

Impulsando una educación financiera sin barreras para trabajadores de la feria municipal “La Placita” 2022

Promovendo educação financeira sem barreiras para os trabalhadores da Feira Municipal “La Placita” 2022

Juan Carlos Meaurio Insaurralde¹

RESUMEN

Este artículo tiene como objetivo presentar las experiencias y resultados de la ejecución del proyecto de extensión universitaria titulado *Invirtiendo en tu futuro financiero*, llevado a cabo en la feria municipal La Placita de la ciudad de Encarnación, departamento de Itapúa, Paraguay. La iniciativa se desarrolló en el marco de la asignatura de Matemática III, perteneciente a la carrera de Ingeniería Comercial de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Nacional de Itapúa, durante el año 2022. La implementación del proyecto tuvo la colaboración activa del docente de la cátedra, estudiantes y el Departamento de Extensión Universitaria. Para llevar a cabo este proyecto, se empleó una metodología participativa, lo que permitió la realización de diversos talleres y capacitaciones dirigidas a los trabajadores beneficiados. Estas actividades se centraron en brindar conocimientos y herramientas relacionadas con conceptos económicos y financieros, así como también el uso adecuado de préstamos. El enfoque también se extendió hacia nuevas oportunidades laborales, con el propósito de promover el progreso económico y social de los participantes. Los resultados obtenidos generaron un impacto positivo en la comunidad de trabajadores de La Placita.

Palabras-clave: Extensión. Investigación. Educación Financiera.

RESUMO

Este artigo tem como objetivo apresentar as experiências e os resultados da execução do projeto de extensão universitária intitulado *Investindo no seu Futuro Financeiro*, realizado no mercado municipal La Placita, na cidade de Encarnación, departamento de Itapúa, Paraguai, durante o ano de 2022. A implementação do projeto contou com a colaboração ativa do professor da disciplina, de alunos e do Departamento de Extensão. Para realizar este projeto, foi empregada uma metodologia participativa, permitindo a realização de diversos *workshops* e sessões de treinamento direcionados aos trabalhadores beneficiados. As atividades concentraram-se em fornecer conhecimentos e ferramentas relacionadas a conceitos econômicos e financeiros, bem como ao uso adequado de empréstimos. A abordagem também se estendeu à exploração de novas oportunidades de emprego, com o objetivo de promover o progresso econômico e social entre os participantes. Os resultados obtidos tiveram um impacto positivo na comunidade de vendedores do mercado de La Placita.

Palavras-chave: Extensão. Pesquisa. Educação Financeira.

¹ Magíster en Docencia e Investigación Universitaria, Universidad Nacional de Itapúa, Paraguay; ingeniero comercial. (jcmeaurio@facea.uni.edu.py).

INTRODUCCIÓN

En el presente artículo se presentan las experiencias y resultados de la aplicación de un proyecto de extensión denominado Impulsando una educación financiera sin barreras para trabajadores de la feria municipal², en el cual se combina la docencia, investigación, y la extensión que son las funciones sustantivas de la educación superior.

La Universidad Nacional de Itapúa define la política de extensión como la alineación y fusión de la universidad y la sociedad, conectada a las dimensiones misionales, a través de diagnósticos que revelan las necesidades del entorno, para la mejora de la calidad de vida, promoviendo el compromiso social, la inclusión y el desarrollo sostenible a través de programas y proyectos, desde perspectivas teóricas modernas (Universidad Nacional de Itapúa, 2022). La Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas (FaCEA) cuentan con carreras presenciales: Licenciatura en Contaduría Pública, Licenciatura en Administración y la Ingeniería Comercial, con una sede en Encarnación y filiales de María Auxiliadora, Natalio y coronel Bogado, desde la unidad se esfuerzan por adherir a todos el plantel docente a implementar las políticas y líneas de extensión (UNI, 2022). La línea de extensión el cual se enmarca la actividad extensionista es la Educación y Ciudadanía y se encuentra vinculado a dos ODS³: n° 10 Reducciones de desigualdades y n° 16 Paz, justicia e instituciones sólidas.

El proyecto de extensión tuvo como objetivo contribuir a la formación en conocimiento de los trabajadores de la feria municipal La Placita, ubicado en el barrio Buena Vista de la ciudad de Encarnación sobre la Avenida Irrazábal, cerca de la entrada de la ciudad. La intervención universitaria se centró en el análisis de términos financieros, tales como préstamos, su uso adecuado y las amortizaciones, con el objetivo de fomentar el progreso económico. Además, se investigaron las diferencias entre las amortizaciones aplicadas por las instituciones financieras y las entidades bancarias, resaltando tanto las similitudes como las discrepancias que pueden influir en la toma de decisiones acertadas. Este enfoque consideró la capacitación e instrucción como un método clave de intervención dirigido a los trabajadores de la feria municipal.

Durante el desarrollo de la cátedra de Matemática III, el docente propuso una metodología de enseñanza para que los estudiantes del segundo año, tercer semestre de la carrera de Ingeniería Comercial, Plan 1998, puedan comprender mejor la asignatura, en ese momento, nace la idea de realizar la actividad de extensión en donde los mismos estudiantes

² Proyecto aprobado para su ejecución según resolución FaCEA/UNI N°373/2022.

³ Siglas que significan Objetivos del Desarrollo Sostenible.

puedan aplicar los conocimientos teóricos adquiridos en un escenario real, acercando de esta manera los fundamentos teóricos con la práctica profesional. En primer lugar, se exponen la contextualización de la problemática abordada, posteriormente las coordenadas teóricas que fundamentan la práctica de la docencia y extensión universitaria, las cuales sirven como guía para contextualizar la problemática y presentar la solución pertinente a la realidad imperante. Seguidamente, se presentan los aspectos metodológicos y la contextualización del lugar de aplicación, incluyendo las problemáticas abordadas. Finalmente, se detallan las consideraciones y resultados obtenidos a partir de la actividad realizada. Esta organización permite una exposición coherente y completa de las intervenciones llevadas a cabo.

Contextualizando la problemática: beneficiarios directos de la acción extensionista

El barrio Buena Vista de la ciudad de Encarnación cuenta con un espacio comercial denominado feria municipal La Placita, que está ubicado sobre la Avenida Irrazábal, cerca de la entrada de la ciudad.

La Entidad Binacional Yacyretá construyó el nuevo local para los trabajadores de La Placita de la ex zona baja de Encarnación, que debieron evacuar debido a un incendio y a la contaminación de un arroyo que pasaba por uno de los límites perimetrales.

En la feria comunal trabajan una media de 276 trabajadores, que se distribuyen por zonas y sus respectivas categorías (carnicería, confección, cerámica, comedores, entre otros). Hay muchas salidas de emergencia, plazas de aparcamiento para los coches de los compradores y los camiones de reparto, un lugar para lavar los productos que se traen a la feria y todos los dispositivos de seguridad contra incendios necesarios. Además, cada stand dispone de agua corriente, electricidad y amplios pasillos que facilitan la circulación agradable y ordenada de los visitantes a este lugar.

Después de la visita técnica realizada por los estudiantes en la feria comunal, previa a las capacitaciones e instrucciones, es relevante destacar que la información que se presenta a continuación se obtuvo a través de entrevistas a profundidad con los trabajadores. A través de estas entrevistas, se pudieron identificar algunas de las características propias de los trabajadores en relación con su nivel de formación y recursos económicos. En cuanto a su nivel educativo, se observa que la gran mayoría apenas ha culminado la educación primaria, lo cual se debe a la falta de recursos económicos para continuar sus estudios. Los trabajadores mencionan que, a una temprana edad de ocho años, se vieron obligados a comenzar a trabajar debido a que sus familias están compuestas por un número superior a cuatro miembros y

necesitaban contribuir al sustento familiar. En relación con los recursos financieros, los trabajadores se enfrentan a una situación difícil, ya que están sobreviviendo principalmente gracias a préstamos obtenidos de usureros que aplican tasas de interés altísimas. Esta circunstancia les impide destacar económicamente y dificulta su capacidad para progresar en sus negocios. Estas realidades surgieron de las entrevistas a profundidad realizadas a cada uno de los beneficiarios directos. Esta información se recopiló en el período que siguió a la visita técnica, y las voces de los trabajadores fueron fundamentales para comprender sus situaciones y necesidades.

La problemática central que se aborda se refiere a la carencia de educación financiera entre los trabajadores de la Feria Municipal La Placita. Estos individuos enfrentan desafíos en la gestión de sus recursos económicos debido a la falta de conocimientos en materia financiera. La mayoría de ellos apenas ha completado la educación primaria y se han visto obligados a trabajar desde una edad temprana para contribuir al sustento de sus familias. Esta situación los lleva a depender de préstamos con tasas de interés elevadas, lo que dificulta su progreso económico y la posibilidad de mejorar sus negocios. La falta de educación financiera se presenta como un obstáculo significativo en su desarrollo económico y bienestar.

Organizaciones internacionales como el Banco Mundial, la Organización de las Naciones Unidas (ONU) y la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO) han advertido de la necesidad de desarrollar y profundizar las capacidades financieras de la población mundial. En la actualidad, estas organizaciones reconocen que la educación financiera es una cuestión económica fundamental. Como resultado, los responsables de las políticas públicas en las naciones latinoamericanas están empezando a reconocer el valor de la educación financiera como herramienta para influir en los patrones de crecimiento de las economías de la región (López *et al.*, 2022). Al movilizar el ahorro y dar a las personas y a las empresas un mayor acceso a los recursos necesarios para financiar el consumo y la inversión, la inclusión financiera encierra la posibilidad de promover el crecimiento y disminuir la pobreza y la desigualdad (López *et al.*, 2022).

Con la intención de compartir los conocimientos adquiridos por los estudiantes con la sociedad y con el propósito de abordar la problemática, se decidió como población beneficiaria a los trabajadores de la feria comunal; debido al tiempo designado para el desarrollo de la asignatura, se han seleccionado cinco rubros como beneficiarios directos de la actividad de extensión: mercería, zapatería, hierbas y especias, carnicería y bazar, se ha considerado cinco trabajadores por rubro, totalizando, cincuenta los beneficiados. El criterio de selección de los rubros se realizó por la técnica de conveniencia intencional, atendiendo a que son los rubros

que cuentan con mayores cantidades de clientes, rotación de productos y antigüedad operando. La institución que colaboró directamente en esta iniciativa fue la municipalidad de Encarnación, mientras que la persona encargada de brindar apoyo directo a la actividad fue el responsable de la administración de la feria municipal. El ente municipal participó por medio de informaciones primarias, fue el proveedor de todas las documentaciones y registros de los trabajadores que operan en la actualidad. La contribución de este a través de la provisión de información desempeña un papel fundamental en la gestión efectiva de la feria, promoviendo la legalidad, la seguridad y la coordinación entre todas las partes involucradas.

En total, son dos etapas que conllevan las acciones de extensión que se conectan entre sí: 1) la primera de ellas es el desarrollo propiamente de los contenidos establecidos en la asignatura, con esto el relevamiento de datos, revisión bibliográfica referente al tema de abordaje del proyecto de extensión; 2) la segunda es la elaboración de la estructura del proyecto ya con los equipos de trabajos, con el apoyo del departamento de extensión y el docente, la aplicación de los talleres y capacitaciones a los trabajadores con miras al logro de los objetivos propuestos. En este contexto es importante destacar el compromiso de la facultad al aceptar la ejecución del proyecto, con el visto bueno de la autoridad máxima. Se comprende que la docencia y la investigación están estrechamente vinculadas; por lo tanto, la articulación entre ambas es de gran importancia.

Abordaje Teórico-Conceptuales

En este apartado se presentan los conceptos, definiciones y características que respaldan las acciones extensionistas realizadas en el marco del proyecto.

La Constitución Nacional del Paraguay y la Ley nº 136 De Universidades otorgan tres funciones a las Instituciones de Educación Superior: Docencia - Investigación - Extensión, actividades que históricamente se han desarrollado en forma aislada y donde la docencia juega un rol fundamental. El entorno actual hace necesaria la integración de estos tres pilares para la formación de profesionales capaces de responder a las demandas y desafíos de la sociedad. La docencia debe estar ahora vinculada a la investigación en la que tanto profesores como alumnos se impliquen en la creación de conocimiento que pueda ser difundido y aplicado no sólo para cambiar la actividad en el aula sino para provocar cambios en contextos extrainstitucionales a través de la extensión universitaria. En este sentido, la docencia no es lo más importante ni lo primero en el orden (Scheid; Fedoruk, 2011).

La universidad es una institución social que genera valor. Desde esta perspectiva, tiene la capacidad de asumir su misión de impartir educación en valores, tanto en sus programas de pregrado y posgrado como en sus actividades de investigación y extensión. No obstante, este ámbito no está exento de controversias sobre qué valores, propósitos y relaciones deben establecerse entre la investigación y la enseñanza, así como entre la investigación y la extensión.

El ámbito de la extensión universitaria es interesante porque hace hincapié en la conexión entre la institución y la comunidad. Se trata de un proceso educativo transformador en el que todos adquieren conocimientos. Pretende crear procesos de integración entre los actores sociales y los estudiantes universitarios en la planificación y ejecución, así como en la evaluación del proceso a través del cual busca abordar los problemas de la comunidad (Universidad Nacional de Itapúa, 2022).

La extensión debe desarrollarse como una dimensión de significativa importancia en la gestión institucional, integrándose de manera equilibrada y articulada con la docencia y la investigación, ya que es uno de los propósitos fundamentales de la Universidad Nacional de Itapúa y de la Visión de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.

El conocimiento es valorado de forma diferente cuando es transferido, aunque esto sea visto en el contexto de la misión reivindicada por la universidad. Al conocimiento se le atribuye la responsabilidad de contribuir al crecimiento económico de las naciones donde se ubican las universidades, debido a su reconocida importancia económica y motivadora.

La presencia de la actividad de extensión produce efectivamente un aprendizaje significativo, el conocer implica traspasar fronteras donde se pueda conjugar la teoría con la práctica. La conexión entre la universidad y la comunidad beneficia a todos los involucrados, y requiere que la universidad se comprometa tanto con los campos académicos de conocimiento como con otros actores sociales. Esto implica desarrollar nuevas formas de organización, implementar criterios innovadores para la toma de decisiones, asignar recursos adecuadamente y programar capacitaciones que fomenten la interacción interpersonal e interinstitucional, el diálogo y el aprendizaje mutuo.

Con la finalidad de sustentar los conceptos que abordan la temática analizada se presentan lo relacionado directamente con la asignatura. Un subcampo de las matemáticas conocido como matemáticas financieras se utiliza para calcular diversas formas de crédito, intereses y anualidades, así como para analizar las variables que afectan al cambio de valor del dinero a lo largo del tiempo. El estudio de las matemáticas financieras es esencial para las negociaciones crediticias, que actualmente representan una parte considerable de todas las

actividades comerciales que se llevan a cabo en todas las regiones económicas de la nación (Centorbi, 2020).

La amortización del préstamo es un concepto fundamental en educación financiera que tiene un impacto directo en los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de las personas. Cuando se habla de amortización, se está haciendo referencia a la forma en que una deuda se liquida progresivamente a lo largo del tiempo, lo que es crucial para entender cómo manejamos nuestras finanzas personales.

La amortización implica realizar pagos regulares, que pueden ser constantes o variables, a lo largo del período de un préstamo. Cada uno de estos pagos consta de dos partes: los intereses, que representan el costo de pedir prestado dinero, y una parte del principal de la deuda. Esta última parte es esencial, ya que reduce el importe total de la deuda con el tiempo.

La elección de un sistema de amortización, como el sistema francés, alemán o de cuotas constantes, puede variar según las circunstancias y preferencias personales. Cada uno de estos sistemas tiene sus propias características, lo que influye en la cantidad de intereses pagados y en la duración del préstamo.

En este contexto, los indicadores de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros se vuelven fundamentales para evaluar la competencia financiera de las personas, como lo establece el enfoque de la OCDE⁴. Los conocimientos financieros se refieren a la comprensión de conceptos financieros y cálculos matemáticos relacionados con la amortización y otros aspectos financieros.

Las actitudes financieras reflejan las opiniones de las personas sobre el dinero, la gratificación inmediata frente a la seguridad a largo plazo y la gestión de las finanzas personales. Por otro lado, el comportamiento financiero se relaciona con la toma de decisiones y acciones concretas, como la elaboración de un presupuesto, la gestión de las finanzas y los hábitos de ahorro.

En resumen, la amortización del préstamo es un concepto financiero clave que tiene un impacto significativo en los aspectos de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de las personas, lo que subraya la importancia de una educación financiera sólida para tomar decisiones informadas y responsables en este ámbito.

⁴ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.

Abordaje metodología de acción

Para el proyecto de extensión universitaria, dirigido a trabajadores de la feria municipal “La Placita”, es relevante la información suministrada sobre la medición de las capacidades financieras utilizando el instrumento proporcionado por la OCDE. En el marco del proyecto se empleó la técnica de la OCDE para evaluar la capacidad financiera de los empleados de la feria municipal. Esta medición consiste en tres indicadores clave: conocimientos, actitudes y comportamientos financieros.

- a) **Conocimientos financieros:** Este indicador mide hasta qué punto los trabajadores comprendían los cálculos matemáticos fundamentales y los conceptos financieros. Se calibró el nivel de conocimientos sobre cómo gestionar eficazmente sus recursos económicos y financieros con preguntas relacionadas con cuestiones financieras.
- b) **Actitudes financieras:** Esta dimensión midió lo que piensan los trabajadores sobre el dinero y el ahorro. Se ha podido determinar si los sujetos capacitados e instruidos tienen una mentalidad orientada a la satisfacción a corto plazo o si dan prioridad a la estabilidad financiera a largo plazo mediante observaciones relativas a la preferencia por gastar o conservar dinero.
- c) **Comportamiento financiero:** Este indicador se centró en la gestión práctica de los recursos financieros de los trabajadores. Se evaluó la elección de productos financieros, la gestión de recursos, las prácticas de ahorro y el mantenimiento y la utilización de un presupuesto.

Al utilizar esta herramienta de medición, el proyecto de extensión obtuvo una visión más completa y detallada de la situación financiera actual de los trabajadores de La Placita. Con estos resultados, se pueden identificar las áreas de mejora y diseñar capacitaciones específicas que aborden las necesidades financieras identificadas. Asimismo, esta información sirvió de gran utilidad para orientar a los trabajadores en la toma de decisiones financieras más informadas y fomentar prácticas financieras responsables que contribuyan a mejorar su futuro financiero y calidad de vida. Dado el abanico de sectores económicos, se destaca la relevancia de adquirir conocimientos sobre instrumentos financieros para acceder a préstamos bancarios u otras formas de financiamiento. Es fundamental comprender qué tipo de operaciones benefician a cada sector o rubro. La educación en finanzas desempeña un papel crucial para la población en general en este aspecto. Sin importar donde vivas o qué tipo de vida practiques de alguna manera vas a tener algún contacto con el dinero o con alguna acción financiera.

Desde la materia de Matemática III los alumnos del tercer semestre de la Carrera de Ingeniería Comercial, ven fundamental realizar una capacitación e instrucción sobre la importancia de conocer los diferentes tipos de amortizaciones vigentes en el mercado encarnaceno (sistema francés, alemán y americano).

Rubro: hierbas y especias

Al llegar a la feria municipal de Encarnación, se procedió a aplicar la técnica de la entrevista semi estructurada sobre sistemas financieros a los trabajadores del sector de hierbas y especias. Durante este proceso, se encontraron con trabajadores amables y colaborativos. Aunque no tenían un conocimiento profundo de los sistemas de amortización en términos técnicos, demostraron ser competentes en el manejo de los diferentes montos de cuotas ofrecidos por los bancos. Además, llevaban a cabo comparaciones entre estas opciones para seleccionar la que consideraban más conveniente. Los entrevistados comentaron, además, en relación a los préstamos obtenidos de usureros, experimentan notables desventajas, ya que estos retiran el capital en un período muy breve. No obstante, resaltaron la celeridad con la que podían volver a solicitar un préstamo tras liquidar el anterior. La mayoría de los entrevistados subrayó que recurrió a estos préstamos debido a las dificultades económicas derivadas de la pandemia y la reducción en la producción.

En cuanto a algunas financieras manifestaron que, hay más accesibles que los bancos, con tasas más baja incluso. Por lo tanto, se preguntó sobre algunas de las facilidades que se tiene en el mercado para asociarse a algunas cooperativas y las promociones que tienen estas para sus socios, indagando un poco le pudimos asesorar sobre estos beneficios que ofrecen como ser la baja tasa de interés; una parte de su aporte como socio queda guardada en su caja y al retirarse puede retíralo sin problemas. Otro de los beneficios que manejan las cooperativas son los créditos bajos para la construcción de vivienda, compra de vehículos, prestamos escolares y universitarios a largo plazo con muy baja tasa de interés.

Lo más destacable durante la intervención fue el comentario de una trabajadora que ha utilizado tarjeta de crédito de una financiera, sin conocer el proceso de su correcta utilización que normalmente los bancos y financieras tampoco dan una asesoría formal para su utilización ya que el desconocimiento de sus usuarios les genera ganancias a estas entidades. Esto casi le lleva a la quiebra y comenta que fue así por esta razón que se asoció a una cooperativa. Expresan que las cooperativas tienen la particularidad pues, tiene base en los principios cooperativos y la estructura de propiedad de estas organizaciones.

Rubro: Comedor

Comentaron que la mayoría iniciaron sus negocios por medio de la financiación propia, habían realizado préstamos de bancos pero que por la facilidad y ausencia de trabas para adquirir el dinero hoy día opta por los prestamistas (usureros) hablando de impedimentos porque en el momento de hacer una solicitud de préstamo en una entidad financiera esta se encarga de verificar si se está al día con impuestos u otras cuentas cosas que los prestamistas no tienen en cuenta.

A la vez se encontró con la utilización de préstamos de bancos y cooperativas, comentan los trabajadores que las cooperativas tienen mejor plan de cuotas ya que ella puede realizar una entrega inicial y acomoda las cuotas como a ella le conviene, el periodo de tiempo y la cantidad a ser pagada, suele realizar esto en un periodo de 6 meses para préstamos pequeños y de 12 meses para delante de préstamos con mayor importe.

Rubro: Bazar

Los trabajadores en este rubro han comentado que es muy viable acceder al Crédito Agrícola para financiar su local, ya que el mismo cuenta con mejores tasas de interés que las entidades bancarias privadas. Se habló sobre las dificultades de acceder a un crédito bancario y las altas tasas de interés que exigen las entidades bancarias, y que también los trabajadores ante la urgencia suelen acceder a los servicios de los prestamistas no certificados “usureros”. Los trabajadores manifiestan que el sistema francés es el ideal porque con base a una cuota constante se organizan mejor, y de este modo pueden tomar decisiones a largo plazo para el mejor porvenir de sus puestos de trabajo.

Rubro: Carnicería

Los trabajadores manifestaron, el desconocimiento acerca de los sistemas de préstamos a lo que se procedió a la explicación, para que de esta manera pueda realizar préstamos con las mayores ventajas posibles. Cabe resaltar que los entrevistados no confían en el trabajo de los denominados “usureros o prestamistas” a causa de los elevados intereses y riesgos que implican estos. Han comentado sobre las múltiples dificultades que han sufrido después de la pandemia para acceder a los créditos en entidad bancarias, están en bajo un escenario incierto en donde la usurería va tomando mayor porcentaje de participación. Para estos trabajadores el sistema francés, es el indicado después de haber recibidos las capacitaciones los mismos, manifiestan

es preferible pagar el préstamo, con una cuota constante, y que los intereses vayan disminuyendo.

Rubro: Mercería

En el lugar se descubrió que los comerciantes poseían los locales más preparados contaban con un buen conocimiento de los sistemas financieros lo cual denota la importancia de estos, así mismo había personas que no tenían ningún conocimiento sobre el tema a los cuales les facilitamos la información pertinente, con gran aceptación ya que les ayudó a atender más sobre la financiación de los préstamos y sus facilidades de pagos. Para estos comerciantes el sistema americano es el que más les ayuda para hacer crecer sus negocios ya que su sistema de trabajo en el sector de bazar les facilita más los pagos anuales en su totalidad ya que en el transcurso del año pueden hacer trabajar el dinero por el plazo de pago.

Resultados obtenidos de la técnica de recolección de informaciones

En cuanto al manejo de las finanzas personales de los distintos rubros, la feria municipal de Encarnación presenta un panorama contrastado. Los trabajadores de la industria de hierbas y especias tienen un conocimiento limitado de los procedimientos de cancelación, pero son conscientes del valor de comparar y seleccionar los mejores préstamos para hacer frente a problemas como la pandemia y los periodos de escasa producción. Debido a los inconvenientes de recurrir a prestamistas no oficiales y a sus elevados tipos de interés, algunos buscan alternativas como asociarse a cooperativas, que ofrecen ventajas como tipos de interés baratos y financiación accesible para diversas necesidades.

Debido a la sencillez y a la falta de barreras en comparación con los bancos, la autofinanciación y el uso de préstamos de prestamistas no oficiales (usureros) son opciones populares en la categoría Comedor. Sin embargo, debido a las ventajas en los planes de pago que ofrecen estos últimos, también se observa el uso de préstamos bancarios y de cooperativas.

A los trabajadores del sector de los bazares les gusta la facilidad de acceso a la financiación agrícola, que tiene mejores tipos de interés que los ofrecidos por los bancos comerciales. Algunos trabajadores del sector de los bazares recurren a prestamistas no certificados ante las dificultades para obtener créditos bancarios y los elevados tipos de interés. Es bien sabido que el sistema francés permite una organización a largo plazo basada en plazos regulares.

Dado el gran desconocimiento de los sistemas de financiación en el sector de la carnicería, es crucial proporcionar educación y formación en este campo. Muchas personas recurren a prestamistas informales ante la dificultad de obtener préstamos bancarios; sin embargo, esta opción es desfavorable por los elevados tipos de interés. El sistema francés se ve con buenos ojos por su estabilidad y el descenso constante de los tipos de interés.

El grado de comprensión del sistema financiero varía según la mercería. Los que lo dominan a fondo intentan beneficiarse del sistema americano para ampliar sus negocios, ya que les permite trabajar el dinero durante todo el año y pagar en plazos anuales.

La feria municipal de Encarnación muestra la variedad de técnicas financieras y posibilidades de préstamo que los trabajadores pueden utilizar en función de sus necesidades y nivel de conocimientos. La colaboración entre organizaciones financieras, como las cooperativas, y el intercambio de información sobre los procesos de préstamo y su correcta utilización podrían ayudar a las empresas de la feria a gestionar mejor sus finanzas. A continuación, se presenta lo siguiente marco mostrando las diferentes actividades realizadas con sus respectivos logros y resultados.

Marco 1 – Actividades realizadas, logros y resultados

Indicadores	Actividades	Resultados
Conocimientos Financieros	Realización de talleres y capacitaciones sobre conceptos financieros y cálculos matemáticos básicos. Presentación de entrevistas relacionadas con conocimientos financieros y cálculos básicos.	Evaluación del grado de conocimientos financieros de los trabajadores. Determinación del nivel de conocimientos relativos a la administración eficaz de los recursos financieros y económicos.
Actitudes Financieras	Utilización de cuestionarios en los que se preguntaba por los hábitos de gasto y ahorro. grado de satisfacción de los encuestados con las perspectivas de estabilidad financiera a largo plazo.	Examinación de la opinión de los empleados sobre el dinero y el ahorro. Se identifican las tendencias en las opiniones financieras de los individuos.
Comportamiento Financiero	Administración de encuestas y realización de entrevistas sobre el uso eficaz de los recursos financieros. análisis de las preferencias de productos financieros y prácticas de ahorro.	Evaluación de la gestión de los recursos financieros y de la utilización de un presupuesto. Identificación de hábitos de toma de decisiones financieras.

Fuente: Los autores (2022).

Marco 2 – Evaluación de actividades y resultados

Evaluación de actividades	Resultados
Capacitación: sobre los distintos tipos de amortización, conceptos básicos sobre educación financiera: préstamos, métodos de pagos, balances de sumas y saldos y otros.	Se capacitó al 100% de los trabajadores entrevistados, y todos entendieron las diferencias entre los tipos de amortización.
Instrucción: sobre las ventajas y desventajas de los distintos tipos de amortización, las realidades actuales respecto a las adquisiciones de préstamos, y sobre las formas de pago de los distintos tipos de amortización. Importante aclarar que los talleres fueron realizados por medio de uso del Ms-Excel.	Se instruyó al 100% de los trabajadores entrevistados, y todos distinguieron las ventajas y desventajas de los distintos tipos de amortización. Se instruyó al 100% de los trabajadores entrevistados, entendieron que existen cuotas variables dependiendo del sistema de amortización.

Fuente: Los autores (2022).

CONSIDERACIONES FINALES

El cuadro resume las numerosas iniciativas de extensión que se utilizaron para evaluar cada uno de los tres indicadores financieros, conocimientos, actitudes y comportamientos en el sector financiero. Estos esfuerzos produjeron resultados valiosos que nos ayudaron a comprender las circunstancias financieras de los trabajadores, desarrollar medidas prácticas para mejorar su capacidad financiera y fomentar un futuro financiero más seguro.

Dado que se cuestionó el conocimiento de las distintas formas de amortización por parte de todos y cada uno de los trabajadores de la feria, se consideró que la formación sobre estos temas había sido bastante eficaz. Cada uno de ellos conocía las diferencias entre las distintas formas de amortización, así como las ventajas e inconvenientes de cada una. También pudimos ofrecer instrucciones claras sobre los numerosos métodos de pago disponibles en función del sistema de amortización empleado.

Considerando la encuesta de satisfacción aplicada posterior a la intervención se puede decir que consideraron muy beneficiosa esta formación, ya que les proporcionó la información que necesitaban para tomar decisiones financieras mejores y más adecuadas para sus empresas. Gracias a esta formación, los trabajadores están más preparados para evaluar las opciones de préstamo y crédito disponibles, teniendo en cuenta los costes asociados a cada forma de reembolso.

La comprensión de las explicaciones por parte de todos los sujetos beneficiados indica la necesidad y el beneficio de dar a los trabajadores de la feria información financiera precisa. Con esta nueva información, están mejor equipadas para gestionar sus recursos y hacer frente a diversos retos económicos, como pandemias y caídas de la producción.

En general, los resultados de la ejecución de la actividad de las intervenciones muestran que los trabajadores han dado un paso en la dirección correcta hacia una gestión financiera más sólida y responsable. Serán más capaces de utilizar estos conocimientos para tomar decisiones futuras y encontrar soluciones de financiación más adecuadas para sus empresas, reduciendo su dependencia de prestamistas no oficiales y maximizando su uso de instituciones financieras legítimas como cooperativas y bancos.

REFERENCIAS

CENTORBI, G. **Matemática financiera**. La Plata: Universidad Nacional de la Plata. 2022. Disponible em: <https://www.nacio.unlp.edu.ar/archivos/Optativas2017/6to/MatematicaFinanciera.pdf>. Acceso em: 16 jan. 2024.

ENCARNACIÓN. Municipalidad de la Cuidad de Encarnación. **Feria municipal más linda y ordenada**. 6 de setembro de 2022. Disponible em: <https://encarnacion.gov.py/feria-municipal-mas-linda-y-ordenada/>. Acceso em: 16 jan. 2024.

LÓPEZ, J. L. L. *et al.* Educación financiera en América Latina. **Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar**, Cidade do México, v. 6, n. 1, p. 3.810-3.826, 2022. DOI 10.37811/clrcm.v6i1.1770. Disponible em: <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1770>. Acceso em: 16 jan. 2024.

OLAVÉ, S. Revisión del concepto de identidad profesional docente. **Innova Educación**, Puno, v. 2, n. 3, p. 378-393, 2020. Disponible em: <https://revistainnovaeducacion.com/index.php/rie/article/view/3>. Acceso em: 16 jan. 2024.

SCHEID, L. B; FEDORUK, S. Docencia - investigación y extensión: una relación imprescindible. **Universidad Nacional del Litoral**, 2011. Disponible em: <https://www.unl.edu.ar/iberoextension/dvd/archivos/ponencias/mesa3/rol-de-las-universidades-doc.pdf>. Acceso em: 16 jan. 2024.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE ITAPÚA. **Resolución CSU N°011/2022**. Encarnación: Consejo Superior Universitario, 2022. Disponible em: <https://drive.google.com/file/d/11EOeea3AYEEEj6XpyxL1g1RQdNzgmOjL/view>. Acceso em: 16 jan. 2024.

VÁSQUEZ, J. L. (org.). **Matemática Financiera I**. Chimbote: Universidad Católica de Los Ángeles, 2016. Disponible em: <https://clasesdematematicafinancieraenlima.com/wp->

content/uploads/2020/06/TEXTO-DE-MATEM%C3%81TICA-FINANCIERA-I-2015.pdf.
Acesso em: 16 jan. 2024.

Submetido em 30 de agosto de 2023.
Aprovado em 9 de novembro de 2023.