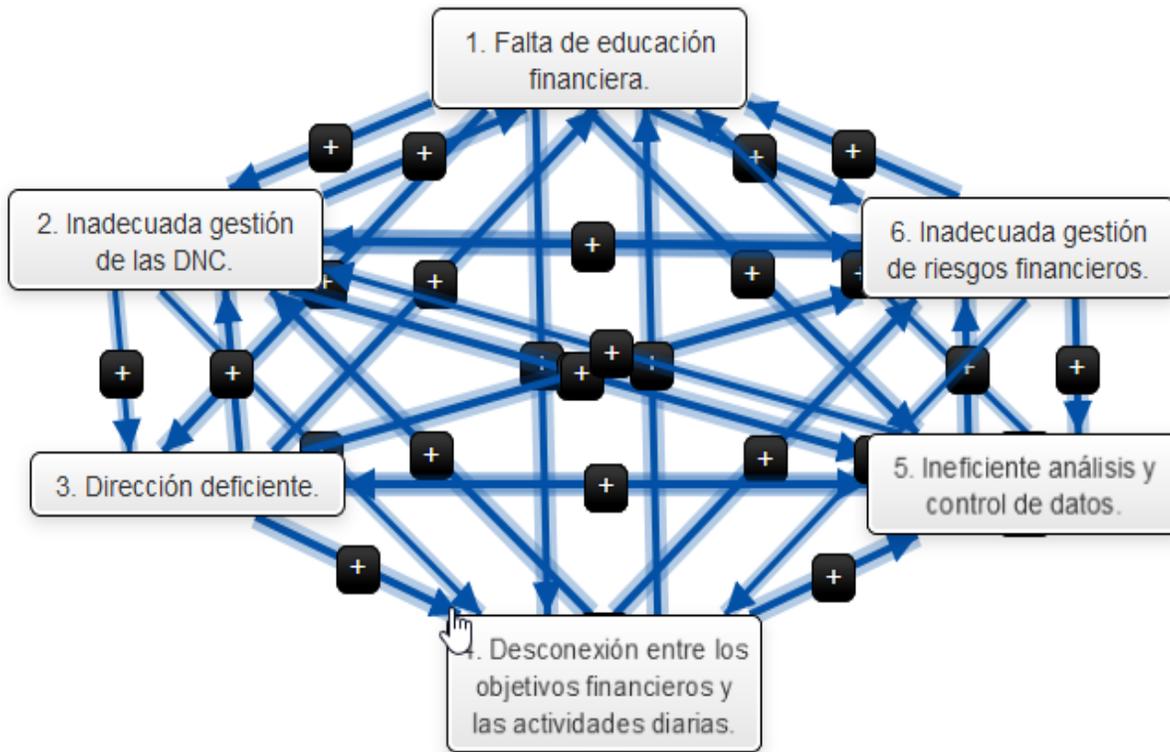
Después de la aplicación del cuestionario a la muestra seleccionada, se detectan diversos elementos cruciales que explican las dificultades financieras que enfrenta la empresa ConcreLTEC. Estos factores, revelados a través del análisis detallado de las respuestas recopiladas, ofrecen una comprensión más profunda de las causas subyacentes de los desafíos financieros que enfrenta la organización. A continuación, se enumeran:

1. Falta de educación financiera del personal: la ausencia de programas de capacitación en educación financiera conduce a una falta de comprensión sobre conceptos financieros básicos, como la planificación presupuestaria, la gestión de ingresos y gastos, y la evaluación de inversiones. Esto resulta en decisiones financieras erróneas y en una utilización ineficiente de los recursos financieros de la empresa.
2. Inadecuada gestión de las DNC por parte del departamento de recursos humanos: el departamento de recursos humanos no está realizando una buena gestión de las necesidades de capacitación, por lo que el personal carece de habilidades y conocimientos necesarios para desempeñarse eficazmente en áreas financieras clave. Esto contribuye a la gestión inadecuada de las finanzas de la empresa y a la generación de problemas financieros.
3. Falta de liderazgo y dirección efectiva: una dirección deficiente conlleva a una falta de visión estratégica en términos financieros, lo que resulta en decisiones financieras poco acertadas. Además, los líderes no priorizan la importancia de la capacitación en educación financiera y no proporcionan el apoyo necesario para su implementación, por lo que el personal carece de los recursos y la motivación para mejorar sus habilidades financieras.
4. Desconexión entre los objetivos financieros y las operaciones diarias: En la entidad no hay una alineación clara entre los objetivos financieros de la empresa y las actividades cotidianas del personal, de ahí que se producen desperdicios de recursos y una gestión financiera ineficiente. La falta de comprensión sobre cómo las acciones individuales impactan en la salud financiera general de la empresa contribuye a problemas financieros.
5. Insuficiente análisis y control de costos: la empresa no lleva a cabo un análisis exhaustivo de los costos asociados con sus proyectos y operaciones, incurriendo en gastos excesivos o no identificados. Esto provoca desviaciones presupuestarias y un uso ineficiente de los recursos financieros, lo que a su vez contribuye a los problemas financieros en general.

6. Inadecuada gestión de riesgos financieros: la empresa no cuenta con un sistema robusto para identificar, evaluar y mitigar los riesgos financieros. Se enfrentan a situaciones imprevistas que afectan negativamente su estabilidad financiera. La falta de gestión de riesgos expone a la empresa a pérdidas financieras significativas.

Para identificar la causa más influyente entre las detectadas previamente, se exhibe el mapa cognitivo difuso que refleja la relación entre estas (Figura 3).

Figura 3. Interrelación entre nodos (causas).



Fuente: Elaboración propia.

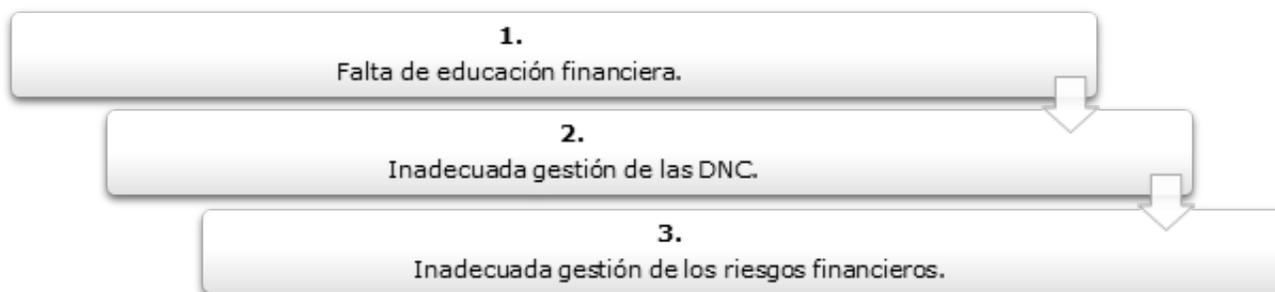
Tabla 3. Matriz de adyacencia, análisis estático de las asociaciones establecidas y clasificación de las variables (nodos).

	1	2	3	4	5	6	id	od	td	Clasificación
1		1	1	1	1	1	4.7	5	9.7	Ordinaria
2	1		0.6	0.7	1	1	4.7	4.2	8.9	Ordinaria
3	1	1		1	1	1	2.1	5	7.1	Ordinaria
4	1	1			1	1	3.4	4	7.4	Ordinaria
5	0.7	0.7	0.5			1	5	2.9	7.9	Ordinaria
6	1	1		0.8	1		5	3.8	8.8	Ordinaria

Fuente: Elaboración propia.

Como se puede apreciar en el análisis de estos nodos causales, todos están categorizados como “ordinarios”, lo que resalta una interconexión intrínseca entre las diversas causas identificadas. Este nivel de interdependencia es fundamental para comprender la complejidad de la gestión financiera en cualquier entidad. La naturaleza interconectada de estos factores implica que abordar uno de ellos de manera aislada sería insuficiente para generar un cambio significativo. Las causas más influyentes, clasificadas en orden según su grado de influencia, son las siguientes:

Figura 4. Orden según grado de influencia.



Fuente: Elaboración propia.

No obstante, esta interconexión no debe ser considerada como una barrera infranqueable, sino más bien como una ocasión para elaborar estrategias efectivas y correlacionadas, dadas la naturaleza compartida de las causas que las originaron. Este fenómeno ofrece una plataforma propicia para la implementación de soluciones integrales que aborden de manera simultánea múltiples aspectos interrelacionados, maximizando así el impacto positivo en la gestión financiera de la empresa.

En Ecuador, se evidencia una notable falta de conocimientos financieros, lo cual se refleja en la toma de decisiones inadecuadas y en un consumo excesivo. Esta situación genera una notable inestabilidad financiera tanto a nivel familiar como en el ámbito empresarial. La ausencia de ahorro temporal en ciertos hogares ecuatorianos se ve condicionada por los bajos niveles de ingresos y la dependencia de un único proveedor de ingresos en el núcleo familiar.

Esta circunstancia resalta las disparidades en las oportunidades de ahorro entre los hogares urbanos y rurales, considerando las condiciones del mercado laboral. Sin embargo, es importante señalar que en la actualidad tanto hombres como mujeres participan activamente en la fuerza laboral, contribuyendo equitativamente a la economía del hogar en términos de distribución de ingresos. Este cambio en la dinámica familiar representa un paso significativo hacia una mayor equidad de género y una distribución más equitativa de los recursos económicos dentro del hogar (Dueñas, 2019).

Una apropiada instrucción en educación financiera se alcanza mediante la colaboración entre el gobierno, instituciones educativas y otros entes tanto públicos como privados. Esta colaboración implica la formulación de políticas que integren la educación financiera en los planes de estudio escolares, así como la implementación de programas de divulgación en la sociedad, aprovechando las nuevas tecnologías de comunicación e información. Este enfoque involucra a la población en temas económicos

contemporáneos, lo que contribuye a la estabilidad, el desarrollo y la vitalidad económica de un país (Hernández, 2019).

La inclusión financiera desempeña un papel fundamental en el progreso económico de un país, abordando aspectos relacionados con el acceso (oferta), el uso (demanda) y la calidad de los servicios financieros disponibles. Facilitar el acceso y el uso de servicios financieros permite a la población gestionar sus excedentes de capital de manera efectiva, lo que les permite planificar y realizar inversiones futuras. Además, promueve el desarrollo de una base sólida de ahorros, lo que reduce la dependencia de los mercados financieros internacionales en situaciones de crisis económicas. En este sentido, tener acceso a una cuenta en el sistema financiero representa el primer paso hacia la inclusión financiera (Vargas, 2021). Es una estrategia que conlleva efectos significativos en la mitigación de la pobreza, si bien no constituye la única medida para abordar este desafío, el cual requiere una acción coordinada tanto del sector público como del sector privado (Cardona, 2020).

Poseer un manejo financiero efectivo implica comprender tanto los derechos como las responsabilidades financieras inherentes a esta gestión. Esto abarca no solo el conocimiento de los derechos que protegen al individuo en transacciones financieras, sino también la comprensión de las obligaciones que implica el manejo responsable de los recursos económicos. Además de conocer los derechos del consumidor y las leyes financieras pertinentes, es crucial comprender las obligaciones financieras, como el pago oportuno de deudas, la declaración adecuada de impuestos y el cumplimiento de las regulaciones financieras establecidas.

Los recursos disponibles en el ámbito de la educación financiera son variados y extensos, abarcando una amplia gama de herramientas y enfoques. Estos incluyen programas de educación financiera diseñados específicamente para brindar conocimientos y habilidades financieras,

así como la enseñanza de conceptos financieros fundamentales como el ahorro, la inversión y el costo de los préstamos. Además, se promueven valores cooperativos básicos como la ayuda mutua, la responsabilidad, la democracia, la igualdad, la equidad y la solidaridad, junto con valores éticos cooperativos como la honestidad, la transparencia y la responsabilidad social. Estas iniciativas se respaldan con políticas que buscan integrar la educación financiera en los planes de estudio escolares, así como con programas de difusión en la sociedad que aprovechan las tecnologías de comunicación e información disponibles (Hernández, 2019).

Las estrategias de educación financiera cuentan con respaldo a nivel internacional en diversas fases, que incluyen el diseño y desarrollo de programas, la mejora de los niveles de educación financiera mediante la combinación de conocimientos, actitudes y comportamientos, la orientación de los esfuerzos de alfabetización financiera hacia los niveles educativos básicos, secundarios y universitarios, la promoción de la cooperación público-privada, y la facilitación del aprendizaje de conceptos financieros básicos para fomentar habilidades y actitudes para una gestión financiera personal efectiva. Se hace una revisión detallada de estudios teóricos que destacan la educación financiera como una inversión en capital humano, resaltando su importancia en diversas etapas de la vida (Grifoni, 2020).

El departamento de recursos humanos de ConcreLTEC juega un papel fundamental en la planificación y ejecución de programas de capacitación para garantizar un desempeño óptimo de los empleados. En este sentido, es esencial que se identifiquen las necesidades de capacitación tanto a nivel individual como organizacional, con el objetivo de abordar las deficiencias y promover el desarrollo profesional y personal de los empleados.

Además de establecer colaboraciones con centros de educación o instituciones de formación profesional, como una medida fundamental, el departamento de recursos humanos de ConcreLTEC debe enfocarse en la implementación de programas de capacitación continua para sus empleados. Estos programas no solo ofrecen acceso a conocimientos especializados y recursos educativos actualizados, sino que también permiten a los trabajadores mantenerse al día con las últimas tendencias y tecnologías en el sector de las comunicaciones y la tecnología. Dada la naturaleza dinámica y competitiva del mercado en el que opera ConcreLTEC, es esencial que la empresa se mantenga a la vanguardia de los avances tecnológicos y las mejores prácticas en la industria. Por lo tanto, invertir en la capacitación y el desarrollo de su talento humano no solo fortalece la competencia y la eficiencia

de la empresa, sino que también contribuye significativamente a su éxito continuo en el mercado.

Por otra parte, una gestión efectiva de los riesgos financieros es esencial para la salud y la viabilidad a largo plazo de cualquier empresa. Al identificar y evaluar los riesgos financieros potenciales, la entidad anticipa y mitiga posibles impactos negativos en sus finanzas. Esto incluye riesgos como la volatilidad del mercado, cambios en las tasas de interés, fluctuaciones en los precios de los productos y riesgos operativos. Una buena gestión de riesgos financieros no solo ayuda a proteger los activos y los ingresos de la empresa, sino que también proporciona oportunidades para maximizar los rendimientos y tomar decisiones financieras más informadas. Además, una sólida gestión de estos riesgos es fundamental para mantener la confianza de los inversores, los clientes y otras partes interesadas, lo que es crucial para el éxito a largo plazo de la empresa en un entorno empresarial cada vez más complejo y competitivo. Es un componente clave de una gestión financiera sólida y proactiva, que ayuda a garantizar la estabilidad y el crecimiento continuo de la organización.

La implementación de un proceso financiero efectivo es factible; no obstante, es importante reconocer que modificar la mentalidad financiera de la sociedad requiere tiempo y esfuerzo. Las generaciones adultas suelen aferrarse a sus prácticas financieras tradicionales, mostrando resistencia hacia nuevas formas de ahorro, inversión o manejo de deudas. Este cambio de paradigma es gradual y requiere una combinación de educación financiera, políticas públicas y una mayor conciencia sobre la importancia de adoptar prácticas financieras más sólidas y eficientes.

CONCLUSIONES.

El estudio que se realiza sobre las necesidades de capacitación en educación financiera en la empresa ConcreLTEC CIA. LTDA resalta la importancia de mantener a los trabajadores actualizados y capacitados para garantizar la viabilidad y el éxito continuo de la organización en un entorno empresarial en constante evolución. La inversión en la capacitación y el desarrollo del personal no solo mejora el desempeño empresarial, sino que también desempeña un papel crucial en la prevención de errores y la reducción de riesgos operativos.

A través de un enfoque metodológico mixto que combina técnicas cualitativas y cuantitativas, se identifican diversas causas subyacentes de los problemas financieros que enfrenta la empresa, incluida la falta de educación financiera del personal, la inadecuada gestión de las DNC

por parte del departamento de recursos humanos, la falta de liderazgo y dirección efectiva, la desconexión entre los objetivos financieros y las operaciones diarias, la insuficiente análisis y control de costos, y la inadecuada gestión de riesgos financieros.

Se destaca la importancia de implementar estrategias efectivas y correlacionadas para abordar estos desafíos, aprovechando la naturaleza compartida de las causas subyacentes. Además, se enfatiza la necesidad de colaboración entre el gobierno, instituciones educativas y entes públicos y privados para promover la educación e inclusión financiera en la sociedad ecuatoriana. La capacitación continua del personal, la gestión efectiva de los riesgos financieros y la adopción de prácticas financieras más sólidas y eficientes son fundamentales para fortalecer la posición competitiva y el éxito continuo de la empresa en el mercado.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ali, S. (2023). What is the role of remittance and education for environmental pollution? - Analyzing in the presence of financial inclusion and natural resource extraction. *Heliyon*, 9(6), e17133. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2405844023043414>
- Cardona, D. (2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento fintech. *Semestre Económico*, 23(55), 183–203. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0120-63462020000200183&script=sci_arttext
- Castañeda, M. (2022). La cientificidad de metodologías cuantitativa, cualitativa y emergentes. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 16(1), 1–12. http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2223-25162022000100006
- Dueñas, G. (2019). El nivel de ingresos de las familias del Ecuador: Factor de equidad para el consumo y el ahorro. *Ciencias Sociales y Económicas*, 3(2), 1–14. <https://revistas.uteq.edu.ec/index.php/csye/article/view/293>
- Feijoo, A. (2016). *Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú*. Instituto de Estudios Peruanos. <http://repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/644>
- Grifoni, A. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*. Caracas: OCDE y CAF. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1605>
- Hatwagner, M. (2018). Two-stage learning based fuzzy cognitive maps reduction approach. *IEEE Transactions on Fuzzy Systems*, 26(5), 2938–2952. <https://ieeexplore.ieee.org/abstract/document/8259309>
- Hernández, A. (2019). Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México. *El Cotidiano*, 35(218), 39–49. https://www.researchgate.net/profile/Ariadna-Hernandez-Rivera/publication/360400388_Educacion_financiera_en_la_educacion_superior_estudio_de_19_universidades_en_Mexico/links/627424482f9ccf58eb2fe5b2/Educacion-financiera-en-la-educacion-superior-estudio-de-19-universidades-en-Mexico.pdf
- Hidalgo, W. (2023). *Evaluación de riesgos para un sistema de gestión de seguridad de la información en base a la Norma ISO/IEC 27001 aplicado a un proveedor de servicios de internet* [Trabajo de titulación modalidad Proyecto de Investigación, presentado previo a la obtención del título de Ingeniero en Telecomunicaciones Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/39448>
- Infante, A. (2021). Los mapas cognitivos difusos y su aplicación en la investigación de las ciencias sociales: estudio de sus principales problemáticas. *Education in the Knowledge Society (EKS)*, 22(e26380), e26380–e26380. <https://revistas.usal.es/tres/index.php/eks/article/view/26380>
- Kumhof, M. (2021). Central bank digital currencies — Design principles for financial stability. *Economic Analysis and Policy*, 71, 553–572. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0313592621000898>
- Mang'ana, K. (2023). Financial management practices and performance of agricultural small and medium enterprises in Tanzania. *Social Sciences & Humanities Open*, 7(1), 100494. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2590291123000992>
- Mar Cornelio, O. (2020). Operador por selección para la agregación de información en Mapa Cognitivo Difuso. *Revista Cubana de Ciencias Informáticas*, 14(1), 20–39. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2227-18992020000100020&script=sci_arttext
- Medina, B. (2021). La capacitación laboral como herramienta de mejoramiento empresarial. *Boletín Redipe*, 10(6), 305–317. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8116466>
- Molano, A. (2019). *Educación financiera en pymes de la localidad de Ciudad Bolívar como programa de mejoramiento productivo* [Trabajo de grado para optar al título de Finanzas y Comercio Internacional Universidad de La Salle. Facultad de Ciencias sociales y económicas]. https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1577&context=finanzas_comercio
- Mungaray, A. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas Del Desarrollo*, 52(205), 55–78. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055

- Prim, C. (2015). *Encuentro Regional de Inclusión y Educación Financiera en América Latina y el Caribe: lecciones aprendidas y desafíos*. Instituto de Estudios Peruanos. Lima. <http://repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/643/miscelanea36.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Romero, J. (2021). *Análisis y evaluación de la educación financiera en Boyacá/Analysis and evaluation of financial education in Boyacá* (Vol. 179). Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia-UPTC. <https://editorial.uptc.edu.co/gpd-analisis-y-evaluacion-de-la-educacion-financiera-en-boyaca-analysis-and-evaluation-of-financial-education-in-boyaca-9789586604833.html>
- Vargas, A. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión en el Tercer Milenio*, 24(47), 129–136. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/20591>