

EDUCACION FINANCIERA Y SOSTENIBILIDAD ECONÓMICA EN SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS BASADOS EN EL RUBRO PAPA

Fausto Navarrete Chávez

✉ fausto.navarrete@espoch.edu.ec

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo – Ecuador

Wilson Flores Cortez

✉ adrian.flores@espoch.edu.ec

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo – Ecuador

Diane Gaibor Jiménez

✉ diane.gaibor@espoch.edu.ec

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo – Ecuador

Magdalena Santillán Coello

✉ msantillan@eersa.com.ec

Empresa Eléctrica – Ecuador

RESUMEN

El presente estudio examina la relación entre la educación financiera y sostenibilidad económica de los socios de la Cooperativa de Productores Agropecuarios Basados en el Rubro Papa, ubicada en Chimborazo, Ecuador. El propósito es demostrar el impacto de la alfabetización financiera en la continuidad de la producción agrícola y en la adaptabilidad de las familias campesina. Se aplicó un enfoque mixto con alcance descriptivo y correlacional, utilizando encuestas estructuradas al total de la población (N=89) y análisis estadístico inferencial mediante la prueba Chi-cuadrado. Los resultados muestran que el 66% de los socios posee un nivel bajo de conocimientos financieros, lo que afecta su capacidad de ahorro, el acceso a financiamiento y la capacidad de inversión. Además, se encontró una asociación significativa ($p < 0,001$) entre el nivel de educación financiera y la percepción de sostenibilidad económica, así como entre la valoración de la educación financiera y la continuidad de la producción agrícola. Se concluye que la educación financiera es un factor determinante para fortalecer la resiliencia económica y la viabilidad productiva de los pequeños agricultores. Se recomiendan programas de capacitación contextualizados y alianzas estratégicas con entidades financieras para mejorar los niveles de inclusión económica en el sector rural.

Palabras clave: Educación financiera, sostenibilidad económica, inclusión financiera, pequeños productores, Cooperativa de Productores Agropecuarios Basados en el Rubro Papa

ABSTRACT

This study examines the relationship between financial education and the economic sustainability of members of the Cooperative of Agricultural Producers Based on Potato Production, located in Chimborazo, Ecuador. The purpose is to determine the impact of financial literacy on the continuity of agricultural production and the adaptive capacity of farming households. A mixed-methods approach with a descriptive and correlational scope was employed, using structured surveys applied to the entire population (N = 89) and inferential statistical analysis through the Chi-square test. The results show that 66% of members have a low level of financial knowledge, which negatively affects their saving capacity, access to credit, and ability to invest. Furthermore, a significant association ($p < 0.001$) was found between the level of financial education and the perception of economic sustainability, as well as between the perceived importance of financial education and the continuity of agricultural production. The study concludes that financial education is a determining factor in strengthening the economic resilience and productive viability of small-scale farmers. It recommends context-based training programs and strategic alliances with financial institutions to improve levels of economic inclusion in rural areas.

Keywords: Financial literacy, economic sustainability, rural development, small producers, Cooperative of Agricultural Producers Based on the Potato Sector.

1. INTRODUCCIÓN

La educación financiera constituye en la actualidad una herramienta importante para el desarrollo económico y social, ya que proporciona a las personas las capacidades necesarias para administrar de manera eficiente sus recursos, planificar el futuro y tomar decisiones informadas en un entorno de creciente complejidad económica.

Diversos organismos internacionales, como la OCDE y el Banco Mundial, reconocen que la alfabetización financiera es un factor decisivo para alcanzar mayores niveles de inclusión financiera, reducir la vulnerabilidad de los hogares y fortalecer la competitividad de los sectores productivos rurales. De esta manera, el acceso a conocimientos financieros básicos no se limita a la gestión individual del dinero, sino que impacta directamente en la sostenibilidad de organizaciones comunitarias y cooperativas que dependen de la participación y responsabilidad de sus socios.

En Ecuador, persisten brechas significativas sobre educación financiera. Según el (Banco Central del Ecuador, 2023), más del 60% de la población ecuatoriana no lleva un registro de ingresos y gastos, y cerca del 24% carece de mecanismos básicos de control financiero. En sectores rurales como Chimborazo, estas limitaciones afectan la capacidad de ahorro, inversión y acceso a crédito formal. Por ello, la dependencia de mecanismos informales de financiamiento con tasas elevadas prolonga ciclos de endeudamiento y frena la sostenibilidad productiva.

La Cooperativa de Productores

Agropecuarios Basados en el Rubro Papa agrupa a agricultores cuyos ingresos dependen directamente de la producción agrícola. Sin embargo, la carencia de conocimientos financieros dificulta la toma de decisiones, la planificación de cultivos y la sostenibilidad económica.

Estudios previos evidencian que la mayoría de los socios depende de créditos informales, lo que genera ciclos de endeudamiento y reduce la posibilidad de reinvertir en la producción. Además, un alto porcentaje no lleva registros sistemáticos de ingresos y egresos, lo que dificulta proyectar gastos, planificar inversiones o generar excedentes. Esta realidad coincide con lo expuesto por (Domínguez, 2020), quien sostiene que la carencia de conocimientos financieros incrementa la vulnerabilidad económica de los hogares, y con (Salazar, 2021), que señala que la falta de formación financiera constituye una barrera para enfrentar la informalidad y la exclusión económica. A su vez, estudios regionales del (Banco Interamericano de Desarrollo [BID], 2023) advierten que en América Latina cerca del 74% de los pequeños productores rurales acceden a financiamiento a través de mecanismos informales, reproduciendo un círculo de dependencia y precariedad que debilita la sostenibilidad de sus actividades productivas.

El propósito de este estudio es analizar de qué manera la educación financiera influye en la sostenibilidad económica de los socios de la cooperativa, generando evidencia científica que oriente la implementación de estrategias de capacitación financiera en el sector agrícola rural.

2. MATERIALES Y MÉTODOS

El diseño metodológico de la investigación se sustentó en un enfoque mixto (cuantitativas y cualitativas) con el propósito de obtener una visión amplia y complementaria del objeto de estudio (Gay y otros, 2020, pág. 483). El método cuantitativo, fue utilizado para medir variables relacionadas con la alfabetización financiera y la sostenibilidad económica, así como para realizar el análisis estadístico inferencial, y el método cualitativo, orientado a profundizar en la interpretación de los resultados mediante la comprensión de percepciones y experiencias de los participantes (Rivas, 2022).

El estudio corresponde a un diseño no experimental, transversal, descriptivo y correlacional, ya que las variables no fueron manipuladas y se midieron en un único momento temporal (Sybing, 2025) (Valdez, 2023) (Stewart, 2025).

En cuanto a los métodos empleados, se recurrió al inductivo para identificar patrones y formular conclusiones generales a partir de los datos, al deductivo para contrastar principios teóricos con los casos analizados, y el analítico para descomponer el fenómeno en sus partes, logrando una visión más precisa y detallada (Morla, 2024).

Las técnicas de investigación incluyeron la aplicación de encuestas estructuradas a los participantes, mientras que el principal instrumento fue un cuestionario diseñado con preguntas cerradas, orientado a recopilar información sobre aspectos económicos y financieros relevantes (Hecker & Kalpokas, 2025) (Meneses, 2020).

La población estuvo conformada por 89 socios que integran la Cooperativa de Productores Agropecuarios Basados en el Rubro Papa, por lo que se ejecutó un censo poblacional (Andino, Andino, & Álvarez, 2024). Esto garantiza una representación total y elimina errores muestrales.

Los datos fueron procesados mediante estadística descriptiva, utilizando frecuencias y porcentajes, a través de la prueba Chi-cuadrado (χ^2) con un nivel de significancia de $\alpha = 0,05$, con el fin de evaluar las relaciones entre el nivel de educación financiera y la variación de la situación económica, así como entre la percepción de utilidad de la educación financiera y la reducción de la producción agrícola. Los supuestos de aplicación de la prueba χ^2 , específicamente la condición de frecuencias esperadas mayores a 5, se cumplieron en todas las tablas analizadas.

3. RESULTADOS

La aplicación de una encuesta estructurada permitió obtener datos concretos sobre la debilidad financiera de los socios de Cooperativa de Productores Agropecuarios Basados en el Rubro Papa.

Los resultados muestran una situación compleja en relación con la educación financiera y la sostenibilidad económica de los miembros de la cooperativa. En primer lugar, el nivel actual de conocimientos financieros refleja una marcada debilidad: el 66% de los encuestados tiene un nivel bajo, lo que indica que la mayoría carece de herramientas básicas para gestionar sus recursos. Apenas un 26% alcanza un nivel medio y solo un 8% puede considerarse con un conocimiento alto. En consecuencia, la falta de alfabetización financiera se traduce

en limitadas capacidades para planificar, ahorrar e invertir de manera adecuada.

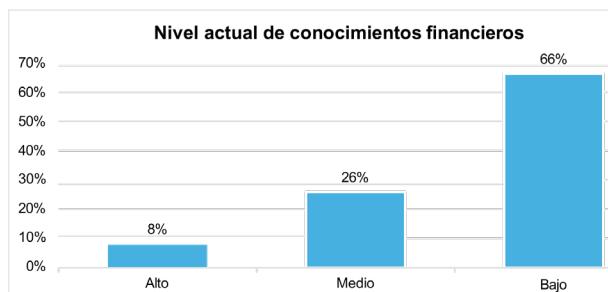


Figura 1: Nivel actual de conocimientos financieros
Nota. Recolección de datos de la encuesta aplicada a los socios de CONPAPA Chimbaco en 2025

Respecto a la variación de la situación económica, el 47% de los socios considera que su condición se ha mantenido igual en los últimos dos años, lo que sugiere un estancamiento en su progreso financiero. Un 36% afirma que su situación ha empeorado, evidenciando una vulnerabilidad significativa ante factores externos como fluctuaciones en los precios de la papa y el incremento de insumos agrícolas. Por el contrario, apenas un 17% percibe una mejora, lo que confirma que los avances económicos son limitados y no alcanzan a compensar la tendencia general de inestabilidad.

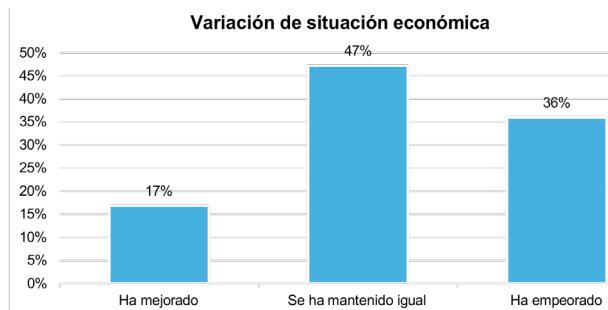


Figura 2: Variación de situación económica en los últimos dos años

En cuanto a la disponibilidad de recursos financieros, el 56% indicó que estos problemas son temporales y dependen de la estacionalidad de la producción o del acceso ocasional a préstamos,

mientras el 34% reconoció que enfrenta una falta constante de recursos. Solo un 10% aseguró no tener dificultades de financiamiento, lo que representa un grupo reducido con cierta estabilidad. Esta situación muestra que la mayoría de los socios enfrenta restricciones financieras recurrentes que afectan tanto a sus hogares como a la capacidad de sostener cultivos.

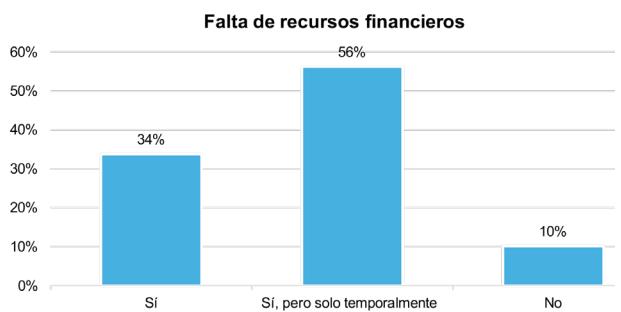


Figura 3: Falta de recursos financieros por baja producción

Finalmente, al analizar la percepción sobre la relación entre conocimiento financiero y acceso a financiamiento, los datos son relevantes: Específicamente, un 75% de los encuestados cree que mejorar sus conocimientos financieros les permitirá acceder a mejores opciones de crédito, lo que evidenció una clara disposición a capacitarse. Por otra parte, un 17% considera que la educación financiera no cambiaría sus posibilidades de acceder a recursos y un 8% nunca había reflexionado sobre este vínculo, lo que refleja la necesidad de sensibilización.

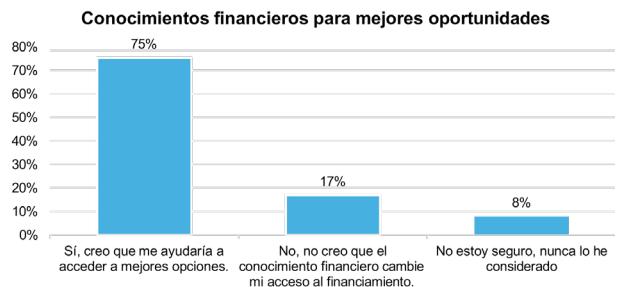


Figura 4: Conocimientos financieros para mejores oportunidades de financiamiento

Los autores utilizaron la prueba estadística Chi-Cuadrado para evaluar las relaciones entre las variables estudiadas. En la Tabla 1, se relaciona el nivel actual de conocimientos financieros con la variación de la situación económica en los últimos dos años, el valor del estadístico de Pearson es de 64,227 con 4 grados de libertad y una significación asintótica de ,000 ($p < 0,05$). Este resultado confirma que existe una relación entre el nivel de alfabetización financiera y la percepción de cambios en la situación económica de los socios. En este sentido, quienes poseen mayores conocimientos financieros tienden a reportar mejores condiciones o menor deterioro en su estabilidad económica, mientras que los socios con bajos niveles de educación financiera muestran una mayor vulnerabilidad frente a estancamientos o retrocesos en su progreso económico.

| Pruebas de chi-cuadrado | | | |
|------------------------------|---------------------|----|--------------------------------------|
| | Valor | df | Significación asintótica (bilateral) |
| Chi-cuadrado de Pearson | 64,227 ^a | 4 | ,000 |
| Razón de verosimilitud | 70,877 | 4 | ,000 |
| Asociación lineal por lineal | 47,711 | 1 | ,000 |
| Nº de casos válidos | 89 | | |

Tabla 1: Relación entre nivel actual de conocimientos financieros y variación de la situación económica en los últimos dos años

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa de Productores Agropecuarios Basados en el Rubro Papa

Realizado por: Flores, A., 2025.

De manera complementaria, la Tabla 2 muestra la relación entre la percepción sobre la utilidad de la educación financiera y la reducción de la producción agrícola por falta de recursos financieros. El valor de Chi-Cuadrado de Pearson es de 22,795 con 4 grados de libertad y una significación asintótica de ,000 ($p < 0,05$), lo cual revela que la asociación es estadísticamente

significativa. Esto significa que la forma en que los socios valoran la educación financiera está estrechamente vinculada a su capacidad de mantener o ampliar la producción agrícola, incluso frente a limitaciones de recursos. Aquellos productores que creen que mejorar sus conocimientos financieros les abriría mejores oportunidades de financiamiento presentan menor propensión a reducir o abandonar cultivos, en comparación con quienes perciben utilidad en capacitarse.

| Pruebas de chi-cuadrado | | | |
|------------------------------|---------------------|----|--------------------------------------|
| | Valor | df | Significación asintótica (bilateral) |
| Chi-cuadrado de Pearson | 22,795 ^a | 4 | ,000 |
| Razón de verosimilitud | 30,950 | 4 | ,000 |
| Asociación lineal por lineal | 17,560 | 1 | ,000 |
| Nº de casos válidos | 89 | | |

Tabla 2: Relación entre la percepción de la educación financiera y la reducción de la producción agrícola por falta de recursos financieros

Fuente: Encuesta realizada a los socios de la Cooperativa de Productores Agropecuarios Basados en el Rubro Papa

Realizado por: Gaibor, D., 2025

Los hallazgos evidencian que la educación financiera es un aspecto determinante para la sostenibilidad económica y productiva de la Cooperativa de Productores Agropecuarios Basados en el Rubro Papa, ya que incluye directamente en el acceso al financiamiento y en la continuidad de la producción. La significancia estadística de las relaciones analizadas confirma que fortalece las necesidades financieras de los socios puede generar impactos positivos en su estabilidad económica, en el mantenimiento de sus cultivos y en la competitividad del sector.

4. DISCUSIÓN

Los resultados evidencian una brecha importante en educación financiera entre los socios de la Cooperativa de Productores Agropecuarios Basados en el Rubro Papa, donde el 66% presenta un nivel bajo de alfabetización financiera. Esta situación coincide con lo señalado por la literatura regional, que asocia la falta de conocimientos financieros con una mayor vulnerabilidad económica, endeudamiento improductivo y dificultades para planificar el uso del ingreso (Domínguez, 2020) (Salazar, 2021)

Adicionalmente, la falta de conocimiento se refleja en la percepción de su situación económica: de hecho, un 47% de los socios consideró que su condición se ha mantenido igual en los últimos dos años, y un 36% afirmó que su situación ha empeorado, lo que indica un estancamiento o retroceso y una vulnerabilidad significativa. Esta situación coincide con el 34% de los encuestados que reconocen el enfrentarse a una falta constante de recurso financieros, mientras el 56% enfrentan problemas de recursos temporales.

Se comprobó una relación significativa entre el nivel de educación financiera y la percepción de sostenibilidad económica. Los socios con mayores conocimientos financieros reportan mejores condiciones o menor deterioro económico, lo que sugiere una mejor capacidad para organizar el presupuesto, evaluar riesgos, aprovechar oportunidades de financiamiento formal y tomar decisiones de inversión más racionales. Este hallazgo es coherente con los planteamientos del (Banco Interamericano de Desarrollo

[BID], 2023), que destaca el vínculo entre capacidades financieras y acceso efectivo a instrumentos crediticios adecuados.

La evidencia muestra que valorar la educación financiera reduce la probabilidad de que los productores disminuyan su actividad agrícola ante la falta de recursos, fortaleciendo así la continuidad productiva y la estabilidad de la cooperativa. En conjunto, los resultados confirman que la educación financiera es un componente estratégico para la resiliencia económica de los pequeños agricultores; no obstante, su efectividad está condicionada por limitaciones estructurales del entorno rural, lo que hace necesario complementar la formación con políticas de inclusión financiera y apoyos institucionales dirigidos al sector agrícola.

5. CONCLUSIONES

La investigación confirma que la educación financiera influye de manera directa en la sostenibilidad económica de los socios de la Cooperativa de Productores Agropecuarios Basados en el Rubro Papa, al verificarse una correlación estadísticamente significativa entre el nivel de conocimientos financieros y la percepción de estabilidad económica. Este resultado evidencia que la alfabetización financiera tiene un impacto real en la continuidad de la producción agrícola y en la capacidad de adaptación de los productores ante los cambios económicos.

Los bajos niveles de alfabetización financiera explican la dependencia del crédito informal y la ausencia de prácticas de ahorro, mientras que los socios con

mayores conocimientos muestran mejor planificación y mayor capacidad de inversión. A partir de estos hallazgos, se propone la aplicación inmediata de programas de capacitación financiera contextualizados, acompañados de herramientas práctica de registro económico y de alianzas estratégicas con instituciones financieras locales. La implementación de estas acciones no solo fortalecería la gestión individual del productor, sino que aumentaría la resiliencia de la cooperativa en conjunto y facilitando el acceso al crédito formal.

Finalmente, se recomienda que futuras investigaciones desarrollen estudios longitudinales que permitan evaluar el impacto de la educación financiera lo largo del tiempo, incorporando variables como género, uso de tecnologías digitales y diversificación de ingresos. Estos estudios permitirán ampliar la evidencia empírica y contribuirán a diseñar políticas públicas y estrategias cooperativas más efectivas para el desarrollo sostenible del sector agrícola rural.

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Andino, Y., Andino, V., & Álvarez, K. a. F. (2024). PLAN DE NEGOCIOS PARA EL FORTALECIMIENTO Y COMERCIALIZACIÓN DE PAPA NATIVA Y MEJORADA.
- b. Obtenido de C O N P A P A CHIMBORAZO:
- c. file:///C:/Users/Personal/Dow nloads/PLAN_DE_NEGOCIO S_SEMILLA_NATIVA_Y_ME JORADA_FINAL[1].pdf
2. Banco Central del Ecuador. (2023). INFORME DE RESULTADOS

ESTADÍSTICAS D E INCLUSIÓN FINANCIERA.

- a. Obtenido de Contenido BCE: <https://contenido.bce.fin.ec/documents/Estadisticas/Sect orMonFin/InclusionFinanciera>
- b. /ResultIF_022023.pdf
3. Banco Interamericano de Desarrollo BID. (2023). BID Lab:
- a. Innovación para la inclusión financiera en América Latina. Obtenido de <https://bidlab.org/es>
4. Domínguez, M. M. (2020). La desigualdad digital en México: un análisis de las razones a. para el no acceso y el no uso de internet. PAAKAT.
5. Hecker, J., & Kalpokas, N. (2025). Entrevista vs Encuestas. Obtenido de ATLAS.ti: <https://atlasti.com/es/guias/gu ia-del-analisis-de-entrevistas/entrevistas-vs-encuestas>
6. L. R. Gay, Mills , G., & Airasian, P. (2020). Educational Research: Competencies for Analysis and Applications. Pearson: TENTH EDITION.
7. Meneses, J. (Febrero de 2020). El cuestionario. Obtenido de ResearchGate:https://www.researchgate.net/ publication/296934760_El_cu estionario
8. Morla, G. (2024). Tipos de métodos (inductivo, deductivo, analítico, sintético, comparativo, dialéctico, entre otros). Obtenido de MarcoTeórico.com: <https://www.marcoteorico.co m/curso/11/fundamentos-de-investigacion/173/>

- tipos-de- metodos-(inductivo,- deductivo,-analitico,-
- b. sintetico,-comparativo,- dialectico,- entre-otros)-
9. Rivas, A. (2022). Enfoque cualitativa y cuantitativa. Obtenido de Guía NormasAPA: <https://normasapa.in/investigacion-cualitativa-y-cuantitativa/>
10. Salazar, M. F. (2021). Desafíos de la Educación Financiera para enfrentar la informalidad y la exclusión económica y social. Obtenido de Pontificia Universidad Católica de Ecuador: <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/523b82c3-152c-4b19-8e84-a.f29c1b5ffba2/content>
11. Stewart, L. (2025). Estudio transversal en la investigación. Obtenido de ATLAS.ti:
- https://atlasti.com/es/research-hub/estudio-transversal-investigacion?_gl=1*am164b*
 - https://atlasti.com/_up*MQ..*_ga*OTQxNDUwNjM2LjE3NDQwNDE5Nzk.*_ga
 - https://atlasti.com/_K459D5HY8F*MTc0NDA0MTk3OS4xLjEuMTc0NDA0Mja
 - https://atlasti.com/_yMS4wLjAuMA..
12. Sybing, R. (2025). Variables dependientes e independientes en la investigación. Obtenido de ATLAS.ti:
- https://atlasti.com/es/research-hub/variables-dependientes-e-independentenes-en-la-investigacion?_gl=1*cp4jqq*_up*MQ..*_ga*OTQxNDUwNjM2LjE3NDQwNDE5Nzk.*_ga
 - https://atlasti.com/_K459D5HY8F*MTc0NDA0M