



UNIVERSIDAD
CATÓLICA
DE CUENCA

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA PRÁCTICA Y
ESTABILIDAD ECONÓMICA DE LOS PEQUEÑOS
AGRICULTORES DEL CANTÓN LA TRONCAL”**

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

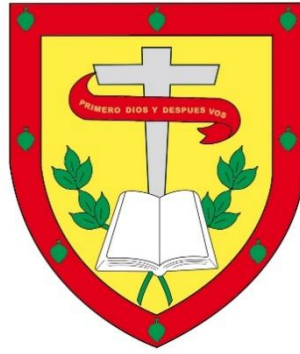
AUTOR: GUZMÁN CHÁVEZ JONNATHAN FERNANDO

DIRECTOR: DR. CARLOS ORELLANA, PHD

LA TRONCAL - ECUADOR

2025

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS
ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA PRÁCTICA Y
ESTABILIDAD ECONÓMICA DE LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES
DEL CANTÓN LA TRONCAL”**

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

AUTOR: GUZMÁN CHÁVEZ JONNATHAN FERNANDO

DIRECTOR: DR. CARLOS ORELLANA, PHD

LA TRONCAL - ECUADOR

2025

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONOMICAS Y EMPRESARIALES
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS – LA TRONCAL UNIDAD DE
TITULACIÓN**

La Troncal, 24 de octubre del 2025.

Sección: UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONOMICAS Y EMPRESARIALES.

Asunto: Aprobación de presentación del Trabajo de Titulación.

Dr.

Fernando Orellana Orellana, PhD.

UNIDAD DE TITULACIÓN – ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS. EXTENSIÓN SAN PABLO DE LA TRONCAL.

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA.

De mi consideración:

El suscrito tutor del trabajo de titulación, con un atento y cordial saludo me dirijo a usted para desearle éxitos en sus funciones diarias, y a su vez certificar que el trabajo de **“LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA PRÁCTICA Y ESTABILIDAD ECONÓMICA DE LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES DEL CANTÓN LA TRONCAL”** desarrollado por **GUZMAN CHAVEZ JONNATHAN FERNANDO** con cédula de identidad No **0350185146**, ha sido guiado y revisado periódicamente y cumple con las normas estatutarias establecidas por la Universidad Católica de Cuenca.

Particular que hacemos de su conocimiento para los fines legales consiguientes, suscribo, no sin antes exteriorizar nuestra consideración.

Atentamente.

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO.



Ing. Carlos Orellana
O. PhD
Documento firmado
digitalmente
La Troncal - Ecuador

**Dr. Carlos Orellana O, PhD. TUTOR DE
TESIS**

Declaratoria de Autoría y Responsabilidad

GUZMÁN CHÁVEZ JONNATHAN FERNANDO portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0350185146**. Declaro ser el autor de la obra: **“LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA PRÁCTICA Y ESTABILIDAD ECONÓMICA DE LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES DEL CANTÓN LA TRONCAL”**, sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

La Troncal, **10 de noviembre de 2025**

A handwritten signature in blue ink, reading "Jonnathan Guzmán". The signature is stylized with loops and flourishes.

GUZMÁN CHÁVEZ JONNATHAN FERNANDO

C.I. 0350185146

AGRADECIMIENTO

Agradezco primeramente a **Dios**, fuente de vida, sabiduría y esperanza, por haberme brindado la fortaleza necesaria para superar cada desafío, por iluminar mi camino y por permitirme culminar con éxito esta etapa tan significativa. Sin su guía y bendición, nada de esto habría sido posible.

Mi gratitud se extiende a la **Universidad Católica de Cuenca, extensión La Troncal**, por brindarme una formación integral basada en valores humanos, ética y responsabilidad social. Gracias a esta institución, he podido adquirir conocimientos sólidos que me preparan para contribuir de manera positiva a mi entorno y a la sociedad. A mis **profesores**, por compartir generosamente sus conocimientos, su experiencia y su vocación educativa. Cada clase, cada orientación y cada palabra de motivación han dejado huellas valiosas en mi proceso de aprendizaje.

De manera muy especial, expreso mi más sincero reconocimiento a mi **tutor de tesis**, por su paciencia, compromiso y acompañamiento constante durante el desarrollo de esta investigación. Su guía fue esencial para mantener la dirección y la calidad académica del trabajo.

A mi **madre y mi abuela**, por su apoyo incondicional, su fe en mis capacidades y su amor inagotable que me dieron fuerzas en cada momento, a mis **familiares y amigos**, por estar presentes en los momentos de alegría y también en los de cansancio, brindándome ánimo y comprensión.

A todos ustedes, mi más profundo agradecimiento. Este logro no es solo mío, sino de todos quienes con su presencia, amor y apoyo hicieron posible la culminación de esta meta.

DEDICATORIA

Dedico este logro con todo mi amor, admiración y respeto a mi **madre**, quien ha sido el pilar fundamental en cada paso de mi vida. Su fortaleza, sacrificio y amor incondicional me han impulsado a seguir adelante incluso en los momentos más difíciles. Gracias por enseñarme con tu ejemplo que la perseverancia y la fe son la base para alcanzar cualquier meta.

De igual manera, dedico este trabajo a mi **abuela**, por su ternura, sabiduría y consejos llenos de amor, que han sido un refugio y una fuente constante de inspiración. A ambas les debo gran parte de lo que soy, y este logro es también de ustedes.

Extiendo esta dedicatoria a mis **familiares y amigos**, quienes me acompañaron con palabras de aliento, comprensión y afecto durante esta etapa tan importante. Cada gesto de apoyo, cada mensaje y cada muestra de cariño fueron una motivación para no rendirme y continuar esforzándome hasta alcanzar mis objetivos.

Este trabajo representa no solo un logro académico, sino también un símbolo del esfuerzo conjunto de todas las personas que han creído en mí y me han ayudado a crecer como persona y como profesional.

RESUMEN

La presente investigación analiza la influencia de la educación financiera en la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal, provincia del Cañar. El objetivo principal fue evaluar cómo el nivel de educación financiera incide en las prácticas económicas, el ahorro, la planificación y la sostenibilidad productiva de este sector rural. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño correlacional y descriptivo, aplicando una encuesta estructurada a 311 pequeños agricultores del cantón La Troncal. El instrumento incluyó ítems tipo Likert elaborados con base en las dimensiones teóricas de las variables, permitiendo recopilar información precisa sobre conocimientos financieros, hábitos de ahorro, endeudamiento y estabilidad económica.

Los resultados evidencian que la mayoría de los agricultores presenta un bajo nivel de alfabetización financiera, lo que se refleja en la dependencia del crédito informal, la escasa planificación económica y las limitadas oportunidades de inversión. Sin embargo, aquellos productores con mayor conocimiento financiero demostraron una mejor organización de sus ingresos, un uso más eficiente de sus recursos y una mayor capacidad para enfrentar situaciones económicas adversas.

Se concluye que la educación financiera constituye un factor determinante para mejorar la autonomía económica, reducir la vulnerabilidad social y promover la sostenibilidad de las actividades productivas rurales. Finalmente, se propone implementar programas de formación financiera contextualizados, con herramientas prácticas y digitales que fortalezcan la cultura del ahorro, la planificación y la inversión responsable.

Palabras clave: Educación financiera, estabilidad económica, pequeños agricultores, inclusión financiera, sostenibilidad rural.

ABSTRACT

The present study examines the impact of financial education on the economic stability of small farmers in the Canton of La Troncal, Province of Cañar. The main objective was to evaluate the effects of financial education on economic practices, savings, planning, and sustainable productivity within this rural sector. The study followed a quantitative approach with a descriptive-correlational design, applying a structured survey to 311 small farmers in the canton of La Troncal. The instrument included Likert-scale items developed based on the theoretical dimensions of the variables, enabling the collection of accurate information on financial knowledge, saving habits, indebtedness, and economic stability.

The findings indicate that most farmers possess a low level of financial literacy, as evidenced by their reliance on informal credit, limited financial planning, and limited investment opportunities. However, producers with higher financial knowledge demonstrated better income organization, more efficient resource management, and greater resilience to adverse economic conditions. It is concluded that financial education is a key factor in improving economic autonomy, reducing social vulnerability, and promoting the sustainability of rural productive activities. Finally, the study proposes implementing contextualized financial training programs that incorporate practical and digital tools to strengthen a culture of saving, planning, and responsible investment.

Keywords: financial education, economic stability, small farmers, financial inclusion, rural sustainability.

Contenido

AGRADECIMIENTO	5
DEDICATORIA	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I	11
<i>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</i>	11
Antecedentes del problema a investigar	11
Evolución de la Variable Independiente o Centro del Problema	13
Características del entorno	15
<i>Causas y consecuencias del problema a investigar</i>	16
<i>Mapa conceptual del problema</i>	17
<i>Pregunta central de investigación</i>	17
<i>Objetivo general</i>	17
<i>Objetivos específicos</i>	17
<i>Justificación</i>	18
Justificación práctica:	18
CAPÍTULO II	19
<i>MARCO TEÓRICO</i>	19
Antecedentes históricos	19
<i>Teorías de la Variable Dependiente: Estabilidad Económica</i>	22
<i>Definición de la Variable Dependiente: Estabilidad Económica</i>	26
<i>Investigaciones Aplicadas sobre la Variable Dependiente</i>	29
<i>Relación entre la Educación Financiera y la Estabilidad Económica</i>	32
<i>Teorías de la Variable Independiente: Educación Financiera</i>	37
<i>Definición de la Variable Independiente: Educación Financiera</i>	42
<i>Investigaciones Aplicadas sobre la Variable Independiente: Educación Financiera</i>	45
<i>Hipótesis de prueba</i>	49
<i>Hipótesis nula (H₀):</i>	49

<i>Hipótesis alternativa (H₁):</i>	49
<i>Cuadro de relación entre objetivos, preguntas e hipótesis</i>	50
Capítulo III	50
<i>Metodología</i>	50
Tipo y Diseño de la Investigación	51
<i>Enfoque de la Investigación</i>	54
<i>Diseño de la Investigación</i>	58
Figura 3.	60
<i>Representación gráfica del diseño metodológico</i>	60
<i>Elaboración del Instrumento de Investigación</i>	60
<i>Instrumento de Investigación: Cuestionario Estructurado</i>	61
<i>Unidad de Análisis</i>	63
<i>Población y Muestra</i>	64
Población	64
Muestra	65
<i>Prueba piloto</i>	67
<i>Importancia del Estudio</i>	69
<i>Operacionalización de Variables</i>	71
<i>Prueba de Confiabilidad del Instrumento</i>	73
<i>Métodos de Análisis</i>	74
<i>Interpretación de los resultados y vínculo con las hipótesis</i>	75
Capítulo IV	76
<i>Análisis de resultados</i>	76
<i>Perfil del encuestado</i>	77
<i>Propuesta de la investigación</i>	99
Recursos	102
<i>Conclusiones y Recomendaciones por Objetivo Específico</i>	103
Bibliografía	107

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Antecedentes del problema a investigar

Hechos actuales que contextualizan el problema

En el Ecuador, la educación financiera ha sido reconocida como una herramienta esencial para la inclusión económica, especialmente en sectores vulnerables como las zonas rurales. La Superintendencia de Bancos (2020) sostiene que el conocimiento financiero fortalece la autonomía económica de las personas y permite una mejor toma de decisiones. No obstante, la brecha entre zonas urbanas y rurales es amplia, ya que la mayoría de los programas de formación financiera están concentrados en los centros urbanos (CAF, 2021).

Proaño Túqueres (2021) indica que, en las zonas rurales del país, las personas operan bajo lógicas empíricas, sin aplicar criterios técnicos de planificación o administración de recursos. Esta situación repercute en su bienestar económico al generar sobreendeudamiento, informalidad financiera y dependencia de intermediarios no regulados. De la Torre (2021) señala que más del 60 % de los pequeños productores rurales no ha recibido capacitación formal en temas financieros, lo que les impide estructurar estrategias de ahorro o inversión eficientes.

Esta situación plantea la necesidad de estudiar la incidencia real de la educación financiera en los pequeños agricultores rurales, ya que constituyen un grupo fundamental en la economía local y nacional, pero se encuentran en condiciones de alta vulnerabilidad.

En este contexto, investigaciones recientes han aportado evidencia concreta sobre las brechas en educación financiera, especialmente en los sectores jóvenes del cantón La Troncal. Un estudio desarrollado por la Universidad Agraria del Ecuador, a través de su Centro de Investigación Académica (CIA), fue realizado por el investigador José Mota Sánchez (2024) en coordinación con la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel de Pallatanga, con sede en dicho cantón. Este trabajo evaluó el nivel de conocimientos financieros en estudiantes de bachillerato. Los resultados muestran que solo el 46,8 % de los encuestados comprendía con

claridad qué es un producto financiero, mientras que el 53,2 % tenía una idea vaga o superficial al respecto. Asimismo, el estudio reveló que un notable 90,17 % de los jóvenes expresó interés en conocer los beneficios de los créditos para emprendimiento, lo cual evidencia un alto potencial de involucramiento financiero si existiera una adecuada orientación educativa. No obstante, aunque el 51,45 % se consideró a sí mismo como un ahorrador habitual, el restante 48,55 % admitió no tener hábitos de ahorro consolidados (Mota Sánchez, 2024).

Estas cifras reflejan una brecha importante entre el interés por mejorar las prácticas financieras y las competencias reales para hacerlo. Si bien los jóvenes muestran disposición, persiste una falta de herramientas formativas estructuradas para canalizar ese interés hacia decisiones económicas informadas y sostenibles.

Además, otro estudio publicado en la Revista Venezolana de Gerencia, de la Universidad del Zulia (Venezuela), confirma esta situación en el sector agrícola del mismo cantón. En él, Pérez y Suárez (2024) concluyen que los productores agropecuarios de La Troncal no han recibido capacitación formal en educación financiera, lo cual limita sus posibilidades de ahorro, inversión productiva y acceso al sistema financiero formal. Esta carencia incide negativamente en la sostenibilidad de sus unidades productivas, perpetuando un círculo de informalidad y vulnerabilidad económica en las zonas rurales.

A nivel nacional, Villarreal (2017) señala que los agricultores rurales en Ecuador presentan importantes vacíos en conceptos financieros básicos como planificación de gastos, ahorro o cálculo de intereses. Esto los hace proclives a caer en ciclos de endeudamiento con prestamistas informales o "chulqueros", cuyas tasas de interés son extremadamente elevadas. El diagnóstico realizado por la CAF (2021) en comunidades rurales andinas revela que el 47 % de los encuestados nunca ha utilizado una cuenta de ahorro, y el 62 % no comprende cómo funcionan los créditos formales. Este contexto refleja una urgencia estructural por fortalecer las competencias financieras básicas en estas comunidades, no solo como una acción formativa, sino como una política de desarrollo económico sostenible.

Evolución de la Variable Independiente o Centro del Problema

La inestabilidad económica que enfrentan los pequeños agricultores en zonas rurales del Ecuador, incluido el cantón La Troncal, está estrechamente vinculada con la escasa educación financiera. Según el Banco Central del Ecuador (2022), más del 50 % de la población rural económicamente activa no posee una cuenta bancaria, lo que limita su acceso al crédito, al ahorro formal y a herramientas financieras de protección. Esta desconexión con el sistema financiero impide la planificación económica adecuada, especialmente en sectores agrícolas donde los ingresos son irregulares y altamente vulnerables a factores externos como el clima o los precios de mercado. Además, de acuerdo con la encuesta nacional de inclusión financiera del Ministerio de Inclusión Económica y Social (2021), 6 de cada 10 hogares rurales no llevan ningún tipo de registro financiero, lo que dificulta la toma de decisiones económicas informadas y sostenibles. Esta falta de conocimientos y herramientas mínimas para gestionar los recursos provoca una dependencia de prestamistas informales, una mayor exposición al sobreendeudamiento y una baja capacidad de generación de ahorro o inversión productiva.

En respuesta a este problema, el país ha impulsado varias iniciativas públicas enfocadas en la inclusión financiera rural. En 2020, el Banco de Desarrollo del Ecuador (BDE) implementó su Programa de Educación Financiera (PEF), el cual brindó capacitación y asistencia técnica en cantones rurales a través de los gobiernos autónomos descentralizados. Este programa promovió el uso de servicios financieros básicos como cuentas de ahorro, pagos digitales y planificación económica familiar, contribuyendo a reducir las brechas en acceso bancario (Banco de Desarrollo del Ecuador, 2020).

De forma complementaria, en 2024 el Ministerio de Economía y Finanzas lanzó la “Guía de Inclusión Financiera PROFECPIAM”, orientada a mujeres rurales, comunidades indígenas, montubias y afroecuatorianas. Esta estrategia incorporó módulos educativos adaptados culturalmente, fomentando el ahorro comunitario, la alfabetización financiera básica y el acceso progresivo a microcréditos formales (Ministerio de Economía y Finanzas, 2024).

Un estudio realizado por Viera Molina (2025), de la Universidad Técnica de Cotopaxi, evidenció el impacto positivo de 42 programas ejecutados en zonas rurales ecuatorianas entre 2018 y 2024, mostrando mejoras del 34 % en el acceso a cuentas bancarias, 47 % en uso de servicios digitales, y 52 % en la práctica formal del ahorro, especialmente entre mujeres rurales y socios de cooperativas.

Por su parte, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) evaluó en 2022 su curso de educación financiera orientado a comunidades de la economía popular. El estudio reveló mejoras en los conocimientos financieros, comportamiento responsable frente al endeudamiento y satisfacción general de los participantes. Sin embargo, también se identificó la necesidad urgente de adaptar estos contenidos al entorno sociocultural y tecnológico rural (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Evaluación del impacto del curso de educación financiera de la SEPS., 2022).

A pesar de estos esfuerzos institucionales, subsisten barreras importantes como la baja conectividad digital —que afecta a más del 68 % de las comunidades rurales— y la escasa contextualización cultural de los contenidos educativos, lo que limita la efectividad de estas iniciativas (Ministerio de Economía y Finanzas, 2024). Esta situación evidencia que la falta de educación financiera no solo es un tema de acceso a la información, sino también de pertinencia, continuidad y sostenibilidad en las estrategias formativas.

La educación financiera ha evolucionado en América Latina desde un enfoque bancarizado hacia un enfoque de derechos. A raíz de la crisis financiera del 2008, organismos como la OCDE, el Banco Mundial y la CAF comenzaron a promover la incorporación de la educación financiera en las políticas públicas nacionales. En Ecuador, se han desarrollado diagnósticos y propuestas como las de la Superintendencia de Bancos (2020), que abogan por fortalecer las capacidades financieras desde la escuela y en la comunidad.

Sin embargo, en contextos rurales como La Troncal, esta evolución ha sido lenta y poco efectiva. La conectividad limitada, el bajo nivel de escolaridad, la falta de herramientas mínimas

para gestionar recursos y la escasa presencia institucional han impedido que los avances en educación financiera lleguen realmente a la población que más los necesita. En Ecuador, solo el 34,7 % de los hogares rurales tiene acceso a internet, frente al 61,7 % en zonas urbanas, lo que limita la diseminación de servicios financieros formales (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2020). Además, apenas el 20,5 % de las personas rurales de 5 años o más han utilizado computadora recientemente, lo que dificulta uso de plataformas digitales financieras que podrían servir de apoyo institucional. (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2020). Informes recientes de la RFD (2024) señalan que muchas parroquias rurales carecen de puntos de atención financiera, lo que evidencia una presencia institucional débil hacia los agricultores. (CAF & Banco Central del Ecuador, 2020)

Características del entorno

El cantón **La Troncal**, ubicado en la provincia del Cañar, región litoral del Ecuador, se caracteriza por su fuerte base agro-productiva. Las zonas rurales del Ecuador muestran una fuerte dependencia de la agricultura familiar y de pequeña escala, donde predominan cultivos como la caña de azúcar, el banano y productos de ciclo corto. Esta estructura productiva está marcada por la informalidad, el limitado acceso al crédito y la escasa educación financiera. Un estudio realizado en emprendimientos rurales del sur del país evidenció que la baja escolaridad y las restricciones de financiamiento son factores determinantes que frenan el crecimiento y profesionalización del sector agrícola (Márquez, 2020).

En el ámbito educativo, la desigualdad entre zonas urbanas y rurales sigue siendo evidente. Investigaciones recientes demuestran que los hogares rurales enfrentan condiciones adversas de acceso a internet y recursos tecnológicos, lo que afecta directamente los procesos formativos, incluyendo la educación financiera. Arias (2020) señala que solo el 37,5 % de los hogares rurales tiene acceso a internet, frente al 66,3 % en áreas urbanas, lo cual limita la participación en capacitaciones virtuales y restringe el acceso a plataformas digitales bancarias o de gestión económica.

Esta brecha digital se agrava con la baja cobertura de programas específicos en inclusión financiera. El diagnóstico de inclusión financiera del Banco Mundial y el Banco Central del Ecuador (2020) revela que apenas el 30 % de la población rural ha recibido algún tipo de formación en temas financieros, mientras que el 96 % no ha participado nunca en talleres o capacitaciones formales en esta materia. Esto evidencia una desconexión entre las políticas institucionales y la realidad cotidiana de los habitantes rurales, quienes continúan dependiendo de prácticas empíricas y sistemas informales.

Frente a este panorama, se vuelve fundamental el diseño e implementación de programas educativos adaptados al contexto rural: presenciales, culturalmente pertinentes y con un componente progresivo de digitalización. Estas estrategias son clave para fortalecer la autonomía económica de las comunidades campesinas y reducir la exclusión financiera que históricamente han enfrentado.

Causas y consecuencias del problema a investigar

Causas (variables independientes): Bajo nivel de Educación Financiera

- Dependencia del crédito informal.
- Falta de acceso a programas de formación contextualizada.
- Niveles bajos de escolaridad y conectividad.
- Ausencia de cultura de planificación económica.
- Débil implementación de políticas institucionales de inclusión financiera.

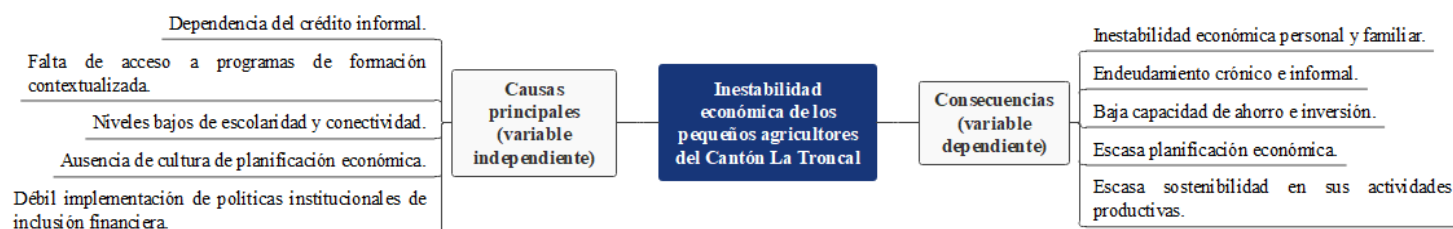
Consecuencias (variable dependiente): Estabilidad Económica

- Inestabilidad económica personal y familiar.
- Endeudamiento crónico e informal.
- Baja capacidad de ahorro e inversión.
- Escasa planificación económica.
- Escasa sostenibilidad en sus actividades productivas.

Mapa conceptual del problema

Figura 1.

Causas y consecuencias de la inestabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal.



Nota. Elaboración propia (2025).

Como se muestra en la **Figura 1**, la inestabilidad económica de los pequeños agricultores está relacionada con múltiples causas estructurales y educativas.

Pregunta central de investigación

¿De qué manera influye la educación financiera en la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal?

Objetivo general

Evaluar cómo el nivel de educación financiera incide en las prácticas económicas y la estabilidad personal de los pequeños agricultores del cantón La Troncal, con el fin de identificar necesidades formativas y proponer estrategias que mejoren su bienestar financiero.

Objetivos específicos

1. Diagnosticar el nivel actual de educación financiera de los pequeños agricultores del cantón La Troncal.
2. Identificar las prácticas financieras más comunes aplicadas por los agricultores en su vida cotidiana.
3. Determinar la relación entre el nivel de educación financiera y aspectos como el ahorro, el endeudamiento y la planificación económica personal.

4. Proponer estrategias de educación financiera contextualizadas que permitan fortalecer la estabilidad económica de los pequeños agricultores.

Justificación

Justificación práctica:

Esta investigación tiene una gran importancia práctica porque busca proponer estrategias educativas que ayuden a mejorar la manera en que los pequeños agricultores del cantón La Troncal toman decisiones financieras. La idea es ofrecer herramientas de aprendizaje que se ajusten a su entorno social, cultural y tecnológico, de modo que puedan fortalecer su manejo económico y reducir su vulnerabilidad frente a los cambios del mercado.

Sin embargo, los beneficios del estudio no se limitan únicamente al sector agrícola. Los resultados podrán servir como referencia para universidades, escuelas rurales y centros de formación técnica que deseen incluir la educación financiera dentro de sus programas de estudio o actividades de vinculación con la comunidad. De esta forma, la educación superior podrá contribuir de manera más directa al desarrollo local, promoviendo la aplicación práctica de los conocimientos y fortaleciendo la relación entre la academia y la sociedad.

Este estudio también resultará provechoso para diversas agrupaciones de la comunidad, tales como cooperativas, asociaciones de agricultores o productores, fundaciones y organizaciones no gubernamentales (ONG) dedicadas a fomentar la inclusión financiera o el progreso económico en áreas rurales. Del mismo modo, las instituciones gubernamentales, como los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD), y ministerios clave (el de Agricultura y Ganadería, el de Educación y el de Inclusión Económica y Social), podrán utilizar sus conclusiones para elaborar políticas públicas que se ajusten mejor a las demandas del sector rural.

Esta investigación no solo busca mejorar las condiciones económicas individuales de los agricultores, sino también fortalecer las capacidades institucionales y promover políticas más equitativas e inclusivas. Su aporte es transversal, ya que el conocimiento generado puede

influir positivamente en el desarrollo económico local, en la formación de una cultura financiera más sólida y en la construcción de comunidades rurales sostenibles.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

Antecedentes históricos

La estabilidad económica y la educación financiera han evolucionado de forma conjunta a lo largo del tiempo, influidas por los cambios económicos, sociales y políticos que se han dado tanto a nivel mundial como regional. El interés por la estabilidad económica de los hogares surgió con mayor fuerza tras la Gran Depresión de 1929, lo que llevó a la creación de políticas públicas orientadas a proteger las finanzas familiares y fomentar el hábito del ahorro. Posteriormente, durante las décadas de 1980 y 1990, América Latina vivió un proceso de reformas financieras que buscaba liberalizar los mercados, aunque estas transformaciones no beneficiaron de igual manera a todos los sectores. En muchos casos, los pequeños productores rurales quedaron excluidos del sistema formal y dependieron cada vez más del crédito informal, lo que aumentó su vulnerabilidad económica (OECD, Promoting financial inclusion through financial education, 2013).

Durante las dos últimas décadas, organismos como la OCDE han promovido la educación financiera como herramienta para combatir la exclusión financiera y fortalecer el bienestar económico de hogares vulnerables. La OCDE estableció en 2010 que la inclusión financiera requiere educación financiera para acceder y usar productos formales de forma adecuada (OECD, Promoting financial inclusion through financial education, 2013). En 2022, se publicaron estrategias específicas para zonas rurales en Europa del Este, evidenciando que la baja alfabetización financiera rural dificulta el ahorro y la resiliencia (OECD, 2022).

En Ecuador, iniciativas como la Estrategia Nacional de Educación Financiera (NFES) lanzada en 2023, están impulsando programas de capacitación tanto para el público general como para segmentos rurales y de género (African Financial Inclusion , 2024). La Superintendencia de Bancos y Seguros promueve campañas educativas como Global Money

Week y encuestas de comportamiento financiero, orientadas a reducir la brecha de inclusión financiera en áreas rurales (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2024). A nivel local, en zonas rurales de Ecuador se han impulsado talleres para mujeres y jóvenes (FAO, 2023), mientras que el Banco Central del Ecuador prueba iniciativas como el “dinero electrónico” para fomentar pagos digitales rurales (ScienceDirect, 2021).

Antecedentes Nacionales

En las últimas décadas, Ecuador ha enfrentado desafíos estructurales en cuanto a la inclusión financiera y la formación económica de su población, especialmente en los sectores rurales y agrícolas. A pesar de los avances en bancarización, las brechas de acceso, uso y comprensión de productos financieros persisten. Según Zambrano Mohauad et al. (2025), apenas el 17 % de los pequeños productores agrícolas ecuatorianos tiene acceso a crédito agropecuario formal, mientras que más del 80 % recurre a mecanismos informales que perpetúan la inestabilidad y los ciclos de endeudamiento crónico. Este fenómeno no solo limita la inversión productiva, sino que también incrementa la vulnerabilidad económica de los hogares rurales.

Por su parte, estudios recientes de *Frontiers in Education* demuestran que el nivel de educación formal tiene una fuerte correlación con la alfabetización financiera. Individuos con educación básica y secundaria presentan una mayor capacidad de ahorro y toma de decisiones financieras racionales, mientras que los sectores con escaso acceso a educación presentan comportamientos financieros reactivos y orientados a la subsistencia (González-Sandoval, 2025).

Además, la falta de estrategias educativas adaptadas al contexto rural ha sido identificada como una barrera estructural. Investigaciones de López-Lapo et al. (2022) indican que, si bien existe una creciente concienciación sobre la importancia de la educación financiera, su implementación efectiva en zonas rurales y marginales del Ecuador sigue siendo limitada,

debido a factores como la baja cobertura educativa, escasa capacitación docente y la desconexión entre contenidos financieros y la realidad del productor rural.

Asimismo, iniciativas promovidas por cooperativas de ahorro y crédito, como las experiencias de Jardín Azuayo y otras entidades comunitarias, han demostrado que el fortalecimiento de las redes locales de ahorro puede generar mejoras significativas en la resiliencia económica y el acceso a servicios financieros básicos, aunque estos modelos aún no están escalados a nivel nacional (Rural Finance Learning Centre, 2020).

Antecedentes Locales

El cantón La Troncal, con una base económica predominantemente agrícola, enfrenta limitaciones estructurales similares a las del resto del país, con particularidades agravadas por la dependencia de cultivos como caña, banano y cacao. La ausencia de planificación financiera, la escasa diferenciación entre ingresos familiares y productivos, y la débil gestión organizacional han sido identificadas como factores que dificultan la sostenibilidad de las actividades económicas en este territorio. Un estudio realizado con asociaciones agrícolas locales evidencia que muchas de ellas carecen de estrategias administrativas claras, registros contables actualizados y acceso a financiamiento formal, lo cual repercute directamente en su estabilidad y continuidad operativa (Merino Jaramillo, 2025).

Si bien no existen aún estudios académicos profundos centrados exclusivamente en La Troncal, los hallazgos de investigaciones aplicadas en zonas rurales similares permiten inferir dinámicas comparables. Por ejemplo, estudios sobre migración juvenil en cantones agrícolas del sur del país indican que la baja rentabilidad, la falta de educación financiera y el limitado acceso a servicios técnicos y de crédito fomentan el abandono del campo, afectando la continuidad de las unidades productivas familiares (Fernández, 2021).

A nivel local, algunos talleres impulsados por la FAO y la Forest and Farm Facility han demostrado que programas de educación financiera diseñados para jóvenes y mujeres rurales logran mejorar las prácticas de ahorro, la reducción del endeudamiento informal y el

fortalecimiento de la autogestión comunitaria (FAO, 2023). Sin embargo, estos esfuerzos aún no forman parte de una política pública articulada y sostenida.

Teorías de la Variable Dependiente: Estabilidad Económica

La estabilidad económica ha sido entendida en la literatura como una condición fundamental para alcanzar el bienestar sostenible de los hogares, especialmente en contextos rurales marcados por irregularidad en los ingresos, escasa inclusión financiera y alta vulnerabilidad estructural ((Todaro, 2015); (Yin L. W., 2022)). Esta investigación aborda dicha variable desde cinco dimensiones fundamentales: **inestabilidad económica personal y familiar, endeudamiento crónico e informal, baja capacidad de ahorro e inversión, escasa planificación económica y limitada sostenibilidad de las actividades productivas**. En ese marco, se han seleccionado teorías económicas y sociales que explican los factores que afectan dicha estabilidad y sus implicaciones para los pequeños agricultores rurales.

La **teoría de los ciclos de crédito** de Kiyotaki y Moore (1997), explica que la inestabilidad económica, especialmente en el sector agrícola, se debe a la relación entre el **valor de los activos** y el **acceso al financiamiento**. Cuando las garantías (como tierras o cosechas) pierden valor, los pequeños productores rurales ven limitadas sus opciones de crédito formal. En el contexto rural ecuatoriano, esta situación se agrava porque muchos de sus bienes **carecen de registro legal** o no son aceptados por las instituciones financieras, lo que les genera una grave falta de liquidez. Esta escasez obliga a los agricultores a recurrir al **crédito informal**, caracterizado por altas tasas y condiciones desfavorables, creando un **círculo vicioso de endeudamiento**. Esta dependencia reduce su capacidad de invertir y pone en riesgo la estabilidad de sus hogares. En esencia, la **débil valoración de sus activos** impacta negativamente en la planificación y el crecimiento económico, tal como señalan Diamond y Landvoigt (2021) al indicar que las restricciones de crédito llevan a una menor acumulación de capital y una mayor vulnerabilidad a crisis financieras, perpetuando la pobreza.

Por otro lado, el **modelo del ingreso permanente y ahorro precautorio**, propuesto inicialmente por Friedman (1957) y desarrollado posteriormente por Ando y Modigliani (1963),

sostiene que los individuos buscan mantener un nivel de consumo constante a lo largo de su vida, aún cuando sus ingresos fluctúan. Este modelo adquiere relevancia en el entorno rural, donde los ingresos agrícolas dependen de la estacionalidad, el clima y los precios del mercado. Ante esa variabilidad, los hogares tienden a utilizar el crédito como mecanismo de compensación para cubrir sus necesidades básicas. Carroll et al. (1992), mediante su modelo de “buffer-stock saving”, explican que las familias procuran acumular reservas financieras como fondo precautorio, pero cuando esta práctica no existe —como suele ocurrir en contextos con baja educación financiera— se genera una mayor exposición a la inestabilidad.

Esta teoría permite identificar la raíz de varios comportamientos económicos observados en pequeños agricultores: el uso recurrente del crédito informal como respuesta ante emergencias o gastos imprevistos, la incapacidad para construir un fondo de ahorro y la falta de mecanismos de planificación de largo plazo. Tonch y Sohn (2022) confirman que en economías vulnerables, la falta de ahorro estructurado obliga a los hogares a recurrir constantemente a fuentes externas de financiamiento, deteriorando su autonomía económica. En este marco, la estabilidad financiera se ve afectada tanto en su dimensión individual como familiar, ya que el endeudamiento no solo compromete los ingresos presentes, sino también los futuros, generando una sensación de inseguridad permanente.

La teoría del racionamiento del crédito, formulada por Stiglitz y Weiss (1981), sostiene que en los mercados financieros imperfectos los prestamistas no siempre conceden créditos, incluso cuando los solicitantes están dispuestos a pagar tasas de interés más altas. Esto ocurre por la existencia de asimetrías de información entre quienes otorgan y solicitan el crédito, los altos costos de transacción y la falta de garantías formales, factores que en conjunto generan exclusión financiera. Esta problemática se manifiesta claramente en el campo ecuatoriano, donde la mayoría de los pequeños agricultores carecen de **historial crediticio**, **propiedades con títulos legales** o los **conocimientos técnicos** necesarios para presentar solicitudes de préstamo convincentes a los bancos. Por ello, se ven forzados a buscar dinero en fuentes de financiamiento **informales**, como prestamistas no regulados o usureros (chulqueros), lo que los

expone a intereses abusivos y a un riesgo de endeudamiento muy elevado. Esta inestabilidad les dificulta la **planificación y organización económica**, ya que no pueden contar con condiciones ni plazos fijos para administrar sus finanzas. Aunque el crédito informal puede ser más flexible, autores como Lee y Persson (2024), advierten que estas prácticas precarias **contribuyen a la pobreza** y la inseguridad económica de forma constante. De esta manera, se comprueba que la **exclusión financiera** limita directamente el desarrollo y la estabilidad productiva de los pequeños agricultores.

Desde el enfoque sociológico, la teoría del capital social ((Flora, 2006); (Nosratabadi, 2020)) destaca que las redes de confianza, cooperación y reciprocidad dentro de una comunidad son esenciales para acceder a recursos económicos y desarrollar conocimientos financieros. En contextos rurales, donde el acceso a instituciones formales es limitado, los agricultores suelen organizarse en redes de ahorro comunitario, como las ROSCAs (asociaciones rotativas de ahorro y crédito), identificadas por Geertz (1956) como mecanismos intermedios de desarrollo. Estas estructuras, aunque informales, permiten a sus miembros reunir fondos para invertir, afrontar emergencias o cubrir gastos familiares sin necesidad de acudir a prestamistas externos. De esta manera, el capital social se convierte en un recurso estratégico que fortalece la autosuficiencia financiera y promueve la cooperación comunitaria.

A pesar de sus beneficios, este tipo de organización comunitaria enfrenta retos importantes, como la **escasez de capacitación técnica**, el **escaso monto de los fondos** que logran acumular y la **dependencia de la voluntad individual** de sus miembros. No obstante, el **capital social** es crucial porque actúa como un colchón contra la inestabilidad económica, creando **prácticas de ayuda mutua** que fortalecen la capacidad de las comunidades rurales para recuperarse (resiliencia) y sostenerse en el tiempo. Cuando estas redes se administran bien, no solo impulsan las actividades productivas, sino que también mejoran la **unión social** y la **capacidad de los miembros para planificar** de forma colectiva.

La teoría de la conducta planificada, desarrollada por Ajzen (1991), plantea que la intención de una persona para ejecutar una acción depende de tres factores principales: la actitud

hacia el comportamiento, las normas sociales percibidas y el grado de control que siente tener sobre dicha acción. En el ámbito financiero, este enfoque ayuda a entender cómo los agricultores toman decisiones económicas no solo en función de su conocimiento, sino también según sus creencias, la influencia del entorno social y la confianza que tienen en su capacidad para manejar sus recursos. En muchas comunidades rurales, esta percepción de control se ve limitada por la falta de educación financiera, el poco acceso a herramientas tecnológicas o bancarias y la persistencia de prácticas empíricas tradicionales.

Karki et al. (2016) sostienen que el fortalecimiento de la autoeficacia financiera a través de procesos de capacitación puede generar un impacto positivo en la organización económica tanto personal como familiar. Cuando se logra mejorar la actitud hacia el ahorro, modificar las normas sociales relacionadas con el endeudamiento y aumentar la percepción de control, se crean condiciones más favorables para la toma de decisiones racionales. Bajo esta perspectiva, la teoría explica por qué algunos agricultores, incluso contando con información financiera, no modifican sus hábitos: porque no se sienten preparados o no perciben beneficios concretos a corto plazo. Por ello, los programas educativos deben incluir componentes conductuales que motiven el cambio progresivo de hábitos y la adopción de prácticas financieras más planificadas y sostenibles.

Finalmente, el **enfoque de la resiliencia agroecosistémica**, propuesto por Cabell y Oelofse (2012), aporta una mirada ecológica y sistémica a la estabilidad económica en entornos rurales. Esta perspectiva sostiene que la sostenibilidad productiva depende de factores como la diversidad, la modularidad, la conectividad y la capacidad de adaptación de los sistemas agrícolas. En contextos vulnerables, el acceso al financiamiento estructurado permite invertir en infraestructura, tecnología o insumos que aumentan la resistencia del productor ante eventos externos, como variaciones climáticas, plagas o crisis de mercado. Fan et al. (2023) destacan que las inversiones en resiliencia productiva son esenciales para la sostenibilidad a largo plazo.

No obstante, estudios como los de Bourrin et al. (2022) y Udry (1995) evidencian que, ante emergencias económicas, muchos agricultores optan por vender activos productivos —

como ganado, maquinaria o tierras— lo que debilita su capacidad operativa futura. Yin, Wang y Liu (2022) agregan que los hogares con bajo nivel de educación financiera tienden a tomar decisiones de corto plazo que comprometen su estabilidad futura, debido a su limitada planificación, escaso ahorro y falta de estrategias de adaptación. Este enfoque muestra cómo la falta de resiliencia productiva, vinculada a la escasa preparación financiera, puede desencadenar una cadena de consecuencias negativas en todas las dimensiones de la estabilidad económica.

En conclusión, las teorías analizadas permiten entender que la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal no depende únicamente del nivel de ingresos que perciben, sino también de una combinación de factores estructurales, financieros, sociales y conductuales que influyen en su bienestar. El estudio de estas dimensiones evidencia que la educación financiera se convierte en un instrumento clave para integrar dichos aspectos, fortalecer la capacidad de los productores frente a situaciones de crisis y fomentar el desarrollo de una economía rural más organizada, resiliente y sostenible.

Definición de la Variable Dependiente: Estabilidad Económica

La **estabilidad económica** es fundamental para el bienestar familiar, sobre todo en áreas rurales con **ingresos variables, acceso restringido a servicios financieros y condiciones estructurales adversas**. En lugares como el cantón La Troncal, esta estabilidad se traduce en la capacidad de las familias para **manejar sus finanzas correctamente, cubrir sus gastos esenciales, mantener sus actividades productivas y responder de forma efectiva** (con resiliencia) ante cualquier imprevisto económico. Por lo tanto, la estabilidad no es solo una cuestión de tener ingresos suficientes, sino que también abarca la **planificación financiera**, la **capacidad de ahorro**, la **inversión sensata** y la **disminución de la vulnerabilidad** frente a problemas externos.

Esta variable no puede ser comprendida desde una sola perspectiva, sino que debe analizarse a través de sus múltiples dimensiones, que en el presente estudio se clasifican en cinco: inestabilidad económica personal y familiar, endeudamiento crónico e informal, baja capacidad de ahorro e inversión, escasa planificación económica y limitada sostenibilidad de

las actividades productivas. Cada una de estas dimensiones constituye un componente clave en la evaluación de la estabilidad económica, ya que refleja tanto las condiciones materiales como las prácticas financieras cotidianas de los pequeños productores rurales.

La primera dimensión de la inestabilidad, que afecta a nivel **personal y familiar**, se refiere a la incapacidad de las familias para asegurar **ingresos constantes** que cubran de forma continua sus necesidades esenciales. En el ámbito agrícola, esta inestabilidad se debe a la **estacionalidad de la producción**, la **volatilidad de los precios** en el mercado y los **fenómenos climáticos**, que cortan el flujo de ingresos. La falta de una planificación financiera estable impacta directamente en la **alimentación, la salud, la educación y el bienestar general** de los hogares. A esto se suma que la ausencia de sistemas de apoyo o **protección social** (como seguros de cosecha o subsidios) aumenta la vulnerabilidad estructural de estas comunidades. El Fondo Monetario Internacional (2012) sostiene que la estabilidad debería garantizar **patrones fijos de ingreso y consumo**, un objetivo que es difícil de lograr en estos entornos, lo que debilita las posibilidades de desarrollo a largo plazo.

En segundo lugar, el **endeudamiento constante e informal** es un obstáculo serio para lograr la estabilidad económica. Como muchos pequeños agricultores son **excluidos del sistema bancario formal** por no cumplir con requisitos como un historial o garantías sólidas, deben acudir a **prestamistas informales** que les imponen tasas de interés muy altas y condiciones desmedidas. Esta práctica crea **ciclos de deuda difíciles de superar**, lo que disminuye su liquidez y su capacidad para invertir en sus cultivos o negocios. La **teoría del racionamiento del crédito** de Stiglitz y Weiss (1981), explica que la **falta de información equilibrada** entre quien presta y quien pide el dinero provoca esta exclusión financiera, obligando a los más vulnerables a depender de un financiamiento informal y **de alto riesgo** que erosiona progresivamente su estructura económica familiar.

La tercera dimensión, la **baja capacidad de ahorro e inversión**, se debe a que los hogares no logran generar ganancias extra (excedentes económicos) que puedan ser guardadas o reinvertidas en la producción. La **irregularidad de los ingresos**, sumada a una **escasa**

educación financiera, promueve un patrón de consumo centrado en el gasto inmediato en lugar de la planificación a futuro. Aunque el modelo del ingreso permanente y el ahorro precautorio de Friedman (1957) y ampliado por Carroll et al. (1992), sugiere que las familias deben **ahorrar en tiempos buenos** para cubrir los momentos difíciles, en zonas rurales donde no hay productos financieros apropiados o la **confianza en las instituciones es mínima**, ahorrar se vuelve algo raro. Esto restringe las posibilidades de comprar **maquinaria, mejorar infraestructuras** o recibir **capacitación**, limitando severamente el potencial de crecimiento económico.

La cuarta dimensión es la **escasa planificación económica**, la cual se refiere a la ausencia de **herramientas, conocimientos y hábitos** que permitan a los agricultores organizar sus finanzas de manera estratégica. Un gran número de productores rurales no tiene experiencia en hacer **presupuestos**, llevar **registros de ingresos y gastos**, o realizar **análisis de sus costos de producción**. Esta deficiencia les impide tomar **decisiones financieras bien fundamentadas** e informadas sobre su actividad. La teoría de la conducta planificada (Ajzen, 1991) plantea que las intenciones de comportamiento financiero racional dependen de tres factores: la actitud hacia ese comportamiento, las normas sociales percibidas y la percepción de control sobre la acción. En comunidades con bajo acceso a formación técnica y escasa alfabetización financiera, esta percepción de control es muy limitada, lo que se traduce en una baja predisposición a adoptar prácticas de gestión económica. Esto obstaculiza la capacidad de enfrentar contingencias, aprovechar oportunidades o sostener una visión de futuro.

Finalmente, la quinta dimensión hace referencia a la limitada sostenibilidad en las actividades productivas. En muchos casos, los pequeños agricultores dependen de monocultivos tradicionales con bajo margen de rentabilidad, que además son altamente sensibles a factores climáticos y del mercado. La falta de acceso a financiamiento estructurado, tecnologías apropiadas o capacitación técnica impide la transición hacia modelos más sostenibles y resilientes. El enfoque de resiliencia agroecosistémica, propuesto por Cabell y Oelofse (2012), establece que la sostenibilidad productiva depende de elementos como la diversidad, la modularidad, la conectividad y la capacidad de adaptación del sistema agrícola. En contextos

donde estas características están ausentes, los hogares enfrentan un riesgo elevado de colapso económico ante cualquier crisis, y su capacidad para sostener sus medios de vida se ve severamente afectada.

En conjunto, estas cinco dimensiones permiten analizar la estabilidad económica como una construcción compleja, interdependiente y dinámica, en la que influyen no solo los niveles de ingreso, sino también los comportamientos financieros, la estructura del sistema económico y la capacidad de adaptación de los actores rurales. Comprender esta variable desde sus componentes fundamentales permite diseñar estrategias más integrales y contextualizadas para el fortalecimiento del bienestar económico de los pequeños agricultores del cantón La Troncal, especialmente mediante la educación financiera y la inclusión productiva.

Investigaciones Aplicadas sobre la Variable Dependiente

Para entender la **estabilidad económica rural**, es fundamental incorporar investigaciones prácticas que comparen las teorías con la realidad vivida por las familias agricultoras. Esto incluye estudios que cubren las cinco dimensiones clave de esta tesis: la **inestabilidad económica familiar**, el **endeudamiento constante e informal**, la **escasa capacidad de ahorro e inversión**, la **mala planificación financiera** y la **sostenibilidad productiva limitada**. Con el respaldo de evidencia científica reciente, se demuestra cómo cada uno de estos factores impacta directamente en la calidad de vida de los pequeños productores, ofreciendo información esencial para desarrollar **soluciones efectivas** en los ámbitos académico, técnico y de políticas públicas.

En relación con la inestabilidad económica personal y familiar, Eguino y Paz (2025), en un estudio publicado en *World Development*, analizaron el impacto de los fenómenos climáticos extremos en los ingresos de los hogares rurales del Ecuador. Mediante el uso de modelos econométricos y series climáticas, los autores determinaron que las precipitaciones intensas reducen los ingresos familiares en más del **10 %** y aumentan la pobreza rural en aproximadamente **6 %**. Este hallazgo pone en evidencia la fragilidad económica de las familias rurales cuando no cuentan con mecanismos de protección frente a choques externos,

comprometiendo su capacidad para mantener un flujo económico estable y planificado. El estudio concluye que la ausencia de instrumentos financieros como los **seguros agrícolas** o los **fondos de contingencia** incrementa la vulnerabilidad estructural y debilita la estabilidad de los hogares agrícolas ante eventos adversos

Una investigación desarrollada por López y Rivera (2024) en comunidades de la Sierra ecuatoriana evidenció que los hogares con ingresos altamente variables presentan mayores niveles de inseguridad alimentaria y dependencia de subsidios gubernamentales. La investigación identificó que los agricultores con mayor diversidad de fuentes de ingreso (por ejemplo, agricultura combinada con ganadería o venta de productos procesados) tienen un menor índice de vulnerabilidad económica, lo cual sugiere que la diversificación productiva puede actuar como un amortiguador ante crisis económicas.

Respecto al endeudamiento crónico e informal, Díaz-Montenegro, Minchala-Santander y Faytong-Haro (2025), en su estudio publicado en *Agriculture*, examinaron el comportamiento financiero de los productores de cacao de la región costera ecuatoriana. A través de un modelo de ecuaciones estructurales, identificaron que la exclusión del sistema financiero formal y la alta percepción del riesgo conducen a los agricultores a depender del crédito informal, el cual —aunque de fácil acceso— está asociado con tasas elevadas y condiciones desfavorables. Esta dependencia perpetúa ciclos de endeudamiento que afectan directamente la liquidez del hogar y limitan su capacidad de crecimiento. Los autores proponen que programas de alfabetización financiera orientados a la comprensión del riesgo y la evaluación de alternativas crediticias podrían mitigar esta situación.

Gómez y Cedeño (2023), en un estudio desarrollado en Manabí, encontraron que el 62 % de los agricultores recurren al crédito informal para financiar insumos agrícolas o cubrir gastos familiares. Esto se debe a la falta de garantías, historial crediticio o acceso a instituciones bancarias. El estudio concluye que esta situación genera un ciclo de deuda constante y disminuye la capacidad de ahorro e inversión, comprometiendo directamente la sostenibilidad de las actividades agrícolas.

En lo que respecta a la baja capacidad de ahorro e inversión, el estudio de Jackson y Balema (2024), publicado en *Frontiers in Sustainability*, pone de manifiesto cómo la organización en redes comunitarias —como fondos rotativos o cooperativas locales— permite a los hogares generar microahorros que luego son utilizados en inversiones productivas. Mediante entrevistas cualitativas aplicadas en comunidades agrícolas de la región litoral, los autores demostraron que estas prácticas comunitarias generan incentivos para el ahorro estructurado y promueven una cultura de inversión colaborativa, aunque su efectividad depende en gran medida de la educación financiera previa y del compromiso organizativo.

Vega y Torres (2023), en una encuesta aplicada a 300 pequeños productores de la provincia de Chimborazo, identificaron que la informalidad de los ingresos, la presión del consumo inmediato y la falta de incentivos institucionales para ahorrar son los principales factores que limitan el ahorro rural. La investigación concluye que la promoción del ahorro debe ser acompañada de políticas públicas que generen confianza en el sistema financiero, así como productos financieros accesibles y adaptados a las características del entorno rural.

La escasa planificación económica también ha sido objeto de estudio. En particular, Díaz-Montenegro et al. (2025) evidenciaron que los productores que reciben formación sobre planificación financiera (uso de presupuestos, registro de ingresos y gastos, evaluación de riesgos) tienden a adoptar prácticas más sólidas de organización económica. El estudio revela que una mayor percepción del control financiero individual se traduce en mejores decisiones de gasto, menor dependencia del crédito informal y mayor capacidad de ahorro. Esta evidencia respalda la importancia de incorporar componentes de planificación en los programas de formación financiera dirigidos al sector agrícola.

Cabrera y León (2024), en un estudio de caso sobre planificación financiera familiar en comunidades rurales de Loja, concluyen que la ausencia de hábitos de registro y proyección de ingresos limita significativamente la capacidad de tomar decisiones estratégicas. Aquellos hogares que planifican sus ingresos con base en el ciclo agrícola y establecen metas de ahorro e inversión logran una mayor estabilidad y resiliencia económica. Este hallazgo refuerza la

necesidad de implementar herramientas prácticas y sencillas de planificación adaptadas a la realidad del campo.

En cuanto a la limitada sostenibilidad productiva, Jackson y Balema (2024) resaltan que la diversificación económica, el uso de prácticas agrícolas ecológicas y la participación activa en redes comunitarias permiten construir sistemas de vida más resilientes y sostenibles. Según los hallazgos de su estudio, los hogares que implementan estrategias de diversificación —como la crianza de animales menores, venta de productos elaborados o servicios locales— presentan mayor resistencia ante crisis económicas, climáticas o sociales. Además, el fortalecimiento del capital social mediante la organización comunitaria favorece la sostenibilidad a largo plazo, al fomentar una economía solidaria y reducir la dependencia de factores externos.

A su vez, Andrade y Narváz (2023), en su análisis de prácticas agroecológicas en comunidades rurales de Esmeraldas, concluyen que los agricultores que adoptan técnicas sostenibles presentan mejores niveles de rentabilidad, productividad y adaptación climática. Esto demuestra que la estabilidad económica también depende de la capacidad de innovación y adaptación dentro de las actividades productivas, lo cual debe ser promovido desde la educación técnica y financiera rural.

Finalmente, las investigaciones aquí analizadas permiten sustentar con evidencia empírica nacional la importancia de abordar la estabilidad económica como una variable compleja, interdependiente y determinada por factores tanto individuales como colectivos. Este enfoque ofrece un marco sólido para entender la realidad de los pequeños agricultores del cantón La Troncal, y justifica la necesidad de políticas integrales que fortalezcan la educación financiera, la planificación económica, el ahorro y la sostenibilidad productiva en las zonas rurales del Ecuador.

Relación entre la Educación Financiera y la Estabilidad Económica

La estabilidad económica de los pequeños agricultores depende en gran medida de la regularidad de sus ingresos y la capacidad para planificar en contextos inestables. En esta línea,

Eguino y Paz (2025) evidenciaron que las lluvias extremas en zonas rurales de Ecuador reducen el ingreso en más del 10 % y elevan los niveles de pobreza, lo que repercute en su capacidad de ahorro y consumo. López y Rivera (2024), por su parte, concluyeron que los hogares con más fuentes de ingreso tienden a tener menor vulnerabilidad económica. Estas investigaciones coinciden en que el acceso a conocimientos financieros puede mejorar la planificación y diversificación, ayudando a mitigar los efectos de la irregularidad de ingresos. En el contexto de La Troncal, esto plantea la necesidad de evaluar si los agricultores con mayor educación financiera enfrentan con mayor resiliencia las variaciones estacionales del ingreso, y si utilizan mecanismos como el ahorro precautorio o la organización presupuestaria para sostener su economía familiar.

Uno de los problemas más recurrentes en zonas rurales es el endeudamiento crónico con prestamistas informales. Díaz-Montenegro et al. (2025) identificaron que los productores de cacao en la región costa del Ecuador, al no tener acceso al crédito formal, dependen de redes informales que imponen tasas elevadas. De igual forma, Gómez y Cedeño (2023) encontraron que el 62 % de los agricultores en Manabí recurren a préstamos informales por no contar con historial crediticio ni garantías. Ambas investigaciones indican que esta situación se agrava cuando los productores no tienen conocimientos financieros suficientes para comparar condiciones de crédito o proyectar su capacidad de pago. En consecuencia, se perpetúan ciclos de endeudamiento que afectan directamente la estabilidad del hogar. Por ello, resulta relevante analizar si los agricultores del cantón La Troncal con formación financiera tienden a evitar estos mecanismos de financiamiento informal, o si su nivel de conocimiento les permite acceder a productos más seguros y regulados.

La limitada capacidad de ahorro e inversión productiva constituye una de las dimensiones más relevantes dentro de la relación entre la educación financiera y la estabilidad económica. Jackson y Balema (2024) identificaron que los hogares rurales que participan en redes comunitarias de ahorro muestran una mayor predisposición para destinar recursos a la adquisición de tecnología o insumos agrícolas; no obstante, señalaron que este resultado solo

se mantiene en el tiempo cuando los integrantes poseen conocimientos financieros elementales que les permitan administrar adecuadamente sus recursos. De manera complementaria, Vega y Torres (2023) evidenciaron que factores como la tendencia al consumo inmediato y la falta de confianza en las instituciones financieras obstaculizan el desarrollo de hábitos de ahorro en los entornos rurales. En conjunto, estas investigaciones demuestran que, aun cuando los ingresos son limitados, la educación financiera cumple un papel decisivo al fomentar la cultura del ahorro, ordenar el gasto y crear condiciones propicias para la reinversión productiva. En el contexto del cantón **La Troncal**, resulta fundamental analizar si los agricultores que poseen mayor formación financiera han conseguido generar reservas o realizar inversiones que contribuyan a la sostenibilidad de sus actividades económicas.

La **escasa planificación económica**, tanto a nivel personal como productivo, es un factor que restringe la capacidad de los agricultores para tomar decisiones racionales. En este sentido, estudios como el de Díaz-Montenegro et al. (2025) han demostrado claramente que aquellos productores que han sido capacitados en la **elaboración de presupuestos**, el **control detallado de ingresos y gastos**, y la **evaluación de riesgos** demuestran una mayor habilidad para organizar y gestionar su economía. De manera similar, Cabrera y León (2024), en su investigación sobre comunidades rurales ubicadas en la provincia de Loja, confirmaron que los hogares que consistentemente implementan **metas de ahorro y de inversión** logran una estabilidad financiera superior. Estos hallazgos de diversas investigaciones son esenciales, ya que ponen de manifiesto que la planificación no surge de manera espontánea, sino que es un conjunto de **herramientas y conocimientos** que deben ser activamente enseñados e incorporados. Dentro de este marco, la **educación financiera** cumple un doble propósito: no solo fortalece la **organización contable y administrativa** de la familia, sino que también les permite **anticiparse a posibles gastos imprevistos** y **establecer objetivos económicos claros** y viables. Por consiguiente, en el contexto específico de La Troncal, se vuelve pertinente y necesario identificar si los agricultores están planificando de manera sistemática sus decisiones

económicas y si existe una relación directa entre esta práctica y el nivel de educación financiera que han obtenido.

La **sostenibilidad de las actividades productivas** está fuertemente ligada al grado de **conocimiento** y a la **aplicación práctica** de herramientas de tipo financiero. Por ejemplo, Jackson y Balema (2024) resaltan que los hogares del sector rural que logran **diversificar sus fuentes de ingreso** y que adoptan **prácticas ecológicas** consiguen una **mayor resiliencia económica** para enfrentar las transformaciones del entorno. De manera similar, Andrade y Narváez (2023), en una investigación realizada en comunidades rurales de Esmeraldas, encontraron que los agricultores que ponen en práctica **técnicas agroecológicas** mejoran de manera significativa tanto su **rentabilidad** como su **capacidad para adaptarse a los cambios climáticos**. Ambos estudios llegan a la misma conclusión: las **inversiones sostenibles** necesitan una **planificación y un análisis financiero** apropiados, dado que conllevan **costos iniciales**, una **evaluación de riesgos** y el cálculo de expectativas de retorno. En consecuencia, la **educación financiera** provee al productor rural de las **herramientas necesarias** para tomar **decisiones estratégicas** que están orientadas a la sostenibilidad. Aplicado al contexto del cantón La Troncal, este enfoque permite investigar si los agricultores que han recibido **formación financiera** demuestran una mayor tendencia a **adoptar prácticas sostenibles** en sus cultivos y si, como resultado, han podido **mantener su actividad productiva** a pesar de las adversidades climáticas o económicas del medio.

Por otra parte, la **percepción de control financiero** y la **confianza en la propia capacidad** para administrar los recursos son elementos cruciales que influyen en el comportamiento económico de las personas. Ibrahim et al. (2023) destacan que la **educación financiera** tiene el efecto de robustecer la **autoeficacia económica**, lo cual aumenta la habilidad de los individuos para tomar decisiones de manera autónoma, sin necesidad de depender de la guía o el criterio de terceros. Esta idea se complementa con la **Teoría del Comportamiento Planificado**, formulada por Ajzen (1991), la cual postula que la intención de llevar a cabo una acción específica está determinada por tres factores: la actitud del

individuo, las normas sociales que este percibe y el grado de **control que siente** que tiene sobre dicha conducta. En los entornos rurales, donde el acceso al conocimiento sobre finanzas es notoriamente restringido, esta percepción de control tiende a ser baja, un factor que desmotiva la **planificación sistemática** y disminuye la utilización de los **servicios financieros formales**. Por esta razón, se vuelve relevante investigar si los agricultores del cantón La Troncal que han participado en algún tipo de formación financiera exhiben una **mayor sensación de seguridad** para gestionar sus finanzas familiares, tomar decisiones acertadas sobre posibles inversiones, o tener la firmeza de **rechazar ofertas de endeudamiento** que consideren riesgosas.

La integración de herramientas digitales financieras también ha sido reconocida como un canal para fortalecer la estabilidad económica, siempre que esté acompañada de educación financiera. Abdul-Rahaman y Abdulai (2022) comprobaron que los agricultores que utilizaron dinero móvil en Ghana, junto con formación financiera, aumentaron el uso de fertilizantes e insumos, lo que mejoró su producción. Esta combinación de educación digital y conocimientos financieros resulta útil para contextos rurales como La Troncal, donde algunos agricultores ya acceden a pagos móviles o transferencias. La alfabetización digital financiera no solo permite ahorrar tiempo y costos, sino que mejora el registro de ingresos, facilita la gestión del gasto y abre nuevas formas de comercialización. Por tanto, se hace pertinente explorar si el uso de tecnologías móviles está asociado a decisiones financieras más informadas, y si existe una mejora en los indicadores de estabilidad económica entre quienes dominan estas herramientas.

Estudios como el de Kuutol, Mbonigaba y Garidzirai (2024) en *Sustainability* demostraron que la alfabetización financiera guarda una relación directa con el bienestar financiero percibido en hogares rurales. El estudio concluye que quienes reciben formación en finanzas personales tienden a ahorrar más y endeudarse menos, además de manifestar mayor satisfacción con su economía familiar. Estos hallazgos indican que la educación financiera impacta tanto en resultados objetivos como en percepciones subjetivas de bienestar. En el contexto de La Troncal, donde el acceso al sistema bancario es limitado, evaluar la percepción de los agricultores sobre su situación financiera puede ser un buen indicador del efecto de la

educación financiera en su vida cotidiana. Incluir esta dimensión permitirá determinar si el conocimiento adquirido ha influido en su forma de organizar, gastar y planificar sus recursos.

Finalmente, la resiliencia económica ante crisis externas también se relaciona con el nivel de educación financiera. Yin, Wang y Liu (2022) hallaron que los agricultores con una **educación financiera deficiente** a menudo **desaprovechan** instrumentos formales esenciales como los **seguros agrícolas**, las **cuentas de ahorro** o los **fondos de contingencia**, lo cual aumenta su **vulnerabilidad** frente a eventos inesperados como sequías, enfermedades de cultivos o caídas abruptas de precios. Su investigación, llevada a cabo con familias agricultoras en China, demostró que la **formación financiera** logra **incrementar la capacidad de anticipación** de los productores, **reduce la pérdida de activos** y **fortalece la recuperación económica** tras una crisis. Dentro de este panorama, la educación en finanzas funciona como un mecanismo crucial de **protección y resiliencia económica**. Trasladando esto al cantón La Troncal, donde los pequeños productores se enfrentan constantemente a **impactos climáticos** y a la **volatilidad del mercado**, es fundamental investigar si los agricultores que poseen **mayores conocimientos financieros** han incorporado efectivamente **estrategias preventivas**, han **diversificado sus fuentes de ingreso** o han podido **generar reservas económicas sólidas** que les permitan hacer frente a estos eventos sin poner en peligro la continuidad y sostenibilidad de sus actividades productivas.

Teorías de la Variable Independiente: Educación Financiera

Teoría del Capital Humano

La **Teoría del Capital Humano**, desarrollada inicialmente por Becker (1964), sostiene que la educación –y en este marco, la **educación financiera**– debe verse como una **inversión** que, con el tiempo, aumenta la **productividad individual** y mejora el **bienestar económico** a largo plazo. Desde esta óptica, los conocimientos financieros son entendidos como una forma de **capital** con la capacidad de generar beneficios futuros, ya que facilitan la toma de decisiones más acertadas en relación con el **ahorro**, la **inversión**, el **crédito** y el **consumo**. Las dimensiones que se desprenden de esta teoría abarcan tanto las **habilidades cognitivas** (que

incluyen el cálculo de tasas de interés, la elaboración de presupuestos y la evaluación de riesgos) como las **habilidades no cognitivas** (como la disciplina, el autocontrol y la planificación a futuro). El principio fundamental se centra en la **acumulación progresiva de capacidades intelectuales** que, en conjunto, potencian la **autonomía económica** de las personas y reducen su necesidad de recurrir a mecanismos de financiamiento informales. Por lo tanto, y en coherencia con esta teoría, la educación financiera se establece como un **instrumento esencial de movilidad social** que impulsa a los individuos hacia una **participación económica más robusta y consciente**.

En el contexto rural del cantón La Troncal, esta teoría adquiere especial relevancia ante los bajos niveles de escolaridad y las limitadas oportunidades de formación estructurada en temas económicos. Estudios como el de Lusardi (2014) y Kadoya y Khan (2020) han demostrado que los niveles más altos de educación formal están positivamente relacionados con la alfabetización financiera, incluso en entornos vulnerables. Los pequeños agricultores que poseen conocimientos básicos de finanzas personales pueden interpretar mejor los contratos de crédito, optimizar la compra de insumos y evitar decisiones que comprometan su estabilidad. Por ello, evaluar la educación financiera como una dimensión del capital humano permitirá diagnosticar la capacidad de los agricultores para generar estrategias económicas sostenibles en función de sus recursos formativos.

Teoría del Comportamiento Planificado

La Teoría del Comportamiento Planificado, desarrollada por Ajzen (1991), plantea que el comportamiento humano está condicionado por tres componentes principales: la actitud hacia la conducta, las normas subjetivas y la percepción de control conductual. Esta teoría es útil para analizar por qué, incluso con conocimientos financieros, algunas personas no adoptan prácticas como el ahorro o la inversión. Las dimensiones clave que propone son: las creencias personales sobre los beneficios del comportamiento (por ejemplo, si ahorrar es útil), las influencias sociales percibidas (presiones de familia o comunidad) y la autoeficacia (confianza en la propia capacidad para actuar financieramente). Este marco teórico sugiere que el comportamiento

financiero racional requiere más que conocimiento: también depende de la disposición psicológica y social para actuar de manera responsable.

En zonas rurales como La Troncal, donde las normas comunitarias suelen tener gran influencia, esta teoría permite entender cómo las prácticas financieras son afectadas por percepciones colectivas y motivaciones individuales. La dependencia del crédito informal, por ejemplo, puede explicarse no solo por falta de acceso al sistema bancario, sino por creencias arraigadas que desconfían de la banca formal o perciben a los prestamistas informales como aliados cercanos. Investigaciones como la de Htay et al. (2022) evidencian que los programas de educación financiera que abordan actitudes, valores y autoconfianza logran mejores resultados en poblaciones rurales. Por ello, la inclusión de esta teoría permite evaluar el grado de intención y disposición de los agricultores para implementar comportamientos financieros positivos y sostenibles.

Teoría del Capital Social

La **Teoría del Capital Social**, desarrollada por autores como Coleman (1988) y Putnam (1993), propone que las **redes sociales**, la **confianza recíproca** y las **normas compartidas** tienen un impacto crucial en cómo se comportan económicamente los individuos. Desde este enfoque, el **capital social** actúa como un mecanismo que facilita el **acceso a información relevante**, estimula el **aprendizaje colectivo** y robustece la **cooperación financiera** entre las personas. Las dimensiones principales que se derivan de esta teoría incluyen la **confianza interpersonal**, la **cohesión social**, la **participación activa en organizaciones comunitarias** y la **reciprocidad**. Estos elementos convierten a la **educación financiera** en un proceso que no es meramente individual, sino fundamentalmente **social**, donde el entorno y la comunidad tienen la capacidad de **fortalecer o, por el contrario, debilitar** la formación de hábitos económicos que sean sostenibles en el tiempo.

Esta teoría cobra una **relevancia particular** en comunidades rurales como La Troncal, caracterizadas por una **gran cercanía** entre sus habitantes y una **escasa presencia de**

instituciones financieras formales. Zhao et al. (2021) demostraron que las **redes comunitarias** cumplen una función esencial en la **transmisión de prácticas financieras**, como el manejo de **cajas comunales**, la operación de **fondos rotativos** o el establecimiento de **mecanismos de ahorro colectivo**. Estas redes, cuando logran promover el **aprendizaje compartido**, tienen la capacidad de potenciar la **alfabetización financiera** de sus miembros; sin embargo, también existe el riesgo de que **perpetúen conductas poco saludables**, como la continua dependencia de fuentes de crédito informal.

Teoría de la Economía Conductual

La Economía Conductual, representada por los trabajos de Thaler y Sunstein (2008), aporta una visión innovadora al considerar que las decisiones financieras no siempre son racionales, sino que están influidas por emociones, hábitos y sesgos cognitivos. Esta teoría identifica dimensiones como la procrastinación, el sesgo de presente (preferencia por recompensas inmediatas), la aversión a la pérdida y la sobreconfianza. A partir de estos hallazgos, se han desarrollado los “nudges” o empujones conductuales: intervenciones sutiles que, sin imponer decisiones, orientan a las personas hacia elecciones más favorables, como recordatorios de ahorro o formatos prediseñados de presupuesto. Esta perspectiva resulta crucial para entender la distancia entre el conocimiento y la acción financiera.

Aplicada al contexto de La Troncal, donde muchos agricultores enfrentan sobrecarga laboral, limitaciones de tiempo y baja escolaridad, esta teoría permite explicar la ausencia de una cultura de planificación económica. Aunque conozcan la importancia de ahorrar, factores como el estrés diario o la urgencia de consumo inmediato pueden bloquear conductas planificadas. ResearchGate (2018) documenta cómo pequeños cambios en el diseño de materiales o rutinas pueden generar impactos positivos en el comportamiento financiero. Incorporar esta teoría en la presente investigación permitirá evaluar el peso de los hábitos, las emociones y los sesgos sobre las decisiones económicas de los agricultores, así como proponer estrategias prácticas que incentiven mejores prácticas.

Teoría de la Alfabetización Financiera Digital

La **Teoría de la Alfabetización Financiera Digital** emerge como una respuesta directa al rol cada vez más crucial que desempeña la tecnología en la gestión de las finanzas personales, particularmente en los entornos rurales donde aún existen desafíos persistentes de conectividad. Esta perspectiva sostiene que la **inclusión financiera contemporánea** no puede depender únicamente de los conocimientos tradicionales sobre finanzas, sino que también es imprescindible contar con la **capacidad de utilizar herramientas tecnológicas** clave, tales como la banca móvil, las billeteras digitales o las diversas plataformas electrónicas de ahorro. Entre sus dimensiones principales y más destacadas se encuentran el **conocimiento técnico** necesario, el **acceso a dispositivos y a una conectividad** estable, la **confianza** que se deposita en los entornos digitales y la **habilidad para identificar los riesgos tecnológicos** inherentes. De esta manera, la teoría subraya y enfatiza que la educación financiera en la actualidad tiene que **integrar las competencias digitales** como un componente esencial e indispensable del aprendizaje económico.

En el contexto específico del cantón La Troncal, donde el **acceso a internet** aún presenta limitaciones pero se halla en un activo proceso de **expansión**, esta teoría se vuelve fundamental para entender una de las principales raíces de la **exclusión financiera**: la persistente **brecha tecnológica**. El trabajo de Yin (2024) demostró que aquellos hogares rurales que alcanzan **mayores niveles de alfabetización financiera digital** son los que acceden con más frecuencia a **productos de ahorro**, logran **mejorar significativamente su capacidad de planificación** y consiguen **diversificar sus fuentes de ingreso**. A pesar de que una gran proporción de agricultores ya utiliza **teléfonos inteligentes**, la realidad es que muchos de ellos **desconocen las funciones y las ventajas** de las aplicaciones financieras que podrían optimizar considerablemente sus actividades productivas. En consecuencia, esta teoría no solo permite evaluar si los agricultores están simplemente **conectados a la red**, sino también si realmente poseen las **habilidades necesarias** para tomar **decisiones financieras acertadas** dentro de un entorno digital. Este enfoque resulta ser una pieza clave para el **diseño de estrategias** que estén

orientadas a lograr una **inclusión financiera moderna, equitativa y sostenible** en las comunidades rurales.

Definición de la Variable Independiente: Educación Financiera

La **educación financiera** es reconocida como una **herramienta indispensable** para impulsar el desarrollo económico y fomentar la **toma de decisiones racionales** dentro de los hogares, sobre todo en ambientes rurales donde es común que los ingresos sean irregulares y el acceso a los servicios financieros se encuentre limitado. En el marco de esta investigación específica, la educación financiera ha sido concebida y definida como la **variable independiente** principal, la cual se estructura a partir de **cinco dimensiones clave** que permitirán analizar de forma directa la influencia que ejerce sobre la **estabilidad económica** de los pequeños agricultores del cantón La Troncal. Estas cinco dimensiones son: el **bajo nivel de aplicación práctica** de los conocimientos financieros, la persistente **dependencia del crédito informal** para solventar necesidades, la **falta de acceso** a programas de formación que estén realmente **contextualizados** a su realidad, los **niveles reducidos de escolaridad y conectividad** tecnológica, y finalmente, la **ausencia de una cultura sistemática de planificación económica**.

La primera dimensión, que se refiere al **bajo nivel de educación financiera práctica**, alude a la **carencia de habilidades** concretas para aplicar los conocimientos financieros directamente en las tareas y decisiones de la vida cotidiana. En el contexto específico de La Troncal, una gran mayoría de los agricultores **no ha desarrollado competencias básicas** esenciales, como la **elaboración de presupuestos familiares**, el **registro sistemático de ingresos y egresos** o la **evaluación crítica de las alternativas de inversión** disponibles. Esta limitación práctica los lleva a tomar **decisiones reactivas** y con una **planificación deficiente**, lo cual impacta negativamente en su bienestar económico. Tal como lo han señalado autores clave como Lusardi y Mitchell (2017), la educación financiera no debe quedarse simplemente en el ámbito de la teoría, sino que su objetivo fundamental debe ser **fomentar el desarrollo de capacidades prácticas** que influyan de manera directa en los comportamientos económicos de

las personas. Sin poseer dichas herramientas prácticas, las familias rurales enfrentan serias dificultades para poder **construir una economía doméstica que sea estable y resiliente** frente a la inevitable volatilidad y las fluctuaciones del mercado agrícola.

La segunda dimensión, que es la **dependencia del crédito informal**, es una práctica habitual entre los pequeños productores del cantón debido a los serios obstáculos que enfrentan para lograr acceder al **sistema financiero formal**. Este fenómeno se origina en la **carencia de garantías** aceptables, la **ausencia de un historial crediticio** establecido y el **desconocimiento** generalizado sobre el funcionamiento de los productos bancarios. Como resultado de esta exclusión, los agricultores se ven forzados a recurrir a **prestamistas informales** o “**chulqueros**”, cuyas condiciones son notoriamente **abusivas** y, en la práctica, generan ciclos de **endeudamiento continuo** de los cuales es difícil salir. Teóricos como Stiglitz y Weiss (1981) afirman que la exclusión sistemática del crédito formal estimula y promueve la aparición de **mecanismos de financiamiento alternativos** que inevitablemente terminan perjudicando tanto la **liquidez** como la **sostenibilidad económica** de los hogares. Por lo tanto, en este contexto, la **educación financiera** debe enfocarse en enseñar a **identificar los riesgos** asociados, a **comparar de forma crítica las opciones crediticias** disponibles y a fomentar el **uso adecuado de los instrumentos** que ofrece el sistema formal y regulado.

La tercera dimensión, la **falta de acceso a programas de formación contextualizada**, evidencia la desconexión entre las estrategias educativas y la realidad productiva de los agricultores rurales. Muchos programas no toman en cuenta las características culturales, tecnológicas y económicas del cantón, lo que reduce su efectividad. El empleo de metodologías inadecuadas, contenidos excesivamente técnicos y la falta de continuidad formativa generan una débil apropiación del conocimiento. De acuerdo con Putnam (1993), los procesos de aprendizaje son más eficaces cuando se desarrollan desde el capital social comunitario, integrando experiencias compartidas, cooperación y saberes locales. Por ello, la educación financiera en el ámbito rural debe adaptarse a las condiciones específicas de los productores y vincularse estrechamente con su contexto socioeconómico.

La cuarta dimensión se relaciona con los **niveles bajos de escolaridad y conectividad**, factores que limitan tanto la comprensión de los contenidos financieros como el uso de herramientas digitales. En las comunidades rurales de La Troncal, muchos hogares carecen de educación básica completa y presentan dificultades para realizar cálculos, interpretar documentos o manejar aplicaciones tecnológicas. A esto se suma la escasa cobertura de internet o telefonía móvil, que restringe la participación en programas de capacitación virtual y el acceso a servicios financieros digitales. Arias (2020) afirma que la brecha digital es uno de los principales obstáculos para la inclusión financiera en las zonas rurales del Ecuador. Asimismo, Yin (2024), destaca que la alfabetización digital constituye hoy un componente esencial de la educación financiera, el cual debe desarrollarse paralelamente a la adquisición de habilidades económicas básicas, con el fin de promover una inclusión más equitativa y sostenible.

Finalmente, la ausencia de una cultura de planificación económica constituye una de las principales debilidades estructurales en la gestión financiera de los pequeños agricultores. Esta dimensión se manifiesta en la inexistencia de registros contables, metas de ahorro, presupuestos familiares o evaluaciones de riesgo. Los hogares rurales suelen tomar decisiones de forma empírica y sin anticipación, lo cual los hace más vulnerables a las crisis económicas o climáticas. Ajzen (1991), a través de su teoría del comportamiento planificado, explica que el desarrollo de una conducta financiera racional depende de la actitud, las normas sociales y la percepción de control. En La Troncal, muchos agricultores no planifican porque no se sienten capaces o porque su entorno no refuerza esta práctica. Por ello, fomentar la planificación requiere más que instrucción: se necesita trabajar también la motivación, la confianza y los hábitos.

Estas cinco dimensiones permiten comprender la educación financiera como una construcción integral que no solo abarca el conocimiento, sino también las actitudes, habilidades, condiciones estructurales y factores comunitarios que determinan el comportamiento económico de los agricultores rurales. Evaluar esta variable desde un enfoque contextualizado resulta indispensable para diseñar intervenciones eficaces que promuevan el

bienestar financiero y la sostenibilidad productiva en sectores vulnerables como el cantón La Troncal.

Investigaciones Aplicadas sobre la Variable Independiente: Educación Financiera

En esta sección, se procederá a **analizar diversas investigaciones aplicadas** que sirven como respaldo empírico a la **variable independiente** central de esta investigación: la **educación financiera**. Mediante el examen de estudios recientes que han sido desarrollados específicamente en **contextos rurales y socialmente vulnerables**, se demuestra de manera consistente que la **carencia de conocimientos financieros** impacta negativamente en el **bienestar económico** de los hogares. Estas investigaciones permiten la **identificación de patrones comunes** que mantienen una relación directa con la realidad socioeconómica prevalente en el cantón La Troncal, tales como la dependencia de **ingresos informales**, el **acceso limitado a los servicios financieros formales** y los **bajos niveles de escolaridad** de la población. El análisis detallado de estos antecedentes empíricos no solo contribuye a **reforzar la fundamentación teórica** de este estudio, sino que también aporta **información valiosa** para comprender la magnitud del impacto positivo que la educación financiera puede generar en la **mejora de las condiciones económicas** de los pequeños agricultores.

El **bajo nivel de educación financiera práctica** está vinculado directamente con la manifestación de **comportamientos económicos inapropiados**, como son la **escasa capacidad de ahorro**, la **falta de control en los gastos** y la **ausencia de objetivos financieros** claramente establecidos. Kuutol, Mbonigaba y Garidzirai (2024) demostraron, a través de sus estudios, que los hogares rurales que participan activamente en programas de **formación financiera práctica** exhiben un **mayor nivel de bienestar percibido**, ya que consiguen **organizar sus finanzas** de manera más eficiente, logran **anticipar necesidades futuras** y, de este modo, consiguen **evitar mecanismos de endeudamiento** que resultan ser perjudiciales. Este hallazgo es de particular **relevancia** en el contexto del cantón La Troncal, donde una gran parte de los agricultores administra sus recursos basándose en la **experiencia o de forma empírica**, sin poseer los **conocimientos técnicos** esenciales para llevar un **registro formal de ingresos**, elaborar

presupuestos funcionales o comparar de manera informada las distintas opciones de inversión disponibles en el mercado. Por tanto, evaluar si los pequeños productores han accedido a este tipo de capacitación permitirá determinar en qué medida la falta de formación práctica contribuye a la inestabilidad económica observada en el sector.

Otra dimensión crítica es la dependencia del crédito informal. Chatterjee y Rai (2023) evidencian que, en hogares con bajo nivel de educación financiera, es común recurrir a préstamos informales, los cuales suelen tener condiciones abusivas que agravan la situación económica. Los agricultores que no comprenden el funcionamiento del crédito formal ni las implicaciones de los intereses compuestos tienden a endeudarse con prestamistas informales. En La Troncal, esta práctica es frecuente y constituye una trampa económica para las familias rurales. Por su parte, Antwi, Mensah y Donkor (2024) demostraron que la combinación de educación financiera y servicios digitales ayuda a disminuir esta dependencia, al ofrecer opciones más seguras y eficientes. En este contexto, cobra importancia examinar si los agricultores del cantón han sido instruidos en el uso responsable del crédito y si conocen mecanismos formales de financiamiento.

La falta de acceso a programas de formación contextualizada es otra causa estructural que limita la alfabetización financiera efectiva. Yin, Wang y Liu (2022) subrayan que los programas diseñados sin considerar el entorno sociocultural y productivo de los beneficiarios suelen fracasar, ya que los contenidos no se comprenden o no se consideran útiles. Su estudio reveló que, cuando la formación está alineada con las características de las comunidades agrícolas —como el nivel educativo, las dinámicas familiares o el tipo de producción—, los resultados son significativamente más positivos. En el cantón La Troncal, muchos agricultores han sido excluidos de procesos educativos por no estar adaptados a su realidad. Evaluar si los programas existentes han sido diseñados con enfoque rural permitirá entender si esta carencia es un obstáculo para que los productores accedan al conocimiento financiero necesario para mejorar su calidad de vida.

Asimismo, los niveles bajos de escolaridad y conectividad constituyen barreras fundamentales para el acceso a la educación financiera. Según Arias (2020), menos del 40 % de los hogares rurales en Ecuador cuenta con conexión a internet, lo que dificulta la participación en cursos virtuales o el uso de aplicaciones bancarias. Esta problemática se vuelve más aguda cuando las personas **carecen de una educación básica sólida**, lo cual restringe su habilidad para **entender contratos, interpretar cifras** o comprender a cabalidad las **condiciones** que establecen las entidades financieras. En el cantón La Troncal, estas **barreras estructurales** impactan de forma más grave a las **comunidades rurales más distantes**, que se caracterizan por una **cobertura educativa limitada** y una **infraestructura tecnológica insuficiente**. Antwi et al. (2024) destacan que el **acceso a herramientas tecnológicas**, cuando se complementa con una **orientación educativa apropiada**, contribuye de manera significativa a **eleva los niveles de inclusión financiera**. Por esta razón, esta dimensión resulta ser esencial para poder **evaluar en qué medida** la combinación de la **falta de escolaridad** y una **conectividad deficiente** está obstaculizando que los agricultores adquieran e implementen los conocimientos financieros de una forma realmente efectiva.

Finalmente, la **ausencia de una cultura de planificación económica** representa un obstáculo significativo para alcanzar una **gestión financiera eficiente** en los hogares rurales. Ibrahim et al. (2023) argumentan que la educación financiera no se limita a transmitir conocimientos técnicos, sino que también **fortalece la autoconfianza** indispensable para tomar decisiones económicas acertadas. Este **cambio de mentalidad** es crucial, pues facilita la **definición de metas financieras**, la **priorización del gasto** y la **preparación efectiva** ante contingencias imprevistas. En sintonía con esto, Yin et al. (2022) demostraron que los agricultores que adoptan **hábitos de planificación** exhiben una **mayor capacidad de resiliencia** frente a crisis económicas, como pueden ser las pérdidas de cosechas o el incremento en los precios de los insumos agrícolas. En el contexto de La Troncal, la mayoría de los agricultores aún no están familiarizados con la **elaboración sistemática de presupuestos** ni con el proceso de **fijación de objetivos de ahorro**, lo cual es un claro indicio de una **formación**

deficiente en esta área. Por ello, analizar si los procesos educativos recibidos han promovido la adopción de estos hábitos permitirá determinar si la **falta de planificación** incide directamente en la **inestabilidad económica** que experimentan los hogares agrícolas.

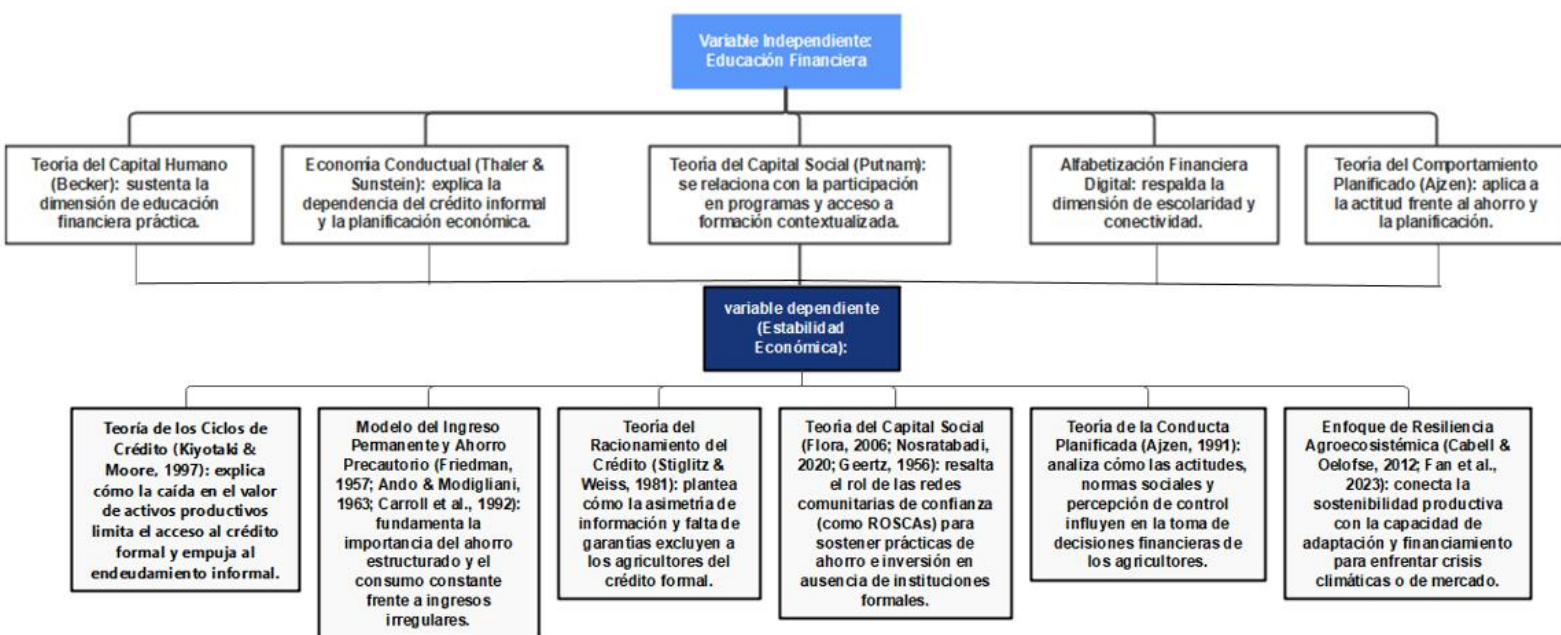
Estas investigaciones aplicadas demuestran que la educación financiera influye de manera determinante en el comportamiento económico de los hogares rurales. Sus efectos no solo se observan en el ahorro o la inversión, sino también en la capacidad para tomar decisiones racionales, evitar endeudamientos perjudiciales y adaptarse a contextos adversos. Al analizar estas dimensiones en el contexto de La Troncal, la presente investigación busca identificar si los pequeños agricultores han tenido acceso a formación suficiente, pertinente y funcional, y cómo esto ha incidido en su estabilidad económica.

Modelo gráfico propuesto

Figura 2.

Modelo Teórico de la Influencia de la Educación Financiera en la Estabilidad

Económica de los Pequeños Agricultores del Cantón La Troncal



Nota. Elaboración propia (2025).

La Figura 1 retoma el modelo conceptual previamente expuesto, profundizando en los vínculos entre las causas identificadas y sus efectos sobre la estabilidad económica de los hogares rurales.

Hipótesis de prueba

En el presente estudio se establece una hipótesis general, en función de la relación entre la variable independiente *educación financiera* y la variable dependiente *estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal*. De acuerdo con el enfoque cuantitativo y el tipo de investigación correlacional, se formulan dos tipos de hipótesis: la nula (H_0), que plantea la ausencia de relación significativa entre las variables, y la alternativa (H_1), que sostiene la existencia de dicha relación.

Hipótesis nula (H_0):

No existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera y la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal.

Hipótesis alternativa (H_1):

Existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera y la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal.

Estas hipótesis serán contrastadas a través del instrumento de recolección de datos diseñado en función del marco teórico, con el propósito de comprobar si la educación financiera incide de manera positiva en la capacidad de planificación, ahorro, resistencia a crisis y sostenibilidad productiva en los hogares rurales del cantón.

Cuadro de relación entre objetivos, preguntas e hipótesis

Tabla 1.

Relación entre objetivos, preguntas de investigación e hipótesis.

Objetivo general		Hipótesis nula (H_0)	Hipótesis alternativa (H_1)
Evaluar cómo el nivel de educación financiera incide en las prácticas económicas y la estabilidad personal de los pequeños agricultores del cantón La Troncal, con el fin de identificar necesidades formativas y proponer estrategias que mejoren su bienestar financiero		No existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera y la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal.	Existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera y la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal.
Pregunta central de investigación			
¿De qué manera influye la educación financiera en la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal?			
Objetivos específicos	Preguntas de investigación	Hipótesis nula (H_0)	Hipótesis alternativa (H_1)
Diagnosticar el nivel actual de educación financiera de los pequeños agricultores del cantón La Troncal.	¿Cuál es el nivel actual de educación financiera que poseen los pequeños agricultores del cantón La Troncal?	No aplica (objetivo diagnóstico)	No aplica (objetivo diagnóstico)
Identificar las prácticas financieras más comunes aplicadas por los agricultores en su vida cotidiana.	¿Qué prácticas financieras son comúnmente aplicadas por los pequeños agricultores en su vida diaria?	No aplica (objetivo descriptivo)	No aplica (objetivo descriptivo)
Determinar la relación entre el nivel de educación financiera y aspectos como el ahorro, el endeudamiento y la planificación económica personal.	¿Qué relación existe entre el nivel de educación financiera y las decisiones económicas de ahorro, endeudamiento y planificación en los pequeños agricultores?	H_0 : No existe relación significativa entre el nivel de educación financiera y las prácticas económicas de ahorro, endeudamiento y planificación personal.	H_1 : Existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera y las prácticas económicas de ahorro, endeudamiento y planificación personal.
Proponer estrategias de educación financiera contextualizadas que permitan fortalecer la estabilidad económica de los pequeños agricultores.	¿Qué estrategias de educación financiera se pueden diseñar para fortalecer la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal?	No aplica (objetivo propositivo)	No aplica (objetivo propositivo)

Nota. Elaboración propia (2025).

Como se muestra en la **Figura 2**, las hipótesis y preguntas de investigación están alineadas con los objetivos específicos del estudio, permitiendo una estructura lógica y coherente para el análisis de la variable “educación financiera”.

Capítulo III

Metodología

Tipo y Diseño de la Investigación

La presente investigación está diseñada siguiendo un **enfoque cuantitativo**, cuyo propósito central es **medir y analizar de forma objetiva** la conexión que existe entre el **nivel de educación financiera** y la **estabilidad económica** de los pequeños agricultores que residen en el cantón La Troncal. Esta perspectiva metodológica hace posible la **recolección de datos numéricos** a través del uso de **encuestas estructuradas**, su posterior **procesamiento** mediante la aplicación de **herramientas estadísticas** y, en última instancia, la **identificación de patrones, tendencias y relaciones** que sean comprobables entre las variables bajo estudio. Conforme a lo señalado por Hernández-Sampieri (2018) el método cuantitativo se distingue por su **rigurosidad**, su **objetividad** y su habilidad para **generalizar resultados** a partir del análisis sistemático de la información que ha sido recolectada, lo cual es fundamental para que las conclusiones estén **fundamentadas en evidencia empírica verificable**. De esta manera, el propósito de la investigación se centra en la generación de **resultados que sean generalizables y válidos**, ajustándose estrictamente al **rigor metodológico** que define y caracteriza a los estudios de naturaleza cuantitativa.

En cuanto al tipo de investigación, se ha definido como correlacional y explicativa. La naturaleza correlacional responde a la necesidad de determinar el grado de relación existente entre las variables de estudio: educación financiera y estabilidad económica. Según Hernández-Sampieri et al. (2018), los estudios correlacionales “pretenden especificar la relación entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto particular”. En este caso, se busca establecer si existe una asociación estadísticamente significativa entre la alfabetización financiera de los agricultores y prácticas de estabilidad económica tales como el ahorro, el endeudamiento responsable, la planificación de gastos y la inversión productiva. Asimismo, el carácter explicativo se justifica porque no se limita a describir el fenómeno, sino que intenta comprender las razones que sustentan dicha relación. Como sostiene Sabino (1992), la investigación explicativa “va más allá de la descripción de hechos, buscando encontrar el porqué de los fenómenos mediante el establecimiento de relaciones de causa-efecto”.

Respecto al diseño metodológico, se adoptó un modelo no experimental, transeccional y correlacional. Se lo considera no experimental porque no existe manipulación intencional de las variables, sino observación directa de cómo estas se presentan en el contexto real de los agricultores. Dankhe (1986) sostiene que en este tipo de diseños la observación de fenómenos se realiza en condiciones naturales, permitiendo un análisis realista de los hechos sociales. Es transeccional porque la recolección de datos se efectúa en un único momento temporal, lo que posibilita obtener una “fotografía” de la situación actual de los agricultores en torno a sus prácticas financieras y su grado de estabilidad económica. Finalmente, es correlacional porque busca precisar la magnitud y dirección de la relación existente entre ambas variables.

No obstante, es necesario justificar por qué no se optó por un diseño mixto o longitudinal. El diseño mixto, que combina técnicas cuantitativas y cualitativas, fue descartado porque la finalidad del estudio se centra en la medición objetiva y en la contrastación estadística de hipótesis. Si bien los métodos cualitativos (como entrevistas en profundidad o grupos focales) habrían permitido una comprensión más subjetiva de las percepciones de los agricultores, su incorporación hubiese demandado mayor inversión de tiempo y recursos, lo que excedía las posibilidades del presente trabajo. Además, el carácter correlacional de los objetivos se satisface plenamente mediante datos cuantitativos.

De igual forma, se desestimó el diseño longitudinal, ya que este requiere la observación de los mismos sujetos en distintos momentos del tiempo con el fin de analizar la evolución de un fenómeno. En el caso de esta investigación, el interés no se orienta a evaluar cambios temporales, sino a examinar la situación actual de los agricultores en relación con sus prácticas de educación financiera y su vínculo con la estabilidad económica. Asimismo, el marco temporal y presupuestario establecido por la universidad limita la viabilidad de un estudio prolongado en el tiempo. Por tanto, el diseño transeccional se ajusta de mejor manera a las condiciones del estudio y a la obtención de resultados oportunos para la realidad local.

Entre las principales **ventajas** del diseño de investigación seleccionado, destaca su **viabilidad práctica**, ya que facilita la **recolección de información** de manera **rápida**,

sistemática y con un **bajo costo operativo**. Esto es fundamental porque permite generar **resultados útiles** de forma ágil para la posterior formulación de **políticas públicas** y el diseño de **programas de educación financiera** dirigidos al sector rural. Además, este enfoque metodológico hace más sencillo el **análisis de asociaciones entre las variables**, lo que a su vez posibilita una comprensión más precisa de las **dinámicas socioeconómicas** que están presentes en los entornos agrícolas. **No obstante**, su **principal limitación** reside en la **imposibilidad de establecer relaciones causales directas**, debido a que las variables no son manipuladas experimentalmente ni se ejerce un control sobre la totalidad de los factores externos que podrían llegar a influir en los resultados obtenidos. A pesar de esta restricción, el diseño elegido constituye una **base metodológica sólida** que puede servir como un punto de partida firme para la realización de **futuras investigaciones** de carácter longitudinal o mixto, las cuales se orientarían a profundizar en la **evolución** y la **causalidad** subyacente del fenómeno que ha sido objeto de estudio.

A continuación, se presenta una tabla resumen con las características, ventajas y ejemplos del tipo y diseño de investigación seleccionado:

Tabla 2.

Resumen del Tipo y Diseño de la Investigación

Aspecto	Descripción
Tipo de investigación	Cuantitativa, correlacional y explicativa
Diseño metodológico	No experimental, transeccional
Naturaleza del problema	Socioeconómica y educativa
Justificación	Permite analizar relaciones entre variables sin manipularlas, evaluando su comportamiento en un contexto real. Se descartó el diseño mixto por requerir más recursos y tiempo, y el longitudinal porque el estudio no busca cambios temporales, sino un diagnóstico actual.
Autores de referencia	Hernández Sampieri et al. (2018), Sabino (1992), Dankhe (1986)
Ventajas	Recolección de datos objetiva, análisis estadístico, viabilidad práctica y utilidad para generar estrategias de educación financiera.
Limitaciones	No permite establecer causalidad directa ni evaluar cambios a lo largo del tiempo; posible presencia de variables externas no controladas.
Ejemplo concreto	Determinar si los agricultores que han recibido educación financiera presentan mayor estabilidad económica que aquellos que no han accedido a ella.

Nota. Elaboración propia (2025).

Enfoque de la Investigación

El presente estudio se lleva a cabo utilizando un **enfoque de tipo cuantitativo**, cuyo **propósito principal** es lograr **medir objetivamente** la relación existente entre el **nivel de educación financiera** que poseen los pequeños agricultores y su **estabilidad económica** en el cantón La Troncal. Esta elección metodológica resulta altamente **pertinente**, ya que facilita el trabajo con **información de naturaleza numérica** y permite **establecer comparaciones**, realizar **generalizaciones** y determinar **relaciones verificables** entre los diversos fenómenos sociales que tienen una incidencia directa en la calidad de vida de la población que reside en zonas rurales.

De acuerdo con Creswell (2014), la investigación **cuantitativa** se caracteriza por el empleo de **instrumentos estandarizados** para la recolección de datos, una práctica que facilita la **contrastación de teorías** y la **generalización de los resultados** obtenidos a poblaciones que son más amplias. En el contexto de este estudio particular, la aplicación de **encuestas estructuradas** permite la medición de variables específicas como el **ahorro**, el nivel de **endeudamiento**, la **planificación financiera** y la **inversión productiva**, todas ellas consideradas **indicadores clave** para evaluar la estabilidad económica. En concordancia con esta línea de pensamiento, Hernández-Sampieri, Fernández y Baptista (2018) sostienen que este enfoque metodológico es el **más apropiado** cuando el objetivo principal de la investigación es **contrastar hipótesis** que han sido formuladas con antelación y, además, determinar con precisión la **magnitud y la dirección** de las relaciones que se establecen entre las variables en estudio.

Desde una perspectiva netamente **epistemológica**, la presente investigación está fundamentada en el **paradigma positivista**, el cual concibe la realidad social como un **conjunto de hechos o fenómenos observables** que tienen la capacidad de ser medidos y explicados de forma sistemática mediante la aplicación rigurosa del método científico. Tal como lo ha expuesto Cohen (2011), el positivismo se basa en la premisa de que el conocimiento legítimo se construye y se obtiene exclusivamente a partir de **evidencias que son verificables**,

priorizando de forma absoluta la **objetividad**, la **precisión** en las mediciones y la **replicabilidad** de los resultados que se consiguen. En consecuencia, la adopción de este paradigma resulta ser plenamente **coherente con los objetivos** de este estudio, que están orientados a **identificar de manera rigurosa** y comprobable la influencia que ejerce la educación financiera sobre la estabilidad económica de los agricultores.

Se determinó que el **enfoque cualitativo** debía ser descartado porque, si bien permite una comprensión profunda de las percepciones y los significados sociales, **no se alinea con el propósito central** de este trabajo, el cual es **establecer correlaciones que sean cuantificables** entre las variables definidas. De manera similar, se decidió **no optar por un enfoque mixto** debido a que este exige la integración de métodos tanto cuantitativos como cualitativos, lo cual demandaría una mayor cantidad de **tiempo, recursos** y un **alcance investigativo** diferente al inicialmente propuesto. En plena concordancia con esta decisión, Pita Fernández (2011) indica claramente que el **enfoque cuantitativo es el más idóneo** cuando el objetivo es **comparar situaciones, identificar patrones** consistentes y realizar **inferencias estadísticas** que estén sólidamente basadas en muestras representativas, características que se ajustan completamente a los requerimientos de la presente investigación.

La elección de este enfoque metodológico también guarda una estrecha **alineación con los procedimientos estadísticos** que se tienen previstos para su aplicación. Específicamente, la **estadística descriptiva** cumplirá la función de permitir la organización, el resumen y la presentación clara de las **tendencias generales** de los datos que se obtengan, mientras que la **estadística correlacional** será utilizada para determinar tanto la **fuerza** como la **dirección** de la relación existente entre la educación financiera y la estabilidad económica de la población estudiada. Con este fin, los datos recolectados serán procesados utilizando programas informáticos especializados como **SPSS y Excel**, asegurando de esta manera la **precisión y la fiabilidad** de todo el análisis estadístico. Adicionalmente, la **pertinencia** de esta aproximación metodológica se encuentra respaldada por estudios realizados por la FAO (2023) y el INEC (2022) los cuales han evidenciado de forma consistente que la **falta de educación financiera**

actúa como un limitante para el acceso al crédito y, consecuentemente, **augmenta la vulnerabilidad económica** de los hogares ubicados en las zonas rurales de Ecuador.

El enfoque cuantitativo, respaldado en el paradigma positivista, constituye la elección metodológica más adecuada para el presente trabajo, pues permite obtener resultados objetivos y verificables que no solo describen la situación de los agricultores, sino que aportan un diagnóstico riguroso que puede servir de base para programas de capacitación y estrategias de fortalecimiento financiero en el cantón La Troncal.

Tipos de Investigación

De acuerdo con el nivel de profundidad del conocimiento, esta investigación combina características exploratorias, descriptivas, correlacionales y explicativas, ya que cada uno de estos tipos aporta a una comprensión integral del fenómeno estudiado. Sin embargo, el núcleo central de la investigación se orienta hacia el carácter correlacional y explicativo, porque su propósito principal es establecer y analizar la relación entre la educación financiera y la estabilidad económica de los pequeños agricultores.

En primer lugar, esta investigación tiene un **carácter exploratorio** debido a que el tema específico de la **influencia de la educación financiera** sobre la **estabilidad económica de los agricultores** ha sido abordado de manera **escasa** en los contextos rurales de Ecuador. Según Balestrini (2006) este tipo de investigación se implementa cuando el objeto de estudio **no ha sido tratado con suficiente profundidad** y se necesita un **acercamiento inicial** que haga posible la **formulación de hipótesis más precisas** en etapas posteriores. En el caso particular de este estudio, la fase exploratoria cumple un **papel esencial**, ya que permite **contextualizar** adecuadamente la problemática, **comprender su complejidad** inherente y **delimitar con claridad** cuáles son las principales variables que están involucradas.

En segundo lugar, el estudio adopta un **nivel descriptivo** dado que su objetivo es **caracterizar las condiciones actuales** de los agricultores en función de su **nivel de educación financiera** y las **prácticas económicas cotidianas** que implementan. De acuerdo con

Hernández-Sampieri et al. (2014) la finalidad principal de la investigación descriptiva es **detallar los fenómenos y sus contextos**, mostrando con precisión sus componentes, sus características distintivas y sus formas de manifestación. En este sentido, la **descripción** de indicadores clave como el **ahorro**, el **endeudamiento**, la **planificación financiera** y la **inversión productiva** resulta ser indispensable para poder **diagnosticar** la situación financiera real de los pequeños agricultores que residen en el cantón La Troncal.

En tercer lugar, la investigación presenta un **nivel correlacional**, dado que está enfocada en **identificar la existencia y la magnitud** de la relación que se establece entre la **educación financiera** y la **estabilidad económica**. Este tipo de estudio permite verificar si los agricultores que han recibido **mayor formación financiera** demuestran **mejores condiciones de estabilidad** económica en comparación con aquellos que poseen un nivel menor de alfabetización financiera. Según la definición de Hernández-Sampieri et al. (2014) el propósito fundamental de los estudios correlacionales es **determinar el grado de asociación** entre dos o más variables sin que sea necesario manipularlas, característica que los hace **idóneos para analizar fenómenos sociales complejos**.

Finalmente, el estudio alcanza un **nivel explicativo**, pues no se limita únicamente a establecer relaciones estadísticas, sino que busca **comprender las causas** que explican cómo y por qué la educación financiera incide en la estabilidad económica de los agricultores. Tal como plantea Balestrini (2006), la investigación explicativa va más allá de la descripción, ya que pretende descubrir los factores que determinan los fenómenos observados. Este nivel resulta fundamental para **diseñar estrategias y programas educativos** que fortalezcan la gestión financiera de los pequeños productores y contribuyan a mejorar su **bienestar económico y social**.

La combinación de estos tipos de investigación se ajusta plenamente a los objetivos planteados, pues integra el diagnóstico de la situación actual con el análisis de relaciones estadísticas y la identificación de factores explicativos. Asimismo, coincide con experiencias internacionales en comunidades rurales. Por ejemplo, Rahaman y Abdulai (2022) en Ghana

demonstraron que la educación financiera influye en las decisiones productivas de los agricultores, utilizando un diseño exploratorio-explicativo. Este antecedente refuerza la pertinencia del presente estudio y confirma que el análisis de la educación financiera en relación con la estabilidad económica es un campo de investigación relevante tanto a nivel local como global.

Tabla 3.

Clasificación y Aplicación de los Tipos de Investigación

Tipo de Investigación	Definición	Características	Aplicación en este estudio
Exploratoria	Indaga sobre fenómenos poco estudiados o nuevos.	Flexible, preliminar, busca conocer antecedentes.	Se explora cómo los agricultores entienden y aplican conceptos financieros en su entorno local.
Descriptiva	Detalla cómo se manifiestan los fenómenos observados.	Observa, mide y clasifica variables sin establecer relaciones causales.	Describe los niveles de ahorro, planificación, endeudamiento y acceso a formación financiera.
Correlacional	Determina la relación entre dos o más variables.	No manipula variables, usa análisis estadísticos para medir fuerza y dirección de las relaciones.	Establece si existe correlación entre educación financiera y estabilidad económica.
Explicativa	Busca las causas de un fenómeno y explica el porqué de su ocurrencia.	Profundiza en la relación entre variables; puede acercarse a inferencias causales.	Analiza cómo los niveles bajos de educación financiera pueden generar inestabilidad económica en los agricultores.

Nota. Elaboración propia (2025).

Diseño de la Investigación

El diseño metodológico adoptado en la presente investigación es de tipo **no experimental, transeccional y correlacional**. Este enfoque es el más adecuado considerando que el objetivo principal es **analizar la relación entre el nivel de educación financiera y la estabilidad económica de los pequeños agricultores**, sin manipular deliberadamente ninguna de las variables implicadas.

En el **diseño no experimental**, las variables se observan tal y como ocurren en la realidad, sin intervención o alteración por parte del investigador. Según Hernández Sampieri et

al. (2014), este diseño “se utiliza cuando no es posible manipular intencionalmente las variables independientes ni asignar aleatoriamente a los sujetos a los grupos de estudio”. En este caso, tanto el nivel de educación financiera como los indicadores de estabilidad económica (ahorro, endeudamiento, planificación, inversión, etc.) ya están presentes en la población de estudio, por lo que corresponde observarlas y analizarlas tal como se manifiestan en su contexto cotidiano.

El diseño es también **transeccional o transversal**, ya que los datos serán recolectados en **un único momento del tiempo**, durante la fase de campo previamente planificada. Este tipo de diseño permite obtener una “fotografía” del estado actual de la población estudiada, lo que es especialmente útil cuando se desea describir condiciones y establecer relaciones entre variables en un periodo específico. Hernández Sampieri et al. (2014) indican que los diseños transeccionales “se aplican cuando se recopilan datos en un solo momento, en un tiempo único”.

Este diseño guarda coherencia directa con los **objetivos específicos** y con la **hipótesis general** del estudio. Se busca diagnosticar el nivel de educación financiera, identificar prácticas financieras comunes, y determinar si existe una relación entre esta variable y la estabilidad económica de los agricultores. El enfoque no experimental permite abordar estos objetivos de forma objetiva, sin incurrir en manipulaciones que alterarían la validez del fenómeno observado.

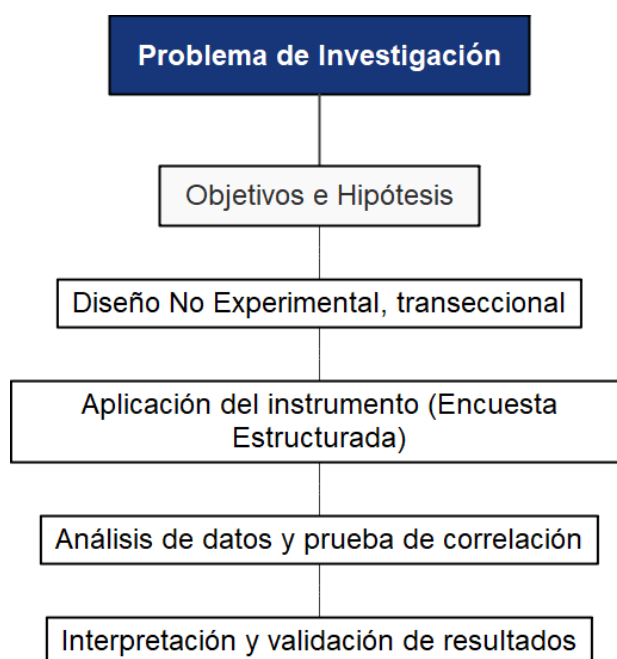
A diferencia de los **diseños experimentales**, en los que el investigador controla, manipula variables y observa los efectos en un entorno controlado, en los diseños no experimentales el fenómeno se analiza dentro de su entorno natural, lo que es especialmente importante en investigaciones sociales aplicadas a comunidades rurales. En este sentido, la presente investigación responde a condiciones reales de los pequeños agricultores del cantón La Troncal, donde no sería ético ni factible alterar sus condiciones económicas o educativas.

La **fase de aplicación del instrumento** (fase de campo) está prevista para realizarse durante el segundo semestre del año 2025, con un cronograma definido que permitirá visitar las

zonas agrícolas previamente delimitadas, aplicar el cuestionario estructurado y recolectar la información requerida para el análisis estadístico posterior.

Figura 3.

Representación gráfica del diseño metodológico



Nota. Elaboración propia (2025).

Elaboración del Instrumento de Investigación

Para cumplir con los objetivos de esta investigación, se elaboró un cuestionario estructurado como instrumento principal de recolección de datos, dirigido a los pequeños agricultores del cantón La Troncal. El propósito del instrumento es recopilar información cuantitativa que permita analizar la relación entre el nivel de educación financiera y la estabilidad económica, conforme al enfoque y diseño metodológico establecido.

La selección de la encuesta estructurada responde a la necesidad de recoger datos medibles, objetivos y comparables, alineados con las dimensiones teóricas previamente definidas. Según Hernández Sampieri et al. (2014), este tipo de instrumentos permite “estandarizar la recolección de datos y facilitar su codificación y análisis estadístico”.

El cuestionario consta de cuatro secciones, estructuradas de la siguiente manera:

- 1. Datos sociodemográficos:** recoge información sobre edad, sexo, estado civil, nivel de escolaridad, número de dependientes y tipo de actividad agrícola.
- 2. Educación financiera:** mide conocimientos, habilidades y actitudes relacionadas con el ahorro, el crédito, la elaboración de presupuestos y la planificación financiera.
- 3. Estabilidad económica:** evalúa la capacidad de los agricultores para cubrir sus necesidades básicas, ahorrar, gestionar deudas, planificar su economía y responder ante emergencias.
- 4. Acceso a formación y servicios financieros:** explora si los agricultores han recibido educación financiera, usan productos financieros formales y cuál es su nivel de confianza en instituciones del sistema.

Los ítems fueron diseñados en formato cerrado, con preguntas dicotómicas (sí/no) y de escala tipo Likert de cinco puntos. Este formato facilita el análisis estadístico y permite establecer relaciones cuantitativas entre las variables. Durante el proceso de elaboración se revisó cuidadosamente la redacción para evitar redundancia entre ítems y se adoptó un lenguaje sencillo y accesible, considerando que gran parte de los agricultores presentan un nivel de escolaridad básico. Esto asegura que las preguntas sean comprendidas sin dificultad, lo que contribuye a la validez y confiabilidad de las respuestas obtenidas.

Instrumento de Investigación: Cuestionario Estructurado

Sección I: Datos Generales

1. Edad: Menos de 35 años 36 – 50 años 51 – 65 años Más de 65 años
2. Sexo: Hombre Mujer
3. Estado civil: Soltero Casado Unión libre Viudo(a)
4. Nivel educativo alcanzado: Ninguno Primaria Secundaria Bachillerato Superior
5. ¿Cuántas personas dependen económicamente de usted? Ninguna persona 1 – 2 personas 3 – 4 personas 5 – 6 personas Más de 6 personas
6. ¿Cuál es su principal actividad agrícola? Cultivo de granos básicos (maíz, arroz, fréjol) Cultivo de cacao Cultivo de caña Cultivo de banano Otro: _____

Sección II: Educación Financiera

Conocimientos y habilidades

7. ¿Conoce y ha hecho alguna vez un presupuesto para su hogar o cultivo? () Sí () No
8. ¿Sabe distinguir lo que gana de lo que gasta? () Sí () No
9. ¿Anota o recuerda cuánto gasta cada mes? () Sí () No

Actitudes y prácticas

10. ¿Hace un plan para sus gastos antes de cobrar o vender su producto?
() Nunca () Rara vez () A veces () Casi siempre () Siempre
11. ¿Utiliza crédito informal para financiar actividades?
() Nunca () Rara vez () A veces () Casi siempre () Siempre
12. ¿Ahorra parte de sus ingresos cada mes? () Sí () No
13. ¿Guarda sus ahorros en una cuenta bancaria o cooperativa? () Sí () No

Sección III: Estabilidad Económica

14. ¿Sus ingresos le alcanzan para cubrir necesidades básicas y ahorrar un poco? () Sí () No
15. ¿Tiene deudas actualmente? () Sí () No
16. ¿Le resulta fácil pagar sus deudas? () Sí () No
17. ¿Siente preocupación o estrés por su situación económica?
() Nunca () Rara vez () A veces () Casi siempre () Siempre
18. ¿Ha invertido en su cultivo o negocio en los últimos 6 meses? () Sí () No
19. ¿Tiene un plan de cómo manejar su dinero en el próximo año? () Sí () No

Sección IV: Formación y acceso financiero

20. ¿Ha recibido algún tipo de formación en educación financiera? () Sí () No
21. ¿Dónde recibió esa formación?
() Radio/TV () Escuela () Cooperativa () Gobierno local () Otro:

22. ¿Tiene una cuenta de ahorro en una entidad financiera? () Sí () No
23. ¿Usa servicios financieros formales (cooperativas, bancos)? () Sí () No
24. ¿Confía en las instituciones financieras para manejar su dinero? () Sí () No

A continuación se presenta un cuadro que muestra la relación directa entre las **variables**, sus **dimensiones** y los **ítems del cuestionario** correspondientes:

Tabla 4.*Relación entre variables, dimensiones e ítems del instrumento*

Variable	Dimensión	Ítems del cuestionario (corregidos)
Educación financiera (independiente)	Bajo nivel de educación financiera práctica	7, 8, 9
	Dependencia del crédito informal	11
	Falta de acceso a programas de formación contextualizada	20, 21
	Niveles bajos de escolaridad y conectividad	4, 5, 6, 22
	Ausencia de cultura de planificación económica	10, 12, 19
Estabilidad económica (dependiente)	Inestabilidad económica personal y familiar	14, 15, 16, 17
	Endeudamiento crónico e informal	11, 15, 16
	Baja capacidad de ahorro e inversión	12, 18
	Escasa planificación económica	10, 19
	Escasa sostenibilidad en actividades productivas	22, 23, 24

Nota. Elaboración propia (2025).

Unidad de Análisis

La unidad de análisis de la presente investigación está conformada por los pequeños agricultores del cantón La Troncal, provincia de Cañar, quienes constituyen el grupo poblacional directamente vinculado al fenómeno de estudio: la relación entre el nivel de educación financiera y su estabilidad económica personal y familiar. Estos actores representan un sector socialmente vulnerable y económicamente activo que enfrenta retos estructurales como el limitado acceso a servicios financieros, la informalidad laboral y la baja cultura de planificación económica.

La selección de este grupo responde a la necesidad de comprender cómo la educación financiera, en términos de conocimientos, habilidades y actitudes, incide en las prácticas económicas cotidianas de quienes dependen principalmente de actividades agroproductivas para subsistir. Según datos del Ministerio de Agricultura y Ganadería (2023), aproximadamente el 58 % del empleo en la provincia de Cañar pertenece al sector agropecuario, y alrededor del 64 % de la población rural trabaja directamente en actividades agrícolas. En el caso del cantón

La Troncal, cifras del Instituto Nacional de Estadística y Censos (Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), 2022) estiman una población cercana a 62.000 habitantes, de los cuales más de un 30 % reside en zonas rurales y depende de la agricultura como principal fuente de sustento. Además, el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (Gobierno Autónomo Descentralizado, 2025) identifica a los pequeños agricultores como uno de los sectores con mayor vulnerabilidad socioeconómica debido a la baja capitalización y limitada inclusión financiera.

Estas estadísticas corroboran la pertinencia de enfocar el estudio en los pequeños agricultores del cantón La Troncal, quienes conforman el núcleo poblacional más relevante para analizar los impactos de la educación financiera en la estabilidad económica familiar.

Criterios de inclusión:

- Personas mayores de 18 años que se identifiquen como pequeños agricultores.
- Residentes permanentes del cantón La Troncal.
- Que desarrollen actividades agrícolas como fuente principal de ingresos.
- Que acepten voluntariamente participar en la investigación.

Criterios de exclusión:

- Productores medianos o grandes con acceso técnico o financiero avanzado.
- Agricultores temporales, jornaleros o trabajadores agrícolas no propietarios.
- Personas que no residan de forma permanente en el cantón.

En esta investigación, la unidad de análisis coincide con la unidad de observación, ya que tanto el análisis como la recolección de datos se enfocan directamente en los pequeños agricultores, sin intermediarios o informantes clave. Esto permite una aproximación directa a sus prácticas financieras, niveles de conocimiento y condiciones económicas reales.

Población y Muestra

Población

La población objeto de estudio está conformada por los pequeños agricultores del cantón La Troncal, provincia de Cañar, mayores de 18 años, que se dedican a actividades agropecuarias como fuente principal de ingresos y residen permanentemente en el cantón.

Según datos del INEC (2022), el cantón La Troncal cuenta con 62.103 habitantes, de los cuales aproximadamente el 35–37 % residen en áreas rurales. Además, el Ministerio de Agricultura y Ganadería (2023) reporta que el 64 % del empleo rural en la provincia de Cañar está vinculado al sector agropecuario, lo que incluye pequeños productores como los considerados en este estudio.

Asimismo, el estudio de Cárdenas-Carreño et al. (2021) señala que la Junta de Riego Manuel J. Calle cuenta con alrededor de 1.100 agricultores asociados, cifra que se considera como referencia para la delimitación de la población accesible en esta investigación.

Esta población es clave porque representa un sector vulnerable con baja inclusión financiera, limitado acceso a formación y alta dependencia del crédito informal, aspectos centrales del problema de investigación.

Tabla 5.

Características de la población (aproximadas)

Característico	Porcentaje estimado / Número
Población rural del cantón	≈ 35 %
Pequeños agricultores	≈ 1 100 usuarios agrícolas
Mayores de 18 años	100 %

Nota. Elaboración propia (2025).

Justificación: Esta población es clave porque representa el sector vulnerable con baja inclusión financiera, limitado acceso a formación y alta dependencia del crédito informal, lo que está en el centro de esta investigación.

Muestra

Para garantizar resultados representativos, se utilizará un muestreo probabilístico estratificado, con criterios de género (hombre/mujer) y ubicación geográfica basada en el centro urbano de La Troncal y sus alrededores rurales más cercanos, donde se concentra la mayor parte de la actividad agroproductiva del cantón.

Cálculo del tamaño muestral

- Nivel de confianza: **95 %** ($Z = 1.96$)
- Margen de error: **5 %**
- Población estimada: **1 100 pequeños agricultores** (según el Plan Estratégico Institucional de la Junta de Riego y Drenaje “Manuel J. Calle”, 2021)

Aplicando la fórmula para proporciones:

$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * (1 - 0.5)}{0.05^2} = 385$$

Ajustando por población finita:

$$n_{ajustado} = \frac{385}{1 + \frac{384}{1100}} = 297$$

Se determina una muestra de aproximadamente **300 agricultores**.

Distribución de la muestra por estratos

El tamaño de muestra ajustado fue de 300 encuestas. Con base en la proporción poblacional del cantón (63 % urbana y 37 % rural; INEC, (2022)), se aplicó asignación proporcional por zona de residencia. Posteriormente, dentro de cada zona se aplicaron cuotas por género (55 % hombres y 45 % mujeres), ajustables según la composición definitiva del padrón.

Tabla 6.

Distribución de la muestra por estratos (urbano/rural y género)

Estrato	Total de encuestas	Hombres (55 %)	Mujeres (45 %)
Urbano	189	104	85
Rural	111	61	50
Total	300	165	135

Nota. Elaboración propia (2025).

Justificación teórica: El muestreo estratificado, al considerar subgrupos definidos por ubicación y género, mejora la representatividad de los resultados, reduce el error muestral y permite inferencias más precisas sobre la relación entre educación financiera y estabilidad económica ((Kerlinger, 2002); (Hernández Sampieri, 2014)).

Técnicas de Recolección de Datos

La técnica principal utilizada en el presente estudio fue la encuesta estructurada de carácter presencial, aplicada directamente a los pequeños agricultores del cantón La Troncal. Esta técnica fue seleccionada por su eficiencia para recopilar información estandarizada, así como por su utilidad en estudios cuantitativos que requieren datos comparables sobre percepciones, conocimientos y prácticas vinculadas a la educación financiera y la estabilidad económica.

Procedimiento de aplicación

La recolección de datos se llevó a cabo durante los meses de Julio y Agosto de 2025, mediante visitas presenciales a las comunidades rurales y urbanas del cantón La Troncal y sus alrededores. Se priorizó una comunicación clara, considerando el bajo nivel de escolaridad de algunos agricultores.

Prueba piloto

Previamente a la aplicación definitiva del instrumento, se realizó una **prueba piloto con 20 agricultores** no considerados en la muestra final, pertenecientes a una comunidad cercana. Esta fase tuvo como objetivo evaluar la claridad de los ítems, el tiempo de respuesta y la comprensión general del cuestionario.

Tiempo estimado y consideraciones logísticas

El tiempo promedio de aplicación de cada encuesta fue de **20 a 25 minutos**. Las jornadas de recolección fueron organizadas por sectores, contando con el apoyo de líderes comunitarios, lo cual facilitó el acceso a los participantes y garantizó un ambiente de colaboración.

Protocolos éticos aplicados

Durante todo el proceso de recolección, se observaron principios éticos fundamentales:

- **Consentimiento informado:** cada participante recibió una explicación clara sobre los objetivos del estudio, su carácter voluntario y la posibilidad de retirarse sin consecuencias.
- **Confidencialidad:** no se registraron datos personales que pudieran identificar a los encuestados, asegurando así su anonimato.
- **Uso académico de los datos:** la información obtenida será utilizada exclusivamente con fines investigativos, conforme a las políticas éticas de la Universidad Católica de Cuenca.

Tabla 7.

Cronograma de actividades de recolección de datos

Actividad	Fecha de ejecución	Responsable
Diseño y validación del instrumento	15–19 de julio de 2025	Autor de la tesis
Prueba piloto y ajustes	20–23 de julio de 2025	Autor de la tesis
Planificación de recorridos y contactos	24–25 de julio de 2025	Autor de la tesis
Aplicación de encuestas en campo	26 de julio – 20 de agosto de 2025	Autor de la tesis
Registro y validación de resultados	21–25 de agosto de 2025	Autor de la tesis

Nota. Elaboración propia (2025).

Como parte del análisis cualitativo de la prueba, se identificaron observaciones de los participantes:

- **Redundancia de preguntas:** dos ítems sobre presupuesto (conocimiento y práctica) fueron integrados en uno solo.
- **Lenguaje técnico:** la pregunta sobre “tasa de interés” se eliminó, ya que generaba confusión en agricultores con menor escolaridad.
- **Claridad semántica:** se simplificaron expresiones como “registro escrito o mental de gastos” a “¿Anota o recuerda cuánto gasta cada mes?”.
- **Extensión del cuestionario:** se redujo de 28 a 24 ítems finales, sin afectar las dimensiones conceptuales.

Estos ajustes permitieron mejorar la validez de contenido, facilitar la comprensión del cuestionario por parte de los agricultores y reforzar la calidad de los datos a ser recolectados en la aplicación definitiva.

Importancia del Estudio

La presente investigación reviste una notable importancia para el desarrollo social y económico del cantón La Troncal, ya que pone en evidencia una problemática estructural que afecta directamente a un sector vulnerable: los pequeños agricultores. Al analizar la **influencia del nivel de educación financiera en la estabilidad económica** de los pequeños agricultores, este estudio genera un aporte significativo al identificar las **brechas de conocimiento y**

comportamiento financiero que limitan su capacidad para **planificar, ahorrar e invertir** adecuadamente en sus actividades productivas. La comprensión de estas limitaciones permite evidenciar los factores que obstaculizan el fortalecimiento económico de los hogares rurales y ofrece una base sólida para el diseño de estrategias que promuevan una gestión más eficiente de los recursos.

Desde una **perspectiva técnica y académica**, la investigación contribuye al fortalecimiento del conocimiento local sobre las **prácticas financieras en contextos rurales**, aportando datos empíricos relevantes que pueden servir de base para futuras **intervenciones institucionales, políticas públicas o programas de educación financiera contextualizada**. En el ámbito **económico**, los resultados obtenidos pueden ayudar a reducir los niveles de endeudamiento informal y fomentar una **cultura de sostenibilidad financiera** dentro de las comunidades agrícolas del cantón La Troncal.

Este trabajo guarda estrecha relación con los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)**, en particular con el **ODS 1 (Fin de la pobreza)**, el **ODS 4 (Educación de calidad)** y el **ODS 8 (Trabajo decente y crecimiento económico)**, al centrarse en la mejora de las capacidades financieras y del bienestar económico de los agricultores, quienes constituyen un pilar fundamental del sistema agroproductivo ecuatoriano. Según las Naciones Unidas (2023), la erradicación de la pobreza, la mejora educativa y la promoción de oportunidades económicas inclusivas son pilares esenciales para alcanzar el desarrollo sostenible, especialmente en los territorios rurales con alta vulnerabilidad social y económica.

Diversas investigaciones respaldan esta perspectiva. Por ejemplo, Rahaman y Abdulai (2022) demostraron en su estudio en Ghana que el fortalecimiento de las **capacidades financieras** de los agricultores rurales se relaciona directamente con una mayor **resiliencia económica** y una **mejor toma de decisiones productivas**. En el caso ecuatoriano, Espinosa y Paredes (2021) identificaron que la baja alfabetización financiera representa una **barrera significativa para el desarrollo de los pequeños productores**, lo que refuerza la necesidad de promover investigaciones contextualizadas que atiendan esta problemática.

Por tanto, este estudio no solo representa un **aporte académico**, sino que también constituye una herramienta práctica para el **diseño de estrategias de capacitación**, la **planificación de programas de desarrollo rural** y la **elaboración de propuestas** orientadas a fortalecer la **inclusión financiera** y la **sostenibilidad económica** del sector agrícola, tanto por parte de instituciones públicas como privadas.

Operacionalización de Variables

La **operacionalización de variables** permite traducir los conceptos teóricos del estudio en **indicadores medibles y observables**, facilitando la recolección, el procesamiento y el análisis estadístico de los datos. En esta investigación se definieron con claridad las **dimensiones, indicadores e ítems** correspondientes a las variables **“Educación financiera”** (independiente) y **“Estabilidad económica”** (dependiente), basándose en fuentes teóricas y empíricas de reconocida validez académica. Esta estructuración metodológica garantiza la **coherencia entre los objetivos, las hipótesis y el instrumento de investigación**, asegurando la validez y confiabilidad de los resultados obtenidos.

Tabla 8.

Operacionalización de Variables

VARIABLES (Independiente / Dependiente)	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Elementos	Fuentes
Educación financiera (Variable Independiente)	1. Bajo nivel de educación financiera práctica	- Capacidad para gestionar ingresos y egresos	Cuestionario de preguntas	7, 8, 9, 10, 11	OCDE (2019)
		- Conocimiento de términos financieros básicos			
	2. Dependencia del crédito informal	- Frecuencia de uso de crédito informal		14, 19, 20	Espinosa y Paredes (2021)
		- Acceso al crédito formal			
	3. Falta de acceso a formación contextualizada	- Participación en talleres financieros		24, 25	Hernández Sampieri et al. (2014)
		- Interés por educación financiera contextual			
	4. Niveles bajos de escolaridad y conectividad	- Nivel de instrucción formal		4, 5, 6, 27	INEC (2022)
		- Acceso a internet o recursos digitales			
	5. Ausencia de cultura de planificación económica	- Hábito de ahorro		12, 13, 23	OCDE (2019)
		- Planificación de gastos personales			
Estabilidad económica (Variable Dependiente)	1. Inestabilidad económica personal y familiar	- Frecuencia de dificultades económicas	Cuestionario de preguntas	17, 21, 22	Rahaman y Abdulai (2022)
		- Capacidad de cubrir necesidades básicas			
	2. Endeudamiento crónico e informal	- Acumulación de deudas informales		14, 19, 20	Espinosa y Paredes (2021)
		- Frecuencia de impagos			
	3. Baja capacidad de ahorro e inversión	- Porcentaje del ingreso destinado al ahorro		15, 18, 22	OCDE (2019)
		- Inversión en la actividad agrícola			
	4. Escasa planificación económica	- Registro de ingresos y egresos		12, 13, 23	OCDE (2019)
		- Organización financiera personal			
	5. Escasa sostenibilidad en actividades productivas	- Reinversión en el negocio agrícola		22, 26, 28	Rahaman y Abdulai (2022)
		- Capacidad para enfrentar crisis económicas			

Nota. Elaboración propia (2025).

El diseño de esta matriz responde a la necesidad de vincular teóricamente cada dimensión e indicador con la realidad de los pequeños agricultores del cantón La Troncal. La selección de indicadores se fundamentó en estudios previos relevantes, lo que asegura la validez del contenido y la pertinencia contextual del instrumento. Así, se busca obtener datos

fiables que permitan evaluar la influencia de la educación financiera sobre la estabilidad económica de los actores estudiados.

Prueba de Confiabilidad del Instrumento

Con el objetivo de garantizar la consistencia interna del cuestionario aplicado, se realizó una prueba piloto con 20 pequeños agricultores del cantón La Troncal. A partir de sus respuestas, se aplicó el coeficiente **Alfa de Cronbach**, el cual es un método estadístico ampliamente utilizado para medir la confiabilidad de los instrumentos de recolección de datos cuando están compuestos por múltiples ítems con escalas ordinales o de tipo Likert (Hernández Sampieri, 2014).

En este estudio, el instrumento incluyó 24 ítems obteniéndose un **Alfa de Cronbach de 0.82**, lo cual, de acuerdo con los criterios propuestos por George y Mallery (2003), indica una **consistencia interna aceptable**. Esto significa que los ítems presentan correlaciones internas adecuadas y que el instrumento puede ser considerado confiable para su aplicación en la población objetivo.

A continuación, se presenta la tabla de valores utilizados para el cálculo:

Elemento	Valor
Número de ítems (k)	24
Varianza total del test (V_t)	43.41
Suma de varianzas individuales (V_i)	9.485
Alfa de Cronbach (α)	0.82

Figura 4.

Escala del Alfa de Cronbach



Nota. Elaboración propia (2025).

Tabla 9.

Alfa de Cronbach

Sujeto	Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Item 7	Item 8	Item 9	Item 10	Item 11	Item 12	Item 13	Item 14	Item 15	Item 16	Item 17	Item 18	Item 19	Item 20	Item 21	Item 22	Item 23	Item 24	Total
1	2	1	2	1	2	2	0	0	0	2	3	0	0	0	1	0	3	0	0	0	1	0	0	0	20
2	3	2	3	0	3	1	0	1	0	3	2	0	0	1	1	0	3	0	0	0	2	0	0	0	25
3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	4	2	1	1	1	1	1	3	1	1	1	3	1	1	1	35
4	2	1	2	1	2	2	0	0	0	2	4	0	0	0	1	0	4	0	0	0	1	0	0	0	22
5	4	2	4	0	4	3	0	0	0	3	3	0	0	0	1	0	2	0	0	0	2	0	0	0	28
6	2	1	2	2	2	1	1	0	0	3	2	0	0	0	1	0	3	0	0	0	3	0	0	0	23
7	3	2	2	1	3	2	0	1	0	2	2	0	0	1	1	0	3	0	0	0	2	0	0	0	25
8	1	1	1	3	1	3	1	0	0	4	2	0	0	1	0	1	4	0	1	0	3	0	0	0	27
9	2	1	2	4	2	2	1	1	1	4	3	1	1	1	0	1	4	1	1	1	2	1	1	1	39
10	3	2	2	1	4	3	1	1	0	3	3	1	0	1	1	1	3	1	1	0	3	0	0	1	36
11	2	1	3	2	2	1	0	0	1	3	2	0	0	0	1	0	2	0	0	0	3	0	0	0	23
12	4	2	2	1	4	2	1	0	0	2	3	0	0	1	1	0	3	0	0	0	2	0	0	0	28
13	2	1	2	0	3	3	0	1	0	3	2	0	0	0	1	0	3	0	0	0	1	0	0	0	22
14	3	2	4	1	4	2	1	0	0	1	4	2	1	1	1	0	1	3	1	1	2	1	1	1	39
15	1	1	1	2	1	1	0	0	0	3	2	0	0	0	1	0	3	0	0	0	3	0	0	0	19
16	2	1	2	1	2	2	1	1	0	3	3	1	0	1	1	1	3	1	1	1	0	3	1	1	33
17	3	2	2	2	4	3	0	0	0	2	3	0	0	0	1	0	2	0	0	0	2	0	0	0	26
18	4	1	4	0	4	2	1	0	1	3	2	1	1	1	0	1	3	1	1	1	3	1	1	1	38
19	2	1	2	3	2	1	0	1	0	3	2	0	0	0	1	0	3	0	0	0	1	0	0	0	22
20	3	2	3	1	3	2	1	0	0	4	3	1	0	1	0	1	4	1	1	0	2	1	1	1	36
Varianzas	0.81	0.24	0.69	1.45	1.04	0.56	0.25	0.25	0.16	0.6	0.44	0.21	0.16	0.24	0.16	0.24	0.36	0.21	0.24	0.16	0.56	0.16	0.16	0.21	37.8

Nota. Elaboración propia (2025).

Según George y Mallery (2003), un valor de Alfa de Cronbach superior a 0.82 se considera aceptable para estudios sociales, lo que respalda la fiabilidad del instrumento aplicado.

Métodos de Análisis

Para el tratamiento de los datos obtenidos a través del cuestionario aplicado a los pequeños agricultores del cantón La Troncal, se emplearán métodos de análisis estadístico de tipo **descriptivo e inferencial**, de acuerdo con la naturaleza de la investigación y los objetivos propuestos.

En una primera etapa, se realizará un **análisis descriptivo** que permita organizar, resumir y presentar los datos recopilados mediante frecuencias absolutas y relativas, así como medidas de tendencia central (media, mediana) y dispersión (desviación estándar). Este análisis facilitará la caracterización del perfil sociodemográfico de los participantes y la evaluación general de las respuestas relacionadas con la educación financiera y la estabilidad económica.

En la segunda fase, se aplicarán técnicas de **análisis inferencial** con el fin de examinar las posibles relaciones entre las variables estudiadas. Dado que muchas de las preguntas están estructuradas en escala tipo Likert, y considerando que no se presume normalidad en la distribución de los datos, se utilizará la prueba de **correlación de Spearman**. Esta técnica permite determinar el grado de asociación entre dos variables ordinales y es adecuada para

estudios sociales con muestras pequeñas o medianas. Asimismo, si la estructura de los datos lo permite, se considerará complementar el análisis con una **regresión lineal simple** para observar tendencias y niveles de predicción entre la variable independiente (educación financiera) y la variable dependiente (estabilidad económica).

El análisis de los datos será realizado mediante el software **SPSS**, que ofrece herramientas estadísticas robustas para el procesamiento y visualización de la información. Su uso permite una mayor precisión en los cálculos, así como la generación automática de gráficos, tablas y medidas estadísticas relevantes para la interpretación de los resultados.

La elección de estas técnicas responde a criterios metodológicos ampliamente aceptados. Como señalan Hernández Sampieri, Fernández y Baptista (2014), la correlación de Spearman es útil para evaluar relaciones entre variables ordinales sin necesidad de asumir una distribución normal. De igual forma, Martínez González et al. (2016) recomiendan el uso de técnicas no paramétricas en investigaciones sociales aplicadas con poblaciones específicas, como en este caso.

Finalmente, los resultados obtenidos permitirán contrastar las hipótesis planteadas y responder a la pregunta central de investigación, aportando evidencia empírica sobre la influencia de la educación financiera en la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal.

Interpretación de los resultados y vínculo con las hipótesis

Los resultados descriptivos permitirán **identificar patrones generales** en la educación financiera y en la estabilidad económica de los agricultores (por ejemplo, niveles de ahorro, prácticas de endeudamiento y planificación financiera). Posteriormente, el análisis inferencial posibilitará **contrastar las hipótesis del estudio**:

- Una correlación positiva y significativa apoyará la hipótesis de que **mayores niveles de educación financiera se asocian con mejores condiciones de estabilidad económica.**

- Una correlación débil o no significativa podría indicar que **la educación financiera no incide directamente en la estabilidad económica**, o que existen factores externos (acceso al crédito, políticas públicas, condiciones del mercado agrícola) que influyen en mayor medida.
- Los modelos de regresión, en caso de aplicarse, permitirán **estimar la capacidad predictiva** de la educación financiera sobre la estabilidad económica, ofreciendo evidencia más precisa para la toma de decisiones.

De esta manera, los métodos de análisis no solo cumplen la función de describir y relacionar variables, sino que aportan la **base empírica necesaria para aceptar o rechazar las hipótesis planteadas**, respondiendo directamente a la pregunta central de investigación.

Tabla 10.

Variables, tipo de análisis, técnica y software

Variable	Tipo de análisis	Técnica estadística	Software
Educación financiera	Descriptivo	Frecuencias, media, desviación	SPSS
Estabilidad económica	Descriptivo	Tablas de frecuencia, mediana	SPSS
Educación financiera vs. Estabilidad económica	Inferencial	Correlación de Spearman	SPSS

Nota. Elaboración propia (2025).

Capítulo IV

Análisis de resultados

Para el procesamiento y análisis de los datos obtenidos en la encuesta, se utilizó el programa estadístico **SPSS (Statistical Package for the Social Sciences)**, el cual permitió realizar el cálculo de frecuencias, porcentajes y medidas descriptivas necesarias para interpretar las variables planteadas en el estudio. A través de este software se generaron tablas y gráficos que facilitaron la organización y comprensión de la información, permitiendo identificar tendencias, comportamientos y relaciones entre los indicadores vinculados a la educación financiera y la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal.

Perfil del encuestado

Edad.

Observé que la mayoría de los participantes se ubican entre **36 y 50 años** (196 casos; **63,0 %**). Les siguen los grupos de **51–65 años** (51; **16,4 %**), **menores de 35 años** (58; **18,6 %**) y **más de 65 años** (6; **1,9 %**). Esta estructura etaria indica que mi muestra está compuesta principalmente por adultos en plena etapa productiva, lo que resulta coherente con la dinámica agrícola del cantón La Troncal y sugiere experiencia acumulada para la toma de decisiones económicas.

Tabla 11.

Edad del Encuestado

		edad_			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	36 - 50 años	196	63,0	63,0	63,0
	51 - 65 años	51	16,4	16,4	79,4
	Más de 65 años	6	1,9	1,9	81,4
	Menos de 35 años	58	18,6	18,6	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia (2025).

Sexo.

Según los resultados obtenidos mediante el programa estadístico SPSS, se observa que la mayoría de los encuestados pertenecen al sexo masculino, con un total de 229 personas, lo que representa el 73,6 % del total de la muestra. En contraste, el sexo femenino está conformado por 82 mujeres, equivalente al 26,4 %.

Estos resultados reflejan una predominancia masculina en las actividades agrícolas del cantón La Troncal, lo cual coincide con la tendencia observada en zonas rurales, donde los hombres suelen asumir un rol más activo en el trabajo de campo y en la toma de decisiones relacionadas con la producción. Sin embargo, la participación femenina, aunque menor, resulta significativa, ya que evidencia la incorporación progresiva de las mujeres en las tareas

productivas y en la gestión de recursos económicos familiares, aportando al fortalecimiento del desarrollo local y a la equidad de género en el ámbito financiero.

Tabla 12.

Sexo del encuestado

		sexo			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Hombre	229	73,6	73,6	73,6
	Mujer	82	26,4	26,4	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

Estado civil.

De acuerdo con los resultados procesados en el programa estadístico **SPSS**, la mayoría de los encuestados se encuentran en **unión libre**, representando el **42,1 %** del total de la muestra (131 personas). Le sigue el grupo de **casados/as**, con **127 participantes**, equivalente al **40,8 %**. En menor proporción se encuentran los **solteros/as** con **9,0 %** (28 personas) y los **viudos/as** con **8,0 %** (25 personas).

La mayoría de los encuestados mantiene una relación conyugal estable, lo que evidencia la existencia de núcleos familiares consolidados que participan activamente en la economía agrícola del cantón La Troncal. La alta proporción de personas en unión libre y casadas refleja que las decisiones financieras se toman de forma compartida, favoreciendo una mejor administración del ingreso, mientras que los solteros y viudos representan un grupo menor con decisiones económicas más individuales.

Figura 13.

Estado civil del encuestado

		estado_civil			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Casado/a	127	40,8	40,8	40,8
	Soltero/a	28	9,0	9,0	49,8
	Unión libre	131	42,1	42,1	92,0
	Viudo/a	25	8,0	8,0	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

Nivel educativo.

De acuerdo con los resultados procesados en el programa estadístico **SPSS**, se evidencia que la mayoría de los encuestados posee **educación secundaria**, con **145 personas**, lo que representa el **46,6 %** del total. Le siguen quienes alcanzaron el **nivel primario**, con **74 participantes (23,8 %)**, y el **bachillerato**, con **57 personas (18,3 %)**. En menor proporción se encuentran los encuestados con **formación superior**, con **35 personas**, equivalente al **11,3 %**.

Tabla 14.

Nivel educativo del encuestado

		nivel_educativo_alcanzado			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Bachillerato	57	18,3	18,3	18,3
	Primaria	74	23,8	23,8	42,1
	Secundaria	145	46,6	46,6	88,7
	Superior	35	11,3	11,3	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Cuántas personas dependen económicamente de usted?

La mayoría de los encuestados manifestó tener entre **3 y 4 personas** que dependen económicamente de ellos, lo que representa **240 participantes**, equivalente al **77,2 %** del total de la muestra. En menor proporción, **48 personas (15,4 %)** indicaron tener **1 o 2 dependientes**, mientras que **18 encuestados (5,8 %)** señalaron mantener **5 o 6 personas** a su cargo.

Finalmente, solo **3 personas (1,0 %)** reportaron tener **más de 6 dependientes**, y **2 participantes (0,6 %)** afirmaron **no tener dependientes económicos**.

Tabla 15.

¿Cuántas personas dependen económicamente de usted?

		cuantas_personas_dependen_economicamente_de_usted			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	1 - 2 personas	48	15,4	15,4	15,4
	3 - 4 personas	240	77,2	77,2	92,6
	5 - 6 personas	18	5,8	5,8	98,4
	Más de 6 personas	3	1,0	1,0	99,4
	Ninguna persona	2	,6	,6	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Cuál es su principal actividad agrícola?

La principal actividad productiva de los encuestados corresponde al **cultivo de cacao**, con **150 personas**, lo que representa el **48,2 %** del total de la muestra. En segundo lugar se encuentra el **cultivo de banano**, con **113 participantes (36,3 %)**, seguido por el **cultivo de caña**, con **41 personas (13,2 %)**. Finalmente, el **cultivo de hortalizas y legumbres** y el de **tubérculos y raíces** presentan una participación minoritaria, con **3 y 4 productores**, respectivamente, que en conjunto representan apenas el **2,3 %** del total.

Tabla 16.

¿Cuál es su principal actividad agrícola?

		actividad_agricola			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Cultivo de banano	113	36,3	36,3	36,3
	Cultivo de cacao	150	48,2	48,2	84,6
	Cultivo de caña	41	13,2	13,2	97,7
	Cultivo de hortalizas y legumbres	3	1,0	1,0	98,7
	Cultivo de tubérculos y raíces	4	1,3	1,3	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Conoce o ha hecho alguna vez un presupuesto para su hogar o cultivo?

La mayoría de los encuestados no ha elaborado ni conoce un presupuesto para su hogar o cultivo, representando 244 personas, lo que equivale al 78,5 % del total. En contraste, únicamente 67 participantes (21,5 %) manifestaron haber realizado o conocido alguna vez un presupuesto.

Este resultado evidencia una baja práctica de planificación financiera entre los agricultores del cantón La Troncal, lo que sugiere una administración económica basada más en la experiencia y la intuición que en herramientas formales de gestión. La ausencia de presupuestos limita la capacidad de controlar los gastos, prever ingresos y planificar inversiones, factores esenciales para garantizar la estabilidad económica y la sostenibilidad de las actividades agrícolas. Por tanto, se considera necesario fomentar procesos de capacitación en educación financiera, que incluyan la elaboración y uso de presupuestos familiares y productivos como parte fundamental del fortalecimiento de la economía rural.

Tabla 17.

¿Conoce o ha hecho alguna vez un presupuesto para su hogar o cultivo?

		¿Conoce o ha hecho alguna vez un presupuesto para su hogar o cultivo?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	244	78,5	78,5	78,5
	Sí	67	21,5	21,5	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Sabe distinguir lo que gana de lo que gasta?

Se evidencia que la mayoría de los encuestados **no distingue con claridad** entre lo que gana y lo que gasta, representando **237 personas**, equivalentes al **76,2 %** del total. En contraste, **74 participantes (23,8 %)** afirmaron que **sí son capaces de identificar** la diferencia entre sus ingresos y sus gastos.

Estos resultados reflejan una **limitada cultura de control financiero** dentro de la población agrícola del cantón **La Troncal**, donde gran parte de los productores no lleva un registro o análisis formal de sus ingresos y egresos.

Tabla 18.

¿Sabe distinguir lo que gana de lo que gasta?

		distingue_gastos			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	237	76,2	76,2	76,2
	Sí	74	23,8	23,8	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Anota o recuerda cuánto gasta cada mes?

La mayoría de los encuestados indicó que **no anota ni recuerda con precisión cuánto gasta cada mes**, representando **215 personas**, equivalentes al **69,1 %** del total. En contraste, **96 participantes (30,9 %)** afirmaron que **sí llevan algún tipo de registro o control de sus gastos mensuales**.

Estos resultados evidencian una **baja práctica de control financiero sistemático** dentro de la población agrícola del cantón **La Troncal**, lo cual puede afectar la capacidad de planificar los recursos, identificar excesos de gasto o establecer hábitos de ahorro.

Tabla 19.

¿Anota o recuerda cuánto gasta cada mes?

		¿Anota o recuerda cuánto gasta cada mes?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	215	69,1	69,1	69,1
	Sí	96	30,9	30,9	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Hace un plan para sus gastos antes de cobrar o vender su producto?

Los resultados obtenidos se evidencian que la mayoría de los encuestados rara vez planifica sus gastos antes de cobrar o vender su producto, representando el 52,4 % del total, mientras que un 31,5 % lo hace solo a veces y un porcentaje menor lo realiza de manera frecuente o constante. Esta tendencia refleja una limitada práctica de planificación financiera entre los agricultores del cantón La Troncal, quienes en su mayoría gestionan sus recursos de forma espontánea, sin una organización previa de ingresos y egresos.

La falta de planificación reduce la posibilidad de ahorro e inversión productiva, por lo que se considera necesario fortalecer la educación financiera rural, promoviendo la elaboración de presupuestos y planes de gasto que contribuyan a una mayor estabilidad económica y control de los recursos familiares.

Tabla 20.

¿Hace un plan para sus gastos antes de cobrar o vender su producto?

¿Hace un plan para sus gastos antes de cobrar o vender su producto?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	A veces	98	31,5	31,5	31,5
	Casi siempre	17	5,5	5,5	37,0
	Nunca	25	8,0	8,0	45,0
	Rara vez	163	52,4	52,4	97,4
	Siempre	8	2,6	2,6	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Utiliza crédito informal para financiar actividades?

Una gran parte de los encuestados recurre a fuentes de financiamiento no formales para sostener sus actividades productivas, donde 185 personas (59,5 %) indicaron hacerlo de manera frecuente, 68 (21,9 %) reconocieron hacerlo en ocasiones, y 39 (12,5 %) mencionaron que dependen constantemente de este tipo de crédito. En contraste, un grupo reducido casi nunca o nunca utiliza esta forma de financiamiento (6,1 %). Este panorama muestra una notable dependencia del crédito informal entre los productores agrícolas del cantón La Troncal,

situación que puede comprometer su estabilidad económica debido a intereses elevados y la falta de control regulatorio. Frente a ello, resulta prioritario fomentar el acceso a alternativas de financiamiento formal, promoviendo el uso de cooperativas y entidades financieras confiables, que ofrezcan condiciones accesibles y seguras, contribuyendo así al fortalecimiento económico y al desarrollo sostenible del sector agrícola local.

Tabla 21.

¿Utiliza crédito informal para financiar actividades?

¿Utiliza crédito informal para financiar actividades?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
A veces	68	21,9	21,9	21,9
Casi siempre	185	59,5	59,5	81,4
Nunca	5	1,6	1,6	83,0
Rara vez	14	4,5	4,5	87,5
Siempre	39	12,5	12,5	100,0
Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Ahorra parte de sus ingresos cada mes?

La mayoría de los encuestados no ahorra parte de sus ingresos mensuales, representando 219 personas (70,4 %) del total de la muestra, mientras que solo 92 participantes (29,6 %) manifestaron realizar algún tipo de ahorro cada mes. Este resultado refleja una baja cultura de ahorro entre los agricultores del cantón La Troncal, lo cual puede limitar su capacidad para afrontar imprevistos, invertir en sus actividades productivas o mejorar su calidad de vida. La falta de ahorro constante evidencia la necesidad de fomentar hábitos financieros responsables, incentivando la educación económica y la planificación personal como medios para fortalecer la estabilidad y sostenibilidad financiera de las familias rurales.

Tabla 22.

¿Ahorra parte de sus ingresos cada mes?

¿Ahorra parte de sus ingresos cada mes?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	219	70,4	70,4	70,4
	Sí	92	29,6	29,6	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Guarda sus ahorros en una cuenta bancaria o cooperativa?

Una proporción significativa de los encuestados mantiene sus ahorros fuera del sistema financiero, pues 244 personas (78,5 %) señalaron no utilizar cuentas bancarias ni cooperativas, mientras que solo 67 participantes (21,5 %) afirmaron guardar su dinero en una entidad financiera. Este resultado pone en evidencia una baja integración al sistema financiero formal por parte de los agricultores del cantón La Troncal, quienes suelen administrar sus recursos en efectivo o mediante métodos de ahorro doméstico. Esta práctica los expone a mayores riesgos de pérdida y restringe su acceso a servicios como créditos o inversiones productivas. Por ello, es fundamental impulsar programas de educación financiera y fortalecer la confianza en las instituciones financieras locales, promoviendo el uso de cuentas de ahorro seguras que favorezcan la protección y el crecimiento de los recursos económicos de las familias rurales.

Tabla 23.

¿Guarda sus ahorros en una cuenta bancaria o cooperativa?

¿Guarda sus ahorros en una cuenta bancaria o cooperativa?

¿Guarda sus ahorros en una cuenta bancaria o cooperativa?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	244	78,5	78,5	78,5
	Sí	67	21,5	21,5	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Sus ingresos le alcanzan para cubrir necesidades básicas y ahorrar un poco?

La mayoría de los encuestados considera que sus ingresos no son suficientes para cubrir las necesidades básicas y ahorrar un poco, representando 249 personas (80,1 %) del total de la muestra. En contraste, solo 62 participantes (19,9 %) afirmaron que sí logran cubrir sus gastos esenciales y generar algún ahorro. Estos resultados reflejan una situación de limitada capacidad económica entre los agricultores del cantón La Troncal, donde los ingresos obtenidos apenas alcanzan para satisfacer las necesidades del hogar. Esta condición dificulta la posibilidad de ahorro o inversión, aumentando la vulnerabilidad financiera de las familias rurales. En consecuencia, se evidencia la necesidad de implementar estrategias de educación financiera y mejora de ingresos, que permitan fortalecer la planificación económica, optimizar los recursos y promover una mayor estabilidad económica en el sector agrícola.

Tabla 24.

¿Sus ingresos le alcanzan para cubrir necesidades básicas y ahorrar un poco?

¿Sus ingresos le alcanzan para cubrir necesidades básicas y ahorrar un poco?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	249	80,1	80,1	80,1
	Sí	62	19,9	19,9	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Tiene deudas actualmente?

La mayoría de los encuestados **mantiene deudas en la actualidad**, representando **250 personas (80,4 %)** del total, mientras que solo **61 participantes (19,6 %)** manifestaron **no tener compromisos financieros vigentes**. Este resultado refleja una **alta dependencia del endeudamiento** dentro del sector agrícola del cantón **La Troncal**, posiblemente como consecuencia de los bajos ingresos, la falta de ahorro y el uso frecuente de crédito informal. Esta situación puede afectar la estabilidad económica de los hogares, incrementando el riesgo de sobreendeudamiento y dificultando la planificación financiera. Ante ello, se resalta la importancia de **fortalecer la educación financiera** y promover el acceso a **créditos formales**

con condiciones justas, que permitan a los agricultores mejorar su liquidez sin comprometer su bienestar económico.

Tabla 25.

¿Tiene deudas actualmente?

		¿Tiene deudas actualmente?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	61	19,6	19,6	19,6
	Sí	250	80,4	80,4	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Le resulta fácil pagar sus deudas?

La mayoría de los encuestados **indicó que no les resulta fácil pagar sus deudas**, representando **256 personas**, equivalentes al **82,3 %** del total, mientras que solo **55 participantes (17,7 %)** afirmaron que **sí pueden cumplir con sus pagos sin dificultad**. Este resultado refleja una **situación financiera compleja** entre los agricultores del cantón **La Troncal**, donde la alta carga de endeudamiento y los ingresos limitados dificultan el cumplimiento oportuno de las obligaciones económicas. La incapacidad para cubrir de manera regular las deudas puede generar **estrés financiero** y restringir la posibilidad de ahorro o inversión. En este contexto, se vuelve fundamental **fortalecer la educación financiera** y el **acceso a créditos formales con condiciones favorables**, que permitan mejorar la capacidad de pago y promover la **estabilidad económica de los hogares rurales**.

Tabla 26.

¿Le resulta fácil pagar sus deudas?

		¿Le resulta fácil pagar sus deudas?			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	256	82,3	82,3	82,3
	Sí	55	17,7	17,7	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Siente preocupación o estrés por su situación económica?

La mayoría de los encuestados **manifiesta experimentar estrés económico con frecuencia**, ya que **133 personas (42,8 %)** indicaron sentirlo **a veces**, **110 (35,4 %)** afirmaron que lo sienten **casi siempre**, y **19 participantes (6,1 %)** señalaron que **siempre** enfrentan esta situación. En contraste, un grupo reducido **rara vez o nunca siente presión económica (15,7 % en conjunto)**. Estos resultados reflejan un **alto nivel de preocupación financiera** entre los agricultores del cantón **La Troncal**, probablemente asociado a los bajos ingresos, el endeudamiento y la falta de planificación económica. Esta condición genera **inseguridad y tensión emocional**, afectando tanto la productividad como el bienestar familiar. Por ello, se considera necesario implementar **estrategias de apoyo financiero y programas de educación económica** que fortalezcan la capacidad de gestión del dinero y contribuyan a reducir el impacto del estrés financiero en la población rural.

Tabla 27.

¿Siente preocupación o estrés por su situación económica?

		estres_economico			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	A veces	133	42,8	42,8	42,8
	Casi siempre	110	35,4	35,4	78,1
	Nunca	5	1,6	1,6	79,7
	Rara vez	44	14,1	14,1	93,9
	Siempre	19	6,1	6,1	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Ha invertido en su cultivo o negocio en los últimos 6 meses?

La mayoría de los participantes **no ha realizado ningún tipo de inversión en su cultivo o negocio en los últimos seis meses**, correspondiendo a **255 personas**, que representan el **82,0 %** del total encuestado. En cambio, solo **56 agricultores (18,0 %)** manifestaron **haber invertido recientemente** en sus actividades productivas. Este resultado revela una **escasa tendencia a la reinversión** en el sector agrícola del cantón **La Troncal**, posiblemente influenciada por los **bajos ingresos, la falta de financiamiento accesible y la limitada cultura**

de planificación económica. La ausencia de inversión obstaculiza la modernización y el crecimiento productivo, reduciendo la capacidad de generar mayores rendimientos o diversificar los cultivos. Por ello, resulta fundamental **promover mecanismos de apoyo financiero y formación en gestión económica,** que incentiven la inversión como una herramienta clave para mejorar la **productividad y la estabilidad económica de los pequeños agricultores.**

Tabla 28.

¿Ha invertido en su cultivo o negocio en los últimos 6 meses?

¿Ha invertido en su cultivo o negocio en los últimos 6 meses?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	255	82,0	82,0	82,0
	Sí	56	18,0	18,0	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Tiene un plan de cómo manejar su dinero en el próximo año?

Una parte considerable de los participantes **no posee una organización financiera para el año siguiente,** pues **258 personas (83,0 %)** indicaron **no contar con un plan para administrar sus ingresos,** mientras que únicamente **53 encuestados (17,0 %)** afirmaron **tener una planificación económica definida.** Esta situación refleja una **débil cultura de previsión financiera** entre los agricultores del cantón **La Troncal,** quienes generalmente **gestionan su dinero sin una estructura o control previo.** La ausencia de una planificación adecuada dificulta el manejo de los gastos, limita las posibilidades de inversión y reduce la capacidad para afrontar emergencias económicas. Por ello, resulta esencial **fortalecer la formación financiera y fomentar la planificación anual de los recursos,** con el propósito de que los productores rurales logren una **mayor organización económica, optimicen sus decisiones y alcancen una estabilidad financiera más sólida** a mediano y largo plazo.

Tabla 29.

¿Tiene un plan de cómo manejar su dinero en el próximo año?

¿Tiene un plan de cómo manejar su dinero en el próximo año?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	258	83,0	83,0	83,0
	Sí	53	17,0	17,0	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Ha recibido algún tipo de formación en educación financiera?

La mayoría de los encuestados **no ha recibido ningún tipo de formación en educación financiera**, representando **240 personas**, equivalentes al **77,2 %** del total, mientras que solo **71 participantes (22,8 %)** afirmaron **haber tenido algún tipo de capacitación o instrucción en este ámbito**. Este resultado pone en evidencia una **carencia significativa de conocimientos financieros** entre los agricultores del cantón **La Troncal**, lo que limita su capacidad para administrar adecuadamente sus ingresos, controlar gastos y planificar inversiones. La falta de formación formal en este campo contribuye a mantener prácticas económicas poco sostenibles y a una mayor vulnerabilidad frente al endeudamiento. Por tanto, se hace necesario **implementar programas de educación financiera adaptados al contexto rural**, orientados a fortalecer las habilidades de gestión económica, fomentar el ahorro y mejorar la **toma de decisiones financieras** de los productores locales.

Tabla 30.

¿Ha recibido algún tipo de formación en educación financiera?

¿Ha recibido algún tipo de formación en educación financiera?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	240	77,2	77,2	77,2
	Sí	71	22,8	22,8	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Dónde recibió esa formación?

La mayoría de los encuestados no ha recibido formación en ningún lugar relacionado con educación financiera, representando 228 personas, es decir, el 73,3 % del total. Entre quienes sí han recibido algún tipo de capacitación, 35 participantes (11,3 %) indicaron haberla obtenido a través del gobierno local, 19 personas (6,1 %) en cooperativas, y 13 (4,2 %) en la escuela. En menor medida, algunos señalaron haber accedido a la formación por plataformas en línea (3,5 % en conjunto) o por radio/televisión (1,6 %).

Estos resultados evidencian que la oferta de educación financiera en el cantón La Troncal es limitada y poco accesible, ya que la mayoría de los agricultores no ha tenido oportunidades formales de capacitación. La mayor participación de entidades como el gobierno local y las cooperativas demuestra su rol relevante en la difusión de conocimientos financieros básicos. Sin embargo, la escasa cobertura sugiere la necesidad de ampliar los programas de formación y aprovechar medios digitales y comunitarios para llegar a un mayor número de productores rurales, fortaleciendo así su capacidad de gestión económica y toma de decisiones financieras.

Tabla 31.

¿Dónde recibió esa formación?

		lugar_ formacion			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Cooperativa	19	6,1	6,1	6,1
	Escuela	13	4,2	4,2	10,3
	Gobierno local	35	11,3	11,3	21,5
	Ningun lugar	228	73,3	73,3	94,9
	plataforma en línea	4	1,3	1,3	96,1
	plataformas en línea	6	1,9	1,9	98,1
	Plataformas en línea	1	,3	,3	98,4
	Radio/TV	5	1,6	1,6	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Tiene una cuenta de ahorro en una entidad financiera?

La mayoría de los encuestados **no dispone de una cuenta de ahorro en una entidad financiera**, representando **244 personas**, equivalentes al **78,5 %** del total, mientras que solo **67**

participantes (21,5 %) afirmaron **poseer una cuenta activa**. Este resultado refleja una **baja inclusión financiera** dentro del sector agrícola del cantón **La Troncal**, donde predomina el manejo informal del dinero y la preferencia por el efectivo. La falta de acceso o uso de servicios bancarios limita la posibilidad de ahorro seguro, acceso a créditos y participación en programas financieros formales. En este sentido, se vuelve necesario **impulsar estrategias que promuevan la bancarización rural**, fortaleciendo la confianza en las instituciones financieras y fomentando el uso de cuentas de ahorro como herramienta para mejorar la **seguridad económica y la estabilidad financiera de los agricultores**.

Tabla 32.

¿Tiene una cuenta de ahorro en una entidad financiera?

¿Tiene una cuenta de ahorro en una entidad financiera?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	244	78,5	78,5	78,5
	Sí	67	21,5	21,5	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Usa servicios financieros formales (cooperativas, bancos)?

La mayoría de los encuestados **no utiliza servicios financieros formales**, representando **244 personas**, equivalentes al **78,5 %** del total, mientras que solo **67 participantes (21,5 %)** afirmaron **hacer uso de servicios como cooperativas o bancos**. Este resultado pone en evidencia una **baja participación en el sistema financiero** por parte de los agricultores del cantón **La Troncal**, lo cual podría deberse a la desconfianza hacia las instituciones, la falta de educación financiera o la limitada cobertura de servicios en zonas rurales. La escasa utilización de herramientas financieras restringe las oportunidades de ahorro, crédito e inversión, afectando el desarrollo económico local. Por ello, se vuelve prioritario **promover la inclusión y educación financiera**, mediante programas que faciliten el acceso a

servicios formales y fomenten el uso responsable de productos bancarios que contribuyan a la **seguridad y estabilidad económica de las familias agrícolas.**

Tabla 33.

¿Usa servicios financieros formales (cooperativas, bancos)?

usa_servicios_financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	244	78,5	78,5	78,5
	Sí	67	21,5	21,5	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

¿Confía en las instituciones financieras para manejar su dinero?

La mayoría de los encuestados **no confía en las instituciones financieras para manejar su dinero**, representando **249 personas**, equivalentes al **80,1 %** del total, mientras que solo **62 participantes (19,9 %)** afirmaron **sentir confianza en dichas entidades**. Este resultado refleja una **marcada desconfianza hacia el sistema financiero formal** entre los agricultores del cantón **La Troncal**, posiblemente originada por experiencias negativas, falta de información o desconocimiento sobre los beneficios y funcionamiento de las instituciones financieras. Esta percepción limita la disposición de los productores a utilizar servicios como cuentas de ahorro o créditos formales, perpetuando el uso de métodos informales de manejo del dinero. Por ello, resulta fundamental **fortalecer la educación financiera y la transparencia institucional**, promoviendo la confianza de los agricultores en el sistema financiero como medio para mejorar su **seguridad económica, acceso a financiamiento y estabilidad productiva.**

Tabla 34.

¿Confía en las instituciones financieras para manejar su dinero?

¿Confía en las instituciones financieras para manejar su dinero?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	249	80,1	80,1	80,1
	Sí	62	19,9	19,9	100,0
	Total	311	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia (2025).

Análisis de fiabilidad del instrumento

Posterior a la recolección y revisión de las 311 encuestas aplicadas a los pequeños agricultores del cantón La Troncal, se procedió a evaluar la consistencia interna del cuestionario mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, con el fin de determinar el grado de fiabilidad de los ítems que lo componen. El procesamiento estadístico se realizó utilizando el software SPSS, obteniéndose un valor de $\alpha = 0,772$ con un total de 24 ítems.

Este resultado indica un nivel de confiabilidad aceptable, ya que según George y Mallery (2003), los valores del Alfa de Cronbach superiores a 0,70 reflejan una consistencia interna adecuada, permitiendo considerar que el instrumento aplicado mide de manera coherente las dimensiones establecidas en la investigación. En este sentido, el valor obtenido garantiza la validez y estabilidad del cuestionario, por lo que se puede afirmar que los datos recogidos son confiables para el análisis posterior.

Tabla 35.

Alfa de Cronbach

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,772	24

Nota. Elaboración propia (2025)

Prácticas financieras comunes

En el análisis de los resultados obtenidos mediante las encuestas aplicadas a los pequeños agricultores del cantón La Troncal, se evidenció que las prácticas financieras cotidianas están marcadas por hábitos tradicionales, un bajo nivel de planificación y una limitada cultura de ahorro formal. Los datos muestran que solo el 30,9 % de los encuestados manifestó anotar o recordar cuánto gasta mensualmente, mientras que el 23,8 % indicó saber distinguir entre lo que gana y lo que gasta. Apenas el 21,5 % ha realizado un presupuesto para su hogar o cultivo, y el mismo porcentaje posee una cuenta de ahorro o utiliza servicios financieros formales. Estos resultados confirman que la mayoría de los agricultores administra sus ingresos de forma empírica, sin registros contables ni presupuestos estructurados. Las decisiones financieras suelen tomarse de manera inmediata según la disponibilidad del dinero, sin realizar proyecciones ni analizar el impacto de los gastos o inversiones a futuro.

El uso del dinero en efectivo predomina como medio principal de transacción, mientras que el acceso a servicios financieros formales (como cuentas de ahorro, créditos productivos o seguros agrícolas) es limitado. Muchos productores prefieren guardar sus ahorros en casa o invertirlos en insumos y ganado, lo que refleja desconfianza hacia las entidades financieras o falta de información sobre sus beneficios. Asimismo, el endeudamiento se da principalmente de manera informal, a través de préstamos familiares o con prestamistas locales, sin planificación ni análisis de tasas de interés, lo que incrementa el riesgo de sobreendeudamiento y reduce su estabilidad económica.

Por otra parte, se identificó que gran parte de los agricultores no lleva un control detallado de sus ingresos y egresos, lo que dificulta evaluar la rentabilidad de sus actividades. Solo un grupo minoritario registra sus movimientos financieros o separa sus finanzas personales de las del negocio agrícola. Además, se observó una escasa práctica de ahorro sistemático: apenas el 17 % cuenta con un plan para manejar su dinero a futuro, mientras que el 18 % ha invertido recientemente en su cultivo o negocio. En cambio, la mayoría utiliza sus ingresos para cubrir necesidades básicas, cancelar deudas o reinvertir en la próxima cosecha, sin generar excedentes destinados al ahorro o a inversiones de largo plazo.

Estas prácticas revelan que los agricultores de La Troncal operan bajo un modelo de gestión financiera reactivo, donde las decisiones se toman en función de las urgencias económicas y no de un plan estratégico. Esta situación limita su capacidad de crecimiento, ahorro e inversión sostenible. Por tanto, resulta necesario promover procesos de educación financiera adaptados al contexto rural, que fomenten el uso responsable del crédito, el ahorro planificado y la administración eficiente del ingreso familiar y productivo, fortaleciendo así la estabilidad económica del sector agrícola local.

Análisis Estadístico

Prueba de hipótesis

El análisis de regresión lineal es una herramienta fundamental para comprobar hipótesis que buscan establecer relaciones de dependencia entre variables cuantitativas. Este método permite identificar en qué medida una variable independiente influye sobre una variable dependiente, determinando la fuerza, dirección y significancia de dicha relación (Montgomery, 2012)

Tabla 36.

Resumen del Modelo

Resumen del modelo				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación
1	,806 ^a	,650	,649	,1220152

a. Variables predictoras: (Constante), variable independiente

Nota. Elaboración propia (2025)

En la **Figura 40** se presenta el resumen del modelo obtenido mediante el software SPSS versión 25, donde se observa que el valor del coeficiente de correlación R es de 0,806, lo cual refleja una relación positiva y fuerte entre las variables analizadas. El coeficiente de determinación R² es de 0,650, lo que significa que el 65,0 % de la variación de la variable dependiente es explicada por la variable independiente. Por su parte, el R² corregido (0,649)

demuestra la consistencia del modelo, y el error típico de la estimación (0,1220152) evidencia un nivel adecuado de precisión en las predicciones.

En consecuencia, se concluye que el modelo de regresión lineal aplicado resulta estadísticamente apropiado, evidenciando una relación significativa entre las variables estudiadas, lo que permite aceptar la hipótesis formulada en la investigación.

Prueba de significancia de los coeficientes

Tabla 37.

Coefficientes del modelo

Coeficientes ^a					
Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes tipificados	t	Sig.
	B	Error típ.	Beta		
1	(Constante)	,436	,021	20,274	,000
	variable independiente	,395	,016	23,972	,000

a. Variable dependiente: variable dependiente

Nota. Elaboración propia (2025)

De acuerdo con los resultados obtenidos en la **Figura 41**, correspondientes al análisis de regresión lineal, se evidencia que la variable independiente influye de manera positiva y significativa sobre la variable dependiente. En el modelo, el valor del coeficiente **B** para la variable independiente es de **0,395**, con un **error típico de 0,016**, mientras que el coeficiente estandarizado **Beta** alcanza un valor de **0,806**, lo que demuestra una relación directa y fuerte entre ambas variables.

Asimismo, el valor del estadístico **t** es de **23,972** y el nivel de significancia (**Sig. = 0,000**) es menor que 0,05, lo cual confirma que la variable independiente tiene un efecto significativo sobre la variable dependiente. El valor de la **constante (B = 0,436)** representa el punto de intersección del modelo cuando la variable independiente es igual a cero.

Estos resultados permiten concluir que el modelo de regresión lineal aplicado es estadísticamente válido, demostrando que la variable independiente ejerce una influencia

directa y significativa sobre la variable dependiente, respaldando la hipótesis planteada en el estudio.

Finalmente, la ecuación de regresión lineal obtenida del modelo se expresa de la siguiente manera:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon$$

$$Y = 0,436 + 0,395X + \varepsilon$$

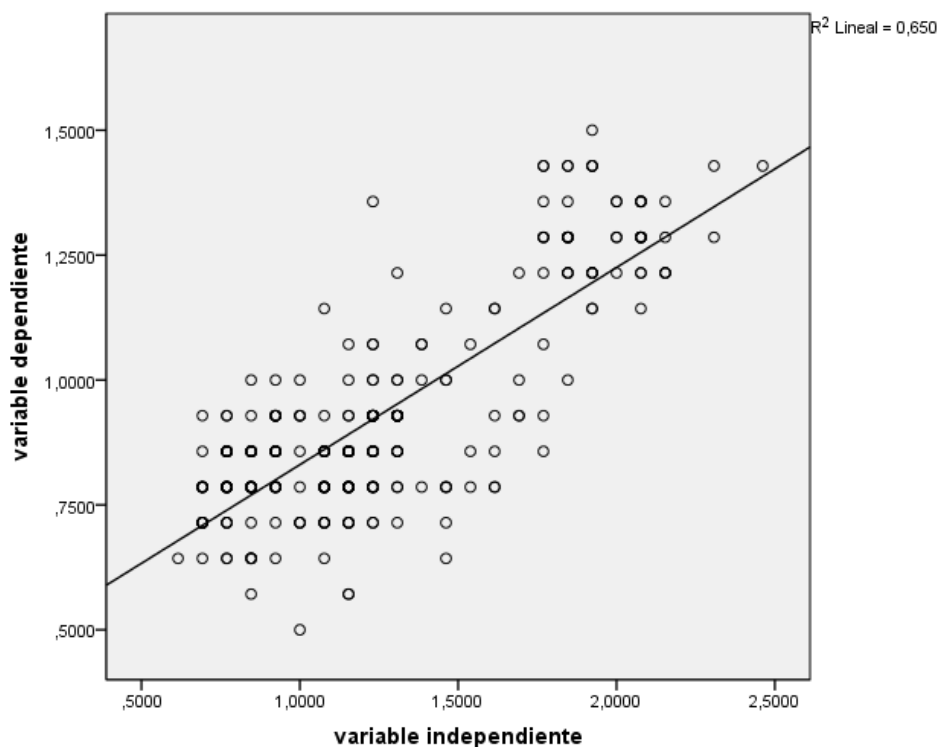
$$\text{Estabilidad económica} = 0,436 + 0,395 (\text{Educación financiera}) + \text{error}$$

Esto significa que, por cada incremento en una unidad de la variable educación financiera, la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal aumenta en 0,395 unidades, manteniendo constantes los demás factores.

Por último, es importante destacar que el modelo propuesto en este estudio demuestra la influencia directa y significativa que tiene la educación financiera sobre la estabilidad económica. En este sentido, mejorar los conocimientos financieros, fomentar la cultura del ahorro, promover la planificación económica y fortalecer las prácticas responsables de endeudamiento son aspectos clave que permiten a los agricultores administrar mejor sus recursos, reducir su vulnerabilidad económica y lograr un mayor bienestar y sostenibilidad en el tiempo.

Figura 5.

Gráfico de dispersión de la variable



Nota. Elaboración propia (2025)

Propuesta de la investigación

Título de la Propuesta

Programa Integral de Educación Financiera Rural “Finanzas que Florecen” para el Fortalecimiento de la Estabilidad Económica de los Pequeños Agricultores del Cantón La Troncal

Fundamentación de la Propuesta

La propuesta surge como respuesta a los hallazgos de la investigación, que evidenciaron un bajo nivel de educación financiera práctica, alta dependencia del crédito informal, ausencia de planificación económica y limitada sostenibilidad productiva entre los pequeños agricultores del cantón La Troncal. Estos factores repercuten directamente en la inestabilidad de los ingresos familiares, el sobreendeudamiento y la escasa capacidad de ahorro e inversión.

El programa “Finanzas que Florecen” se fundamenta en la necesidad de fortalecer las competencias financieras básicas de los agricultores, mediante un proceso de formación contextualizado, práctico y continuo. La propuesta se apoya en la **Teoría del Capital Humano (Becker, 1964)**, que reconoce la educación como inversión que incrementa la productividad y bienestar; en la **Teoría del Comportamiento Planificado (Ajzen, 1991)**, que explica la relación entre actitudes, normas y control percibido en la toma de decisiones; y en la **Teoría del Capital Social (Putnam, 1993)**, que resalta el valor de las redes comunitarias para el aprendizaje y la cooperación financiera.

De esta manera, el programa busca desarrollar una **cultura financiera rural**, donde los conocimientos técnicos, los hábitos económicos saludables y la organización comunitaria converjan para promover la estabilidad económica y la sostenibilidad productiva.

2. Objetivo General de la Propuesta

- Fortalecer la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal mediante un programa integral de educación financiera adaptado al contexto rural, que promueva la planificación económica, el ahorro responsable, el uso adecuado del crédito y la gestión sostenible de sus recursos productivos.

3. Objetivos Específicos

1. Diseñar un plan de formación financiera contextualizado, enfocado en las necesidades reales de los pequeños agricultores.
2. Capacitar a los agricultores en herramientas prácticas para la gestión de ingresos, gastos, ahorro e inversión.
3. Fomentar la utilización de servicios financieros formales y digitales mediante procesos de alfabetización tecnológica.
4. Promover la organización comunitaria y la cooperación financiera a través de redes locales de ahorro.

5. Evaluar el impacto del programa en los indicadores de estabilidad económica de los participantes.

4. Descripción de la Propuesta

El programa se estructurará en **cuatro módulos formativos** de carácter teórico-práctico, impartidos en talleres presenciales y con apoyo digital básico, de acuerdo con la disponibilidad tecnológica del sector rural.

Módulo I: Fundamentos de la educación financiera

- Conceptos básicos de finanzas personales y familiares.
- Importancia del ahorro y la planificación económica.
- Diferencias entre gasto, inversión y endeudamiento.
- Ejercicios de registro de ingresos y egresos.

Módulo II: Gestión del crédito y endeudamiento responsable

- Tipos de crédito formal e informal.
- Cómo comparar tasas de interés y plazos.
- Riesgos del crédito informal y estrategias de prevención.
- Simuladores de capacidad de pago.

Módulo III: Ahorro, inversión y sostenibilidad productiva

- Herramientas para generar ahorro estructurado.
- Reinversión productiva en insumos, tecnología o infraestructura.
- Estrategias de diversificación agrícola.
- Finanzas verdes y sostenibilidad.

Módulo IV: Alfabetización financiera digital

- Uso de aplicaciones bancarias y billeteras móviles.
- Seguridad digital y prevención de fraudes.

- Pagos electrónicos y acceso a microcréditos digitales.
- Redes comunitarias digitales de ahorro.

5. Metodología de Implementación

El programa utilizará una **metodología participativa y vivencial**, adaptada a los niveles educativos de los agricultores. Se aplicarán talleres prácticos, simulaciones financieras, juegos educativos, dramatizaciones y guías ilustradas en lenguaje sencillo.

Duración total: 4 meses (un módulo por mes).

Frecuencia: sesiones semanales de 3 horas.

Población objetivo: pequeños agricultores de asociaciones rurales del cantón La Troncal.

Instituciones aliadas: Universidad Católica de Cuenca (Ext. La Troncal), GAD Municipal, MAG, y cooperativas locales de ahorro y crédito.

Evaluación: se aplicarán pruebas pre y post capacitación, así como encuestas de satisfacción y seguimiento a seis meses.

6. Recursos Necesarios

Tabla 38.

Recursos

Tipo de recurso	Descripción	Responsable
Humanos	Facilitadores financieros, técnicos agrícolas, tutores comunitarios	Universidad y GAD
Materiales	Manuales, cartillas, guías ilustradas, proyectores	Universidad
Tecnológicos	Tablets, conexión móvil, aplicativos financieros	Cooperativas aliadas
Financieros	Presupuesto estimado: \$3.500	GAD + cooperación institucional

Nota. Elaboración propia (2025)

7. Evaluación del Impacto

El impacto se medirá mediante indicadores antes y después de la intervención:

Tabla 39.

Evaluación del Impacto

Indicador	Línea base	Meta esperada
Porcentaje de agricultores con registro de ingresos y gastos	20%	70%
Agricultores que ahorran formalmente	15%	60%
Agricultores que usan crédito formal	25%	55%
Percepción de estabilidad económica	Media-baja	Alta
Participación en redes de ahorro	10%	50%

Nota. Elaboración propia (2025)

8. Sostenibilidad y Replicabilidad

La sostenibilidad del programa se garantiza mediante la formación de **“líderes financieros rurales”**, agricultores capacitados que actúen como multiplicadores dentro de sus comunidades. Además, se prevé la creación de **Clubes de Ahorro Local**, respaldados por cooperativas y el GAD, que promuevan el ahorro colectivo y la educación financiera continua.

El modelo podrá replicarse en otros cantones agrícolas del Cañar, adaptándose a las particularidades de cada comunidad.

9. Conclusión de la Propuesta

El programa “Finanzas que Florecen” constituye una alternativa viable, pertinente y sostenible para fortalecer la estabilidad económica de los pequeños agricultores del cantón La Troncal. Al combinar educación práctica, alfabetización digital y fortalecimiento comunitario, se busca no solo mejorar la economía familiar, sino también consolidar una cultura de autogestión financiera rural. Su implementación permitirá reducir el endeudamiento informal, incrementar el ahorro y fomentar prácticas productivas sostenibles, contribuyendo al desarrollo económico local y al bienestar integral de las familias rurales.

Conclusiones y Recomendaciones por Objetivo Específico

Objetivo 1: Diagnosticar el nivel actual de educación financiera de los pequeños agricultores del cantón La Troncal. En relación con la inestabilidad económica pers

Conclusión:

Luego del diagnóstico aplicado, pude evidenciar que la mayoría de los pequeños agricultores del cantón La Troncal posee un nivel bajo de educación financiera. La mayoría desconoce conceptos básicos relacionados con ahorro, crédito, tasas de interés, presupuesto y planificación económica. Predomina una gestión empírica del dinero, sin registros ni control de gastos, lo que demuestra una débil formación en temas económicos y una limitada capacidad para tomar decisiones informadas. Esta situación refleja la ausencia de programas educativos rurales adaptados a su realidad sociocultural y tecnológica, y confirma que la falta de conocimientos financieros influye directamente en su vulnerabilidad económica.

Recomendación:

Recomiendo implementar talleres prácticos de educación financiera orientados a los pequeños agricultores, diseñados con un enfoque participativo y lenguaje sencillo. Estos procesos deben incluir contenidos sobre planificación económica, ahorro familiar, cálculo de intereses y uso responsable del crédito, desarrollados por instituciones locales como la Universidad Católica de Cuenca, el GAD Municipal y las cooperativas de ahorro y crédito del cantón. Es fundamental que los programas sean presenciales y adaptados a los niveles de escolaridad rural.

Objetivo 2: Identificar las prácticas financieras más comunes aplicadas por los agricultores en su vida cotidiana.

Conclusión:

A través del análisis de las encuestas, determiné que las prácticas financieras de los pequeños agricultores están marcadas por la informalidad y la improvisación. La mayoría administra sus recursos sin un plan estructurado, utiliza el dinero conforme a la disponibilidad inmediata y no separa los ingresos familiares de los productivos. El uso del crédito informal es frecuente, y el ahorro formal resulta escaso. Aunque muchos agricultores reconocen la importancia de

planificar, pocos lo hacen de forma sistemática. Esta realidad evidencia que las decisiones financieras se basan más en la experiencia empírica que en criterios técnicos o educativos.

Recomendación:

Recomiendo fortalecer las capacidades prácticas de los agricultores mediante programas de formación continua que incluyan ejercicios reales de control de ingresos y egresos, presupuestos familiares y simulaciones de ahorro. Además, se deben crear espacios comunitarios donde los productores compartan experiencias sobre administración de recursos, fomentando el aprendizaje colectivo y el apoyo mutuo. Las cooperativas locales pueden desempeñar un papel clave promoviendo hábitos financieros sostenibles y acompañando los procesos de asesoría económica personalizada.

Objetivo 3: Determinar la relación entre el nivel de educación financiera y aspectos como el ahorro, el endeudamiento y la planificación económica personal.

Conclusión:

Los resultados del análisis estadístico demostraron una relación directa y significativa entre el nivel de educación financiera y la estabilidad económica de los pequeños agricultores. A mayor conocimiento financiero, mayor tendencia al ahorro formal, mejor planificación económica y menor dependencia del crédito informal. Esto confirma que la educación financiera incide positivamente en la toma de decisiones económicas, en la gestión responsable del dinero y en la reducción del endeudamiento crónico. Los agricultores que recibieron capacitación o poseen mayores niveles de instrucción mostraron comportamientos financieros más organizados y estables.

Recomendación:

Recomiendo institucionalizar programas de educación financiera rural como parte de las políticas públicas locales, articulando esfuerzos entre el GAD Municipal, el Ministerio de Agricultura y las universidades. Es necesario promover capacitaciones permanentes, evaluaciones periódicas y acompañamiento técnico que refuercen las competencias financieras.

Asimismo, se debe incentivar el acceso al sistema financiero formal mediante campañas de inclusión y alfabetización digital que faciliten el uso de servicios bancarios básicos.

Objetivo 4: Proponer estrategias de educación financiera contextualizadas que permitan fortalecer la estabilidad económica de los pequeños agricultores.

Conclusión:

A partir del análisis teórico y empírico, elaboré una propuesta integral denominada “*Programa de Educación Financiera Rural: Finanzas que Florecen*”, basada en la formación práctica, la alfabetización digital y el fortalecimiento del capital social. Esta propuesta busca que los agricultores adquieran conocimientos útiles para planificar, ahorrar, invertir y utilizar el crédito de forma responsable. Su enfoque contextualizado —adaptado al nivel educativo, cultural y tecnológico de las comunidades rurales— permite que el aprendizaje sea significativo y aplicable, promoviendo la estabilidad económica y la sostenibilidad productiva.

Recomendación:

Recomiendo gestionar la ejecución del programa propuesto en coordinación con entidades educativas, financieras y gubernamentales. Su implementación debe contemplar módulos presenciales y digitales, facilitadores comunitarios y materiales didácticos adecuados al contexto rural. Sugiero además establecer mecanismos de seguimiento y evaluación para medir su impacto en los niveles de ahorro, endeudamiento y planificación de los agricultores, garantizando así su sostenibilidad a largo plazo.

Bibliografía

- Abdul-Rahaman, A. &. (2022). Mobile money adoption and the use of agricultural inputs and services: Evidence from Ghana. *Agribusiness*, 236–255. Obtenido de <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1002/agr.21744>
- African Financial Inclusion . (2024). Financial Education in Latin America and the Caribbean. AFI. Obtenido de <https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2024/09/Financial-Education-in-Latin-America-and-the-Caribbean-V.2.pdf>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*. 179–211. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/074959789190020T?via%3Dihub>
- Ando, A. &. (1963). The “Life Cycle” Hypothesis of Saving: Aggregate Implications and Tests. *American Economic Review*, 55–84. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/1817129>
- Andrade, P. &. (2023). Prácticas agroecológicas y resiliencia económica en comunidades rurales de Esmeraldas. *Revista Ecuatoriana de Agroecología*, 87–103.
- Antwi, S. M. (2024). Financial literacy, digital financial services and household income diversification: Evidence from rural Ghana. *Electronic Commerce Research*. Obtenido de *Electronic Commerce Research*.
- Aragón, F. R. (2019). Resource shocks, employment, and gender: Evidence from boom towns in the developing world. . *American Economic Journal: Applied Economics*.
- Arias, T. (2020). Análisis de la brecha digital y el acceso a recursos tecnológicos en Ecuador. *Ciencia Latina*, 45-59. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/11086/16272>

- Balestrini, M. (2006). *Cómo se elabora el proyecto de investigación. Caracas: BL Consultores Asociados.*
- Banco Central del Ecuador. (2022). *Reporte de inclusión financiera: acceso y uso de productos financieros en el Ecuador rural.*
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (2020). *Programa de Educación Financiera (PEF).* Obtenido de https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2021/03/Programa_de_Educacion_FinancieraBDE_2021.pdf
- Banco Mundial & Banco Central del Ecuador. (2020). *Ecuador: Diagnóstico de inclusión financiera.* Obtenido de <https://documents1.worldbank.org/curated/en/463891608200305640/pdf/Ecuador-Diagnostico-de-Inclusion-Financiera.pdf>
- Becker, G. S. (1964). *Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis, with Special Reference to Education. University of Chicago Press.*
- Bourrin, F. D. (2022). *Liquidity constraints, shocks and resilience: Evidence from smallholder farmers in Sub-Saharan Africa. World Development.*
- Cabell, J. F. (2012). *An Indicator Framework for Assessing Agroecosystem Resilience. Ecology and Society, 18.* Obtenido de <https://www.ecologyandsociety.org/vol17/iss1/art18/>
- Cabrera, L. &. (2024). *Planificación financiera familiar en zonas rurales: Un estudio de caso en la provincia de Loja. Economía y Desarrollo, 55–72.*
- CAF. (2021). *Educación financiera en América Latina: avances y desafíos. Banco de Desarrollo de América Latina.*
- Cárdenas-Carreño, J. H.-Á.-Z.-M. (2021). *Plan Estratégico Institucional para la Junta de Riego y Drenaje “Manuel J. Calle”. CIENCIAMATRIA.*

- Carroll, C. D. (1992). The Buffer-Stock Theory of Saving: Some Macroeconomic Evidence. *Brookings Papers on Economic Activity*, 61–156. Obtenido de https://www.brookings.edu/wp-content/uploads/1992/06/1992b_bpea_carroll_hall_zeldes.pdf
- Chatterjee, S. &. (2023). Financial literacy and over-indebtedness: Evidence from Indian households. *Applied Economics*, 2731–2742.
- Cohen, L. M. (2011). *Research Methods in Education* (7.^a ed.). Routledge. *Routledge*.
- Coleman, J. S. (1988). Social capital in the creation of human capital. *American Journal of Sociology*. Obtenido de <https://www.journals.uchicago.edu/doi/10.1086/228943>
- Creswell, J. W. (2014). *Research Design: Qualitative, Quantitative and Mixed Methods Approaches* (4.^a ed.). *SAGE Publications*.
- Dankhe, G. (1986). *Investigación y comunicación*. *McGraw-Hill*. Obtenido de https://investigadorcientifico.blogspot.com/2010/01/tipos-de-investigaciones.html?utm_source
- De la Torre, E. (2021). La educación financiera y su incidencia en el desarrollo sostenible de la parroquia Santa Rita [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Machala]. Repositorio UTMACH.
- Deaton, A. (2008). Income, Health, and Well-Being around the World: Evidence from the Gallup World Poll. *Journal of Economic Perspectives*, 53–72. Obtenido de <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jep.22.2.53>
- Diamond, D. W. (2021). The Reallocation of Resources in Response to Housing Market Shocks. *Journal of Finance*, 2421–2460. Obtenido de <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/jofi.13061>

- Díaz-Montenegro, J. M.-S.-H. (2025). Risk perception and management strategies among Ecuadorian cocoa farmers: A comprehensive analysis of attitudes and decisions. *Agriculture*, 843.
- Ecuador, S. d. (2020). Diagnóstico nacional de capacidades financieras.
- Ecuador, S. d. (2023). *Encuesta Nacional de Educación Financiera 2023*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>
- Eguino, A. &. (2025). Effects of recurrent rainfall shocks on poverty and income among rural households in Ecuador. *World Development*.
- Fan, S. R. (2023). Financing agricultural transformation in rural economies. *World Bank Research Observer*, 1–24. Obtenido de <https://academic.oup.com/wbro/article/38/2/213/7093113?login=true>
- FAO. (2023). Building financial education among women and young people in Cotacachi, Ecuador. Obtenido de <https://www.fao.org/forest-farm-facility/news/news-detail/ru/c/1732471/>
- Fernández, R. &. (2021). La educación financiera como estrategia de arraigo juvenil en el medio rural andino. *Revista Migraciones*. 33–58. Obtenido de <https://revistas.comillas.edu/index.php/revistamigraciones/article/download/14646/16326/42424>
- Flora, C. B. (2006). *Rural communities: Legacy and change* (2.^a ed.). *Westview Press*.
- Friedman, M. (1957). *A Theory of the Consumption Function*. *Princeton University Press*.
- Fund., I. M. (2012). *Economic Stability and Financial Stability*. Obtenido de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/sdn/2012/sdn1208.pdf>
- Geertz, C. (1956). The Rotating Credit Association: A "Middle Rung" in Development. *Economic Development and Cultural Change*. 241–263. Obtenido de <https://www.journals.uchicago.edu/doi/10.1086/449714>

- George, D. &. (2003). *SPSS for Windows step by step: A simple guide and reference* (4th ed.). Allyn & Bacon.
- Gómez, D. &. (2023). El crédito informal en zonas agrícolas de Manabí: Implicaciones para la sostenibilidad rural. *Ciencias Económicas*, 112–129.
- González, L. &. (2021). Percepción y barreras en el acceso a créditos para agricultores en el Ecuador: Un enfoque de inclusión financiera. *Revista de Finanzas Rurales*. Obtenido de https://revista.religacion.com/index.php/religacion/article/download/1430/1906/?utm_source
- González-Sandoval, A. G. (2025). Financial literacy and educational attainment in low-income rural populations: Evidence from Latin America. *Frontiers in Education*. Obtenido de <https://www.frontiersin.org/journals/education/articles/10.3389/feduc.2025.1596635/full>
- Grohmann, A. K. (2018). Does Financial Literacy Improve Financial Inclusion? Cross Country Evidence. *World Development*, 84–96. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0305750X18302122?via%3Dihub>
- Hernández Sampieri, R. F.-C. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). México: McGraw-Hill.
- Hernández-Sampieri, R. F.-C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (ed. más reciente). McGraw-Hill Education. Obtenido de <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Ho, G. (2004). *Rural credit markets in Vietnam: Theory and practice*. Informe de investigación, Macalester College. Obtenido de <https://www.minneapolisfed.org/-/media/files/mea/contest/2004papers/ho.pdf>

- Htay, S. N. (2022). Family financial education and financial management behavior among Generation Z: Integrating TPB and TAM. . *Cogent Business & Management*, 1–15.
- Ibrahim, M. N. (2023). Financial literacy, saving behavior and self-efficacy: Evidence from rural households. . *Cogent Economics & Finance*.
- Ibrahim, M. O.-A. (2023). Financial literacy and household financial resilience: Evidence from Ghana. *Cogent Economics & Finance*.
- Ibrahim, M. S. (2023). Financial literacy and financial behavior: Mediating role of self-efficacy. *Cogent Economics & Finance*.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2022). Censo de Población y Vivienda del Ecuador, cantón La Troncal.
- Jackson, D. &. (2024). Sustainable livelihood and financial stability among rural households in Ecuador. *Frontiers in Sustainability*. Obtenido de <https://www.frontiersin.org/journals/sustainability/articles/10.3389/frsus.2024.1492456/full>
- Kadoya, Y. &. (2020). What determines financial literacy in Japan? *Journal of Consumer Affairs*, 732–752. Obtenido de <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/joca.12265>
- Karki, Y. K. (2016). Financial literacy and smallholder behavior in rural Nepal. *Journal of Development Studies*, 1419–1431.
- Kerlinger, F. N. (2002). *Foundations of Behavioral Research*.
- Kiyotaki, N. &. (1997). Credit Cycles. *Journal of Political Economy*. 211–248. Obtenido de <https://www.journals.uchicago.edu/doi/10.1086/262072>
- Kuutol, P. M. (2024). Financial Literacy and the Perceived Financial Well-being of Rural Households: Evidence from Sub-Saharan Africa. *Sustainability*, 225. Obtenido de <https://www.mdpi.com/2071-1050/16/1/225>

- Lee, S. &. (2024). Informal credit networks and financial exclusion: A qualitative study of rural households. *Journal of Rural Finance*, 45–67.
- López, M. &. (2024). Diversificación productiva y seguridad económica en la Sierra ecuatoriana: Evidencia empírica. *Desarrollo Rural*, 45–62.
- López-Lapo, J. L. (2022). Financial education in centennials: Evidence from students of public and private educational institutions in the city of Loja, Ecuador. *Espiraes Revista Multidisciplinaria de Investigación*. Obtenido de <https://www.revistaespirales.com/index.php/es/article/view/830>
- Lusardi, A. &. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 5–44. Obtenido de <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A. &. (2017). How Ordinary Consumers Make Complex Economic Decisions: Financial Literacy and Retirement Readiness. *Quarterly Journal of Finance*, 1–31. Obtenido de <https://www.worldscientific.com/doi/abs/10.1142/S2010139217500082>
- Márquez, E. M. (2020). La educación financiera para emprendimientos rurales de la ciudad de Loja – Ecuador: impacto y perspectivas. ITEES. *Investigación Educativa y de Estudios Sociales*, 70–83. Obtenido de <https://revistaseidec.com/index.php/ITEES/article/view/267>
- Martínez González, M. A. (2016). Estadística aplicada a las ciencias sociales.
- Merino Jaramillo, P. B. (2025). Sostenibilidad de emprendimientos agrícolas del Cantón La Troncal, Ecuador. *Venezolana de Gerencia*. Obtenido de <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/43411/51122>
- Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG). (2023). Estadísticas agropecuarias de la provincia de Cañar (2023). Obtenido de https://pidara.mag.gob.ec/wp-content/uploads/2024/09/3.Provincia_Canar_2023.pdf

Ministerio de Economía y Finanzas. (2024). Guía de Inclusión Financiera PROFECPIAM.

Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2021). Informe Nacional de Inclusión Financiera en Hogares Rurales del Ecuador.

Morduch, J. &. (2002). Strengthening public safety nets from the bottom up. *Development Policy Review*, 569–588. Obtenido de <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/1467-7679.00189>

Mota Sánchez, J. (2024). Evaluación del nivel de educación financiera de los estudiantes de bachillerato en la Cooperativa San Miguel de Pallatanga – La Troncal. *Universidad Agraria del Ecuador*. Obtenido de <https://cia.uagraria.edu.ec/Archivos/MOTA%20SANCHEZ%20JOSE.pdf>

Nosratabadi, S. M. (2020). Sustainability indicators for the assessment of rural development: A review of the literature. *Sustainability*. Obtenido de <https://www.mdpi.com/2071-1050/12/11/4547>

OCDE. (2019). *OCDE/INFE Policy Framework for Financial Education*. Obtenido de <https://www.oecd.org/en/networks/infe.html>

OECD. (2013). Promoting financial inclusion through financial education. Obtenido de https://www.oecd.org/en/publications/promoting-financial-inclusion-through-financial-education_5k3xz6m88smp-en.html

OECD. (2022). Boosting financial literacy of rural populations in South East Europe.

Organización de las Naciones Unidas. (2023). Objetivos de Desarrollo Sostenible: Informe de progreso 2023. Obtenido de <https://sdgs.un.org/es/goals>

Pérez, D. y. (2024). Gestión financiera rural en asociaciones agroproductivas del cantón La Troncal. *Revista Venezolana de Gerencia*, 145–160. Obtenido de <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/43089/50548>

- Pita Fernández, S. (2011). Cuantitativo versus cualitativo: ¿Un falso dilema? *Revista Sanitaria de Investigación*, 12-19.
- Proaño Túqueres, J. (2021). Manual de Educación Financiera Rural. CARE Internacional en Ecuador.
- Putnam, R. D. (1993). Making Democracy Work: Civic Traditions in Modern Italy. *Princeton University Press*.
- ResearchGate. (2018). Improving Financial Behaviors Through Nudges. *Journal of Extension*.
Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/371317455_Improving_Financial_Behaviors_Through_Nudges
- Rural Finance Learning Centre. (2020). Cooperatives and community resilience in Ecuador.
Obtenido de https://www.rfilc.org/wp-content/uploads/2020/08/1220216871929_CoadyEcuador0608.pdf
- Sabino, C. A. (1992). El Proceso de Investigación Científica. *Editorial Panapo*. Obtenido de https://www.perio.unlp.edu.ar/tif/wp-content/uploads/2021/04/CarlosSabino-ElProcesoDeInvestigacion_0.pdf?utm_source
- ScienceDirect. (2021). Dinero Electrónico: The rise and fall of Ecuador's central bank digital currency. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2666143821000107>
- Stiglitz, J. E. (1981). Credit Rationing in Markets with Imperfect Information. *American Economic Review*, 393–410.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). Evaluación del impacto del curso de educación financiera de la SEPS.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2024). Evaluación de la inclusión financiera y los servicios financieros digitales en el Ecuador. Obtenido de

<https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Evaluacio%CC%81n-de-la-Inclusio%CC%81n-Financiera-y-los-Servicios-Financieros-Digitales-en-el-Ecuador.pdf>

Thaler, R. H. (2008). *Nudge: Improving Decisions About Health, Wealth, and Happiness*. Yale University Press.

Todaro, M. P. (2015). *Economic Development* (12.^a ed.). Pearson.

Tonch, S. &. (2022). Informal lending in vulnerable economies: Behavioral and welfare implications. *Journal of Economic Psychology*. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0167487022000137?via%3Dihub>

Udry, C. (1995). Risk and saving in northern Nigerian farms. *American Journal of Agricultural Economics*, 45–53.

Ullah, M. Z. (2024). Financial Exclusion and Informal Credit Dependency: Evidence from South Asia. *Finance Research Letters*.

Vega, M. &. (2023). Limitaciones del ahorro rural en comunidades indígenas de Chimborazo. *Economía y Sociedad*, 77–90.

Viera Molina, G. Y. (2025). La educación financiera como herramienta de empoderamiento social: análisis de programas implementados en Ecuador (2018–2024). 1346–1361.

Villarreal, R. (2017). Educación financiera e inclusión: claves para el desarrollo rural sostenible. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

Wang, X. (2022). Informal lending and rural inequality: Evidence from China. *Journal of Development Economics*.

Wieliczko, B. e. (2020). Financial constraints and farmers' investment behavior in Poland. *Agriculture*. Obtenido de <https://www.mdpi.com/2077-0472/10/6/220>

Yin, L. W. (2022). Financial literacy, climate change vulnerability and adaptive behavior among rural households. *Frontiers in Environmental Science*. Obtenido de <https://www.frontiersin.org/journals/environmental-science/articles/10.3389/fenvs.2022.908428/full>

Yin, X. W. (2022). Does financial literacy improve resilience to climate shocks in rural China? *Journal of Rural Studies*, 405–414. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0743016722001644?via%3Dihub>

Yin, X. W. (2024). Exploring the dynamic impact of digital financial literacy on rural households. *Sustainability*. Obtenido de <https://www.mdpi.com/2071-1050/17/8/3385>

Zambrano Mohauad, G. A. (2025). Modeling access to formal agricultural credit for small-scale rice producers in Ecuador. *Interciencia*. Obtenido de https://www.interciencia.net/wp-content/uploads/2025/07/05_7248_Com_Zambrano_v50n6_9.pdf

Zhao, J. H. (2021). Social capital, financial literacy, and financial inclusion in rural areas. *Frontiers in Psychology*. Obtenido de <https://www.frontiersin.org/journals/psychology/articles/10.3389/fpsyg.2021.724605/full>

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL

Yo **GUZMÁN CHÁVEZ JONNATHAN FERNANDO** portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0350185146**. En calidad de autor/a y titular de los derechos patrimoniales del proyecto de titulación “**LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA PRÁCTICA Y ESTABILIDAD ECONÓMICA DE LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES DEL CANTÓN LA TRONCAL**” de conformidad a lo establecido en el artículo 114 Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, reconozco a favor de la Universidad Católica de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos y no comerciales. Autorizo además a la Universidad Católica de Cuenca, para que realice la publicación de éste proyecto de titulación en el Repositorio Institucional de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

La Troncal, **10 de noviembre de 2025**

A handwritten signature in blue ink, reading "Jonnathan Guzmán". The signature is stylized with large loops and a long horizontal stroke.

GUZMÁN CHÁVEZ JONNATHAN FERNANDO

C.I. 0350185146