

RELIGACIÓN

R E V I S T A

Planificación financiera y el desarrollo empresarial de las parroquias urbanas y rurales de la zona 5 en Ecuador

Financial Planning and Business Development in the Urban and Rural Parishes of Zone 5 in Ecuador

Mireya Patricia Flores Jaén, Jaime Leonardo Estrada Aguilar, Freddy Hernán Bustamante Vera, Oscar Fabian Moncayo Carreño

Resumen

Las empresas ubicadas en parroquias urbanas y rurales de la Zona 5 del Ecuador enfrentan limitaciones asociadas a una débil cultura financiera y a la escasa aplicación de prácticas de planificación financiera, lo que dificulta su gestión y sostenibilidad. El presente estudio tiene como objetivo analizar la importancia de la planificación financiera en el desarrollo empresarial desde la percepción de los beneficiarios de un programa de capacitación. La investigación adopta un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y transversal de alcance descriptivo, y se apoya en la aplicación de encuestas a 154 empresarios y emprendedores, así como en una revisión documental de literatura académica. Los resultados, basados en la percepción de los participantes, sugieren que la capacitación financiera es valorada como una herramienta útil para apoyar la toma de decisiones, el control de recursos y la organización financiera de los negocios. Asimismo, los encuestados reconocen la pertinencia del programa y su aplicabilidad en la gestión empresarial. Se proponen estrategias orientadas a fortalecer la planificación financiera en el contexto local.

Palabras clave: Planificación financiera; Educación financiera; Desarrollo empresarial; Capacitación; Gestión financiera.

Mireya Patricia Flores Jaén

Universidad Técnica Estatal de Quevedo | Quevedo | Ecuador | mflores@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-6619-7630>

Jaime Leonardo Estrada Aguilar

Universidad Técnica Estatal de Quevedo | Quevedo | Ecuador | jestradaa2@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-1869-2792>

Freddy Hernán Bustamante Vera

Universidad Técnica Estatal de Quevedo | Quevedo | Ecuador | bustamante@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-0343-1856>

Oscar Fabian Moncayo Carreño

Universidad Técnica Estatal de Quevedo | Quevedo | Ecuador | omoncayo@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-3189-8151>

<http://doi.org/10.46652/rgn.v11i49.1599>
ISSN 2477-9083
Vol. 11 No. 49, enero-marzo, 2026, e2601599
Quito, Ecuador

Enviado: diciembre 31, 2025
Aceptado: febrero 09, 2026
Publicado: marzo 10, 2026
Publicación Continua



Abstract

Businesses located in urban and rural parishes of Zone 5 in Ecuador face constraints associated with a weak financial culture and the limited adoption of financial planning practices, which hinder their managerial capacity and long-term sustainability. This study aims to analyze the relevance of financial planning for business development from the perspective of the beneficiaries of a financial training program. The research adopts a quantitative approach with a non-experimental, cross-sectional, and descriptive design, based on the application of surveys to 154 entrepreneurs and business owners, complemented by a documentary review of academic literature. The results, grounded in participants' perceptions, suggest that financial training is regarded as a useful tool to support decision-making, resource control, and the financial organization of businesses. In addition, respondents acknowledge the relevance of the program and its applicability to business management. Finally, strategies aimed at strengthening financial planning within the local context are proposed.

Keywords: Financial planning; Financial education; Business development; Training; Financial management.

Introducción

En un contexto económico caracterizado por la globalización, la volatilidad de los mercados y la creciente interdependencia entre actores económicos, la planificación financiera se ha consolidado como un elemento clave para la sostenibilidad y el desempeño de las empresas. La capacidad de anticipar escenarios, asignar recursos de manera eficiente y tomar decisiones informadas resulta fundamental para enfrentar entornos económicos cambiantes. En este sentido, Ngo y Nguyen (2022), sostienen que la planificación empresarial sustentada en sistemas financieros eficaces contribuye al crecimiento de las empresas mediante el fortalecimiento del ahorro, la inversión, el acceso al capital y una distribución más eficiente de los recursos.

A nivel general, la literatura evidencia que las empresas que incorporan prácticas sistemáticas de planificación financiera tienden a mejorar su desempeño económico y su capacidad de adaptación frente a periodos de incertidumbre. La educación financiera, en particular, ha demostrado incidir positivamente en la gestión de los recursos y en la calidad de las decisiones empresariales, favoreciendo una administración más organizada y orientada a objetivos de mediano y largo plazo (Valle, 2020). Sin embargo, estos beneficios no se distribuyen de manera homogénea, especialmente en contextos donde persisten brechas de acceso a formación y asesoría financiera.

En América Latina y Ecuador, estas limitaciones se manifiestan con mayor intensidad en las micro, pequeñas y medianas empresas, así como en los emprendimientos ubicados en zonas rurales y semiurbanas. Diversos estudios señalan que una parte significativa de los empresarios carece de conocimientos financieros básicos, lo que se traduce en deficiencias en el control de ingresos y gastos, una gestión ineficiente de inventarios y dificultades para acceder a financiamiento formal (León, 2021). De acuerdo con la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD, 2024), la ausencia de planificación financiera técnica constituye uno de los principales factores que limitan la competitividad y sostenibilidad empresarial en el país.

Esta problemática adquiere particular relevancia en la Zona 5 del Ecuador, conformada por las provincias de Guayas, Los Ríos, Santa Elena, Bolívar y Galápagos, donde predominan

actividades productivas como la agricultura y la ganadería. Si bien estas actividades representan una base importante para la economía local, también exponen a los negocios a riesgos significativos asociados a la estacionalidad, la variabilidad de precios y los choques económicos, especialmente cuando no se cuenta con herramientas adecuadas de planificación financiera (Sánchez et al., 2020). La limitada implementación de prácticas financieras formales en las parroquias urbanas y rurales de esta zona restringe la capacidad de los empresarios para sostener y escalar sus emprendimientos.

A pesar de la existencia de iniciativas de educación financiera en el país, como las impulsadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a través de programas nacionales de capacitación, persiste un vacío de conocimiento empírico respecto a cómo estos procesos de formación inciden, de manera concreta, en la gestión empresarial a nivel local y comunitario. Si bien se reconoce su importancia para el bienestar económico y la reducción de la pobreza (Vallejo, 2023), aún es necesario analizar su impacto específico en contextos territoriales diferenciados, como las parroquias urbanas y rurales de la Zona 5.

En respuesta a esta necesidad, la carrera de Licenciatura en Finanzas de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo (UTEQ) implementó el programa de vinculación con la sociedad denominado “Servicio de asistencia en planificación financiera para el sector empresarial de las parroquias urbanas y rurales de la Zona 5”, ejecutado con la participación de autoridades, docentes y estudiantes, y que benefició a 154 empresarios y emprendedores durante su primer periodo de aplicación. Este programa se orientó a fortalecer las capacidades financieras de los participantes mediante procesos de capacitación y acompañamiento técnico contextualizados.

En este marco, el presente estudio tiene como objetivo general analizar la importancia de la planificación financiera y su influencia percibida en el desarrollo empresarial de las parroquias urbanas y rurales de la Zona 5 del Ecuador. Para alcanzar este propósito, el análisis se apoya en tres ejes complementarios: la identificación de los principales beneficios de la capacitación financiera a partir de la literatura especializada, la evaluación del impacto percibido del programa de vinculación de la UTEQ mediante la aplicación de una encuesta a los beneficiarios y la formulación de estrategias orientadas a fortalecer la planificación financiera en el contexto empresarial local. A través de este enfoque, se busca aportar evidencia empírica que contribuya a la comprensión del rol de la planificación financiera como herramienta de apoyo al desarrollo empresarial.

Metodología

Enfoque, diseño y alcance

La presente investigación adopta un enfoque cuantitativo, debido a que su objetivo es analizar la influencia percibida de la planificación financiera en el desarrollo empresarial de las parroquias urbanas y rurales de la Zona 5 del Ecuador, a partir de la medición de percepciones derivadas de un programa de capacitación financiera.

Este enfoque resulta pertinente porque permite cuantificar los efectos de la educación financiera en variables relacionadas con la gestión empresarial, tales como la toma de decisiones, el uso de recursos y la percepción de cambios positivos en los negocios. De acuerdo con Hernández et al. (2014), el enfoque cuantitativo facilita la medición objetiva de los fenómenos sociales mediante el uso de herramientas estadísticas, lo que contribuye a una interpretación sistemática de los resultados.

El diseño de la investigación es no experimental, ya que no se manipularon deliberadamente las variables independientes, sino que se observaron los efectos de la capacitación financiera tal como ocurrieron en su contexto real. Asimismo, es de tipo transversal, dado que la recolección de datos se realizó en un único momento temporal, posterior a la ejecución del programa de vinculación con la sociedad. Este diseño es adecuado para el estudio porque permite analizar la relación entre la planificación financiera y el desarrollo empresarial en un periodo específico, sin intervenir en el comportamiento de los beneficiarios.

En cuanto al alcance, la investigación es de tipo descriptivo, ya que caracteriza las percepciones de los empresarios y emprendedores respecto a los beneficios y la aplicabilidad de la capacitación financiera recibida. El análisis se centra en identificar tendencias, niveles de valoración y prácticas incorporadas en la gestión empresarial, sin establecer relaciones causales entre las variables estudiadas.

Población y muestra

La población de estudio estuvo conformada por los 154 empresarios y emprendedores beneficiarios del programa de vinculación con la sociedad denominado “Servicio de asistencia en planificación financiera para el sector empresarial de las parroquias urbanas y rurales de la Zona 5”, desarrollado por la Universidad Técnica Estatal de Quevedo (UTEQ) durante su primer periodo de ejecución.

Dado que se trató de una población finita, identificable y accesible, se optó por realizar un censo, aplicando el instrumento de recolección de datos a la totalidad de los beneficiarios ($n = 154$), por lo que no fue necesario emplear técnicas de muestreo probabilístico o no probabilístico. Esta decisión metodológica permitió obtener información completa y representativa del grupo de estudio, reduciendo el margen de error y fortaleciendo la validez interna de los resultados.

Como criterios de inclusión, se consideró a los empresarios y emprendedores que participaron activamente en el programa de capacitación financiera y que aceptaron responder la encuesta. Como criterio de exclusión, se descartó a aquellos beneficiarios que no culminaron el proceso formativo o que no completaron el cuestionario en su totalidad.

Técnicas e instrumentos de investigación

Para la recolección de datos se empleó la técnica de la encuesta estructurada, por ser un método eficiente para obtener información cuantitativa sobre percepciones, comportamientos y resultados asociados a un fenómeno de estudio, tal como lo señala Bernal (2010).

El instrumento consistió en un cuestionario estructurado de 25 ítems, diseñado por los autores a partir de la revisión de literatura especializada en educación y planificación financiera. El cuestionario se organizó en tres secciones:

- **Sección A:** datos sociodemográficos (5 ítems), orientados a caracterizar a los participantes.
- **Sección B:** percepción sobre prácticas de planificación financiera (12 ítems), enfocada en aspectos como control de ingresos y gastos, uso de presupuestos, acceso a financiamiento y toma de decisiones financieras.
- **Sección C:** impacto percibido del programa de capacitación (8 ítems), relacionada con cambios en la gestión empresarial, incorporación de conocimientos y efectos en la comunidad.

Las preguntas se formularon bajo una escala tipo Likert de cuatro niveles (1=Totalmente de acuerdo; 2=De acuerdo; 3=En desacuerdo; 4=Totalmente en desacuerdo).

Para garantizar la validez de contenido, el instrumento fue sometido a juicio de expertos en el área de finanzas y metodología de la investigación. Posteriormente, se realizó una prueba piloto con un grupo reducido de beneficiarios, lo que permitió verificar la claridad, pertinencia y comprensión de los ítems. La confiabilidad del instrumento se evaluó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniéndose un valor aceptable que respalda la consistencia interna del cuestionario.

Los datos recolectados fueron procesados y analizados mediante herramientas estadísticas descriptivas, lo que permitió identificar tendencias y patrones relevantes sobre la planificación financiera y su impacto en el desarrollo empresarial de las parroquias urbanas y rurales de la Zona 5.

Resultados y discusión

En el presente apartado, se detallan los principales resultados de la investigación sobre la planificación financiera y el desarrollo empresarial de las parroquias urbanas y rurales de la zona 5 en Ecuador. Cumpliendo con el objetivo general del estudio, se desglosaron tres objetivos específicos, el primero consiste en identificar los beneficios de la capacitación financiera en el ámbito empresarial, a través de una revisión exhaustiva de la literatura.

Beneficios de la capacitación financiera

La capacitación financiera en el ámbito empresarial es un factor clave para mejorar la gestión y sostenibilidad de los negocios, ya que varios estudios han demostrado que el conocimiento financiero no solo optimiza la administración de recursos, sino que también facilita la toma de decisiones estratégicas, el acceso a financiamiento y la reducción de riesgos económicos. A continuación, se presentan los principales beneficios de la capacitación financiera en el ámbito empresarial, respaldados por diversas investigaciones:

Tabla 1. Beneficios de la capacitación financiera

Beneficios	Definición	Autor(es)
Mejora en la toma de decisiones	Permite a los empresarios tomar decisiones informadas sobre inversión, financiamiento y gestión de recursos, lo que reduce la incertidumbre y mejora la rentabilidad del negocio. La formación en tecnologías digitales y normas internacionales, como las NIIF, mejora la calidad de la información financiera, lo que a su vez facilita la toma de decisiones basada en datos precisos y coherentes.	Bonilla et al. (2024); Guerra (2023).
Optimización de la gestión de recursos	Contribuye a una mejor planificación y administración de los recursos financieros, reduciendo costos innecesarios y mejorando la liquidez. Por ejemplo, la capacitación en herramientas financieras, como el Método Big M, FrontAccounting y la programación lineal, permite identificar mezclas óptimas de recursos, reducir costos operativos y automatizar los procesos contables.	Tuarez (2024); Baquero et al. (2024).
Mayor acceso a financiamiento	Facilita la comprensión de los instrumentos de financiamiento disponibles, aumentando las oportunidades de acceso a crédito con mejores condiciones. Permite a las empresas superar las barreras para el financiamiento y a optimizar sus procesos internos, como la planificación presupuestaria y el control de costos, lo que aumenta su credibilidad ante instituciones financieras.	Bolívar y Poveda (2023); Silva y Navarrete (2024).
Reducción de riesgos financieros	Ayuda a identificar y mitigar riesgos financieros mediante estrategias de diversificación, control de gastos y planificación de contingencias. Además, promueve una comprensión más profunda de conceptos de riesgo como liquidez y capital, establecen estándares financieros internos y sistemas de administración sólidos, que son esenciales para la toma de decisiones informadas.	Anitha y Manisha (2024); Sun (2024).
Impulso al crecimiento y sostenibilidad empresarial	Los conocimientos financieros fomentan la reinversión estratégica de las ganancias y la expansión sostenible del negocio, asegurando su permanencia en el mercado. La educación financiera también promueve la adopción de prácticas innovadoras y sostenibles, como la implementación de tecnologías emergentes y la integración de estándares internacionales.	Alvarado et al. (2024); Durán (2023).

Fuente: elaboración propia

En este sentido, la capacitación financiera es clave para la sostenibilidad empresarial, ya que mejora la toma de decisiones estratégicas, la gestión de recursos, la optimización de la planificación, la reducción de la incertidumbre y el aumento de la rentabilidad. Para Ringe (2023), el conocimiento financiero da lugar al empoderamiento que es, de hecho, un elemento crucial para lograr la sostenibilidad empresarial, ya que abarca la integración de recursos financieros,

planificación estratégica y participación de las partes interesadas, que colectivamente fomentan la resiliencia y el crecimiento a largo plazo en un mercado volátil.

Además, facilita el acceso a financiamiento al mejorar la comprensión de instrumentos crediticios y fortalecer la credibilidad ante entidades financieras, permitiendo identificar y mitigar riesgos económicos, lo que asegura la estabilidad en contextos cambiantes. Los programas de capacitación que potencien la educación financiera pueden conducir a un mejor acceso a las instituciones financieras, como se ve en las iniciativas comunitarias que educan a los empresarios sobre la gestión financiera y la adquisición de capital (Aswar et al., 2022).

Estos hallazgos resaltan la importancia de integrar programas de capacitación financiera en el sector empresarial, especialmente en las parroquias urbanas y rurales de la zona 5 en Ecuador, donde la falta de educación financiera ha sido identificada como un factor que limita el desarrollo económico local. Fortalecer estas competencias no solo beneficiará a los empresarios en la administración eficiente de sus recursos, sino que también contribuirá a una economía más estable y resiliente ante crisis financieras.

Impacto de la educación financiera en los beneficiarios

Con respecto al segundo objetivo de la investigación, el cual consiste en determinar el impacto de la educación financiera en la gestión y toma de decisiones financiera de los empresarios beneficiarios de las parroquias urbanas y rurales de la zona 5 en Ecuador, se obtuvieron los siguientes resultados a partir de la encuesta realizada:

Tabla 2. Percepción de los beneficiarios sobre la educación financiera en la Zona 5.

N°	Pregunta	Opciones	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
1	¿El proyecto atendió una necesidad real de la comunidad?	1	98	63.6%
		2	49	31.8%
		3	0	0%
		4	7	4.6%
		Total	154	100%
2	¿La comunidad participó de manera activa en la ejecución del proyecto?	1	84	54.5%
		2	63	40.9%
		3	0	0%
		4	7	4.6%
		Total	154	100%
3	¿Las soluciones implementadas con el proyecto se han incorporado a la vida diaria de la comunidad?	1	74	48,1%
		2	73	47,7%
		3	0	0%
		4	7	4.6%
		Total	154	100%

N°	Pregunta	Opciones	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
4	¿El proyecto brindó soluciones efectivas al problema y a las necesidades de la comunidad?	1	81	52.3%
		2	63	40.9%
		3	3	2.2%
		4	7	4.6%
		Total	154	100%
5	¿El apoyo recibido ha traído cambios positivos en la vida de la comunidad?	1	87	56.8%
		2	60	38.6%
		3	0	0%
		4	7	4.6%
		Total	154	100%

Fuente: elaboración propia

Nota. Las opciones de respuestas utilizan una escala de 1 = Totalmente de acuerdo, 2 = De acuerdo, 3 = En desacuerdo, 4 = Totalmente en desacuerdo.

Mediante los resultados obtenidos en la tabla anterior, se puede determinar que 64 de cada 100 personas están totalmente de acuerdo con que el proyecto de “Servicio de asistencia en planificación financiera para el sector empresarial de las parroquias urbanas y rurales de la zona 5” atendió una necesidad real de la comunidad, lo que sugiere que la gran mayoría percibió que el proyecto fue pertinente y respondió a una demanda concreta sobre la necesidad de obtener conocimientos financieros. En este contexto, Şimandan et al. (2022), señalan que las iniciativas de educación financiera destacan la necesidad de un asesoramiento personalizado para mejorar la educación financiera de las poblaciones vulnerables, abordando temas como el consumismo y la gestión de la deuda.

Con respecto a la participación comunitaria, 55 de cada 100 encuestados afirmaron estar totalmente de acuerdo con que la comunidad participó de manera activa en la ejecución del proyecto, mientras que 41 personas aproximadamente estuvieron de acuerdo, reflejando un nivel alto de involucramiento por parte de los beneficiarios. Según Guzmán et al. (2024), la participación activa permite a los involucrados asumir un papel protagónico en la construcción de su conocimiento, ya que, al involucrarse activamente, pueden aplicar los conceptos financieros de manera práctica, lo que refuerza su comprensión y retención de la información.

En cuanto a la incorporación de las soluciones implementadas a la vida diaria de la comunidad, 48 de cada 100 participantes están totalmente de acuerdo y 47 están de acuerdo. Es decir, el 95% reconoce que los conocimientos adquiridos han sido integrados en su rutina financiera o empresarial, lo que refuerza la idea de que una capacitación bien diseñada y contextualizada tiene impactos sostenibles. En línea con esto, Alvarado et al. (2024), mencionan que la incorporación de prácticas financieras aprendidas es uno de los principales indicadores de éxito en programas de educación financiera, ya que la falta de conocimientos financieros puede llevar al fracaso empresarial, mientras que la incorporación efectiva de estas prácticas puede mejorar la gestión y la toma de decisiones financieras.

Al preguntar si el proyecto brindó soluciones efectivas al problema y las necesidades de la comunidad, 52 de cada 100 encuestados están totalmente de acuerdo y 41 están de acuerdo, este resultado corrobora que la capacitación fue bien dirigida y resolvió aspectos clave como el uso de herramientas contables, el manejo de recursos y la toma de decisiones financieras. Un estudio realizado por Rodríguez et al. (2019), sobre el proyecto de vinculación con la colectividad en el programa de capacitación contable financiera para mujeres emprendedoras en el cantón Cayambe, encontraron que el 95,7% de las participantes argumentan que el programa cumplió con su objetivo de fortalecer las habilidades empresariales a través de la capacitación financiera y contable.

Finalmente, 57 de cada 100 personas consideran que el apoyo recibido ha traído cambios positivos en la vida de la comunidad, adicionalmente, 39 encuestados están de acuerdo con ello, lo que indica una valoración positiva por parte de los beneficiarios respecto a los cambios percibidos en aspectos como el manejo de ingresos, el ahorro, el control de gastos y la planificación financiera. En ese sentido, Zamudio et al. (2024), indican que la educación financiera impacta significativamente en las decisiones económicas y el bienestar de los participantes, ya que los programas efectivos de capacitación pueden mejorar la calidad de vida al promover decisiones financieras informadas.

Estrategias para fortalecer la planificación financiera

A partir del análisis realizado, se elaboraron estrategias orientadas a fortalecer la planificación financiera en las empresas de las parroquias urbanas y rurales de la Zona 5. Las metas asociadas a cada estrategia se presentan como referencias orientativas, sustentadas en la literatura especializada y en experiencias documentadas de programas de educación financiera similares. Estas metas no constituyen resultados empíricos del presente estudio, sino lineamientos propositivos destinados a apoyar la planificación financiera en el contexto empresarial local.

Tabla 3. Estrategias para fortalecer la planificación financiera

Estrategia	Objetivo	Acción	Indicador	Meta
Capacitación financiera continua	Fortalecer las habilidades financieras del talento humano empresarial.	Implementar talleres mensuales sobre elaboración de presupuestos, flujo de caja, costos y uso de herramientas digitales.	% de empresarios capacitados.	85% de empresarios capacitados en un año.
Implementación de sistemas contables	Optimizar el registro y análisis financiero en las empresas.	Introducir software contable gratuito o de bajo costo (como FrontAccounting) y capacitar a los usuarios.	% de adopción de sistemas contables.	70% de las empresas usan software contable en un año.
Asesoría financiera personalizada	Brindar orientación técnica para la toma de decisiones financieras.	Ofrecer consultorías trimestrales a microempresarios de la zona 5 con asesores financieros certificados.	N° de asesorías realizadas.	50 consultorías por año.

Estrategia	Objetivo	Acción	Indicador	Meta
Cultura de ahorro e inversión	Promover prácticas sostenibles de ahorro e inversión empresarial.	Campañas educativas sobre gestión de excedentes, inversión en mejoras operativas y fondos de emergencia.	Nivel de conocimientos adquiridos.	Incremento del 30% en conocimientos financieros en un año.
Acceso a financiamiento formal	Facilitar el vínculo con instituciones financieras.	Establecer convenios con cooperativas y bancos locales para líneas de crédito a tasas preferenciales.	Nº de empresas beneficiadas con crédito.	60 empresas acceden a financiamiento formal en un año.

Fuente: elaboración propia

La estrategia de capacitación financiera continua busca empoderar a los empresarios y emprendedores locales con conocimientos técnicos para manejar adecuadamente sus finanzas, ya que, en contextos rurales, donde el acceso a formación formal es limitado, los talleres mensuales representan una oportunidad de transformación práctica. Según Guerrero et al. (2024), la formación en gestión financiera no solo mejora la toma de decisiones, sino que también incrementa la sostenibilidad del negocio a través de la optimización de recursos, reducción de los costos operativos y la mejora de la competitividad.

El uso de software contable como FrontAccounting permite automatizar procesos, mejorar el control de recursos y generar información confiable para la toma de decisiones. En este sentido, Baquero et al. (2024), señala que los sistemas digitales son cruciales para reducir errores humanos al procesar transacciones financieras y optimizar los recursos, lo que mejora la precisión de los registros contables y minimiza el riesgo de desviaciones y fraudes, debido a que su adopción fomenta la transparencia y la eficiencia, incluso en negocios pequeños.

Por otra parte, las consultorías brindan acompañamiento técnico y estratégico a emprendedores que, si bien tienen experiencia operativa, carecen de herramientas financieras. Zambrano y Cedeño (2024), resaltan que la asesoría especializada ayuda a las empresas a analizar su situación financiera y contable a través de la evaluación de estados financieros, gestión de costos y optimización de recursos, siendo crucial porque permite la toma de decisiones informadas, facilita el acceso al crédito y mejora la planificación.

Las campañas educativas impulsan una nueva mentalidad financiera en zonas tradicionalmente excluidas del sistema bancario, por ello, fomentar hábitos financieros saludables permite que las empresas y los emprendedores rurales tengan capacidad de reinversión, generen fondos de contingencia y enfrenten mejor las crisis. Alvarado et al. (2024), subrayan que el ahorro es una práctica fundamental en el desarrollo sostenible y la resiliencia económica, sin embargo, los emprendedores ecuatorianos enfrentan diversos obstáculos que limitan el acceso a la educación financiera tales como los costos elevados, poca información, marginación de las zonas rurales y ausencia de políticas gubernamentales.

Por último, la estrategia de vinculación con instituciones financieras permite superar el limitado acceso al crédito que es una barrera común para las microempresas rurales y fomenta su

crecimiento y sostenibilidad. Azar et al. (2023), afirman que el financiamiento con condiciones favorables es clave para ampliar operaciones, invertir en tecnología y generar empleo, pero existen brechas significativas en el acceso al crédito, especialmente para las empresas lideradas por mujeres o ubicadas en áreas rurales, debido a la falta de garantías, información crediticia limitada o requisitos estrictos de los prestamistas.

Conclusiones

Los resultados de este estudio permiten concluir que la planificación financiera constituye un componente relevante para el fortalecimiento de la gestión empresarial en las parroquias urbanas y rurales de la Zona 5 del Ecuador, en la medida en que se asocia con mejoras percibidas en la toma de decisiones, el uso más eficiente de los recursos y una mayor organización financiera de los negocios. La evidencia obtenida sugiere que la formación financiera contribuye a dotar a los empresarios y emprendedores de herramientas prácticas que facilitan la comprensión y el control de sus finanzas, lo cual resulta especialmente significativo en contextos caracterizados por restricciones de acceso a información y asesoría especializada.

Asimismo, la alta valoración expresada por los beneficiarios del programa de asistencia en planificación financiera indica que las capacitaciones fueron percibidas como pertinentes y alineadas con las necesidades reales de la comunidad. La incorporación de los conocimientos adquiridos en las prácticas cotidianas de los participantes sugiere que los contenidos abordados tuvieron aplicabilidad directa, favoreciendo cambios graduales en la gestión financiera de los negocios. Estos hallazgos refuerzan la importancia de diseñar programas de educación financiera contextualizados, que consideren las características económicas y sociales de los territorios donde se implementan.

Desde una perspectiva estratégica, los resultados respaldan la necesidad de fortalecer la planificación financiera como una práctica sistemática y sostenida en las empresas locales. La propuesta de estrategias orientadas a la capacitación continua, el uso de herramientas digitales, la asesoría técnica y la articulación con instituciones financieras constituye una base para promover procesos de mejora progresiva en la gestión empresarial. No obstante, su efectividad dependerá de la continuidad de las acciones, del acompañamiento institucional y de la capacidad de adaptación a las condiciones cambiantes del entorno económico.

En cuanto a las limitaciones del estudio, es importante señalar que los resultados se basan en un diseño transversal y en información auto reportada por los beneficiarios, lo cual restringe la posibilidad de establecer relaciones causales y puede estar sujeto a sesgos de percepción. Además, la investigación se centró en una población específica de parroquias de la Zona 5, lo que limita la generalización de los hallazgos a otros contextos territoriales con dinámicas económicas distintas.

Se considera pertinente que futuras investigaciones amplíen el alcance geográfico del análisis, incorporen diseños longitudinales y utilicen indicadores objetivos de desempeño financiero que

permitan evaluar con mayor precisión el impacto de la planificación financiera a mediano y largo plazo. De igual manera, resulta relevante profundizar en el rol de las tecnologías digitales y las innovaciones financieras como mecanismos de apoyo a la gestión empresarial en zonas rurales y semiurbanas.

Referencias

- Alvarado Romero, P. R., Plua Plua, C. R., Hernández Morales, E. N., Alban Alcivar, J. A., & Vizhñay Guapisaca, M. F. (2024). El rol crítico de la educación financiera en la sostenibilidad de los emprendimientos en Ecuador. *Emergentes - Revista Científica*, 4(4), 138–156. <https://doi.org/10.60112/erc.v4i3.253>
- Anitha, A., & Manisha, K. (2024). A study on financial risk management. *International Journal of Research Publication and Reviews*, 5(5), 11034–11037. <https://doi.org/10.55248/gengpi.5.0524.1406>
- Aswar, K., Ermawati, E., Julianto, W., & Sumardjo, M. (2022). Financial literacy training for SME's activities: Online media optimization. *European Journal of Business and Management Research*, 7(3), 296–298. <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2022.7.3.1464>
- Azar, K., Monje Silva, A., Rodríguez Chatruc, M., Andrade, G., Demichelis, F., & Equipos Consultores. (2024). *Brechas de género en el acceso al financiamiento empresarial en Uruguay: Hallazgos de una encuesta aplicada* [Informe técnico]. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://doi.org/10.18235/0013058>
- Baquero Tapia, E. de las M., Quito Guachamin, S. M., Rengel Sandoval, H., & Núñez Laje, E. A. (2024). Optimización de la gestión financiera en PYMES mediante la implementación de FrontAccounting: Un análisis de eficiencia. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 6(6), 399–409. <https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v6i6.1295>
- Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la investigación: Administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Pearson Educación.
- Bolivar Manrriquez, A. E., & Poveda Guevara, A. F. (2023). Gestión financiera y nivel de endeudamiento en las MiPymes: Caso provincia de Santa Elena, 2022. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(3), 2037–2050. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6334
- Bonilla Alcedo, S. E., Vega Vega, D. D., Quintero Cárdenas, N. R., & Godoy-Troya, J. R. (2024). Transformación digital en la gestión contable financiera y su impacto en la toma de decisiones en empresas comerciales de Panamá. *Revista Científica Orbis Cognitiona*, 8(2), 90–107. <https://doi.org/10.48204/j.orbis.v8n2.a5472>
- Creswell, J. W., & Poth, C. N. (2018). *Qualitative inquiry and research design: Choosing among five approaches*. Sage Publications.
- Durán Espinosa, M. C. (2023). Educación e inclusión financiera para el crecimiento, desarrollo personal y empresarial de la mujer rural en el municipio de La Plata, Huila. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 6154–6163. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7403

- Guerra Herrera, K. S. (2023). Normas internacionales de información financiera (NIIF): Desafíos y beneficios de su adopción en empresas medianas y grandes. *Revista Multidisciplinar de Estudios Generales*, 2(4), 28–37. <https://doi.org/10.70577/reg.v2i4.48>
- Guerrero, W. A., Camacho-Galindo, S., Guerrero-Martin, L. E., Arévalo, J. C., da Silva Fernandes, F. A., Saldanha Correa, E., & Guerrero-Martin, C. A. (2024). Desarrollo de estrategias de gestión financiera y administrativa para la sostenibilidad empresarial. *DYNA*, 91(234), 147–156. <https://doi.org/10.15446/dyna.v91n234>
- Guzmán Frías, C., Quezada Sánchez, A. C., Alvarado Valera, E. G., Llamas Martínez, B., & Alvarado Valera, J. A. (2024). Estrategias para fomentar la participación activa de los estudiantes en el aula universitaria. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(3), 2179–2188. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i3.2187>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill / Interamericana Editores.
- León-Serrano, L. A. (2021). Gestión financiera de los actores rurales de la Economía Popular y Solidaria. *Espíritu Emprendedor TES*, 5(2), 1–14. <https://doi.org/10.33970/eetes.v5.n2.2021.254>
- Ngo, M. N., & Nguyen, T. N. (2022). Financial development and business growth: A case of the Southern Key Economic Region. *Cogent Economics and Finance*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2099501>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2024). El sistema financiero y los desafíos actuales. *Microfinanzas: Revista de la RFD*, (38), 1–46.
- Ringe, W. G. (2023). Investor empowerment for sustainability. *Review of Economics*, 74(1), 21–52. <https://doi.org/10.1515/roe-2023-0016>
- Rodríguez-Salazar, P. D., Mantilla-Garcés, D. M., Zumarraga-Marroquin, K. E., & Cevallos-Bravo, M. V. (2019). Evaluación de impacto del Proyecto de Vinculación con la Colectividad en el programa de capacitación contable financiera para mujeres emprendedoras en el cantón Cayambe. *Economía y Negocios UTE*, 10(2), 67–81.
- Sánchez Cruz, J. L., Castro Villalva, C. R., Peñaherrera Veloz, H. L., Campuzano Rodríguez, S. M., & Román Cortez, K. R. (2020). Categorización de los clusters económicos en la zona 5 del Ecuador. *Revista de Desarrollo Sustentable, Negocios, Emprendimiento y Educación RILCO DS*, (7), 1–51. <https://www.eumed.net/rev/rilcoDS/07/clusters-economicos.html>
- Silva Pérez, E. J., & Navarrete Angulo, C. M. (2024). Análisis financiero y su impacto en la sostenibilidad de las PYMEs del sector comercial. *Revista Política y Ciencias Administrativas*, 3(2), 19–30. <https://doi.org/10.62465/rpca.v3n2.2024.111>
- Simandan, R., Leuştean, B., & Dobrescu, R. M. (2022). An uphill battle: Financial education in Romania in the midst of societal transformation. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(11). <https://doi.org/10.3390/jrfm15110494>
- Sun, W. (2024). Research on corporate financial risk management and countermeasures. *International Journal of Global Economics and Management*, 3(1), 59–65. <https://doi.org/10.62051/ijgem.v3n1.07>

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2024). *Impacto de la educación financiera en Ecuador: Resultados de la Global Money Week 2024. Panorama SEPS*.
- Tuarez Gómez, N. D. (2024). Optimización de la gestión financiera mediante el método Big M en la Picantería D' Junior de Santa Elena - Chanduy, en el año 2023. *InnovaSciT*, 2(2), 22–36. <https://doi.org/10.70577/innovascit.v2i2.4>
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160–166.
- Vallejo Ramírez, J. B. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(1), 4121–4135. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.553>
- Zambrano Carranza, G. N., & Cedeño Pico, M. R. (2024). La asesoría contable-financiera en la toma de decisiones en las microempresas del cantón Tosagua año 2023. *Reincisol*, 3(6), 684–702. [https://doi.org/10.59282/reincisol.V3\(6\)684-702](https://doi.org/10.59282/reincisol.V3(6)684-702)
- Zamudio Robles, L. F., Romero, R. B., & Mendias, B. A. R. (2024). Impacto de la educación financiera en jóvenes del Valle de Mexicali. *Journal of Law and Sustainable Development*, 12(11). <https://doi.org/10.55908/sdgs.v12i11.4151>

Autores

Mireya Patricia Flores Jaen. Ing. en gestión empresarial, magister en costos y administración financiera. Docente de la FCSEF

Jaime Leonardo Estrada Aguilar. Master en economía y dirección de empresas. Docente de la FCSEF

Freddy Hernan Bustamante Vera. Master en administración de empresas. Docente de la FCSEF

Oscar Fabian Moncayo Carreño. Ing. En gestión empresarial, Dr. En Educación. Docente de la FCSEF

Declaración

Conflicto de interés

No tenemos ningún conflicto de interés que declarar.

Financiamiento

Sin ayuda financiera de partes externas a este artículo.

Nota

El artículo es original y no ha sido publicado previamente.