



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v7i13esepag.0370>

EL FINANCIAMIENTO ESTATAL Y SU CONTRIBUCIÓN EN EL DESARROLLO DE LA CULTURA FINANCIERA EN LA RURALIDAD

STATE FINANCING AND ITS CONTRIBUTION TO THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL CULTURE IN RURAL AREAS

Cedeño-Cedeño Carlos Augusto¹; Moreira-Sornoza Wilson Gabriel ²

¹ Maestría Académica con Trayectoria Profesional en Gestión de Proyectos, Instituto de Posgrado, Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador. Correo: ccedeno4281@utm.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0004-7993-6836>

² Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador. Correo: wilson.moreira@utm.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-4268-8048>

Resumen

El desarrollo de la cultura financiera en las zonas rurales ha avanzado gracias a la financiación estatal, pero ha surgido un problema importante que requiere un estudio adicional. Para fortalecer aún más la cultura financiera y maximizar los beneficios socioeconómicos en estas comunidades, es necesario investigar y diseñar estrategias personalizadas a largo plazo que se adapten mejor a las características específicas de cada zona rural. En este sentido, el objetivo del estudio es examinar cómo el financiamiento estatal ha moldeado la cultura financiera en estas regiones y cómo ha afectado la forma en que los residentes rurales toman decisiones económicas. Para ello, se utilizó una metodología de enfoque mixto, que consiste tanto en un análisis de datos cuantitativos recopilados a partir de encuestas a residentes rurales como en una revisión del estado del arte. Los hallazgos mostraron que, al otorgar acceso a servicios bancarios y programas de educación financiera, la financiación estatal ha desempeñado un papel crucial en el fomento de la educación financiera en las comunidades rurales. Debido a esto, las personas en áreas rurales ahora son más conscientes del valor de ahorrar, invertir y administrar su dinero de manera responsable, lo que tiene un efecto positivo en su capacidad para tomar decisiones financieras acertadas. Los principales hallazgos indican que el financiamiento estatal ha sido un factor importante para mejorar la educación financiera en las zonas rurales, y se recomienda implementar políticas más individualizadas y duraderas para continuar fomentando el desarrollo social y económico en estas regiones.

Palabras claves: Financiamiento estatal, desarrollo cultural, Cultura financiera, ruralidad.

Abstract

The development of financial literacy in rural areas has advanced thanks to state funding, but a major problem has arisen that requires further study. To further strengthen financial literacy and maximize socioeconomic benefits in these communities, it is necessary to research and design long-term, customized strategies that are best suited to the specific characteristics of each rural area. In this sense, the objective of the study is to examine how state financing has shaped the financial culture in these regions and how it has affected the way in which rural residents make economic decisions. For this, a mixed approach methodology was used, which consists of both an analysis of quantitative data collected from surveys of rural residents and a review of the state of the art. The findings showed that by providing access to banking services and financial education programs, state funding has played a crucial role in fostering financial education in rural communities. Because of this, people in rural areas are now more aware of the value of saving, investing, and managing their money responsibly, which has a positive effect on their ability to make sound financial decisions. The main findings indicate that state financing has been an important factor in improving financial education in rural areas, and it is recommended to

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 05 de abril de 2023.

Fecha de aceptación: 26 de julio de 2023.

Fecha de publicación: 21 de agosto de 2023.



implement more individualized and lasting policies to continue promoting social and economic development in these regions.

Keywords: State financing, cultural development, financial culture, rurality.

1. Introducción

La importancia del financiamiento estatal en el desarrollo de la cultura financiera en la ruralidad ha sido un tema de creciente interés debido a su potencial impacto en el crecimiento económico y el bienestar de las comunidades rurales, donde la falta de acceso a servicios financieros y la escasa educación financiera son desafíos significativos, lo que limita sus oportunidades para mejorar sus condiciones de vida y aprovechar su potencial económico (Correa y Quijano 2002).

La cultura financiera es un componente clave para la toma de decisiones informadas en aspectos económicos y presupuestarios, así como para fomentar el ahorro y la inversión responsable (Rodríguez y Arias 2018), pero y, sin embargo, en muchos entornos rurales, existe una falta de conocimiento y comprensión sobre conceptos financieros básicos, lo que puede conducir a un ciclo de

pobreza y desigualdad (Polania et al. 2017).

En este contexto, el financiamiento estatal juega un papel fundamental al ofrecer oportunidades para superar estas barreras, por lo que es crucial la implementación de programas de educación financiera dirigidos a la población rural y el acceso a servicios bancarios y otras instituciones financieras son pilares fundamentales para promover una mayor cultura financiera en estas comunidades (Carrión y Herrera 2012).

Esta investigación se propone analizar la contribución del financiamiento estatal en el desarrollo de la cultura financiera en la ruralidad. Se examinará la literatura existente sobre la inversión estatal, así como su impacto en la toma de decisiones económicas de los habitantes rurales. Además, se investigará la percepción de la población sobre la disponibilidad y accesibilidad de servicios financieros en sus comunidades.



Marco teórico

El estado está prestando más atención al tema de la educación financiera entre la población de muchas naciones, lo que está relacionado, por un lado, con el crecimiento del mercado financiero que es una parte natural de la economía global contemporánea y afecta a la gente común. Según Aleksandrova (2021), en su órbita, y, por otro lado, con el recorte del estado de bienestar, y la reorientación de los ciudadanos para autofinanciar sus necesidades de pensiones, atención médica, educación, etc. inversores, prestatarios, participantes de planes de pensiones de capitalización, no se tiene en cuenta el carácter específico de la cultura económica de la población, mientras que muchos fenómenos observados, como el bajo nivel de educación financiera y la desconfianza masiva en las instituciones financieras, se deben precisamente a ello (Martínez, 2014).

Por lo que a pesar de las serias transformaciones que han tenido lugar en el financiamiento del sector rural en los últimos años, el sector aún necesita en gran medida

financiamiento adicional. Se ha inferido que la participación de los gastos de mantenimiento del ámbito estudiado en el PIB es muy baja, de tal modo en que la proporción del gasto en la cultura financiera sigue siendo una de las más bajas entre todos los sectores de la economía (Matveev, 2022).

Según Subhani et al. 2021), la cultura financiera y la inversión gubernamental tiene un impacto significativo y positivo en la actividad financiera informal de los hogares, y un mayor grado de finanzas digitalmente inclusivas puede fortalecer la relación positiva entre la cultura confuciana y el financiamiento informal de los hogares. Esta relación positiva entre cultura y financiación parece ser más fuerte en regiones rurales, y más pronunciada en regiones con un mejor entorno empresarial.

En ese sentido, Laibin et al. (2022), explican por qué el mercado financiero y crediticio rechaza iniciativas globales significativas en el área de inversión socialmente responsable, luego de analizar la dinámica del crecimiento de la inversión responsable en la práctica global. La siguiente etapa crítica en

el desarrollo de las finanzas corporativas puede verse como financiamiento responsable. Esto permite a las empresas no solo generar altas ganancias a largo plazo, sino también confiar en su inclusión en varios índices y fondos y, como resultado, en la entrada de efectivo de los inversores. La implantación de estos sistemas podría convertirse en un área relevante tanto en el proyecto de “economía digital” como en los procesos de mejora de los sistemas de financiación responsable y gestión de las finanzas corporativas en la ruralidad.

En particular, una investigación llevada a cabo por Abdullah (2022), destaca la importancia de la tecnología financiera en la banca al brindar servicios financieros y bancarios; también intenta mostrar el impacto de dicha tecnología financiera en la promoción de la inclusión financiera para entregar todos los productos financieros a un amplio segmento de clientes de diferentes edades y para ambos sexos, especialmente de los habitantes de zonas rurales. En ese sentido, la experiencia de los países árabes ha servido para comprender

los obstáculos a los que se enfrentaron y cómo superarlos y las oportunidades que se les presentaron.

2. Metodología

La metodología de este estudio, que combina componentes cuantitativos y cualitativos de manera mixta para producir un panorama integral del problema, se centró en el financiamiento estatal y el surgimiento de una cultura financiera en las zonas rurales. La población objetivo fue de 200 habitantes pertenecientes a diversas comunidades rurales de la provincia de Manabí. Para determinar la muestra de estudio, se empleó un muestreo aleatorio simple, donde cada miembro de la población tuvo la misma probabilidad de ser seleccionado. Considerando que la población total es de 200 habitantes, se decidió que una muestra representativa sería de aproximadamente el 30% de la población, es decir, 60 participantes. Esta muestra fue considerada suficiente para obtener resultados significativos y estadísticamente válidos. La parte cuantitativa de la investigación se basó en la

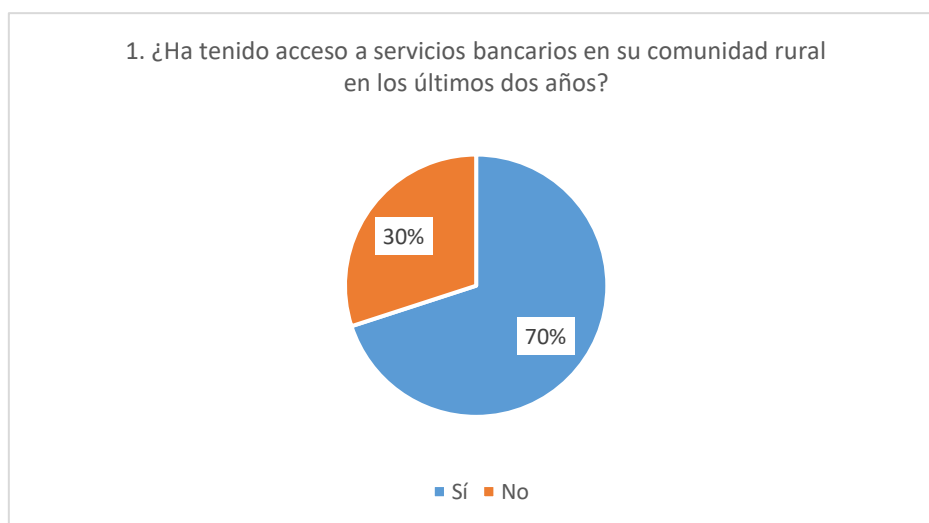


aplicación de encuestas estructuradas a los 60 participantes seleccionados. Las encuestas incluyeron preguntas relacionadas con su acceso a servicios financieros, su participación en programas de educación financiera implementados por el Estado y su nivel de conocimientos y prácticas financieras. Para complementar los datos cuantitativos y obtener una comprensión más profunda de las experiencias y percepciones de los habitantes rurales, se llevó a cabo la parte cualitativa del estudio. Estos datos cualitativos se analizaron

mediante técnicas de codificación y análisis temático para identificar patrones, tendencias y aspectos relevantes relacionados con la cultura financiera en la ruralidad.

3. Resultados y discusión

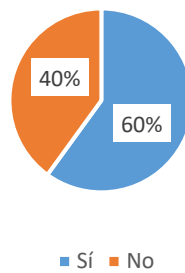
El 70% de los encuestados asegura haber tenido acceso a servicios bancarios en su comunidad rural en los últimos dos años, mientras que el 30% restante afirma no asegurar haber tenido acceso a servicios bancarios en su comunidad rural.



El 60% de los encuestados asegura haber participado en algún programa de educación financiera implementado por el Estado, mientras que, por otro lado el 40% restante sostiene no haber participado en algún programa de

educación financiera implementado por el Estado.

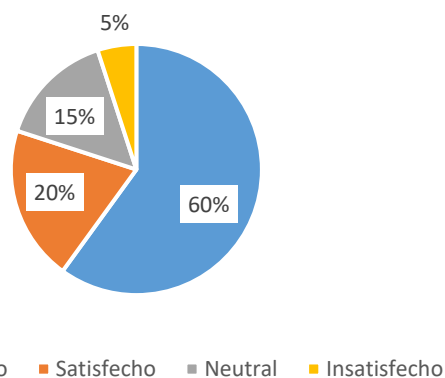
2. ¿Ha participado en algún programa de educación financiera implementado por el Estado?



El 60% de los encuestados afirma encontrarse Muy Satisfecho con el nivel de conocimientos financieros adquiridos a través de los programas estatales, mientras que el 20% sostiene estar Satisfecho con el nivel de conocimientos financieros propios adquiridos a través de los programas estatales. Por otro lado,

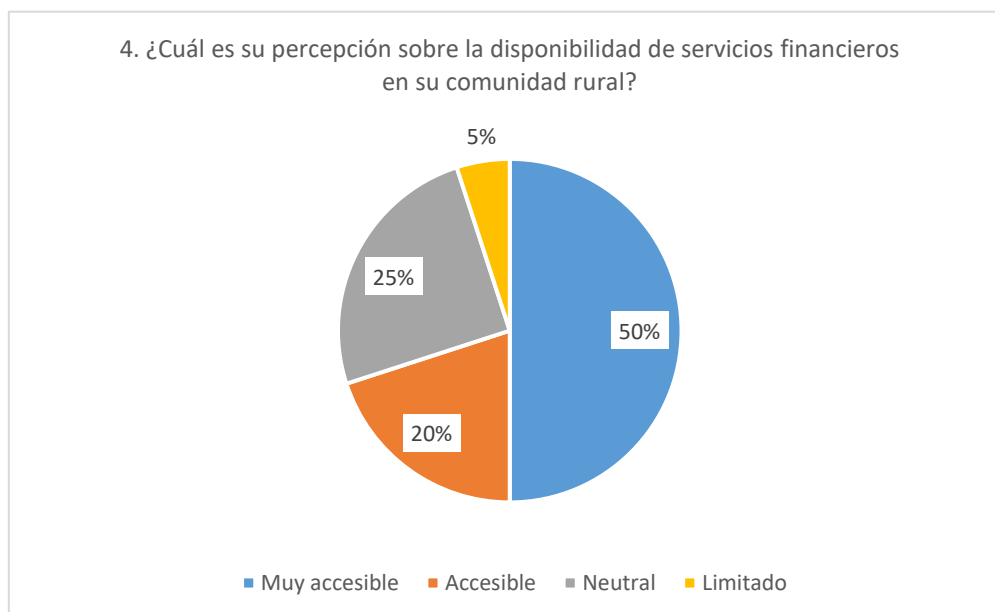
el 15% asegura encontrarse en una posición neutral con respecto a esta tendencia. Finalmente, el 5% de los encuestados considera estar insatisfecho con el nivel de conocimientos financieros adquiridos a través de los programas estatales.

3. ¿Qué tan satisfecho se siente con el nivel de conocimientos financieros adquiridos a través de los programas estatales?



EL 50% de los encuestados afirma que la disponibilidad de servicios financieros en su comunidad rural es muy accesible, mientras que el 25% sostiene que es accesible. Por otro lado, el 20% considera estar en una

posición neutral y, finalmente, el 5% restante considera que la disponibilidad de servicios financieros en su comunidad rural es limitada.

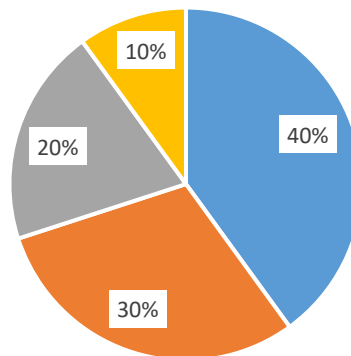


El 40% de los encuestados afirma que el ahorro y el manejo de deudas es el tema financiero más relevante para mejorar su bienestar económico, mientras que el 30% de los encuestados afirma que esta tentativa corresponde a las inversiones y ahorro a largo plazo. El 20% considera que el presupuesto y la planificación financiera es el principal tema financiero más relevante para mejorar su bienestar económico. Finalmente, el 10% restante argumenta que esta característica corresponde a otro tema financiero.

Los hallazgos de la encuesta proporcionan una visión intrigante del estado de la educación financiera y el acceso a los servicios bancarios en las zonas rurales, así como las

actitudes y preferencias de quienes participaron. Los resultados también muestran las preferencias de los encuestados en términos de dinero, con un fuerte énfasis en las inversiones a largo plazo, la gestión de la deuda y el ahorro. Esto proporciona información útil para crear políticas y programas que se adapten a los requisitos particulares de las comunidades rurales y fomenten el desarrollo económico y la seguridad financiera de sus residentes.

5. ¿Cuál de los siguientes temas financieros considera más relevante para mejorar su bienestar económico?



■ Ahorro y manejo de deudas ■ Inversiones y ahorro a largo plazo
■ Presupuesto y planificación financier ■ Otro.

4. Conclusiones

En conclusión, esta investigación sobre el financiamiento estatal y el desarrollo de la cultura financiera en la ruralidad proporciona una visión significativa sobre la situación actual y las tendencias en comunidades rurales, dado que los resultados reflejan avances importantes en el acceso a servicios bancarios y la participación en programas de educación financiera implementados por el Estado, lo que indica un esfuerzo positivo para mejorar la inclusión financiera y fomentar una mayor conciencia sobre la importancia de la cultura financiera en estas áreas.

Bibliografía

- Abdullah, Atheer. (2022). The Impact of Financial Technology on Promoting the Financial Inclusion of Banks in Arab Countries. *International Academic Journal of Economics*. 9. 39-48. 10.9756/IAJE/V9I2/IAJE0907.
- Aleksandrova, Olga. (2021). Economic culture as a factor in the financial behavior of Russians: the role of archetypes and modern context. *Population*. 24. 29-40. 10.19181/population.2021.24.2.3.
- Carrión, D., & Herrera, S. (2012). Ecuador rural del siglo XXI.
- Correa, E. P., & Quijano, M. A. F. (2002). Los modelos de desarrollo y las funciones del medio rural en Colombia.



- Cuadernos de desarrollo rural, (49), 9-27.
- Laibin, Sung & Abramovich, Sergei & Paleev, Aleksander & Fateeva, Olga. (2022). Responsible Financing Practices in the Transition to Digital Economy. 10.1007/978-3-030-94245-8_78.
- Martínez, C. P. (2014). La cultura financiera y los bancos. Marpadal Interactive Media SL.
- Matveev, Vladimir. (2022). Financing cultural sector in aspect of implementing state cultural policy: analytical review. Vestnik of Astrakhan State Technical University. Series: Economics. 2022. 59-69. 10.24143/2073-5537-2022-4-59-69.
- Polania, F., Suaza Nivia, C., Arévalo Fierro, N., & González, D. (2017). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica (Bachelor's thesis, Universidad Ean).
- Rodríguez González, L. A., & Arias Ballesteros, A. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión.
- Subhani, Bilal & Farooq, Umar & Bhatti, M. & Khan, Muhammad. (2021). Economic Policy Uncertainty, National Culture, and Corporate Debt Financing. Sustainability. 13. 10.3390/su132011179.