

Artículo

Educación financiera y tributaria para los emprendimientos del sector rural del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi

Educación financiera y tributaria para los emprendimientos del sector rural del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi

Joel Alexander Ayala Millingalle ^{1*}, Lourdes Matilde Bautista Guamán ², Angélica Tamara Medina Armas ³ y Rosa Marjorie Torres Briones ⁴

¹ Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador, La Maná; <https://orcid.org/0009-0000-3656-3129>

² Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador, La Maná; <https://orcid.org/0009-0008-9039-9073>; lourdes.bautista6488@utc.edu.ec

³ Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador, La Maná; <https://orcid.org/0009-0001-7546-9941>; angelica.medina3553@utc.edu.ec

⁴ Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador, La Maná; <https://orcid.org/0000-0001-5661-3605>; rosa.torres@utc.edu.ec

* Correspondencia: joel.ayala2473@utc.edu.ec

 <https://doi.org/10.70881/mcj/v4/n3/165>

Cita: Ayala Millingalle, J. A., Bautista Guamán, L. M., Medina Armas, A. T., & Torres Briones, R. M. (2026). Educación financiera y tributaria para los emprendimientos del sector rural del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi. *Multidisciplinary Collaborative Journal*, 4(3), 24-42. <https://doi.org/10.70881/mcj/v4/n3/165>

Recibido: 02/05/2026

Revisado: 23/06/2026

Aceptado: 28/06/2026

Publicado: 13/07/2026



Copyright: © 2026 por los autores. Este artículo es un artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos y condiciones de la **Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial 4.0 Internacional. (CC BY-NC).**

(<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>)

Resumen: La educación financiera y tributaria constituye un elemento relevante para la gestión de los emprendimientos rurales, al influir en la administración de recursos, la planificación económica y el cumplimiento de las obligaciones fiscales. En este contexto, la presente investigación tuvo como objetivo analizar la importancia de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos del sector rural del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi. El estudio se desarrolló bajo un enfoque mixto, con alcance descriptivo-correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por 96 propietarios de asociaciones rurales, a quienes se aplicó una encuesta estructurada. Los resultados evidenciaron limitaciones en los conocimientos financieros y tributarios, en aspectos relacionados con las obligaciones fiscales y el acceso a procesos de capacitación especializada. Se identificó una alta demanda de formación en presupuestos, ahorro, créditos y educación tributaria. El análisis correlacional mostró asociaciones positivas entre las dimensiones de conocimiento de las obligaciones tributarias y la presentación de declaraciones tributarias ($p = 0,793$), así como entre el conocimiento financiero y el registro de ingresos y gastos ($p = 0,698$). Se concluye que la educación financiera y tributaria se encuentra estrechamente vinculada con la gestión económica de los emprendimientos rurales, por lo que se propone un plan de capacitación orientado a fortalecer estas competencias.

Palabras clave: educación financiera y tributaria; emprendimientos rurales.

Abstract: Financial and tax education is a relevant element for the management of rural enterprises, influencing the administration of resources, economic planning and compliance with tax obligations. In this context, the objective of this research was to analyze the importance of financial and tax education in rural sector enterprises of the canton of La Maná, province of Cotopaxi. The study was developed under a mixed approach, with a descriptive-correlational scope and a non-experimental cross-sectional design. The population was made up of 96 owners of rural associations, to whom a structured survey was applied. The results showed limitations in financial and tax knowledge, in aspects related to tax obligations and access to specialized training processes. A high demand for

training in budgeting, savings, credits, and tax education was identified. The correlational analysis showed positive associations between the dimensions of knowledge of tax obligations and the filing of tax returns ($p = 0.793$), as well as between financial knowledge and the recording of income and expenses ($p = 0.698$). It is concluded that financial and tax education is closely linked to the economic management of rural enterprises, so a training plan aimed at strengthening these competencies is proposed.

Keywords: financial and tax education; rural enterprises.

1. Introducción

La región latinoamericana, según lo mencionado por Piloso (2025), posee una amplia base de emprendimientos rurales vinculados a actividades agropecuarias, artesanales y extractivas, sectores que cumplen una función fundamental en la dinámica económica de cada país. En este sentido Castro y Narváez(2024), indican que, la educación financiera constituye un conjunto de conocimientos y herramientas orientados a la gestión adecuada de los recursos, el registro de operaciones y la planificación de actividades, elementos que se adaptan a las características específicas de la producción en el campo.

Sobre su incorporación, Guerrero y Torres (2023) atribuyen que, permite disponer de información más clara sobre los flujos de ingresos y gastos, así como las opciones existentes en materia de ahorro, crédito y aseguramiento, aspectos que forman parte del entorno económico donde operan estas unidades productivas; el sistema tributario en los países de la región cuenta con normas, regímenes y disposiciones que regulan la actividad económica y la participación de los distintos actores en la generación de recursos públicos.

Durán (2023), en su investigación acerca de la educación tributaria, resalta su rol en la entrega de insumos necesarios para identificar las obligaciones fiscales correspondientes, los derechos que asisten a los contribuyentes y los diferentes mecanismos establecidos según el tipo de actividad y su dimensión, conocimiento pone a disposición de los emprendedores los datos relevantes sobre el marco legal vigente, los procesos de formalización y las condiciones que se aplican al sector rural dentro de la estructura económica nacional.

El escenario socioeconómico ecuatoriano, de acuerdo a lo registrado por Delgado et al. (2025), es caracterizado por una elevada participación del sector informal y una creciente dinámica emprendedora, y tal como sostienen Aguilar y Haro (2025), la educación financiera y tributaria se ha convertido en un pilar fundamental para el desarrollo sostenible de los emprendimientos, especialmente en los sectores rurales, donde el acceso a información técnica y asesoramiento especializado es limitado. La correcta gestión de los recursos financieros, junto con el adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias, permite a los emprendedores fortalecer la toma de decisiones y mejorar su rentabilidad.

A nivel administrativo y normativo el Servicio de Rentas Internas actúa como ente rector encargado de administrar, normar y difundir el sistema tributario, conforme lo establece el Código Tributario y la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, donde se definen sus facultades para orientar y facilitar el cumplimiento de obligaciones, este marco, aplica el Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares, regulado en la Ley de Simplificación y Progresividad Tributaria, diseñado especialmente para

actividades rurales y unidades productivas de menor escala, con normas simplificadas, tarifas reducidas y procedimientos adaptados.

Muñoz y Lucio, (2023), indican que, lo anteriormente expuesto se encuentra en alineación con lo dispuesto en la Ley Orgánica de Educación Financiera, que le asigna responsabilidades para brindar información clara y accesible, permitiendo que los emprendedores rurales conozcan sus derechos, obligaciones y regímenes especiales vigentes, integrando estos conocimientos a su gestión económica y financiera cotidiana.

En el cantón La Maná, provincia de Cotopaxi, el sector rural se caracteriza por una alta presencia de emprendimientos dedicados principalmente a actividades agrícolas que constituye una fuente importante de ingresos para las familias y contribuye al desarrollo económico local. Sin embargo, muchos de aquellos presentan debilidades relacionados con el desconocimiento de conceptos financieros básicos, planificación económica, control de ingresos y gastos; un nivel deficiente de educación financiera y tributaria genera dificultades en la administración eficiente de los recursos, incrementa el riesgo de endeudamiento inadecuado y expone a los emprendedores a posibles sanciones por incumplimiento de sus obligaciones fiscales.

A pesar de la importancia que tienen los emprendimientos rurales dentro de la economía local, la evidencia empírica sobre los niveles de educación financiera y tributaria de sus propietarios continúa siendo limitada, particularmente en contextos rurales donde las condiciones económicas, educativas y productivas difieren de las observadas en entornos urbanos. Si bien diversos estudios han analizado estos temas de manera independiente, son escasas las investigaciones que examinan de forma conjunta la relación entre la educación financiera, la educación tributaria y la gestión económica de los emprendimientos rurales en el cantón La Maná.

Esta situación expone la creciente necesidad de promover procesos formativos que fortalezcan los conocimientos y habilidades de los emprendedores rurales, permitiéndolos desenvolverse de manera responsable y competitiva dentro del entorno económico y legal. En este sentido, el estudio estableció por objetivo analizar la importancia de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos del sector rural del cantón La Maná, provincia de Cotopaxi, para contribuir al fortalecimiento de su gestión económica y al cumplimiento tributario, fomentando el desarrollo sostenible, la formalización y la estabilidad de los emprendimientos rurales.

2. Materiales y Métodos

2.1. Diseños de investigación

El estudio se desarrolló bajo un enfoque mixto, integrando procedimientos cuantitativos y cualitativos que se complementan, brindando un mayor alcance a la labor investigativa (Ordoñez, 2025). De esta manera se analizó la influencia de la educación financiera y tributaria en la gestión económica de los emprendimientos rurales del cantón La Maná. La combinación de ambos enfoques permitió obtener información estadística sobre las variables estudiadas y complementar su análisis mediante la interpretación de las condiciones y necesidades presentes en el contexto de los emprendedores rurales.

El estudio tuvo un alcance descriptivo-correlacional, estableciendo el nivel descriptivo que permitió caracterizar la problemática existente y el estado actual de la variable

(Medina, 2025). De esta manera se estableció un diagnóstico sobre la educación financiera y tributaria de los propietarios de los emprendimientos rurales, identificando aspectos relacionados con la planificación financiera, el manejo de ingresos y gastos, los hábitos de ahorro y el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Por su parte, el alcance correlacional permitió determinar el grado de asociación existente entre la educación financiera y tributaria y la gestión económica de los emprendimientos, estableciendo evidencias empíricas sobre la relación entre las variables analizadas.

Se adoptó un diseño no experimental de corte transversal, debido a que las variables fueron observadas en su contexto natural sin que exista algún tipo de cambio en las variables que fuese motivado como iniciativa de los investigadores o algún hecho externo. La recopilación de la información se efectuó en un único momento temporal, permitiendo analizar las condiciones existentes durante el período de estudio.

La investigación se apoyó en la revisión bibliográfica y documental para la construcción del sustento teórico: se consultaron artículos científicos indexados, libros especializados, tesis, documentos institucionales y normativa relacionada con educación financiera, educación tributaria y emprendimiento rural. Esta revisión permitió fundamentar conceptualmente las variables de estudio, identificar antecedentes investigativos y establecer los criterios teóricos que orientaron el análisis de los resultados.

2.2. Población y muestra

La población objeto de estudio estuvo conformada por 96 propietarios de asociaciones rurales pertenecientes a los sectores de: recinto El Triunfo, recinto Chipe Hamburgo 2, recinto La Josefina y la parroquia Guasaganda del cantón La Maná, tal como se registra en la Tabla 1. En vista que la población fue accesible en su totalidad, se aplicó un muestreo censal, incorporando a todos los sujetos de estudio, proporcionando mayor rigor en el proceso de obtención de información.

Tabla 1
Población

Ubicación	Denominación	Socios
Recinto El Triunfo	Emprendimiento dedicado a la elaboración de suavizantes.	16
	Asociación de productores de frutas tropicales autónomas el triunfo	32
	Emprendimiento dedicado a la elaboración de suavizantes y desinfectantes.	15
Recinto Chipe Hamburgo 2		
Recinto La Josefina	Asociación Agropecuaria 4 de Abril	16
	Asociación de Producción	17
Parroquia Guasaganda	Agropecuaria Guasaganda Asopagua.	
Totales		96

Nota. La tabla muestra el detalle de la población de emprendimientos rurales del cantón La Maná.

2.3. Instrumento de recolección de datos

En la recolección de datos se empleó la técnica de la encuesta, incorporando un cuestionario con preguntas cerradas. La estructura consta de 5 dimensiones: información general formada por ítems orientados a la caracterización social (tipo de

actividad, grupo etario y formación académica), la dimensión de educación financiera integrada por 6 ítems dirigidos a la identificación del nivel de conocimientos en el área, la dimensión de educación tributaria con 4 ítems, necesidad de capacitación 3 ítems y la dimensión características del plan de capacitación se concentran 2 ítems que buscan adaptación a los requerimientos de formación del componente humano que opera los emprendimientos rurales del cantón La Maná.

Con el propósito de garantizar la validez de contenido, el instrumento fue sometido al método de valoración por juicio de expertos, quienes a petición previa analizaron criterios de claridad, pertinencia y coherencia de las preguntas. Asimismo, la confiabilidad se determinó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, verificando la consistencia interna de las respuestas obtenidas provenientes de una prueba piloto aplicada con una cantidad de 20 encuestas, según lo registrado en la Tabla 3 el índice presentó 0,872 evidenciando un resultado favorable que sobrepasa el mínimo de 0,70 para determinar su aptitud:

Tabla 2
Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Casos Válido	20	100,0
Excluidos	0	,0
Total	20	100,0

Nota. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 3
Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,872	11

Nota. Índice calculado a partir de datos de la encuesta piloto

2.4. Procesamiento de datos

El procesamiento de los datos se realizó mediante el software estadístico SPSS versión 26: los valores obtenidos del proceso de levantamiento de información primaria fueron codificados formando una base de datos, en primera instancia se aplicó estadística descriptiva a través de tablas de frecuencias y valores porcentuales que establecieron el insumo para el diagnóstico sociodemográfico.

El análisis estadístico contempló la determinación de hipótesis, la aplicación de una prueba e interpretación de una prueba de normalidad de Kolmogorov – Smirnov que permiten la identificación de la naturaleza de datos extraídos considerando el valor de *significancia p*, cuyos resultados orientan la aplicación de determinado Índice de Correlación, siendo Rho de Spearman y Pearson los de mayor aplicabilidad dependiendo de los valores arrojados en la prueba de normalidad.

Su cálculo permitirá identificar la existencia de asociación, su nivel de fuerza y dirección en relación a las variables: independiente y dependiente: la educación financiera y tributaria y la gestión económica de los emprendimientos rurales, proporcionando evidencia estadística para el cumplimiento del objetivo planteado, considerando para su interpretación que valores más cercanos a 1 indican mayor grado de vinculación estadística.

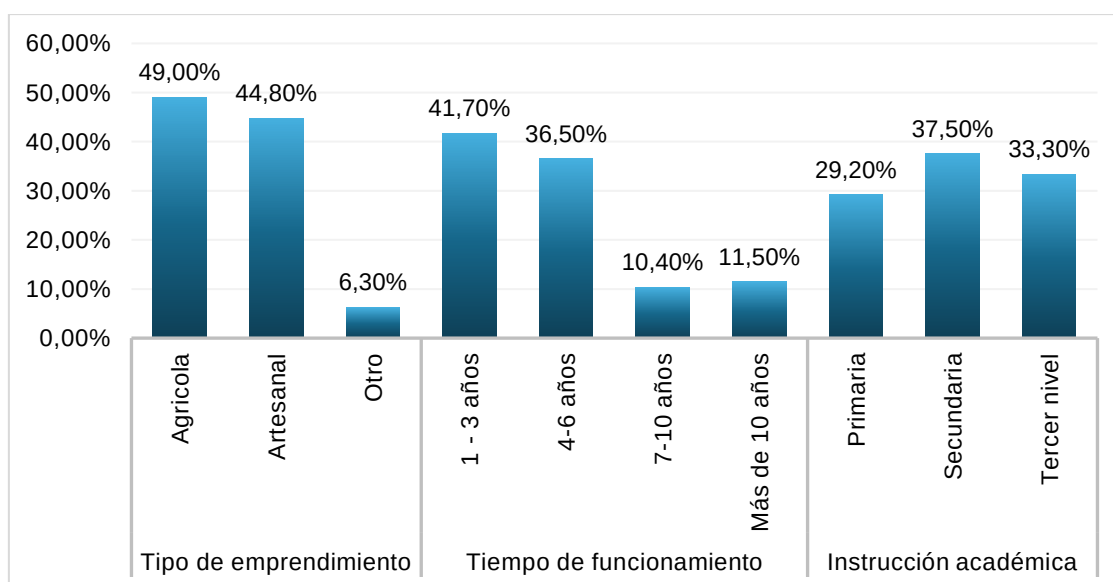
3. Resultados

El apartado de resultados concentra la exposición de los resultados alcanzados, en primera instancia la información del levantamiento de información de los propietarios de emprendimientos del sector rural del cantón La Maná, posteriormente el análisis relacional:

3.1. Dimensión: Caracterización del sector

La Figura 1 muestra que el 49,00% de los emprendimientos rurales analizados se dedica a actividades agrícolas, mientras que el 44,80% corresponde a actividades artesanales y el 6,30% a otros tipos de emprendimientos. Estos resultados evidencian que las actividades agrícolas constituyen la principal fuente de ocupación dentro de las asociaciones estudiadas, seguidas muy de cerca por las actividades artesanales, lo que refleja la diversidad productiva existente en las zonas rurales del cantón La Maná.

Figura 1
Información general



Nota. La figura se sustenta en información de la encuesta aplicada, 2026, elaboración propia

Respecto al tiempo de funcionamiento, el 41,70% de los emprendimientos tiene entre 1 y 3 años de actividad, seguido por el 36,5% con una trayectoria de 4 a 6 años. En cuanto al nivel de instrucción, predomina la educación secundaria con el 37,50%, seguida por el tercer nivel con el 33,30% y la educación primaria con el 29,20%. Estos resultados permiten identificar que la mayor parte de los emprendedores posee formación académica básica o media, aspecto que puede influir en el manejo de herramientas financieras y tributarias requeridas para la administración de sus negocios.

3.2. Dimensión: Educación financiera

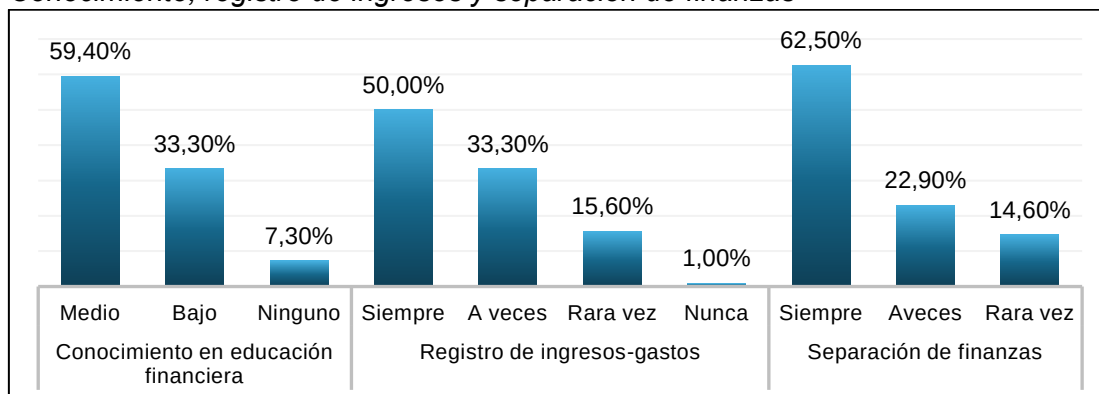
Conocimiento, registro de ingresos y separación de finanzas

La Figura 2 evidencia que el nivel de conocimiento en educación financiera es limitado entre los emprendedores rurales encuestados. El 59,40% dispone de un nivel de conocimiento medio, el 33,30% bajo. La ausencia de respuestas que reflejen un nivel

alto de conocimiento permite identificar que la educación financiera constituye un aspecto susceptible de fortalecimiento dentro de los emprendimientos analizados, por lo tanto, requieren atención a fin de evitar que se conviertan en barreras para la sostenibilidad empresarial.

Figura 2

Conocimiento, registro de ingresos y separación de finanzas



Nota. La figura se sustenta en información de la encuesta aplicada a los propietarios de emprendimientos, 2026, elaboración propia

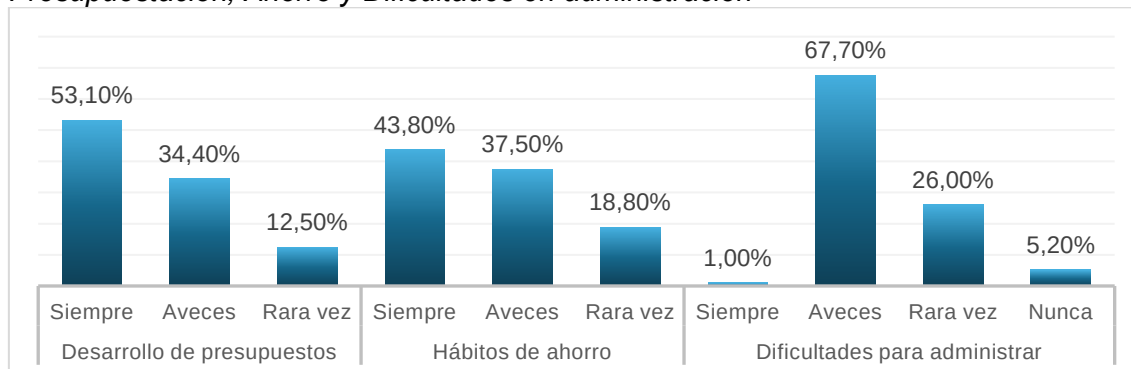
En cuanto a las prácticas de gestión financiera, el 50,00% afirmó registrar siempre sus ingresos y gastos, mientras que el 33,30% lo realiza a veces. Asimismo, el 62,50% señaló que siempre mantiene separadas las finanzas personales de las del negocio, el 22,90% lo hace a veces y el 14,60% rara vez. Estos resultados muestran que, aunque existe una tendencia favorable hacia el control financiero básico, aún persisten grupos de emprendedores que no aplican de manera constante estas prácticas administrativas, lo que puede dificultar el seguimiento adecuado de los recursos económicos del emprendimiento.

Presupuestación, ahorro y dificultades en administración

La Figura 3 muestra que el desarrollo de presupuestos es una práctica frecuente entre los emprendedores rurales pues más de la mitad afirmó realizarlos, no obstante, el restante aún no ha considerado realmente su importancia. En relación con los hábitos de ahorro, tan solo el 43,80% acostumbra ahorrar considerando que es necesario la previsión, en tanto que el 67,70% ha experimentado dificultades relacionadas con la administración de los recursos.

Figura 3

Presupuestación, Ahorro y Dificultades en administración



Nota. La figura se sustenta en información de la encuesta aplicada a los propietarios de emprendimientos, 2026, elaboración propia

Por otra parte, el análisis de las dificultades para administrar los negocios revela que el 67,70% de los encuestados afirmó enfrentar problemas administrativos de manera ocasional. La limitada adopción del hábito del ahorro y la frecuente presencia de dificultades para administrar los recursos sugieren que existen debilidades en la planificación y el control de las finanzas del emprendimiento. Esto indica que la educación financiera debe ir más allá de la elaboración de presupuestos, fortaleciendo competencias relacionadas con la administración del dinero, la previsión ante contingencias y la toma de decisiones financieras que contribuyan a la estabilidad y sostenibilidad de los negocios rurales.

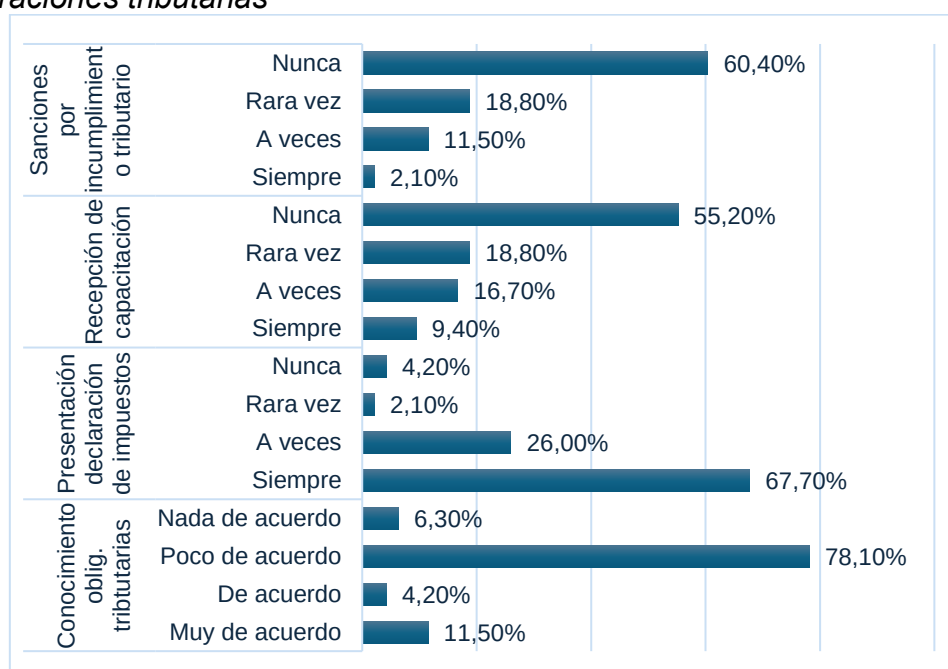
3.3. Dimensión: Educación tributaria

La Figura 4 evidencia que el conocimiento tributario constituye una de las principales limitaciones presentes en los emprendimientos rurales analizados. El 78,10% de los participantes reflejó niveles insuficientes de conocimiento respecto a sus obligaciones fiscales, el 67.70% presenta las declaraciones dentro de los tiempos establecidos, el 55% no ha percibido capacitaciones y el 60.40% no ha sido sancionado por incumplimiento.

Este comportamiento evidencia que el conocimiento tributario continúa siendo una de las principales debilidades en los emprendimientos rurales. Aunque una parte de los emprendedores cumple con la presentación oportuna de sus obligaciones fiscales y muchos no han recibido sanciones por incumplimiento, persisten importantes vacíos de conocimiento sobre la normativa tributaria.

Figura 4

Conocimiento de obligaciones, sanciones por incumplimiento y presentación de declaraciones tributarias



Nota. La figura se sustenta en información de la encuesta aplicada a los propietarios de emprendimientos, 2026, elaboración propia

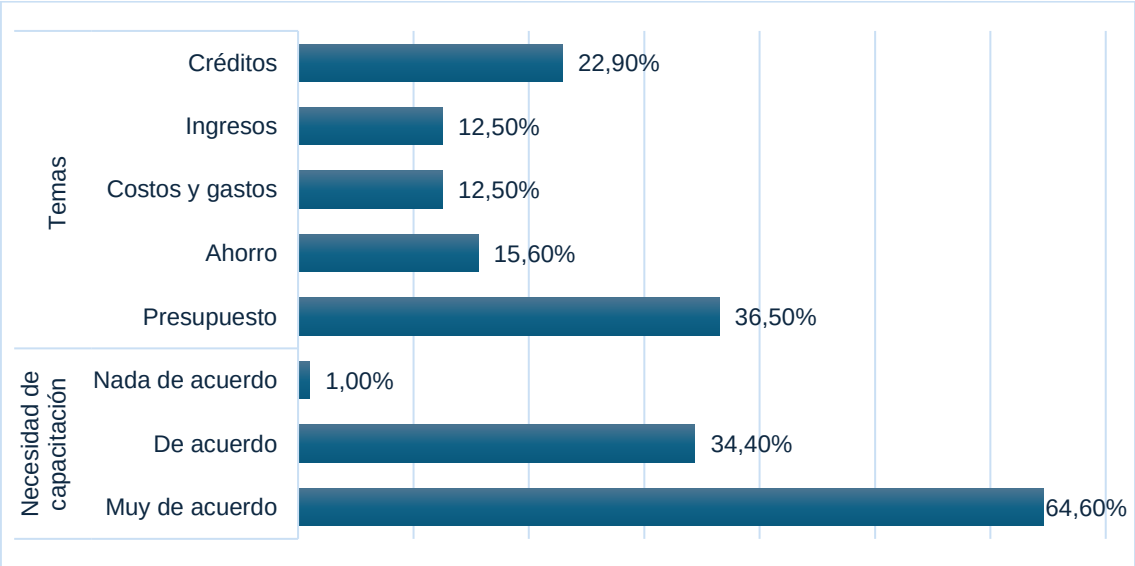
Esta situación parece estar relacionada con la escasa participación en procesos de capacitación, lo que limita la comprensión de las responsabilidades fiscales y puede incrementar el riesgo de errores o incumplimientos futuros. En conjunto, los resultados sugieren la necesidad de fortalecer la educación tributaria como un mecanismo para promover una gestión más eficiente, prevenir contingencias legales y favorecer la sostenibilidad de los emprendimientos.

3.4. Dimensión: Necesidades de formación

En relación a la dimensión de “Necesidades de formación, la Figura 5 evidencia una demanda mayoritaria de capacitación entre los emprendedores rurales del cantón La Maná. El 64,60% manifestó un alto nivel de necesidad de recibir formación en temas financieros y tributarios, mientras que el 34,40% también reconoció esta necesidad en un nivel favorable.

En este sentido, los resultados reflejan que prácticamente la totalidad de los participantes identifica la existencia de vacíos de conocimiento que limitan la gestión de sus emprendimientos. Este comportamiento resulta coherente con los hallazgos expuestos en las dimensiones anteriores, donde se observaron debilidades en aspectos relacionados con la educación financiera y tributaria.

Figura 5
Necesidades de formación



Nota. La figura se sustenta en información de la encuesta aplicada a los propietarios de emprendimientos, 2026, elaboración propia

En cuanto a los contenidos prioritarios para los procesos de capacitación, el tema de presupuestos concentra la mayor predilección con el 36,50%, seguido de créditos con el 22,90% y ahorro con el 15,60%, mientras que los temas referidos a ingresos y costos y gastos registran porcentajes similares de 12,50%.

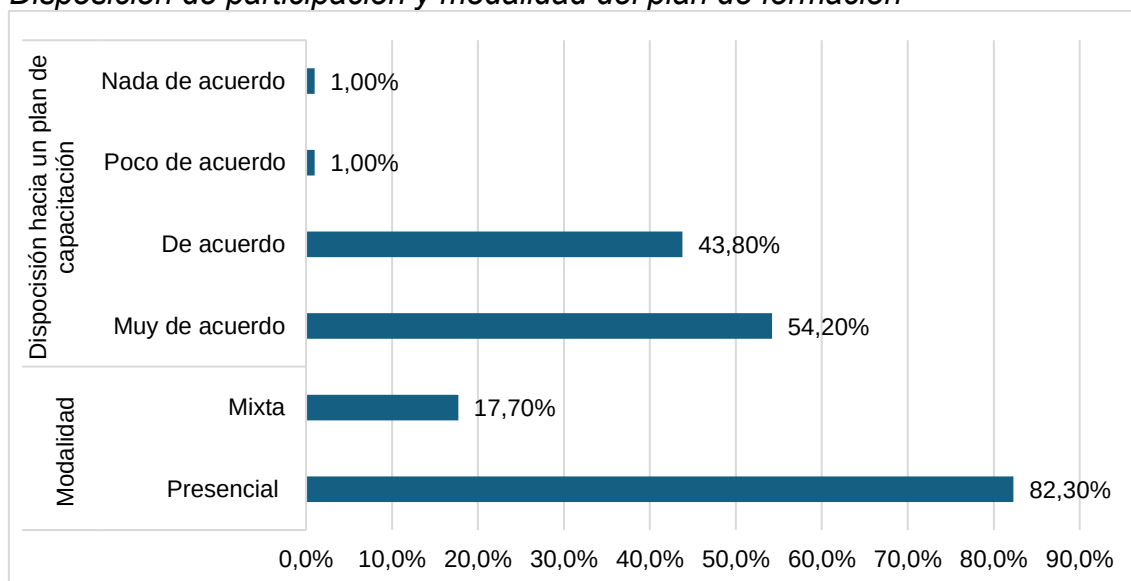
La distribución observada permite inferir que las principales necesidades de formación se encuentran asociadas a la planificación y administración de los recursos económicos más que al registro operativo de las transacciones, esta información permite deducir que los emprendedores reconocen la importancia de fortalecer herramientas que les permitan proyectar sus actividades, evaluar alternativas de financiamiento y tomar decisiones económicas con mayores criterios de planificación.

3.5. Características del plan de formación

Sobre las características primordiales del plan de formación, la Figura 6 muestra una elevada aceptación hacia la implementación de un plan de formación dirigido a los emprendimientos rurales. El 54,20% muestra disposición hacia la participación en actividades de capacitación; estos resultados indican que existe apertura por parte de los emprendedores del cantón La Maná para involucrarse en procesos de aprendizaje orientados al fortalecimiento de sus conocimientos financieros y tributarios, aspecto que favorece la viabilidad de futuras estrategias de capacitación.

Figura 6

Disposición de participación y modalidad del plan de formación



Nota. La figura se sustenta en información de la encuesta aplicada a los propietarios de emprendimientos, 2026, elaboración propia

Respecto a la modalidad de formación, el 82,30% de los encuestados prefirió la capacitación presencial frente al 17,70% que optó por una modalidad mixta. Esta preferencia podría estar asociada a las características propias del contexto rural, donde la interacción directa con los facilitadores facilita la comprensión de contenidos técnicos y permite resolver dudas de manera inmediata. Asimismo, la inclinación hacia espacios presenciales puede reflejar limitaciones de acceso a recursos tecnológicos o conectividad, factores que continúan influyendo en los procesos de formación desarrollados en sectores rurales.

Análisis estadístico

La Tabla 4 presenta los resultados de la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov aplicada a las variables objeto de estudio. Los valores de significancia obtenidos fueron inferiores a 0,05 en todos los casos ($p = 0,000$), lo que evidencia que las distribuciones de los datos difieren significativamente de una distribución normal.

Tabla 4
Pruebas de normalidad

Preguntas	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Nivel de conocimiento Educación financiera	,370	96	,000
Registro de ingresos y gastos	,309	96	,000
Separación de finanzas	,384	96	,000
Presupuesto	,332	96	,000
Hábitos de ahorro	,278	96	,000
Dificultades para administrar	,411	96	,000
Nivel de conocimiento sobre las obligaciones financieros	,457	96	,000
Presentación declaración de impuestos	,396	96	,000
Recepción de capacitaciones de temas tributarios	,333	96	,000
Sanciones por incumplimiento tributario	,365	96	,000
Necesidad de capacitaciones sobre temas financieros y tributarios	,399	96	,000
Temas para las capacitaciones	,219	96	,000
Disposición a participar en un plan de formación	,342	96	,000
Modalidad de las capacitaciones	,501	96	,000

Nota. Índice calculado a partir de datos de la encuesta piloto

En vista de que la muestra estuvo conformada por 96 participantes y no se cumplió el supuesto de normalidad, estos resultados justifican la utilización de procedimientos estadísticos no paramétricos para el análisis inferencial y la contrastación de las hipótesis de investigación, garantizando así la pertinencia metodológica de los resultados obtenidos.

Correlación de dimensiones claves

Los resultados expuestos en la Tabla 5 evidencian asociaciones positivas y estadísticamente significativas entre las dimensiones analizadas ($p = 0,000$), lo que confirma que los conocimientos financieros y tributarios guardan relación con determinadas prácticas de gestión desarrolladas por los emprendedores rurales.

La correlación más elevada se observa entre el conocimiento de las obligaciones tributarias y la presentación de declaraciones tributarias ($p = 0,793$), resultado que sugiere que el cumplimiento de los deberes fiscales depende en gran medida de la comprensión que poseen los contribuyentes sobre los procedimientos, requisitos y responsabilidades establecidos por la normativa vigente. Este

comportamiento resulta particularmente relevante en contextos rurales donde el acceso a asesoría especializada suele ser limitado y donde gran parte de los procesos administrativos son asumidos directamente por los propietarios de los emprendimientos.

Tabla 5.
Correlación de dimensiones claves

Relación analizada	Rho de Spearman	Sig. (bilateral)	Interpretación
Nivel de conocimiento financiero – Elaboración de presupuestos	,576**	,000	Correlación positiva moderada
Nivel de conocimiento financiero – Hábitos de ahorro	,412**	,000	Correlación positiva moderada
Nivel de conocimiento financiero – Registro de ingresos y gastos	,698	,000	Correlación positiva fuerte
Nivel de conocimiento de obligaciones tributarias – Presentación de declaraciones tributarias	,793**	,000	Correlación positiva fuerte

Nota. La tabla muestra las correlaciones entre las dimensiones claves

Por otra parte, el conocimiento financiero presenta una relación fuerte con el registro de ingresos y gastos ($p = 0,698$) y una relación moderada con la elaboración de presupuestos ($p = 0,576$) y los hábitos de ahorro ($p = 0,412$). La diferencia observada en la intensidad de estas asociaciones permite inferir que las prácticas vinculadas al control cotidiano de las operaciones económicas tienden a incorporarse con mayor facilidad que aquellas relacionadas con la planificación financiera de mediano plazo.

En términos prácticos, los emprendedores que poseen mayores conocimientos financieros muestran una mayor tendencia a documentar sus movimientos económicos y organizar información sobre el comportamiento de sus negocios; sin embargo, la adopción sistemática de herramientas como la presupuestación y el ahorro parece estar influenciada además por factores asociados a la disponibilidad de ingresos, la estabilidad de la actividad productiva y las condiciones económicas propias del entorno rural.

Propuesta de plan de capacitación

La estructura del plan de capacitación, expuesto en la Tabla 6, se formula a partir de las necesidades identificadas en el diagnóstico realizado a los emprendimientos rurales del cantón La Maná. Los resultados evidenciaron limitaciones en conocimientos financieros y tributarios que, además de manifestarse en los análisis descriptivos, mostraron asociaciones significativas con prácticas de gestión económica como la elaboración de presupuestos, el registro de ingresos y gastos y el cumplimiento de obligaciones fiscales.

Tabla 6**Estructura general del plan de capacitación**

Elemento	Descripción
Denominación	Plan de capacitación en educación financiera y tributaria para emprendimientos rurales
Beneficiarios	Propietarios de emprendimientos rurales del cantón La Maná
Modalidad	Mixta (Presencial- Virtual)
Objetivo	Fortalecer los conocimientos y habilidades financieras y tributarias para general contribuir al mejoramiento de los emprendimientos rurales
Metodología	Talleres prácticos, análisis de casos y ejercicios aplicados

Nota. Elaboración propia

Los contenidos incorporados en el plan de capacitación guardan correspondencia con las prioridades de formación identificadas durante la investigación, así se describe en la Tabla 7. La mayor demanda registrada en temas relacionados con presupuestos, créditos y ahorro refleja que los emprendedores reconocen la necesidad de fortalecer mecanismos de planificación y administración financiera que les permitan mejorar el uso de los recursos disponibles.

La inclusión de contenidos vinculados al control de ingresos y gastos y a la educación tributaria responde, además, a los resultados de correlación obtenidos, donde se evidenció que el conocimiento financiero y tributario mantiene una asociación significativa con prácticas administrativas fundamentales para la organización económica de los emprendimientos. Por tanto, la propuesta no se limita a la transmisión de conocimientos conceptuales, sino que busca incidir en aquellos aspectos que presentan una mayor capacidad de influencia sobre la gestión cotidiana de los negocios rurales.

Tabla 7**Contenidos**

Módulo	Temática	Contenidos principales
I	Presupuestos	Elaboración de presupuestos, planificación financiera y control de gastos
II	Ahorro	Estrategias de ahorro y administración de recursos
III	Créditos	Fuentes de financiamiento, requisitos y uso responsable del crédito
IV	Control financiero	Registro de ingresos y gastos, separación de finanzas personales y del negocio
V	Educación tributaria	Obligaciones tributarias, declaraciones y sanciones por incumplimiento

Nota. Elaboración propia

El sistema de evaluación propuesto a través de la Tabla 8 incorpora indicadores orientados a medir tanto la participación de los beneficiarios como los resultados derivados del proceso formativo. Este enfoque permite valorar no solo el cumplimiento operativo de las actividades programadas, sino también el grado

en que los conocimientos adquiridos son incorporados a la gestión de los emprendimientos.

Tabla 8

Evaluación e indicadores del plan

Objetivo	Indicador	Medio de verificación
Participación de los emprendedores	Porcentaje de asistencia	Registro de asistencia
Adquisición de conocimientos	Resultados de evaluación inicial y final	Cuestionarios
Aplicación de herramientas financieras	Elaboración de presupuestos y registros financieros	Ejercicios prácticos
Satisfacción de los participantes	Nivel de satisfacción del programa	Encuesta de satisfacción
Cumplimiento del plan	Número de módulos ejecutados	Informes de capacitación

Nota. Elaboración propia

La consideración de indicadores relacionados con la asistencia, el aprendizaje y la aplicación práctica responde a la necesidad de generar evidencia sobre la efectividad de la capacitación como mecanismo de intervención. De esta manera, la evaluación trasciende la medición de satisfacción de los participantes y se orienta a verificar cambios observables en prácticas vinculadas con la planificación financiera, el control administrativo y el cumplimiento tributario, aspectos que fueron identificados como elementos relevantes dentro de los resultados de la investigación.

4. Discusión

Los emprendimientos rurales del cantón La Maná presentan limitaciones en aspectos fundamentales de educación financiera y tributaria, situación manifestada en el nivel de conocimiento de obligaciones fiscales, la reducida participación en procesos de capacitación y la aplicación parcial de herramientas de planificación económica. Aunque una proporción importante de emprendedores realiza actividades de registro de ingresos y gastos y mantiene separadas las finanzas personales de las empresariales, persisten debilidades relacionadas con la elaboración sistemática de presupuestos, el ahorro y el cumplimiento tributario.

Tales actitudes y comportamientos son atribuidos al empirismo con el cual son gestionados hasta la actualidad gran parte de establecimientos económicos, además de que se otorga mayor atención a la ejecución práctica de las actividades cotidianas del negocio, dejando de lado la gestión o administración dentro de la cual se encuentran funciones primordiales como como la organización financiera, la previsión económica y el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Paredes (2025), afirmó que la educación financiera es determinante para la adecuada administración de los recursos y la permanencia de los emprendimientos en el mercado que efectúan sus actividades; Andrades y Simbaña (2025), explican que el desarrollo de competencias financieras brinda mayores posibilidades de aprovechamiento de las oportunidades que surgen en el mercado. En materia financiera, los resultados muestran que el conocimiento de los emprendedores se concentra principalmente en niveles medios y bajos, lo que permite inferir que gran parte de las decisiones económicas continúan sustentándose en la experiencia práctica más que en la utilización de herramientas técnicas de gestión.

Esta situación es consistente con lo señalado por Uyagauri y Sagbay (2023), quienes indican que en los emprendimientos de pequeño reducido las decisiones relacionadas con inversión, ahorro y administración suelen desarrollarse a partir de conocimientos empíricos adquiridos durante la actividad productiva; en este punto, es importante reflexionar que: si bien este aprendizaje práctico permite mantener la operación de los negocios, puede limitar la capacidad de planificación financiera y la evaluación objetiva de riesgos y oportunidades económicas.

Respecto a la dimensión tributaria, los resultados revelan niveles reducidos de conocimiento sobre obligaciones fiscales y una participación limitada en procesos de capacitación especializada. Esta realidad coincide con los planteamientos de Muñoz y Lucio (2023), quienes identifican que la insuficiente educación tributaria constituye uno de los principales factores asociados al incumplimiento de obligaciones fiscales en emprendimientos de menor escala.

De igual manera, Álava et al. (2025) señalan que el desconocimiento de los procedimientos tributarios genera dificultades para la formalización de las actividades económicas y limita la integración de los contribuyentes al sistema fiscal, así lo manifestado permite deducir que las dificultades observadas en la presentación de declaraciones tributarias no responden exclusivamente a factores económicos, sino también a restricciones informativas que afectan la comprensión de las disposiciones legales vigentes.

Las correlaciones obtenidas aportan evidencia adicional sobre la relación existente entre el conocimiento financiero y tributario y determinadas prácticas de gestión económica; la asociación observada entre el conocimiento financiero y el registro de ingresos y gastos ($p = 0,698$) indica que la comprensión de conceptos financieros se vincula con una mayor organización de la información económica del emprendimiento.

De igual manera, la correlación entre el conocimiento financiero y la elaboración de presupuestos ($p = 0,576$) evidencia que la planificación económica se encuentra influenciada por el nivel de formación que poseen los emprendedores. Estos resultados respaldan los planteamientos de Sánchez y Valarezo (2024),

quienes argumentan que la educación financiera facilita la adopción de mecanismos de control que contribuyen a una administración más estructurada de los recursos disponibles.

La relación más elevada se registró entre el conocimiento de las obligaciones tributarias y la presentación de declaraciones tributarias ($p = 0,793$), resultado que pone de manifiesto la estrecha vinculación existente entre información fiscal y cumplimiento tributario. En coincidencia, Castro y Narváez (2024), sostienen que la educación tributaria favorece el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales al reducir la incertidumbre asociada a los procedimientos administrativos; es decir que, el nivel de conocimiento no solo constituye un factor informativo, sino un elemento capaz de incidir en la conducta tributaria de los emprendedores.

La evidente necesidad de capacitación identificada en la investigación, junto con la amplia disposición de los participantes para integrarse a procesos formativos, evidencia condiciones favorables para la implementación de estrategias de educación financiera y tributaria orientadas al sector rural. En este sentido, la propuesta de capacitación planteada responde directamente a las necesidades detectadas y se sustenta en la relación observada entre los conocimientos financieros y tributarios y los principales componentes de la gestión económica.

Una de las limitaciones que se desprende del estudio, se asocia a la temporalidad, puesto que los resultados evidencian el comportamiento de los individuos analizados durante un periodo de tiempo relativamente corto, de modo que una de las líneas de estudio a futuro podría contemplar estudios longitudinales que posibiliten el análisis de las actitudes y comportamiento de los emprendedores con enfoque sobre su evolución o efectos de iniciativas de educación financiera y tributaria.

5. Conclusiones

La investigación permitió determinar que los emprendimientos rurales del cantón La Maná desarrollan sus actividades en un ambiente donde los conocimientos financieros y tributarios aún presentan vacíos, situación que se refleja en el reducido dominio de las obligaciones fiscales y en la escasa participación en procesos de capacitación especializada; aunque se ha incorporado ciertas prácticas de control derivadas de la experiencia acumulada en sus actividades productivas, aspectos como la planificación financiera, el aprovechamiento de herramientas administrativas y el cumplimiento tributario continúan mostrando niveles de desarrollo en vías de mejora.

Los resultados obtenidos mediante la prueba de correlación evidenciaron que los conocimientos financieros y tributarios mantienen una relación significativa con diversos componentes de la gestión económica, destacándose especialmente la asociación entre el conocimiento de las obligaciones tributarias y la presentación de declaraciones fiscales ($p = 0,793$), así como la relación entre el conocimiento

financiero y el registro de ingresos y gastos ($p = 0,698$); aquel resultado permitió deducir que la incorporación de prácticas administrativas y tributarias más estructuradas no depende únicamente de la disponibilidad de recursos económicos, sino también del nivel de comprensión que poseen los emprendedores respecto a los procesos que intervienen en la organización, control y formalización de sus actividades productivas.

La necesidad de capacitación identificada, conjuntamente con la amplia disposición manifestada para integrarse a procesos formativos, confirma la pertinencia de implementar acciones orientadas al fortalecimiento de la educación financiera y tributaria en el sector rural, por ello, la propuesta de capacitación diseñada a partir de los resultados de la investigación constituye una alternativa alineada con las necesidades reales de los emprendedores, al priorizar contenidos relacionados con presupuestación, ahorro, créditos, control financiero y obligaciones tributarias, temas que presentan una incidencia directa en la gestión económica y que pueden contribuir a consolidar procesos administrativos más organizados.

Contribución de los autores: JAAM y LMBG Elaboración de la introducción; LMBG y JAAM, redacción de la metodología; LMBG y JAAM, recolección de datos primarios; LMBG, elaboración de tablas estadísticas; JAAM análisis e interpretación; LMBG y JAAM redacción del primer borrador, ATMA y RMTB revisión y supervisión. Todos los autores han leído y aceptado la versión final del manuscrito.

Financiamiento: El proceso investigativo no ha recibido financiación externa.

Conflicto de intereses: Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses

Declaración de disponibilidad de los datos: Los datos están disponibles previa solicitud a los autores de correspondencia: joel.ayala2473@utc.edu.ec

Referencias Bibliográficas

- Aguilera, X., & Haro, J. (2025). Impacto de la educación financiera en la gestión y sostenibilidad de las microfinanzas en Ecuador. *Revista Tesla*, 5(1), 1-14. <https://doi.org/https://doi.org/10.55204/trc.v5i1.e472>
- Álava, M., Mosquera, A., & Recalde, L. (2025). La educación tributaria como factor que incide en el cumplimiento fiscal en Ecuador. <https://share.google/mZYINFrh026tN7t8T>
- Andrades, A., & Simbaña, A. (2025). Educación financiera para fortalecer la capacidad competitiva en los emprendimientos. *Espacios*, 46(5). <https://doi.org/https://doi.org/10.48082/espacios-a25v46n05p01>
- Anguisaca, D., Changoluisa, J., Albarracín, M., & Medina, E. (2025). Análisis del impacto económico de los emprendimientos socio productivos en el

- cantón La Maná. Revista Kosmos, 4(2), 24-49.
<https://doi.org/https://doi.org/10.62943/rck.v4n2.2025.307>
- Baque, M., Soledispa, J., & Parrales, N. (2024). Influencia, de los emprendimientos en la generación de fuentes de trabajo y sus principales desafíos. Revista RECIAMUC, 678-688.
[https://doi.org/10.26820/reciamuc/8.\(2\).abril.2024.678-688](https://doi.org/10.26820/reciamuc/8.(2).abril.2024.678-688)
- Castro, D., & Narváez, X. (2024). Educación tributaria y reducción de la economía informal en America Latina. Revista Conrado, 20(96), 77-91.
<https://share.google/TV617zrxRyp60g74>
- CEPAL. (Enero de 2024). El desafío de la sostenibilidad financiera de la educación en América Latina y el Caribe.
<http://cepal.org/es/publicaciones/68806-desafio-la-sostenibilidad-financiera-la-educacion-america-latina-caribe>
- Delgado, S. L., Sinitterra, & Hablich, F. (2025). La educación contable, financiera y tributaria como factor clave en la sostenibilidad de emprendimientos en Ecuador. Universiad & Sociedad, 17(4), 1-12.
<https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/5280/5262>
- Durán, M. (2023). Educación e inclusión financiera para el crecimiento, desarrollo personal y empresarial de la mujer rural en el Municipio de la Plata Huila. Revista Ciencia Latina, 1(1), 1-15.
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7403/11176>
- Guerrero, E., & Torres, K. (2023). Evaluación del nivel de educación financiera de los emprendores.
<http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/11566/1/Guerrero%20Calero%20E.%20-%20Torres%20Heredia%20K%20%282023%29%20Evaluaci%3b%20del%20nivel%20de%20educaci%3b%20financiera%20de%20los%20emprendedores%20de%20la%20ciudad%20de%20Riobamba%20y%20>
- Ley de Régimen Tributario Interno. (2004). Registro Oficial Suplemento 463 de 17-nov.-2004. <https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-10/LRTI.pdf>
- Medina, M. (2025). Metodología Integral de la investigación científica. Ediciones Sciel. <https://drive.google.com/file/d/1TdELCSk-TU6jQKEvs0xW6LXkyGqj8ugB/view>
- Moreno, M., Herrera, P., & Torres, J. (2025). Importancia de la cultura tributaria y la educación financiera en los emprendimientos jóvenes en Colombia.
https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/14583/TG_CP_Franco_Herrera_y_torres..pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Muñoz, A., & Lucio, A. (2023). Importancia de la educación tributaria para la sostenibilidad fiscal en los emprendimientos del cantón Chone. *Revista YACHASUN*, 7(13), 78-93. <https://doi.org/https://doi.org/10.46296/yc.v7i13.0355>
- Navas, M., Navas, W., Moscoso, J., Arboleda, H., & Paltán, K. (2025). La educación financiera y su incidencia en la formación universitaria: caso de estudio. *Revista Estudios y Perspectivas*, 5(3), 3152-3174. <https://doi.org/https://doi.org/10.61384/r.c.a..v5i3.1387>
- Ordoñez, A. (2025). Metodología de la Investigación Metodología académica con aplicación a las investigaciones sociales: enfoques, tipos, métodos y diseños. *Sociedad & Tecnología*, 8(2), 335-357. <https://doi.org/https://doi.org/10.51247/st.v8i2.484>
- Paperpal. (2025). ¿Qué es un instrumentos de investigación? Ejemplos y tipos. <https://paperpal.com/blog/researcher-resources/what-is-a-research-instrument-examples-and-types>
- Paredes, J. (2025). Educación financiera como herramienta clave para la sostenibilidad de los emprendimientos. *Revista Prisma*, 1(1), 47-57. [https://doi.org/DOL: https://doi.org/10.63803/prisma.v1n1.05](https://doi.org/DOL:https://doi.org/10.63803/prisma.v1n1.05)
- Piloso, K., Valarezo, M., Pinargote, E., & Félix, Q. (2023). Emprendimiento rural y los factores asociados con el desempeño organizacional. *Revista de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador*, 5(29), 35-41. [https://doi.org/DOL: https://doi.org/10.26621/ra.v1i29.861](https://doi.org/DOL:https://doi.org/10.26621/ra.v1i29.861)
- Sánchez, S., & Valarezo, M. (2024). El papel de la educación financiera en los emprendimientos de estudiantes de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí. *Revista Episteme*, 11(4), 566-578. <https://doi.org/10.61154/rue.v11i4.3689>
- Uyagauri, J., & Sagbay, J. (2023). La importancia de la Educación Financiera en la toma de decisiones financieras. Un enfoque desde la economía popular y solidaria en Cuenca. <https://rest-dspace.ucuenca.edu.ec/server/api/core/bitstreams/8112b1d7-926a-4ea8-af17-84b623abf6c5/content>