

ORIGINAL

Financial literacy levels and their influence on the entrepreneurial aspirations of residents of the Flores parish, Riobamba - Ecuador 2024

Niveles de alfabetización financiera y su influencia en las aspiraciones emprendedoras de los residentes de la parroquia Flores, Riobamba - Ecuador 2024

Gina Maricela Cedeño Ávila¹  , Myriam Johanna Naranjo Vaca¹  , Marco Antonio Gavilanes Sagñay¹  , Francisco Eduardo Toscano Guerrero¹  

¹Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, Escuela de Finanzas Riobamba. Ecuador.

Citar como: Cedeño Ávila GM, Naranjo Vaca MJ, Gavilanes Sagñay MA, Toscano Guerrero FE. Financial literacy levels and their influence on the entrepreneurial aspirations of residents of the Flores parish, Riobamba - Ecuador 2024. Salud, Ciencia y Tecnología - Serie de Conferencias. 2025; 4:1586. <https://doi.org/10.56294/sctconf20251586>

Enviado: 07-09-2024

Revisado: 06-12-2024

Aceptado: 25-02-2025

Publicado: 26-02-2025

Editor: Prof. Dr. William Castillo-González 

Autor para la correspondencia: Gina Maricela Cedeño Ávila 

ABSTRACT

This study addresses the problem of low financial literacy in the Flores parish, which limits entrepreneurial opportunities and the efficient management of economic resources. The lack of financial knowledge has made access to formal credit difficult and has increased dependence on informal financing sources. In this context, the objective was to investigate the relationship between financial literacy levels and their impact on the entrepreneurial aspirations of the inhabitants, in order to propose strategies that promote financial education and improve economic decision-making. The methodology used included a mixed approach, combining primary sources of information or documentary review with the application of surveys to local entrepreneurs, as well as the analysis of community financial data. The results showed that most inhabitants lack basic knowledge in savings, investment and credit management, which limits the sustainability of their business initiatives. In addition, it was identified that access to financial training is limited, which reinforces the need for structured interventions. In conclusion, the importance of developing financial literacy programs adapted to the socioeconomic conditions of the community is highlighted, promoting continuing education and facilitating access to formal financing tools. Implementing these strategies will contribute to improving the economic stability of entrepreneurs and will strengthen the financial development of the Flores parish.

Keywords: Financial Literacy; Financial Management; Financial Inclusion; Local Development; Informal Economy; Rural Entrepreneurship.

RESUMEN

El presente estudio aborda la problemática de la baja alfabetización financiera en la parroquia Flores, lo que limita las oportunidades de emprendimiento y la gestión eficiente de los recursos económicos. La falta de conocimientos financieros ha dificultado el acceso al crédito formal y ha incrementado la dependencia de fuentes de financiamiento informal. En este contexto, como objetivo, se investigó la relación entre los niveles de alfabetización financiera y su incidencia en las aspiraciones emprendedoras de los habitantes, con el fin de proponer estrategias que fomenten la educación financiera y mejoren la toma de decisiones económicas. La metodología utilizada incluyó un enfoque mixto, combinando las fuentes de información primarias o revisión documental con la aplicación de encuestas a emprendedores locales, así como el análisis de datos financieros comunitarios. Los resultados evidenciaron que la mayoría de los habitantes carece de conocimientos básicos en ahorro, inversión y gestión del crédito, lo que limita la sostenibilidad de sus iniciativas empresariales. Además, se identificó que el acceso a capacitaciones financieras es reducido, lo que refuerza la necesidad de intervenciones estructuradas. Como conclusión, se destaca la importancia

de desarrollar programas de alfabetización financiera adaptados a las condiciones socioeconómicas de la comunidad, promoviendo la educación continua y facilitando el acceso a herramientas de financiamiento formal. Implementar estas estrategias contribuirá a mejorar la estabilidad económica de los emprendedores y fortalecerá el desarrollo financiero de la parroquia Flores.

Palabras clave: Alfabetización Financiera; Gestión Financiera; Inclusión Financiera; Desarrollo Local; Economía Informal; Emprendimientos Rurales.

INTRODUCCIÓN

Para el desarrollo económico y social del actual ecosistema económico, es necesaria la Alfabetización Financiera, considerada como un factor clave que permite a las personas tomar decisiones informadas sobre la gestión de sus recursos, contribuyendo en la planificación de su futuro y fomento de su capacidad para emprender. En comunidades rurales como la parroquia Flores, en el cantón Riobamba de la provincia de Chimborazo, se logra corroborar niveles bajos de alfabetización financiera debido a la falta de acceso a programas educativos que se especialicen en mejorar los conocimientos de conceptos básicos, la insuficiente infraestructura financiera que caracteriza a la zona y la prevalencia de una economía informal que impulsa a los habitantes a optar por financiamiento brindado por terceras personas o mediante usureros, limitando el desarrollo y sostenibilidad de los emprendimientos locales.

Este estudio tiene como objetivo analizar los niveles de alfabetización financiera de los habitantes de la parroquia Flores y su incidencia en las aspiraciones emprendedoras, mediante la identificación de barreras, oportunidades que los pobladores pueden aprovechar y la gran importancia que implica la relación entre el conocimiento financiero y las capacidades a las que se puede acceder para direccionar un emprendimiento. Teniendo en cuenta que el contexto donde se realiza la investigación es poco explorado, se busca el aporte de una perspectiva que enriquezca el conocimiento académico sobre la inclusión financiera en comunidades rurales, proporcionando a su vez un material práctico para la formulación de políticas públicas y estrategias de desarrollo económico inclusivo.

Además, mediante el presente trabajo se resalta la importancia del desarrollo y puesta en marcha de estrategias que, abordando una pesquisa, análisis del entorno e interpretación de datos recabados en la zona se pretende el fortalecimiento de los niveles de Alfabetización Financiera mediante herramientas de financiamiento adaptadas al entorno rural, promoviendo de esta manera el empoderamiento económico para el fortalecimiento de los negocios para la sostenibilidad y mejora continua puesto, siendo un aporte como modelo replicable para otras zonas rurales.

Problemática

De acuerdo con Credicorp como se citó en Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. Alfabetización financiera en América Latina. [Internet]. 2023 según estudios internacionales sobre la alfabetización financiera en América Latina y el mundo se muestran datos que varían conforme con los niveles de conocimiento y habilidades financieras entre países. En Ecuador, se verifica que la penetración de productos financieros el 19 % de las personas no posee ningún producto financiero, el 16 % tiene 1 producto, el 25 % tiene 2 productos, el 23 % posee 3 productos, y el 17 % cuenta con 4 o más productos, indicándose de esta forma que Ecuador al ser comparado con otros países de América Latina, se encuentra en un nivel intermedio dentro de la diversificación de ahorro y seguros, detallándose la siguiente información:

Ecuador: según datos de (Banco Central del Ecuador. Informe sobre educación financiera. [Internet]. 2023) los ecuatorianos que poseen conocimientos en conceptos de ahorro, presupuesto, interés y deuda oscilan entre el 30 % y el 40 % aunque se toma en cuenta que la inclusión en alfabetización financiera es limitada.

La alfabetización financiera en Ecuador es baja en comparación con otros países, principalmente con aquellos que tienen una economía desarrollada y cuentan con un sistema educativo donde incluyen a la alfabetización Financiera como parte de su régimen educativo. “En un estudio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), el promedio de puntuación a una prueba simple de conocimientos financieros fue de 12,7 sobre 21 en más de 50 países. De hecho, la puntuación en Ecuador).no supera el 7 sobre 21.” (La Hora. Estudio de conocimientos financieros en Ecuador. [Internet]. 2022.

Por lo tanto, Ecuador al no incluir en sus programas educativos la alfabetización financiera, afecta al crecimiento del índice, implicando un riesgo en la toma de decisiones y gestión de gastos, ahorro e inversión que afectan a la salud económica del país. En dicho sentido, se puede acotar que la Alfabetización Financiera en Ecuador varía, por lo tanto, internamente en sus provincias, debido a que factores como la limitada inclusión de programas educativos, la falta de infraestructura financiera y las escasas oportunidades de empleo, afectan a los demás componentes de actitud y comportamiento financiero.

Conforme con (Puente y Andrade et al 2023). En las principales provincias de Ecuador, siendo Pichincha con el nivel más alto del 40 % al 45 %, seguido por Guayas y Azuay con el 35 % a 40 %, y niveles más bajos en Manabí del 30 % al 35 % y Chimborazo con un rango del 20 % al 25 %. Se indica que la accesibilidad a programas de alfabetización financiera y a instituciones financieras en áreas urbanas como Quito y Guayaquil influye positivamente en los niveles de alfabetización financiera. Por otra parte, Chimborazo en sus zonas rurales muestra un acceso más limitado, lo que acarrea que en zonas se mantenga un enfrentamiento de retos en alfabetización financiera al ser comparada con provincias más urbanizadas.

En este sentido se puede manifestar que Chimborazo al ser parte de la crisis en alfabetización financiera por la que atraviesa el país, mayormente para las zonas rurales, se encuentra en una desfavorable posición, que al ser comparado con otras provincias con mayor urbe se encuentra en la necesidad de implementar programas de capacitación con énfasis en herramientas de ahorro, presupuesto y manejo de crédito.

Por su parte (Puente y Andrade et al 2023). En las principales parroquias del cantón Riobamba, siendo Riobamba la cabecera cantonal, lidera con un nivel de alfabetización financiera del 30-35 %, debido a la existencia y accesibilidad a instituciones financieras y programas educativos. Le sigue Guano con un 25-30 %, impulsado por el acceso creciente a cooperativas. Parroquias como Cacha y Alausí tienen niveles moderados del 20-25 % puesto que mantiene un acceso limitado a alfabetización financiera, aunque con cierto apoyo comunitario. Flores tiene el nivel más bajo con un 15-20 %, lo que refleja su carácter rural con acceso restringido a servicios financieros y programas de educación. Resaltando las disparidades en la alfabetización financiera entre áreas urbanas y rurales dentro del cantón, destacando así la necesidad de mayor intervención en parroquias como Flores para mejorar su inclusión financiera. La parroquia Flores se encuentra en un nivel bajo de alfabetización financiera en comparación con otras parroquias como Riobamba o Guano, que tienen mejor infraestructura y más programas de apoyo.

Como muchas áreas rurales en Ecuador, en la parroquia Flores existen brechas principales como el acceso al financiamiento formal ya que las fuentes con las que cuentan los emprendedores de la parroquia son limitadas, contando con cooperativas de ahorro y crédito locales, bancos de desarrollo rural, y programas gubernamentales de microcréditos, pero con una cobertura reducida. Por otra parte, también recurren al apoyo familiar o comunitario para obtener capital inicial.

En cuanto al nivel de alfabetización financiera, se destaca que los emprendedores generalmente operan en una economía informal, con conocimientos financieros escasos y se limitan a la gestión diaria de ingresos y gastos, sin una comprensión profunda en temas como crédito, ahorro formal e inversión. A pesar de algunos talleres esporádicos impartidos por ONGs, la alfabetización financiera sigue siendo rudimentaria.

Las causas de esta situación incluyen el aislamiento geográfico, la falta de infraestructura financiera en la región, y la ausencia de programas educativos sostenidos. Como efecto, los emprendedores de Flores enfrentan dificultades para hacer crecer sus negocios, lo que limita la generación de empleo local y perpetúa ciclos de pobreza. Además, la falta de alfabetización financiera reduce su capacidad para aprovechar oportunidades de financiamiento formal, lo que a su vez incrementa su dependencia de préstamos informales con mayores riesgos y condiciones desfavorables. Esto también restringe su capacidad de ahorro y de inversión en mejoras para sus negocios, obstaculizando el desarrollo económico sostenible de la comunidad.

En este sentido, (Mancheno y at al), exponen que “medianos contribuyentes (MIPYMES) de baja significación fiscal (incluye RISE para Ecuador), constituyen el sector más difícil de controlar, dado la magnitud que alcanza la economía informal o subterránea (contrabando). Por lo tanto, en cuanto a la forma de operar de los emprendedores por su nivel de alfabetización financiera es considerada como una economía informal, siendo que “la economía informal tiene sus propias características, la comercialización de bienes y servicios a pequeña escala con largas horas de trabajo intensivo y sin protección.” ya que la mayoría de los emprendimientos operan sin registro comercial y con procesos financieros empíricos, traduciéndose en una alfabetización financiera básica con conocimientos limitados. No obstante, la parroquia puede beneficiarse con capacitaciones puntuales de algunas ONGs y cooperativas locales que brindan talleres básicos de ahorro y presupuesto de forma esporádica y en sectores específicos.

La parroquia Flores, ubicada en el cantón Riobamba de la provincia de Chimborazo, se caracteriza por una economía en transición, posee un entorno dinámico debido a las actividades agrícolas tradicionales del sector y el creciente interés por el emprendimiento. A pesar del alma emprendedora de sus habitantes, la limitada accesibilidad a conocimientos y carencias de habilidades financieras puede traducirse como una barrera importante que detiene el desarrollo de iniciativas empresariales sostenibles y sustentables. La alfabetización financiera, es comprendida como la habilidad de entendimiento y aplicación de conceptos básicos en la toma de decisiones económicas, esta es esencial para la creación y óptima gestión de negocios. Sin embargo, existe una preocupante creciente en los bajos niveles de alfabetización financiera de los residentes de Flores y su incidencia en sus aspiraciones emprendedoras.

De acuerdo con (Montaña y Ferrada et al 2021), Diversos estudios han demostrado que un alto nivel de alfabetización financiera está ligado positivamente con la capacidad de los emprendedores para planificar, gestionar y expandir sus negocios. El déficit de conocimientos acerca de conceptos como presupuesto, ahorro,

inversión y crédito puede conllevar a decisiones económicas inadecuadas, afectando a la estabilidad financiera personal y a su vez a la viabilidad de los proyectos emprendedores.

En dicho sentido, en la parroquia Flores, con la ausencia de programas educativos convenientes en materia de finanzas personales podría obstruir las oportunidades de los emprendedores para convertirse en microempresarios exitosos, afectando a su vez al crecimiento económico de la localidad. De tal manera, que puede llevar a los individuos a enfrentar dificultades en la gestión de recursos, obtención de financiamiento y toma de decisiones estratégicas, resultando en altas tasas de fracaso empresarial.

La importancia de promover educación y financiamiento para el emprendimiento dentro de la parroquia Flores permite resaltar cómo estas acciones pueden impactar positivamente en la economía local y en la calidad de vida de sus habitantes. La falta de acceso a recursos financieros y a educación empresarial limita las oportunidades de crecimiento de la comunidad y perpetúa la economía informal, lo que genera obstáculos para el desarrollo socioeconómico.

Objetivo determinar los niveles de alfabetización financiera para la identificación de la incidencia en las aspiraciones emprendedoras de los habitantes de la parroquia Flores del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo.

MÉTODO

El presente estudio adoptó un enfoque mixto, integrando tanto métodos cualitativos como cuantitativos para obtener una comprensión holística de la alfabetización financiera y sus efectos en las aspiraciones emprendedoras en la parroquia Flores. Este diseño permitió la triangulación de datos, mejorando la validez y la profundización de los hallazgos, la población objetivo del estudio incluyó a los habitantes adultos de la parroquia Flores, con un enfoque particular en aquellos que se identifican como emprendedores o aspirantes a emprendedores. Se realizó un muestreo intencional para seleccionar a los participantes que pudieran ofrecer información relevante sobre la alfabetización financiera y las aspiraciones emprendedoras. Se encuestaron 100 emprendedores locales, buscando una representación adecuada de diferentes sectores y niveles socioeconómicos, la recolección de datos se llevó a cabo a través de dos herramientas principales como encuestas estructuradas, Se diseñó un cuestionario con preguntas cerradas y abiertas que evaluaron los conocimientos financieros de los participantes en áreas clave como ahorro, inversión, presupuesto y gestión del crédito. Las encuestas incluyeron escalas de Likert para medir la percepción de los participantes sobre su nivel de alfabetización financiera y sus aspiraciones emprendedoras.

Se realizó un análisis de documentos relevantes, incluyendo reportes financieros comunitarios y estudios previos sobre alfabetización financiera en la región. Esta revisión proporcionó contexto adicional y permitió corroborar los datos obtenidos a través de las encuestas.

Se llevaron a cabo comparaciones entre diferentes grupos de emprendedores según su nivel de alfabetización financiera y sus aspiraciones. Además, se discutieron las implicaciones de los hallazgos en términos de política pública y desarrollo comunitario, proponiendo estrategias específicas para mejorar la educación financiera en la parroquia.

RESULTADOS

Tabla 1. número de elementos para procesamiento de casos en el Alfa de Cronbach

		N	%
Casos	Válido	20	95,2
	Excluido ^a	1	4,8
	Total	21	100,0

Tabla 2. Valor del Alfa de Cronbach como prueba de fiabilidad del instrumento

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,875	20

Mediante la prueba de fiabilidad del Alfa de Cronbach con una prueba piloto y su aplicación de 20 encuestas, se obtuvo un valor de 0,875. Siendo este superior a 0,7 se puede identificar que el instrumento a aplicarse como encuesta definitiva es consistente existiendo correlación y sinergia entre las variables en estudio con las que consta el cuestionario.

Encuesta*Preguntas de cuestionario***Tabla 3.** Pregunta 1: edad de los encuestados

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
18-28	148	38,9	38,9	38,9
29-39	46	12,1	12,1	51,1
40-50	84	22,1	22,1	73,2
51-61	46	12,1	12,1	85,3
62+	56	14,7	14,7	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 4. Pregunta 2: género de los encuestados

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
Femenino	186	48,9	48,9	48,9
Masculino	194	51,1	51,1	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 5. Pregunta 3: estado civil de los encuestados

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
Soltero	167	43,9	43,9	43,9
Casado	114	30,0	30,0	73,9
Unión Libre	49	12,9	12,9	86,8
Divorciado	23	6,1	6,1	92,9
Viudo	27	7,1	7,1	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 6. Pregunta 4: nivel educativo de los encuestados

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
Primaria	112	29,5	29,5	29,5
Secundaria	162	42,6	42,6	72,1
Técnico	34	8,9	8,9	81,1
Universitario	68	17,9	17,9	98,9
Posgrado	4	1,1	1,1	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 7. Pregunta 5: nivel de ingresos de los encuestados

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
460-560	288	75,8	75,8	75,8
561-661	57	15,0	15,0	90,8
662-772	23	6,1	6,1	96,8
773-883	8	2,1	2,1	98,9
884+	4	1,1	1,1	100,0

Tabla 8. Pregunta 6: Conocimiento de los encuestados sobre conceptos básicos financieros

	Frecuencia	Porcentaje	Valor absoluto	Valor relativo
Totalmente en desacuerdo	42	11,1	11,1	11,1
En desacuerdo	65	17,1	17,1	28,2
Neutral	111	29,2	29,2	57,4
De acuerdo	130	34,2	34,2	91,6
Totalmente de acuerdo	32	8,4	8,4	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 9. Pregunta 7: Gestión de ingresos y gastos mediante seguimiento presupuestario mensual

	Frecuencia	Porcentaje	Valor absoluto	Valor relativo
Totalmente en desacuerdo	46	12,1	12,1	12,1
En desacuerdo	74	19,5	19,5	31,6
Neutral	139	36,6	36,6	68,2
De acuerdo	93	24,5	24,5	92,6
Totalmente de acuerdo	28	7,4	7,4	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 10. Pregunta 8: Capacidad de los encuestados para interpretar términos de contratos y préstamos

	Frecuencia	Porcentaje	Valor absoluto	Valor relativo
Totalmente en desacuerdo	55	14,5	14,5	14,5
En desacuerdo	74	19,5	19,5	33,9
Neutral	130	34,2	34,2	68,2
De acuerdo	102	26,8	26,8	95,0
Totalmente de acuerdo	19	5,0	5,0	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 11. Pregunta 9: conocimiento de las opciones de financiamiento para iniciar o ampliar un negocio

	Frecuencia	Porcentaje	Valor absoluto	Valor relativo
Totalmente en desacuerdo	46	12,1	12,1	12,1
En desacuerdo	79	20,8	20,8	32,9
Neutral	148	38,9	38,9	71,8
De acuerdo	79	20,8	20,8	92,6
Totalmente de acuerdo	28	7,4	7,4	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 12. Pregunta 10: Importancia del ahorro y planificación a largo plazo

	Frecuencia	Porcentaje	Valor absoluto	Valor relativo
Totalmente en desacuerdo	51	13,4	13,4	13,4
En desacuerdo	47	12,4	12,4	25,8
Neutral	129	33,9	33,9	59,7
De acuerdo	111	29,2	29,2	88,9
Totalmente de acuerdo	42	11,1	11,1	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 13. Pregunta 11: Aspiraciones emprendedoras para los próximos años

	Frecuencia	Porcentaje	Valor absoluto	Valor relativo
Totalmente en desacuerdo	42	11,1	11,1	11,1
En desacuerdo	15	3,9	3,9	15,0
Neutral	97	25,5	25,5	40,5
De acuerdo	158	41,6	41,6	82,1
Totalmente de acuerdo	68	17,9	17,9	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 14. Pregunta 12: Conocimientos financieros para apoyo de las aspiraciones emprendedoras

	Frecuencia	Porcentaje	Valor absoluto	Valor relativo
Totalmente en desacuerdo	55	14,5	14,5	14,5
En desacuerdo	60	15,8	15,8	30,3
Neutral	125	32,9	32,9	63,2
De acuerdo	116	30,5	30,5	93,7
Totalmente de acuerdo	24	6,3	6,3	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 15. Pregunta 13: La Alfabetización Financiera posibilita el éxito a los emprendimientos

	Frecuencia	Porcentaje	Valor absoluto	Valor relativo
Totalmente en desacuerdo	32	8,4	8,4	8,4
En desacuerdo	46	12,1	12,1	20,5
Neutral	88	23,2	23,2	43,7
De acuerdo	158	41,6	41,6	85,3
Totalmente de acuerdo	56	14,7	14,7	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 16. Pregunta 14: accesibilidad de los encuestados a recursos financieros

	Frecuencia	Porcentaje	Valor absoluto	Valor relativo
Totalmente en desacuerdo	46	12,1	12,1	12,1
En desacuerdo	60	15,8	15,8	27,9
Neutral	158	41,6	41,6	69,5
De acuerdo	88	23,2	23,2	92,6
Totalmente de acuerdo	28	7,4	7,4	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 17. Pregunta 15: Las barreras financieras limitan las aspiraciones emprendedoras

	Frecuencia	Porcentaje	Valor absoluto	Valor relativo
Totalmente en desacuerdo	32	8,4	8,4	8,4
En desacuerdo	51	13,4	13,4	21,8
Neutral	130	34,2	34,2	56,1
De acuerdo	139	36,6	36,6	92,6
Totalmente de acuerdo	28	7,4	7,4	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 18. Pregunta 16: Recursos propios y bienes de los encuestados para iniciar o respaldar un negocio

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
Sí, dispongo de capital inicial	106	27,9	27,9	27,9
Sí, dispongo de bienes materiales (herramientas, locales, terrenos, etc.)	80	21,1	21,1	48,9
No, pero puedo acceder a recursos mediante financiamiento.	87	22,9	22,9	71,8
No, y no cuento con acceso a capital o bienes.	107	28,2	28,2	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 19. Pregunta 16: Recursos propios y bienes de los encuestados para iniciar o respaldar un negocio

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
Ahorro para necesidades futuras	125	32,9	32,9	32,9
Inversiones para generar rendimientos a largo plazo.	110	28,9	28,9	61,8
Emprender o iniciar un negocio propio	122	32,1	32,1	93,9
Ninguno de los anteriores	23	6,1	6,1	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 20. Pregunta 18: Percepción del dinero

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
Medio de seguridad	137	36,1	36,1	36,1
Medio de consumo	129	33,9	33,9	70,0
Medio de inversión	114	30,0	30,0	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 21. Pregunta 19: motivación detrás de las aspiraciones emprendedoras

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
Independencia económica	182	47,9	47,9	47,9
Ingresos adicionales	110	28,9	28,9	76,8
Realización personal	88	23,2	23,2	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 22. Pregunta 20: capacidad de tolerancia ante riesgos financieros

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
Muy incómodo: prefiero evitar cualquier riesgo, incluso si el beneficio potencial es alto.	84	22,1	22,1	22,1
Incómodo: asumo riesgos mínimos, prefiriendo opciones seguras con bajos rendimientos.	122	32,1	32,1	54,2
Neutro: evalúo las posibilidades y podría asumir un riesgo moderado si el beneficio es considerable.	156	41,1	41,1	95,3
Cómodo: estoy dispuesto a asumir riesgos altos si hay una oportunidad significativa de ganancia.	18	4,7	4,7	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 23. Pregunta 21: experiencia con emprendimientos

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
Sí, actualmente tengo un negocio en funcionamiento.	135	35,5	35,5	35,5
Sí, pero no continuó funcionando	106	27,9	27,9	63,4
No, pero estoy en proceso de iniciar uno	91	23,9	23,9	87,4
No, nunca he tenido un negocio	48	12,6	12,6	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 24. Pregunta 22: aprendizaje de la experiencia previa en negocios

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
Aprendí a gestionar mejor mis recursos	133	35,0	35,0	35,0
Aprendí a identificar oportunidades y riesgos	125	32,9	32,9	67,9
No obtuve aprendizajes significativos	61	16,1	16,1	83,9
No he tenido experiencia previa en negocios	61	16,1	16,1	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 25. Pregunta 23: servicios financieros necesarios en la comunidad para apoyar los emprendimientos

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
Apertura de más bancos o cooperativas	110	28,9	28,9	28,9
Mayor disponibilidad de talleres y capacitaciones	171	45,0	45,0	73,9
Servicios digitales que facilitan el acceso a información	91	23,9	23,9	97,9
Otros	8	2,1	2,1	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 26. Pregunta 24: limitaciones por geografía de la comunidad

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
Falta de acceso a servicios financieros	122	32,1	32,1	32,1
Disponibilidad limitada de mercados para comercializar productos	148	38,9	38,9	71,1
Escasez de programas educativos y formativos	94	24,7	24,7	95,8
Otros	16	4,2	4,2	100,0
Total	380	100,0	100,0	

Tabla 27. Pregunta 25: mejoras necesarias en la comunidad para el impulso de los emprendimientos

	Frecuencia	%	Valor absoluto	Valor relativo
Mejora en la conectividad (Carreteras, transporte, etc.)	175	46,1	46,1	46,1
Incremento en servicios financieros y educativos locales.	129	33,9	33,9	80,0
Creación de mercados y eventos para la promoción de productos locales.	68	17,9	17,9	97,9
Otros	8	2,1	2,1	100,0
Total	380	100,0	100,0	

DISCUSIÓN

Al abordar la relación entre las variables alfabetización financiera y las aspiraciones emprendedoras de los habitantes de la parroquia Flores en el cantón Riobamba, se ejecuta el respectivo trabajo de campo donde los datos obtenidos a través del empleo de la encuesta refleja sin duda una situación compleja en la que diversos factores socioeconómicos, educativos y financieros afectan en el desarrollo emprendedor de la comunidad, determinándose los siguientes hallazgos clave:

El 41,6 % de los encuestados se muestra de acuerdo con la afirmación de que contar con alfabetización financiera mejoraría las posibilidades de éxito de sus emprendimientos, mientras que el 14,7 % está totalmente de acuerdo, confirmando de esta manera que el conocimiento financiero es netamente importante, considerándolo como un factor que potencia las aspiraciones emprendedoras, en concordancia con teorías como la de (Bandura, y Albert et al), cuya observación indica que el aprendizaje y la autoeficacia influyen en la capacidad de las personas para alcanzar metas específicas. En este sentido, el 41,1 % de los participantes se mostraron neutros frente al nivel de comodidad para asumir riesgos financieros indicando, por lo tanto, inseguridad y falta de confianza para tomar decisiones financieras que impliquen riesgos.

Por otra parte, dentro de las barreras que se han logrado identificar constan que el 38,9 % de los encuestados identificó la disponibilidad limitada de mercados para comercializar productos como la restricción principal debido a la ubicación geográfica, seguido por el 32,1 %, que mencionó la falta de acceso a servicios financieros. De esta manera, se destaca la importancia de la generación de políticas con el propósito de mejorar las condiciones de conectividad y la ampliación de servicios financieros accesibles para los emprendedores de esta área rural.

Además, el 33,9 % de los encuestados ha considerado que el incremento en servicios financieros y educativos local es una de las mejoras que más demanda la comunidad con el afán de facilitar el desarrollo y mejora continuada los emprendimientos. En este sentido, este aspecto refuerza la hipótesis en estudio de que un mayor acceso a recursos financieros y educativos puede concebir el fomento de un ecosistema emprendedor fortalecido y sostenible.

Bajo el análisis de variables demográficas o datos generales, se puede llegar a constituir el perfil de los emprendedores locales. Respecto al perfil demográfico, el 48,9 % de los encuestados son mujeres y el 51,1 % son hombres, reflejando actualmente una equitativa participación en las actividades emprendedoras, además, el 38,9 % pertenece al grupo etario de 18-28 años, destacando de esta manera un interés significativo por emprender en la población joven. Sin embargo, solo el 8,9 % de los encuestados posee formación técnica, y apenas el 1,1 % ha alcanzado un nivel de posgrado, lo que refleja la necesidad del imprescindible fortalecimiento de las competencias educativas de la población para mejorar las capacidades emprendedoras.

En cuanto al acceso a recursos y aprendizajes se pudo observar que el 27,9 % de las intervenciones manifestó disponer de capital inicial, mientras que el 28,2 % indicó no contar con acceso a capital o bienes, demostrándose con estos datos que una parte considerable de los habitantes enfrenta dificultades para financiar sus proyectos emprendedores. A pesar de ello, el 35 % afirmó que su experiencia previa en negocios les ha permitido aprender a gestionar mejor sus recursos, resaltando la importancia de la práctica y el aprendizaje que conlleva la puesta en marcha de habilidades empresariales.

En función de la información recabada, se identificaron áreas clave de intervención para llevar a cabo el propósito de fomentar el emprendimiento en la parroquia Flores. Se identifica que la infraestructura y conectividad en base al 46,1 % de los encuestados bajo su consideración puntual en la mejora del transporte público eficiente es esencial para acceder a la comunidad. Por ende, invertir en infraestructura facilitaría el acceso a mercados y recursos.

De esta manera, al tratarse de servicios financieros y educativos, los habitantes supieron manifestar que es necesario el incremento de la disponibilidad de talleres, capacitaciones y cooperativas financieras que ayudarían continuamente a superar las barreras identificadas. A su vez, les permitirá promocionar los productos locales ya que el 17,9 % destaca que la creación de mercados y eventos para promover productos locales es importante, puesto que, podría generar oportunidades de comercialización.

En síntesis, los datos extraídos subrayan la relación existente y significativa entre la alfabetización financiera y las aspiraciones emprendedoras en la parroquia Flores. Aunque las barreras estructurales y educativas existentes en la comunidad limitan el desarrollo de emprendimientos, se observan oportunidades para el diseño de políticas públicas e iniciativas privadas que contribuyan al fortalecimiento del ecosistema emprendedor. Este estudio para futuras investigaciones aporta una base que conlleven a acciones que persigan potenciar las capacidades y aspiraciones de los emprendedores locales.

Según la tabla de valores críticos de distribución de Chi-cuadrado con un nivel de significancia del 0,1 % y con grados de libertad de 16, se obtiene el estadístico de prueba calculado con un valor de 798 860, definiendo que dentro de un rango de 0 - 39,2524 el resultado obtenido está fuera del contexto de negación y dentro de la condición en la zona de aceptación. Por lo tanto, la hipótesis a demostrar H1 es aceptada.

Por lo tanto, los datos analizados indican que “A mayores niveles de alfabetización financiera, son mayores las aspiraciones y la percepción de éxito en los emprendimientos”.

Tabla 28. Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	798,860 ^a	16	<0,001
Razón de verosimilitud	688,598	16	<0,001
Asociación lineal por lineal	319,178	1	<0,001
N de casos válidos	380		

Nota: a. 4 casillas (16 %) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,69.

Tabla 29. Matriz PESTEL del análisis situacional de la parroquia Flores

Perfil	Factores	Muy negativo	Negativo	Indiferente	Positivo	Muy positivo
Político	Programas gubernamentales de apoyo al emprendimiento		X			
	Acceso a créditos y financiamiento estatal	X				
	Regulaciones tributarias para microemprendimientos	X				
Económico	Nivel de acceso a servicios financieros en la parroquia	X				
	Falta de mercados para comercializar productos.	X				
	Costos elevados de insumos para emprendimientos	X				
	Crecimiento emprendedor como alternativa de empleo				X	
Social	Nivel de educación financiera de la población	X				
	Cultura emprendedora en la comunidad			X		
	Falta de programas de capacitación en emprendimiento	X				
Tecnológico	Acceso a tecnología y plataformas digitales de pago	X				
	Uso de redes sociales para promoción de emprendimientos			X		
	Disponibilidad de capacitaciones en herramientas digitales.	X				
Ecológico/ Ambiental	Uso sostenible de recursos en los emprendimientos			X		
	Regulaciones ambientales para pequeños negocios.		X			
Legal	Facilidad para la formalización de negocios.	X				
	Normativas para emprendimientos informales	X				

La Matriz PESTEL indica que el entorno de la parroquia Flores presenta desafíos y oportunidades para el desarrollo emprendedor. A nivel político, la falta de políticas locales de apoyo al emprendimiento limita el acceso a incentivos financieros. En el aspecto económico, la escasez de acceso a financiamiento y la dependencia de mercados externos afectan la estabilidad de los negocios. Desde lo social, el bajo nivel de educación financiera y la informalidad en los emprendimientos son barreras que hay que superar. En el ámbito tecnológico, el escaso acceso a herramientas digitales dificulta la modernización de los negocios. En términos ecológicos, la falta de prácticas sostenibles en los emprendimientos representa riesgos ambientales. Finalmente, en el aspecto legal, la informalidad y la falta de conocimientos sobre normativas fiscales obstruyen el crecimiento y formalización de los negocios.

CONCLUSIONES

El análisis realizado evidencia una clara relación entre los niveles de alfabetización financiera y las aspiraciones emprendedoras de los habitantes de la parroquia Flores, destacando que la falta de educación financiera limita significativamente la capacidad de estos individuos para tomar decisiones económicas informadas y, por ende, para emprender. Las deficiencias en la capacidad de ahorro y el acceso a financiamiento formal, junto con la dependencia de fuentes informales, constituyen barreras que incrementan el riesgo de endeudamiento y dificultan la sostenibilidad de los negocios. Este contexto subraya la urgencia de implementar estrategias efectivas de alfabetización financiera que no solo provean conocimientos básicos, sino que también promuevan la aplicación práctica en los emprendimientos locales. La capacitación continua y la integración de tecnologías son esenciales para potenciar el impacto de estas iniciativas, haciendo imperativo el respaldo de instituciones que faciliten su implementación y sostenibilidad. Así, se abre la puerta a un desarrollo económico más robusto y a un futuro emprendedor más prometedor para la comunidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Alonso J, y Ildefonso E. Comportamiento del consumidor: decisiones y estrategia de marketing. 2013. ESIC Editorial. Disponible en: https://books.google.com.ec/books?id=XkcfCgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbg_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
2. Álvarez J, y Barreto G. Polo del Conocimiento. Emprendimientos por necesidad: un análisis a su competitividad en las MIPYMES ecuatorianas. 2021;6(3):1647-63. Disponible en: <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/2461>
3. Anderson A, y Fuentes E, Peña M. Incidencia de los factores socioeconómicos en la alfabetización financiera. "Revista mexicana de economía y finanzas" por "Rev Mex Econ Fin.". Disponible en: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1665-53462024000100004&script=sci_arttext
4. Anderson A, Peña M, y López C et al. Determinantes de la alfabetización financiera. "Investigación administrativa". 2020;49(125). Disponible en: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-76782020000100005&script=sci_arttext
5. Banco Central del Ecuador. Informe estadístico de Inclusión Financiera. 2023. Disponible en: https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/InclusionFinanciera/InfEst_IF_092023.pdf
6. Caballero J, Morales R, Arrua K et al. Alfabetización financiera: factores determinantes en estudiantes de administración. "Revista Latinoamericana de Investigación Social". 2022;5(3):1-26. Disponible en: <https://repositorio.lasalle.mx/bitstream/handle/lasalle/2869/RELAIS%205%203%201b.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
7. Cobeña Á. Fortalecimiento de los programas de educación financiera para la inclusión y la accesibilidad. 2023 Tesis de Pregrado, Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, Quito. Disponible en: <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/19809/2/TFLACSO-2023AMCZ.pdf>
8. CRISFE. Fomenta la cultura financiera en el Ecuador. 2024. Disponible en: <https://crisfe.org/blogs/fomentamos-cultura-financiera-ecuador>
9. Culebro R. Alfabetización Financiera y Desempeño de las MIPYMES en el Estado de Veracruz, México. "Revista Latinoamericana de Investigación Social". 2023;20(40):116-33. Disponible en: <https://revistainnovaciones.uanl.mx/index.php/revin/article/view/432/473>
10. Damián J. Factores que influyen en la intención emprendedora en los estudiantes de Ciencias Empresariales, cohorte 2015-2020. "Revista de investigación educativa de la Rediech". 2023;14:1-18. doi: https://doi.org/10.33010/ie_rie_rediech.v14i0.1827
11. De la Hoz J. Determinación de factores que afectan la alfabetización financiera de los habitantes del departamento del Atlántico utilizando modelos de regresión ordenada. 2021. Tesis de Pregrado, Universidad del Norte. Disponible en: <https://manglar.uninorte.edu.co/handle/10584/10266#page=1>
12. EGAD Parroquial de Flores. 2023-2027. Disponible en: <https://flores.gob.ec/produccion-importante/>
13. García E, Murillo J, Asín J et al. Motivaciones para el emprendimiento social. "Acciones e Investigaciones Sociales". 2019;40:219-45. Disponible en: <https://papiro.unizar.es/ojs/index.php/ais/article/view/4203/3535>

14. García J, Cruz D, Torres E. Determinantes de la alfabetización financiera de los empleadores en México. "Revista mexicana de economía y finanzas". 2024;19(1). Disponible en: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1665-53462024000100009&script=sci_arttext
15. Henríquez M. Tres ensayos sobre las aspiraciones de crecimiento del emprendedor: antecedentes, moderadores y consecuencias. 2023. Tesis doctoral, Universitat Autònoma de Barcelona. Disponible en: https://ddd.uab.cat/pub/tesis/2024/hdl_10803_690689/mcahd1de1.pdf
16. INEC. Ecuador en cifras. 2001. Disponible en: https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Fasciculos_Censales/Fasc_Cantonaes/Chimborazo/Fasciculo_Riobamba.pdf
17. Izurieta C. Diseño de un modelo de educación financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda. en la provincia de Chimborazo. 2021. Tesis de Pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Disponible en: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/15071>
18. Labrad.fisica.edu.uy. Tabla-Distribución Chi Cuadrado. 2006. Disponible en línea: http://labrad.fisica.edu.uy/docs/tabla_chi_cuadrado.pdf
19. López S, Álvarez M, Rey L. La alfabetización financiera y las características sociodemográficas del emprendedor: un análisis de las pequeñas empresas españolas. "Journal of Globalization, Competitiveness and Governability". 2023;17(1):49-69. Disponible en: <https://gcgjournal.georgetown.edu/index.php/gcg/article/view/4301>
20. Lusardi A, Mitchell O. La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y pruebas. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos. 2016. Disponible en: https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04-01.pdf
21. Mancheno L, et al. Identificación de las actividades económicas de la economía informal: cuenta propia del cantón Riobamba. Trabajo presentado en el VI Congreso Internacional de la Ciencia Tecnología Emprendimiento e Innovación. 2019;260-96. Disponible en: https://www.researchgate.net/profile/Cristian-Patino-Vidal/publication/335821492_Evaluacion_de_la_actividad_antimicrobiana_de_nanotubos_de_dioxido_de_titanio_obtenidos_mediante_la_combinacion_de_las_
22. Mena C. Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. Información Tecnológica. 2022;33(1):81-90. doi: <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>.
23. Pierre F. El emprendimiento y su aporte a la economía ecuatoriana. "Revista Investigación y Negocios". 2023;16(27):25-40. doi:10.38147/invneg.v16i27.209.
24. Puente M, Andrade N. Educación financiera y el endeudamiento con las tarjetas de crédito en la provincia de Chimborazo, período 2015-2020. 2023. Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo. Disponible en: <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/11860/1/Andrade%20Armas%2C%20N.%20%282023%29%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20y%20el%20endeudamiento%20con%20las%20tarjetas%20de%20cr%C3%A9dito%20en%20la%20provincia%20de%20Chimborazo%2C%20per%C3%ADodo%202015-2020..pdf>
25. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. La inclusión Financiera en Ecuador. 2023. Disponible en: <https://rfd.org.ec/docs/2024/estudios/Avances%20de%20la%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20en%20el%20Ecuador%202023/Avances%20de%20la%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20en%20el%20Ecuador%202023.pdf>
26. Ruiz J, García L, Flores S, Barragán A et al. Razones para promover la motivación en la Educación Superior: impacto de la motivación en la creatividad y el ser emprendedor. "Know and share Psychology". 2022;3(3):208-36. doi: <https://doi.org/10.25115/kasp.v3i3.6933>.
27. Sánchez K. Factores que influyen en el emprendimiento de microempresas dedicadas a la venta de comidas en el cantón Durán. Tesis de Maestría, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. 2023. Disponible en: https://www.lareferencia.info/vufind/Record/EC_417d55aea188aba93cb7b7c20e21cc16.
28. Schreiner M, Woller G et al. Programas de desarrollo de microempresas en los Estados Unidos y en el mundo en desarrollo. "World Development". 2003;31(9):1567-80. Disponible en: <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LP-046.pdf>

29. Villalta A, Cueva N. et al La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. Ciencia Latina “Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar”. 2022;6(2):4102-23. Disponible en: <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2152>

30. Ynzunza C, Izar J. Las motivaciones, competencias y factores de éxito para el emprendimiento y su impacto en el desempeño empresarial. Un análisis en las MIPyMES en el estado de Querétaro, México. “Contaduría y administración”. 2021;66(1):1-26.

FINANCIACIÓN

Escuela Superior politécnica de Chimborazo Riobamba-Ecuador.

CONFLICTO DE INTERESES

Los autores declaran que no existe conflicto de intereses.

CONTRIBUCIÓN DE AUTORÍA

Conceptualización: Gina Maricela Cedeño Avila, Myriam Johanna Naranjo Vaca.

Curación de datos: Gina Maricela Cedeño Avila, Myriam Johanna Naranjo Vaca, Francisco Eduardo Toscano Guerrero.

Análisis formal: Gina Maricela Cedeño Avila, Myriam Johanna Naranjo Vaca, Francisco Eduardo Toscano Guerrero.

Investigación: Gina Maricela Cedeño Avila, Myriam Johanna Naranjo Vaca, Francisco Eduardo Toscano Guerrero.

Metodología: Gina Maricela Cedeño Avila, Myriam Johanna Naranjo Vaca.

Administración del proyecto: Gina Maricela Cedeño Avila, Myriam Johanna Naranjo Vaca.

Supervisión: Gina Maricela Cedeño Avila, Myriam Johanna Naranjo Vaca.

Validación: Gina Maricela Cedeño Avila, Myriam Johanna Naranjo Vaca, Francisco Eduardo Toscano Guerrero.

Redacción - borrador original: Gina Maricela Cedeño Avila, Myriam Johanna Naranjo Vaca, Marco Antonio Gavilanes Sagñay, Francisco Eduardo Toscano Guerrero.

Redacción - revisión y edición: Gina Maricela Cedeño Avila, Marco Antonio Gavilanes Sagñay, Francisco Eduardo Toscano Guerrero.