



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v10i19.0957>

EDUCACIÓN FINANCIERA DIGITAL Y ADOPCIÓN FINTECH EN MIPYMES DEL CANTÓN JIPIJAPA 2026: DIAGNÓSTICO PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

DIGITAL FINANCIAL EDUCATION AND FINTECH ADOPTION AMONG MSMES IN JIPIJAPA CANTON 2026: A DIAGNOSIS FOR FINANCIAL INCLUSION

Manrique-Loor Joselyne Madeline ¹; Intriago-Mero Viviana Elizabeth ²;
Moran-Menéndez Claudio Antonio ³; González-Baque Olimpia Betsabeth ⁴

¹ Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.
Correo: joselyn.manrique@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0005-2027-2171>

² Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.
Correo: viviana.intriago@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0006-8849-2426>

³ Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.
Correo: claudio.moran@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-3918-5017>

⁴ Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.
Correo: olimpia.gonzalez@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0006-7420-7954>

Resumen

La rápida digitalización de los servicios financieros ha permitido la creación de herramientas fintech que hacen más accesibles para las microempresas pequeñas y medianas (MIPYMES) productos y servicios financieros. Sin embargo, el grado de educación financiera digital de los usuarios es un factor determinante para la implementación de estas tecnologías. El objetivo de esta investigación fue diagnosticar la educación financiera digital y la adopción de herramientas fintech en las MIPYMES del cantón Jipijapa durante el año 2026 con la finalidad de identificar oportunidades para fortalecer la inclusión financiera. La metodología se elaboró a partir de una perspectiva cuantitativa con un diseño no experimental transversal y descriptivo. Se emplearon encuestas dirigidas a los dueños y administradores de MIPYMES del cantón. Los resultados revelaron un grado intermedio de conocimiento con respecto a las herramientas digitales financieras, siendo las más frecuentes las transferencias electrónicas la banca móvil y las billeteras digitales. Además se detectaron obstáculos vinculados a la ausencia de capacitación en tecnología el desconocimiento acerca de ciertos servicios fintech y las inquietudes en torno a la seguridad digital. Se concluye permitieron determinar que una educación financiera digital más avanzada facilita el uso de herramientas fintech ayuda a mejorar la inclusión financiera en las empresas para aumentar la competitividad y sostenibilidad de las MIPYMES en contextos económicos cada vez más digitalizados son fundamentales la capacitación continua y el acceso a información financiera digital.

Palabras claves: finanzas, inclusión, innovación, tecnología, emprendimiento.

Abstract

The rapid digitization of financial services has enabled the creation of fintech tools that make financial products and services more accessible to micro, small, and medium-sized enterprises (MSMEs). However, the level of digital financial literacy among users is a determining factor for the implementation of these technologies. The objective of this research was to assess digital financial literacy and the adoption of fintech tools in MSMEs in the Jipijapa canton during 2026 in order to identify opportunities to strengthen financial inclusion. The methodology was developed from a quantitative perspective with a non-experimental, cross-sectional, and descriptive design. Surveys were administered to MSME owners and managers in the canton. The results revealed an intermediate level of knowledge regarding digital financial tools, with electronic transfers,

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 07 de mayo de 2026.

Fecha de aceptación: 17 de julio de 2026.

Fecha de publicación: 20 de agosto de 2026.



mobile banking, and digital wallets being the most frequently used. Furthermore, obstacles were identified related to a lack of technology training, a lack of awareness about certain fintech services, and concerns about digital security. The study concluded that more advanced digital financial education facilitates the use of fintech tools, helps improve financial inclusion in businesses, and enhances the competitiveness and sustainability of SMEs. In increasingly digitalized economic contexts, continuous training and access to digital financial information are fundamental.

Keywords: finance, inclusion, innovation, technology, entrepreneurship.

1. Introducción

La manera en las organizaciones accede administran y emplean los servicios financieros ha cambiado de manera significativa debido a la transformación digital. La aparición de tecnologías financieras también llamadas Fintech (Financial Technology) ha propiciado la invención de soluciones innovadoras que simplifican las operaciones electrónicas el manejo de pagos el acceso al crédito y la inclusión financiera de distintos segmentos económicos. No obstante, el grado de educación financiera digital del usuario tiene un impacto significativo en la utilización de estas herramientas (Jian & Ying, 2021).

A nivel internacional la literatura científica señala que para fomentar el uso efectivo de tecnologías financieras y optimizar la toma de decisiones económicas es fundamental la alfabetización financiera digital. Las plataformas fintech han mostrado que pueden

disminuir las barreras de acceso a los servicios financieros particularmente para las pequeñas y medianas empresas por lo general tienen dificultades para acceder al sistema financiero tradicional (Lanre & Ololade, 2022).

En América Latina el desarrollo de las soluciones fintech ha creado nuevas posibilidades para impulsar el crecimiento de las empresas y consolidar la inclusión financiera. Sin embargo, múltiples investigaciones demuestran aún existen brechas en cuanto a la confianza en los servicios digitales el conocimiento tecnológico y las habilidades requeridas para hacer un uso apropiado de estas herramientas (Peterson , 2021). En Ecuador las microempresas las pequeñas y las medianas empresas (MIPYMES) juegan un papel esencial en la creación de puestos de trabajo y en el impulso económico. No obstante, numerosas de estas organizaciones tienen restricciones en términos de



educación financiera digital lo que podría limitar su capacidad para beneficiarse de las tecnologías financieras nacientes (Montealegre & Iyengar, 2021).

En el Cantón Jipijapa la digitalización progresiva de los procesos económicos hace indispensable examinar cuán familiarizadas y cuán frecuentemente emplean las MIPYMES herramientas fintech con la finalidad detectar oportunidades que ayuden a consolidar la inclusión financiera y la competitividad de las empresas (Lavinenko & Krukowski, 2023).

La presente investigación se justifica para producir información que ayude a entender el estado actual de la adopción de tecnologías digitales financieras y estrategias dirigidas a potenciar las habilidades tecnológicas y financieras de las compañías locales. El objetivo de la investigación se trata de evaluar el grado de educación financiera digital y la utilización de instrumentos fintech en las MIPYMES del cantón Jipijapa a lo largo del año 2026 con el objetivo de detectar oportunidades para reforzar la inclusión financiera. Se propone como hipótesis que la adopción de herramientas fintech por

parte de las MIPYMES en el cantón Jipijapa tiene una relación importante con la educación financiera digital.

Desarrollo

- **Educación financiera digital**

La educación financiera digital es el conjunto de capacidades conocimientos y habilidades que posibilitan que los individuos hagan uso eficaz de los servicios financieros a través de plataformas tecnológicas. La expansión de la economía digital y el incremento de los servicios financieros electrónicos han elevado significativamente su importancia (Akhtar & Mahnoor, 2024). La inclusión financiera de individuos y empresas se refuerza con la alfabetización financiera digital según la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos). Esta última mejora la toma de decisiones en términos económicos (Guo & Jingwen, 2024). Varios análisis indican que los empresarios con mayores habilidades en finanzas digitales tienen más capacidad para implementar tecnologías financieras y mejorar la administración de sus recursos económicos.

- **Inclusión financiera en la economía digital**

La inclusión financiera hace referencia al acceso y la utilización real de productos y servicios financieros formales por individuos y entidades. En años recientes el uso de aplicaciones móviles plataformas fintech y banca digital ha sido un factor importante para mejorar el acceso a servicios financieros. Estas herramientas han posibilitado que las empresas pequeñas que solían tener obstáculos económicos y geográficos para participar financieramente (Sushma & Kabir, 2023).

- **Transformación digital en las MIPYMES**

La transformación digital supone la incorporación de tecnologías digitales en cada uno de los procesos organizativos con el fin de conseguir una optimización en la sostenibilidad empresarial la productividad y la competitividad. Las investigaciones más recientes señalan que la alfabetización digital de los gerentes es uno de los elementos clave que impulsa la transformación digital en las pequeñas compañías las compañías que utilizan tecnologías digitales

tienen un mejor acceso a mercados una mayor capacidad para innovar y niveles más altos de competitividad (Chicaiza & Chicaiza, 2026).

- **Competitividad empresarial e innovación financiera**

La competitividad de las MIPYMES la innovación en el ámbito financiero es un elemento clave. Incorporar soluciones digitales hace más fácil el automatizar procesos optimiza la gestión financiera y mejora la habilidad de adaptarse a mercados cambiantes. La digitalización ayuda a disminuir las limitaciones financieras y a aumentar las posibilidades de crecimiento de la empresa (Abdul, 2024).

- **Teoría de Aceptación Tecnológica (TAM)**

La Teoría de Aceptación Tecnológica (TAM, por sus siglas en inglés explica que las personas adoptan una tecnología principalmente cuando consideran que es útil y fácil de utilizar. Este modelo ha sido empleado ampliamente para comprender la aceptación de servicios financieros electrónicos, como la banca digital y las plataformas fintech, especialmente en las pequeñas y



medianas empresas. (Devender & Shravan, 2025)

2. Metodología

Área de estudio

El Cantón Jipijapa situado en el sur de Manabí, Ecuador fue el lugar en donde se llevó a cabo la investigación. En este cantón la actividad comercial es relevante y está a cargo sobre todo de las micro pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) son un sector esencial para el fomento del empleo y la dinamización económica local.

Enfoque y tipo de investigación

El estudio se llevó a cabo con un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo-correlacional permitió determinar el grado de educación financiera digital y examinar su correlación con la adopción de herramientas fintech en las MIPYMES.

Diseño de investigación

Se utilizó un diseño de campo no experimental y transversal. La información fue obtenida directamente de los participantes en el año 2026, sin alterar las variables.

Población y muestra

Los dueños gestores y representantes de las MIPYMES del cantón Jipijapa que pertenecen a los rubros de servicios producción y comercio formaron parte de la población. La muestra fue compuesta por 100 participantes los cuales fueron escogidos a través de un muestreo no probabilístico por conveniencia tomando en cuenta criterios de accesibilidad disponibilidad y participación voluntaria.

Distribución de la muestra

Sector económico	Frecuencia
Comercio	45
Servicios	35
Producción	20
Total	100

Técnicas e instrumentos

La encuesta fue el método empleado.

Se diseñó un cuestionario estructurado de 15 preguntas cerradas las cuales se distribuyen en tres dimensiones:

- Educación en finanzas digitales.
- Empleo de instrumentos tecnológicos financieros.

- Inclusión financiera de las empresas.

Las respuestas se midieron usando una escala de Likert de cinco niveles.

Procedimiento metodológico

El estudio se llevó a cabo en cinco etapas:

Revisión de documentos y bibliografía.

Desarrollo y verificación del instrumento.

Realización de encuestas a cien representantes de MIPYMES.

Desarrollo de conclusiones y análisis de los resultados.

Análisis estadístico

Los datos se procesaron utilizando SPSS un programa de estadísticas y Microsoft Excel.

Se implementaron:

- Frecuencias.
- Porcentajes.
- Tablas de contingencia.

Se aplica la prueba Chi-cuadrado para establecer la asociación entre variables.

Consideraciones éticas

Se aseguró que los participantes mantuvieran su confidencialidad la participación fuera voluntaria y que la información se utilizara únicamente con fines científicos y académicos.

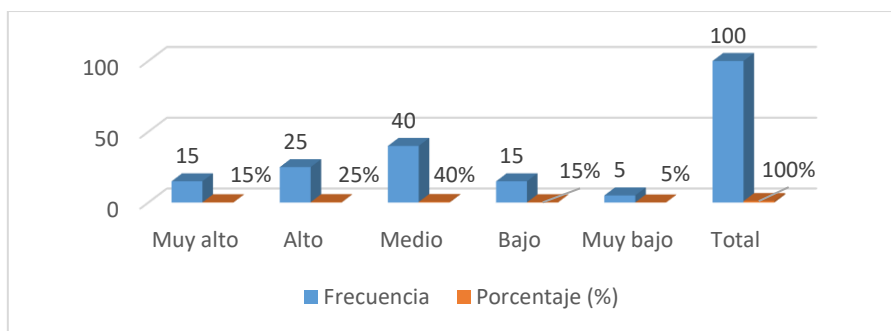
3. Resultados y discusión

Pregunta 1. ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre herramientas financieras digitales (fintech)?

Tabla 1. Nivel de conocimiento sobre herramientas Fintech

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Muy alto	15	15%
Alto	25	25%
Medio	40	40%
Bajo	15	15%
Muy bajo	5	5%
Total	100	100%

Figura 1. Nivel de conocimiento sobre herramientas Fintech



Análisis e interpretación: Los hallazgos indican el 40 % de los encuestados tiene un nivel medio de conocimiento acerca de herramientas Fintech y otro 40 % dijo tener conocimientos altos o muy altos. No obstante, un 20% afirmó tener niveles bajos o muy bajos de conocimiento. Estos hallazgos

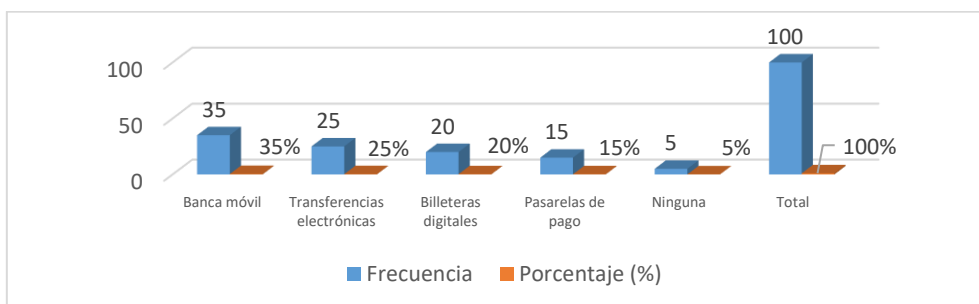
muestran que los dueños y gestores de las MIPYMES tienen una sólida base de conocimientos sobre finanzas digitales sin embargo todavía hay lagunas en la formación que podrían obstaculizar el uso óptimo de las tecnologías financieras existentes.

Pregunta 2. ¿Qué herramienta fintech utiliza con mayor frecuencia en su empresa?

Tabla 2. Herramientas fintech utilizadas por las MIPYMES

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Banca móvil	35	35%
Transferencias electrónicas	25	25%
Billeteras digitales	20	20%
Pasarelas de pago	15	15%
Ninguna	5	5%
Total	100	100%

Tabla 2. Herramientas fintech utilizadas por las MIPYMES



Análisis e interpretación: Las transferencias electrónicas (25%) y la banca móvil (35%) son las herramientas fintech más empleadas por las MIPYMES. Las billeteras digitales tienen una participación del 20% y las pasarelas de pago, del

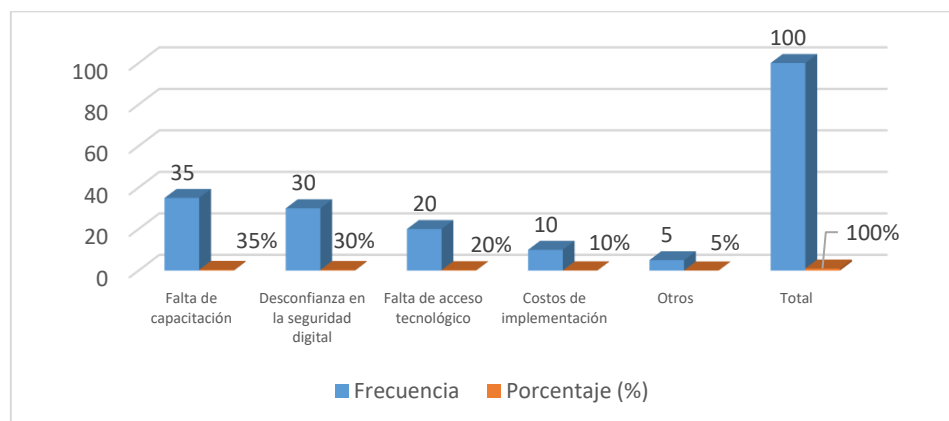
15%. Estos valores evidencian una adopción cada vez mayor de soluciones económicas digitales enfocadas a simplificar la administración de recursos económicos el pago y las operaciones comerciales.

Pregunta 3. ¿Cuál considera que es la principal barrera para utilizar herramientas fintech?

Tabla 3. Barreras para la adopción de herramientas fintech

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Falta de capacitación	35	35%
Desconfianza en la seguridad digital	30	30%
Falta de acceso tecnológico	20	20%
Costos de implementación	10	10%
Otros	5	5%
Total	100	100%

Figura 3. Barreras para la adopción de herramientas fintech



Análisis e interpretación: La principal barrera detectada fue la falta de formación en herramientas digitales financieras (35%) la desconfianza acerca de la seguridad digital (30%). El 20% también identificó las limitaciones tecnológicas como un

impedimento significativo. Estos hallazgos señalan que la formación financiera digital sigue suponiendo un reto para las MIPYMES lo que impacta de manera directa en la adopción de tecnologías vanguardistas.

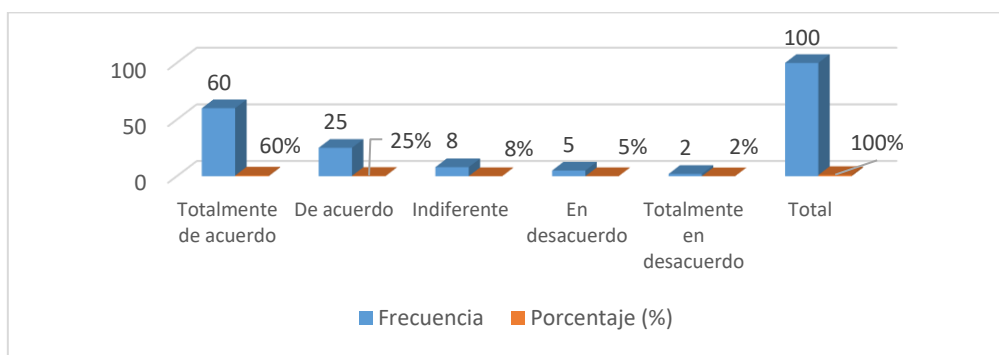


Pregunta 4. ¿Considera que una mayor educación financiera digital mejoraría la inclusión financiera de las MIPYMES?

Tabla 4. Educación financiera digital e inclusión financiera

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Totalmente de acuerdo	60	60%
De acuerdo	25	25%
Indiferente	8	8%
En desacuerdo	5	5%
Totalmente en desacuerdo	2	2%
Total	100	100%

Figura 4. Educación financiera digital e inclusión financiera



Análisis e interpretación: El 85% de los encuestados coincidió en que una educación financiera digital más amplia ayudaría a aumentar la inclusión financiera de las MIPYMES. Este hallazgo evidencia que los empresarios son conscientes de lo importante que es reforzar sus conocimientos en tecnología y finanzas para acceder a nuevos servicios digitales y optimizar la administración de sus empresas.

Discusión

Los resultados son consistentes con investigaciones recientes que

indican que la educación financiera digital es uno de los elementos clave para la adopción de tecnologías financieras. Se destaca que un nivel más alto de alfabetización financiera propicia un uso más adecuado de los servicios digitales y mejora la inclusión financiera (Devender & Shravan, 2025). Los hallazgos concuerdan con estudios a nivel global que reconocen la banca móvil como una de las tecnologías financieras más empleadas por las pequeñas empresas es accesible fácil de usar y reduce los gastos operativos (Indarte & Briones, 2025).

Los descubrimientos están en consonancia con varios estudios sobre la inclusión financiera digital señalan que los factores más importantes que restringen la adopción de servicios Fintech son la falta de conocimientos tecnológicos y la sensación de inseguridad (Wei, Xie, & Chen, 2025). Los hallazgos apoyan las investigaciones científicas más recientes que afirman que la educación financiera digital fomenta el uso de herramientas fintech optimiza la toma de decisiones en términos económicos y robustece los procesos de inclusión financiera en empresas pequeñas (Shami & Mamun, 2024).

Los resultados obtenidos evidencian que las MIPYMES del Cantón Jipijapa presentan una disposición favorable hacia la adopción de herramientas fintech, aunque todavía existen limitaciones relacionadas con el nivel de conocimientos digitales. Esta circunstancia coincide con lo que señala (Wei & Mingyan, 2025) los que afirman que la educación financiera digital es un elemento clave para el empleo eficaz de tecnologías financieras en empresas pequeñas. Por otro lado la detección

de la desconfianza en la seguridad digital y la falta de capacitación como los principales impedimentos para adoptar fintech tiene que ver con los resultados de quienes determinan que la falta de alfabetización tecnológica y los riesgos percibidos siguen siendo barreras importantes para el crecimiento de los servicios financieros digitales. En esta línea las MIPYMES necesitan no solo el acceso a herramientas tecnológicas sino también programas de capacitación que les ayuden a entender sus ventajas peligros y métodos de protección (Vasishta & Singla, 2024).

Por último, los hallazgos sugieren que el fortalecimiento de la educación financiera digital puede ser un componente estratégico para fomentar la inclusión financiera y optimizar la competitividad de las empresas. Lo que se ha planteado por (Reddy & Hewa, 2024) que enfatizan la combinación de habilidades digitales y conocimientos financieros ayuda a adoptar soluciones fintech, a aumentar la eficacia operativa y a promover el crecimiento sostenible de las empresas pequeñas y medianas.



4. Conclusiones

Se constató que las MIPYMES del cantón Jipijapa tienen un nivel intermedio de educación financiera digital lo cual afecta su limitada habilidad de adoptar totalmente herramientas fintech.

Se detectó que las MIPYMES emplean más la banca móvil y las transferencias electrónicas en comparación con otras soluciones digitales que se utilizan menos.

Se constató la presencia de obstáculos importantes para implementar tecnologías Fintech entre los que sobresalen el escaso entrenamiento la falta de confianza en la seguridad digital y las restricciones tecnológicas.

Se determinó que hay una conexión directa entre la adopción de instrumentos fintech en las MIPYMES del cantón Jipijapa y el nivel de educación financiera digital.

Se determina que, al reforzar la educación financiera digital, mejoran tanto la competitividad como la inclusión financiera de las MIPYMES.

Para promover la transformación financiera de las compañías locales se estableció que es esencial aplicar estrategias de capacitación y formación en herramientas digitales.

Bibliografía

- Abdul, R. (2024). El papel de la inteligencia artificial (IA) en la educación financiera en los canales bancarios: aplicaciones móviles y sucursales físicas. *Revistas de Nepal en línea*. doi:<https://doi.org/10.3126/jem.v4i1.72995>
- Akhtar, M. A., & Mahnoor, K. (2024). Inteligencia artificial, conocimiento de servicios financieros, apoyo gubernamental e innovación del usuario: explorando el camino moderado-mediado hacia la adopción de fintech. *Research Gate*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/385054020_Artificial_Intelligence_Financial_Services_Knowledge_Government_Support_and_User_Innovativeness_Exploring_the_Moderated-Mediated_Path_to_Fintech_Adoption
- Chicaiza, H. M., & Chicaiza, C. S. (2026). TECNOLOGÍAS FINTECH Y EFICIENCIA OPERATIVA EN MICROFINANZAS: UN

ANÁLISIS BIBLIOMÉTRICO
2020 – 2024. *KAIROS*.
doi:<https://doi.org/10.37135/kai.03.16.05>

Devender, K., & Shravan, G. (2025). Tendencias bibliométricas en la investigación de educación financiera de pymes desde 2021 hasta 2024. *Revista de negocios del futuro*. Obtenido de <https://link.springer.com/article/10.1186/s43093-025-00495-w?>

Guo, L. X., & Jingwen, L. (2024). Transformación digital y limitaciones de financiación de las pymes: evidencias de China. *Taylor & Francis Online*.
doi:<https://doi.org/10.1080/16081625.2023.2257235>

Indarte, D. Y., & Briones, M. (2025). Análisis de las Fintech como alternativa financiera para las Pymes en Ecuador. *Revista economica*, 13(2).
doi:<https://doi.org/10.54753/rve.v13i2.2388>

Jian, W., & Ying, L. (2021). RDAMS: Un enfoque eficiente en tiempo de ejecución para la detección de fallos de memoria y troyanos de hardware. *Informacion*.
doi:<https://doi.org/10.3390/info12040169>

Lanre, I. R., & Ololade, B. F. (2022). Investigando los roles mediadores del nivel de

ingresos y la innovación tecnológica en las vías de sostenibilidad de África en medio de la transición energética, la abundancia de recursos y la inclusión financiera. *Sostenibilidad*. doi:<https://doi.org/10.3390/su141912212>

Lavinenko, O. C., & Krukowski, K. (2023). La tecnología financiera (FinTech) como factor de desarrollo financiero en los países de la UE. *Economias*.
doi:<https://doi.org/10.3390/economies11020045>

Montealegre, R., & Iyengar, K. (2021). Gestión de plataformas empresariales digitales: Un ejercicio continuo de equilibrio entre renovación y refinamiento. *Horizontes empresariales*.
doi:<https://doi.org/10.1016/j.bushor.2020.09.003>

Peterson, O. (2021). Investigación sobre inclusión financiera en todo el mundo: Una revisión. *Foro de economía social*.
doi:<https://doi.org/10.1080/07360932.2020.1715238>

Reddy, K. W., & Hewa, W. N. (2024). The impact of financial literacy on financial inclusion. *Australian Journal of Management*.
doi:<https://doi.org/10.1177/03128962241270809>



- Shami, A. S., & Mamun, A. (2024). Educación financiera financiera y digital a través del uso de redes sociales hacia la inclusión financiera entre las pequeñas empresas batik en Indonesia. *Heliyon*. Obtenido de <https://pubmed.ncbi.nlm.nih.gov/39144969/> electrónico y actividad emprendedora. *Revista Internacional de analisis financiero*. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1057521924007385?>
- Sushma, V. S., & Kabir, H. (2023). FinTech en pequeñas y medianas empresas (PYMES): una revisión y agenda de investigación futura. *Revista Europea de Gestion*. doi:<https://doi.org/10.1016/j.ejmj.2023.07.003>
- Vasishta, P., & Singla, A. (2024). Tendencias emergentes en FinTech e inclusión financiera: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista africana de ciencia tecnologia innovacion y desarrollo*. doi:<https://doi.org/10.1080/20421338.2024.2353428>
- Wei, F. X., & Mingyan, C. (2025). Inclusión financiera digital, desarrollo del comercio electrónico y actividad emprendedora. *Revision Internacional de Analisis Financiero*. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1057521924007385?via%3Dihub>
- Wei, F., Xie, B., & Chen, M. (2025). Inclusión financiera digital, desarrollo del comercio