Análise da educação financeira em produtores de plantas ornamentais no departamento de Cordillera, Paraguai

Analysis of financial education in ornamental plant producers in the Cordillera department, Paraguay

Wilma Elizabeth Benítez Morán
Facultad de Ciencias Agrarias/UNA. San Lorenzo (SL), Paraguay
Víctor Ramón Enciso Cano
Facultad de Ciencias Agrarias/UNA. San Lorenzo (SL), Paraguay
Julio Salas Mayeregger
Facultad de Ciencias Agrarias/UNA. San Lorenzo (SL), Paraguay
Estela Mari Cabello Cardozo
Facultad de Ciencias Agrarias/UNA. San Lorenzo (SL), Paraguay
María Cristina Yegros
Facultad de Ciencias Agrarias/UNA. San Lorenzo (SL), Paraguay

GT07. Desenvolvimento rural, territorial e regional

Resumen: La presente investigación analiza el nivel y las dimensiones de la educación financiera en productores de plantas ornamentales del departamento de Cordillera, Paraguay, en el marco del desarrollo rural. El estudio adopta un enfoque exploratorio-descriptivo, mediante la aplicación de encuestas a una muestra probabilística de 35 productores. La educación financiera fue evaluada a partir de tres dimensiones: conocimiento, comportamiento y actitud financiera, utilizando una escala de medición que permitió clasificar los niveles en bajo, intermedio y alto. Los resultados evidencian que la mayoría de los productores presenta un nivel intermedio de educación financiera (46%), seguido por niveles bajo (31%) y alto (23%). En cuanto a las dimensiones, la actitud financiera se muestra como la más desarrollada, seguida del comportamiento financiero, mientras que el conocimiento financiero representa la principal debilidad.

Palabras clave: educación financiera, conocimiento, comportamiento, actitud

Abstract: This research analyzes the level and dimensions of financial literacy among ornamental plant producers in the Cordillera Department of Paraguay, within the framework of rural development. The study adopts an exploratory-descriptive approach, using surveys administered to a probabilistic sample of 35 producers. Financial literacy was assessed based on three dimensions: knowledge, behavior, and attitude, using a measurement scale that allowed for the classification of levels as low, intermediate, and high. The results show that the majority of producers have an intermediate level of financial literacy (46%), followed by low (31%) and high (23%) levels. Regarding the dimensions, attitude is the most developed, followed by behavior, while knowledge is the main weakness.
Keywords: financial education, knowledge, behavior, attitude

1. Introducción

La educación financiera se ha consolidado como un factor clave en la toma de decisiones económicas y en la sostenibilidad de las actividades productivas, contribuyendo a mejorar la planificación, el uso eficiente de los recursos y los resultados económicos (LUSARDI Y MITCHELL, 2014).

En el sector agropecuario, particularmente en la producción de plantas ornamentales, su importancia radica en la variabilidad de los ingresos y en la necesidad de tomar decisiones sobre inversión, ahorro y financiamiento. No obstante, el departamento de Cordillera carece de

estudios específicos sobre este tema, evidenciando un vacío de información relevante. Teniendo en cuenta lo señalado, la presente investigación tiene como objetivo analizar el nivel de educación financiera de los productores de este rubro, así como determinar el desarrollo de sus principales dimensiones: conocimiento, comportamiento y actitud.

2. Revisión de Literatura

La educación financiera ha cobrado relevancia a nivel global como herramienta para promover el crecimiento económico, la equidad social y la estabilidad financiera, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2020).

Desde un enfoque conceptual, la educación financiera es un constructo multidimensional integrado principalmente por tres componentes: conocimiento, comportamiento y actitud financiera, que permiten evaluar de manera integral las capacidades financieras de los individuos frente al manejo del dinero (ATKINSON Y MESSY, 2012).

Bawalle et al. (2024) indican que los gestores de las políticas deberían considerar e implementar programas de educación financiera holísticos que mejoren el conocimiento, transformen el comportamiento y moldeen las actitudes de las personas para obtener mejores resultados en el aspecto financiero.

3. Metodología

La investigación se realizó con datos del año 2024 bajo un enfoque exploratorio-descriptivo. La población estuvo conformada por 217 productores registrados en el Censo Florícola del departamento de Cordillera, proporcionado por la Dirección de Extensión Agraria del MAG y la Misión Técnica de Taiwán y se aplicó un muestreo aleatorio simple. El tamaño de la muestra se determinó para población finita, considerando un nivel de confianza del 95% y un error de estimación del 15%, obteniéndose una muestra de 35 productores.

Para medir la educación financiera se consideraron las dimensiones de conocimiento, comportamiento y actitud, evaluadas mediante indicadores específicos y una escala de tres niveles. El análisis se realizó a través de estadística descriptiva, y el nivel de educación financiera se determinó mediante la sumatoria de puntajes, clasificándose en bajo, intermedio y alto. Esta clasificación facilitó la interpretación y el análisis de los resultados.

4. Resultados

En cuanto al nivel de la educación financiera de productores de plantas ornamentales del departamento de Cordillera, los resultados de la investigación evidencian un nivel

heterogéneo de educación financiera. En particular, el 46% se ubica en un nivel intermedio, el 23% en un nivel alto y el 31% en un nivel bajo. Esta distribución refleja que, si bien existe un grupo importante con capacidades financieras moderadas, persiste una proporción significativa con limitaciones, lo cual podría afectar la toma de decisiones productivas y financieras.

Estos hallazgos son consistentes con investigaciones realizadas por Widhiyanto et al. (2018) en Indonesia quienes demostraron que la mayoría de los productores agrícolas (64%) se concentran en niveles medios de educación financiera. De manera similar, Catacutan et al. (2023) evidenciaron que pequeños agricultores de maíz en Filipinas presentan predominantemente niveles intermedios.

Por otro lado, en cuanto a las dimensiones de la educación financiera de productores de plantas ornamentales (Tabla 1), se evidencia que la actitud financiera es la dimensión más desarrollada (44%), demostrando una predisposición positiva hacia la gestión del dinero. De los cuales, el 71% de los productores manifiestan interés en mejorar sus conocimientos financieros, lo que representa una oportunidad para programas de capacitación.

Tabla 1. Dimensión de educación financiera de productores de plantas ornamentales en el departamento de Cordillera

Dimensión de educación financiera	Distribución (%)
Conocimiento financiero	27
Comportamiento Financiero	29
Actitud Financiera	44

Fuente: Elaboración propia, en base a datos de investigación

El comportamiento financiero alcanza un 29%, lo que refleja la aplicación parcial de prácticas como el manejo del dinero. De los cuales, el 80% no realiza ahorro a largo plazo ni inversiones, lo que evidencia limitaciones en la gestión financiera. Por último, el conocimiento financiero es la dimensión con mayor debilidad en cuanto al desarrollo por parte de los productores (27%), lo que resulta del escaso manejo de conceptos básicos como presupuesto, inflación y valor del dinero en el tiempo.

La predominancia de la actitud sobre el comportamiento y el conocimiento coincide con estudios realizados en América Latina. En este sentido, Peñarreta et al. (2019) encontraron, en productores cafetaleros de Ecuador, que la actitud financiera es el más desarrollado (70,31%), seguida del comportamiento y, finalmente, el conocimiento.

5. Consideraciones finales

Los productores de plantas ornamentales del departamento de Cordillera presentan un nivel de educación financiera predominantemente intermedio. Aunque muestran una actitud favorable hacia las finanzas, esta no se refleja plenamente en el conocimiento ni en las prácticas. La dimensión actitudinal es la más desarrollada, mientras que el conocimiento constituye la principal debilidad. En consecuencia, es necesario fortalecer las capacidades financieras mediante programas de capacitación los cuales permitirán mejorar la toma de decisiones y la sostenibilidad productiva.

Referencias

ATKINSON, A.; MESSY, F. **Measuring financial literacy: results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study**. Paris: OECD, 2012. Disponible en: https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2012/03/measuring-financial-literacy_g17a210b/5k9csfs90fr4-en.pdf. Acceso el 23 de marzo de 2026

BAWALLE, A.; LAL, S.; THI, T.; RAHIM, M.; KADOYA, Y. **Navigating time-inconsistent behavior: the influence of financial knowledge, behavior, and attitude on hyperbolic discounting**. 2024.

CATACUTAN, K.; DOMINGO, V. C.; MORAL, P. M.; RAYRAY, A. B.; TULIAO, J. H.; MARAMAG, F. Financial literacy level of smallholder corn farmers in Tuguegarao City, Cagayan. **The Research Probe**, v. 3, n. 1, p. 30–38, 2023. Disponible en: https://iiari.org/conference_article/financial-literacy-level-of-smallholder-corn-farmers-in-tuguegarao-city-cagayan/. Acceso el 25 de marzo de 2026.

LUSARDI, A.; MITCHELL, O. S. The economic importance of financial literacy: theory and evidence. **Journal of Economic Literature**, v. 52, n. 1, p. 5–44, 2014. Disponible en: https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5. Acceso el 12 de marzo de 2026.

ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y EL DESARROLLO ECONÓMICO (OCDE). **Recommendation of the Council on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness**. Paris: OECD, 2020. Disponible en: https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0338#dates. Acceso el 30 de marzo de 2026.

PEÑARRETA, M.; ARMAS, R.; SALAS, E. **Educación financiera en los productores de café de la zona sur de Ecuador: el caso de FAPECAFES**. 2019. Disponible en: https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7144037. Acceso el 25 de marzo de 2026.

WIDHIYANTO, I.; NURYARTONO, N.; HARIANTO, H.; SIREGAR, H. The analysis of farmers' financial literacy and its impact on microcredit accessibility with interest subsidy on agricultural sector. **International Journal of Economics and Financial Issues**, v. 8, n. 3, p. 148–159, 2018. Disponible en: https://www.econjournals.com/index.php/ijefi/article/view/6441. Acceso el 23 de marzo de 2026.