



**Educación financiera y desempeño empresarial con las pymes hoteleras familiares  
de Manta.**

Autor: Lic. Karla Belén Zambrano Saltos

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Dirección de Posgrado, Cooperación y Relaciones Internacionales. Trabajo de Titulación, presentado como requisito para la obtención del grado de Magíster en Administración de Empresas con mención en Innovación Empresarial y Emprendimiento.

Tutor: Eco. Oscar Calderón Zamora PhD.

Manabí-Ecuador

12 de junio de 2026.

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL DESEMPEÑO  
EMPRESARIAL CON LAS PYMES HOTELERAS FAMILIARES DE MANTA.  
FINANCIAL EDUCATION AND ITS RELATIONSHIP WITH THE BUSINESS  
PERFORMANCE IN FAMILY-OWNED HOTEL SMES IN MANTA.**

Lic. Karla Belén Zambrano Saltos

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

Zambranokarlab31zs@gmail.com

ORCID: 0009-0002-7952-3164

**Código clasificación JEL:** A20, L25, L26, G32, O12.

**RESUMEN**

La educación financiera se ha convertido en un factor relevante para el fortalecimiento de la gestión empresarial, en las pequeñas y medianas empresas familiares. El presente estudio tuvo como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y el desempeño empresarial de las PYMES familiares del sector hotelero en el cantón Manta. Para ello, se llevó a cabo una metodología con enfoque cuantitativo, descriptiva y correlacional, con una población de 128 empresas hoteleras del cantón, de las cuales se obtuvo una muestra de 96 PYMES familiares. La información se recopiló mediante un cuestionario de 17 ítems tipo Likert. Posteriormente los datos fueron procesados utilizando el software estadístico SPSS versión 27. Los resultados obtenidos evidenciaron una relación positiva y estadísticamente significativa entre la educación financiera y el desempeño empresarial ( $r = 0,894$ ;  $p < 0,05$ ), lo que permite inferir que un mayor nivel de conocimientos financieros se asocia con un mejor desempeño en este tipo de organizaciones.

**Palabras clave:** Educación financiera, desempeño empresarial, PYMES familiares, gestión financiera, sector hotelero

## **ABSTRACT**

Financial education has become an important factor for strengthening business management, particularly in family small and medium-sized enterprises. The objective of this study was to determine the relationship between financial education and business performance of family SMEs in the hotel sector of the Manta canton. The research followed a non-experimental, descriptive and correlational design with a quantitative approach. The population consisted of 128 hotel businesses registered in the Manta canton, from which a sample of 96 family SMEs was obtained. Data were collected through a structured questionnaire composed of 17 items using a Likert scale. The information was processed using the statistical software SPSS version 27. The results revealed a very strong positive correlation between financial education and business performance ( $r = 0.894$ ;  $p < 0.05$ ), indicating that higher levels of financial education are associated with improved business performance in the organizations analyzed.

**Keywords:** Financial education; business performance; family SMEs; financial management; hotel sector.

JEL Clasificación: A20, L25, L26, G32, O12.

## **INTRODUCCIÓN**

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representan uno de los principales motores del desarrollo económico a nivel mundial, debido a su importante contribución a la generación de empleo, el dinamismo productivo y el crecimiento de los mercados locales. De acuerdo con World Bank (2024) este tipo de empresas constituyen más del 90 % del total de organizaciones empresariales a nivel global, lo que evidencia su relevancia dentro de las economías

contemporáneas. A pesar del papel importante que desempeñan las PYMES en la economía, muchas de ellas presentan dificultades en su gestión administrativa y financiera, lo que limita su capacidad para competir en entornos cada vez más exigentes. Estas limitaciones suelen reflejarse en problemas relacionados con la planificación, el control de los recursos y la toma de decisiones.

En este sentido, la educación financiera se convierte en un aspecto fundamental para mejorar la gestión empresarial, ya que influye directamente en la forma en que se administran recurso y se planifican las inversiones. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OECD (2022), el conocimiento financiero permite comprender mejor los productos financieros, evaluar riesgos y gestionar los recursos de manera más eficiente. En el ámbito empresarial, esto puede traducirse en una gestión más organizada y en una mayor estabilidad dentro del mercado.

Diversos estudios han demostrado que algunos propietarios de pequeñas y medianas empresas tienen limitaciones en el tema financiero, lo que afecta en cómo administran sus negocios. Brigham y Ehrhardt (2013) señalaron que los principios de la gestión financiera y su aplicación en la toma de decisiones dentro de las organizaciones, que una adecuada administración financiera contribuye a optimizar los recursos, disminuir riesgos y mejorar la rentabilidad y competitividad de las empresas, especialmente en las pequeñas y medianas. Asimismo, Lusardi y Mitchell (2014) analizaron la importancia económica de la educación financiera y evidenciaron que el conocimiento financiero influye directamente en la capacidad de planificación, ahorro y toma de decisiones económicas, favoreciendo un mejor desempeño financiero y empresarial.

De igual manera, Lusardi, et al., (2015) desarrollaron un estudio sobre alfabetización financiera para evaluar el nivel de conocimientos financieros, demostrando que gran parte de la población y de los pequeños empresarios presentan limitaciones en estos conocimientos y hasta en los más básicos, lo cual afecta la adecuada gestión de recursos y el crecimiento empresarial.

En Ecuador, las PYMES constituyen una parte esencial del tejido productivo, especialmente en los sectores de comercio y servicios. A pesar de ello muchas de estas empresas presentan debilidades en la planificación financiera, el control de gastos y la gestión de sus recursos, lo que puede afectar su crecimiento y permanencia en el mercado. Esta situación es más evidente en las empresas familiares, donde las decisiones económicas suelen recaer en los propietarios y, en algunos casos, no se cuenta con una gestión financiera adecuada.

En el contexto local, el cantón Manta se caracteriza por la presencia de numerosas pequeñas y medianas empresas familiares dedicadas principalmente al sector hotelero, actividad que constituye un componente importante del desarrollo turístico y económico de la ciudad.

A pesar de la evidencia internacional que respalda la influencia de la educación financiera en el desempeño empresarial la mayoría de estudios se han desarrollado en contextos generales o en sectores económicos amplios, dejando de lado el análisis específico de la PYMES familiares dentro del sector hotelero. En este sentido, existe una limitada cantidad de estudios empíricos enfocados en contextos locales como el cantón Manta, donde las empresas hoteleras familiares cumplen un papel importante en el desarrollo del turismo y la economía de la zona. Esta falta de investigaciones dificulta comprender como las capacidades financieras influyen en la gestión y el desempeño de este tipo de organizaciones, lo que pone en evidencia una brecha de conocimiento que la presente investigación busca abordar

En este sentido, y considerando la brecha de conocimiento identificada, el presente estudio tiene como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y el desempeño empresarial de las PYMES familiares del sector hotelero en el cantón Manta.

El presente documento se encuentra estructurado inicialmente por revisión literaria con los fundamentos teóricos relacionados con la educación financiera y el desempeño empresarial, posteriormente en materiales y métodos se describe el diseño de la investigación, población, muestra y los instrumentos utilizados, mientras que en la sección de resultados se presentan los datos obtenidos y su análisis estadístico, seguido de la discusión en la que se interpretan los hallazgos en relación con otros estudios, finalmente se exponen las conclusiones, limitaciones y recomendaciones derivadas de esta investigación.

## **REVISIÓN LITERARIA**

La educación financiera se ha convertido en un elemento cada vez más importante dentro del ámbito empresarial, debido a su influencia en la toma de decisiones económicas y en la sostenibilidad de las organizaciones. De acuerdo con la OECD (2022) la educación financiera comprende el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permiten a los individuos gestionar adecuadamente sus recursos financieros y tomar decisiones informadas. En el contexto de las pequeñas y medianas empresas, este concepto se relaciona directamente con la capacidad de los propietarios para gestionar de manera eficiente los recursos del negocio.

En el caso de las PYMES familiares, la educación financiera adquiere una mayor importancia, ya que las decisiones administrativas y financieras suelen recaer en los propios dueños o miembros de la familia, quienes asumen tanto funciones operativas como estratégicas

dentro de la empresa. Esta característica puede generar ventajas relacionadas con la agilidad en la toma de decisiones; sin embargo, también puede ocasionar limitaciones cuando no existen conocimientos financieros suficientes para planificar, controlar y evaluar el desempeño económico del negocio. Diversos estudios señalan que la falta de preparación financiera en los propietarios de empresas familiares puede afectar la planificación estratégica y el crecimiento sostenible de las organizaciones (Astrachan y Shanker, 2003).

La educación financiera comprende dimensiones como la cultura financiera, las habilidades financieras y las prácticas financieras, las cuales se describen a continuación:

La cultura financiera constituye una de las dimensiones fundamentales de la educación financiera, ya que engloba el nivel de comprensión de conceptos económicos básicos, el conocimiento sobre productos financieros y el uso de herramientas de planificación. Lusardi y Mitchell (2014) sostienen que la comprensión de conceptos como tasas de interés, inflación y ahorro permite a los empresarios evaluar adecuadamente alternativas de financiamiento y reducir riesgos financieros.

En el caso de las PYMES familiares del cantón Manta, el conocimiento de productos financieros formales, tales como créditos productivos o instrumentos de ahorro empresarial, puede influir en la capacidad de acceso al financiamiento y en la estabilidad operativa del negocio. Asimismo, el uso de herramientas de planificación financiera facilita la organización de ingresos y gastos, contribuyendo a una gestión empresarial más estructurada.

Mientras las habilidades financieras hacen referencia a la capacidad práctica para aplicar conocimientos financieros dentro de la gestión empresarial. Entre estas habilidades destacan la elaboración de presupuestos, el análisis de costos y utilidades, así como el manejo adecuado de

deudas y créditos. Según Kulathunga et al. (2020) las empresas cuyos propietarios poseen mayores habilidades financieras presentan mejores niveles de planificación y control financiero, lo cual repercute positivamente en su desempeño organizacional.

La elaboración de presupuestos permite anticipar las necesidades de liquidez y mejorar la distribución de los recursos, mientras que el análisis de costo y utilidades ayuda a identificar las actividades más rentables. Asimismo, una adecuada gestión del endeudamiento contribuye a evitar niveles excesivos de deuda y a mejorar la capacidad de inversión en las PYMES familiares, lo que favorece su estabilidad financiera y su crecimiento dentro del mercado (Brigham y Ehrhardt, 2013).

Con respecto a las prácticas financieras representan la aplicación constante de comportamientos financieros dentro del funcionamiento del negocio. Estas incluyen el uso de registros contables, la adopción de hábitos de ahorro y la participación en procesos de capacitación financiera. La OECD (2022) señala que la adopción de prácticas financieras formales fortalece la transparencia administrativa y mejora el control interno de las empresas.

En el contexto local de Manta, muchas PYMES familiares operan con sistemas informales de registro financiero, lo cual limita la disponibilidad de información para la toma de decisiones estratégicas. La implementación de registros contables y el acceso a capacitaciones financieras permiten mejorar la organización empresarial y fortalecer la sostenibilidad económica a largo plazo.

El desempeño empresarial en las PYMES familiares se relaciona con la capacidad de las organizaciones para alcanzar resultados favorables y mantenerse en el mercado, por lo que se

clasifica en competitividad empresarial, rentabilidad empresarial y sostenibilidad empresarial, aspectos que se describen a continuación:

El desempeño empresarial se define como la capacidad de una organización para alcanzar resultados económicos y competitivos sostenibles en el tiempo. Según Kaplan y Norton (1992), el desempeño organizacional debe medirse mediante indicadores que permitan evaluar los resultados financieros y la competitividad de la empresa. En las PYMES, este desempeño suele evaluarse mediante indicadores relacionados con competitividad, rentabilidad y sostenibilidad empresarial, los cuales reflejan el crecimiento y permanencia del negocio dentro del mercado.

La competitividad empresarial se relaciona con la capacidad de las empresas para adaptarse a las condiciones del mercado y generar ventajas frente a sus competidores. Indicadores como el aumento en el número de empleados, la expansión del mercado y la mejora en los procesos permiten evaluar el nivel de competitividad en una empresa.

En las PYMES familiares del cantón Manta, la competitividad está vinculada principalmente a la eficiencia en la gestión administrativa y financiera. La mejora en los procesos productivos y comerciales contribuyen a ofrecer un mejor servicio y a captar más clientes, lo que fortalece la posición del negocio dentro del entorno económico local. crecimiento del número de empleados, la expansión del mercado y la innovación en procesos constituyen medidas relevantes del desempeño competitivo.

La rentabilidad representa la capacidad del negocio para generar beneficios económicos a partir de los recursos invertidos. Indicadores como el margen de utilidad neta, el incremento de ventas y el retorno sobre la inversión permiten evaluar el éxito financiero de la empresa.

Diversos estudios señalan que una adecuada gestión financiera contribuye significativamente al

incremento de la rentabilidad empresarial, ya que facilita la optimización de costos y la correcta planificación de inversiones, según David (2013) una adecuada gestión financiera y estratégica permite a las organizaciones mejorar su desempeño económico y fortalecer su competitividad en el mercado.

En este sentido, las PYMES familiares que aplican conocimientos financieros en la administración de sus operaciones presentan mayores probabilidades de mejorar sus resultados económicos y garantizar su permanencia en el mercado.

La sostenibilidad empresarial hace referencia a la capacidad de las empresas para mantenerse operativas y competitivas en el largo plazo. Este concepto incluye la estabilidad laboral, el crecimiento sostenido y la adopción de procesos de mejora continua. Según el Banco Mundial (2024), la sostenibilidad de las PYMES depende tanto de factores externos como de la calidad de la gestión interna.

En el contexto de Manta, la sostenibilidad empresarial se encuentra estrechamente vinculada con la capacidad de adaptación de las PYMES familiares frente a cambios económicos y comerciales. La implementación de prácticas financieras adecuadas favorece la estabilidad organizacional y reduce la vulnerabilidad ante riesgos financieros.

Otro aspecto importante es la relación entre la educación financiera y el desempeño empresarial, la cual permite comprender cómo los conocimientos y prácticas financieras influyen en la competitividad, rentabilidad y sostenibilidad de las PYMES familiares. De hecho, la literatura señala la existencia de una relación positiva entre la educación financiera y el desempeño empresarial.

Asimismo, que la educación financiera puede entenderse como un componente del capital humano que mejora la calidad de las decisiones financieras y fortalece la eficiencia organizacional. Kulathunga et al. (2020) señalan que contar con mayores niveles de educación financiera permite mejorar la planificación, el control de costos y el uso adecuado del financiamiento, aspectos que influyen directamente en la competitividad, la rentabilidad y la sostenibilidad de las empresas.

En el caso de las PYMES familiares del cantón Manta, donde la gestión del negocio recae principalmente en los propietarios el nivel de educación puede convertirse en un factor clave para sus crecimientos. Por ellos, analizar la relación entre estas variables permite comprender de qué manera el fortalecimiento de las capacidades financieras contribuye a un mejor desempeño empresarial en el contexto local.

En América Latina, distintos estudios han resaltado la importancia de la educación financiera en el desempeño de las pequeñas y medianas empresas. Atkinson y Messy (2012) indican que el nivel de alfabetización financiera influye directamente en la toma de decisiones económicas, la planificación y el uso de productos financieros formales. En este sentido, los empresarios con mayores conocimientos financieros tienden a administrar mejor sus recursos, lo que impacta de forma positiva en la estabilidad y el desempeño de sus negocios.

De igual forma, Kapppler, et al., (2015) destacan que la educación financiera está estrechamente vinculada con el desarrollo empresarial, especialmente en economías emergentes. Sus hallazgos muestran que las personas con mayor formación financiera tienen una mejor capacidad para tomar decisiones estratégicas, lo que incide directamente en el crecimiento y la

sostenibilidad de las PYMES. Estos hallazgos resultan relevantes para el contexto latinoamericano, donde las PYMES constituyen una base importante del tejido productivo.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

### **Enfoque de investigación**

La presente investigación se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, debido a que permite recopilar y analizar datos numéricos relacionados con la educación financiera y el desempeño empresarial de las PYMES familiares del sector hotelero del cantón Manta. Este enfoque permite la medición de las variables de estudio y el análisis estadístico de la relación existente entre ellas.

### **Tipo de investigación**

La presente investigación se clasifica como descriptiva y correlacional. Es descriptiva porque busca identificar y caracterizar el nivel de educación financiera y el desempeño empresarial de las PYMES familiares del sector hotelero en el cantón Manta. Este tipo de investigación permite analizar las características principales de un fenómeno determinado y comprender cómo se manifiesta dentro de un contexto específico, en este caso dentro del entorno empresarial local. Asimismo, el estudio presenta un alcance correlacional, ya que pretende analizar la relación existente entre la educación financiera y el desempeño empresarial de las empresas estudiadas. Según Hernández Sampieri et al. (2014), los estudios correlacionales tienen como propósito medir el grado de relación que puede existir entre dos o más variables dentro de un contexto determinado.

### **Diseño de investigación**

La presente investigación se desarrolla bajo un diseño no experimental, ya que las variables consideradas en el estudio no serán manipuladas por el investigador, sino analizadas tal como se presentan en el entorno real de las organizaciones. Este tipo de diseño resulta adecuado para estudios en el ámbito empresarial, debido a que permite observar los fenómenos dentro de su contexto natural sin

alterar las condiciones en las que se desarrollan. Asimismo, la investigación tiene un diseño transversal, ya que la información se recoge en un solo momento con el fin de examinar la relación entre las variables de estudio. De acuerdo con Hernández Sampieri et al. (2014, p. 152), los estudios no experimentales se caracterizan por observar los fenómenos en su entorno natural sin intervenir en las variables.

### **Población y Muestra**

La población del presente estudio está conformada por las pequeñas y medianas empresas familiares del sector hotelero registradas en el cantón Manta, identificadas en la base de datos del Servicio de Rentas Internas del Ecuador (SRI). A partir de esta información se identificó un total de 128 empresas hoteleras consideradas como PYMES familiares, las cuales constituyen el universo de estudio de la investigación.

### **Muestra**

Para determinar el tamaño de la muestra se utilizó la fórmula para poblaciones finitas, la cual permite calcular el número de unidades representativas de una población determinada. Este procedimiento permite obtener resultados confiables a partir de una parte de la población total. Para ello se consideró un nivel de confianza del 95 % y un margen de error del 5 %, parámetros comúnmente utilizados en investigaciones sociales.

La fórmula utilizada para calcular el tamaño de la muestra fue la siguiente:

$$n = \frac{Z^2 \cdot P \cdot Q \cdot N}{(E^2(N - 1)) + (Z^2 \cdot P \cdot Q)}$$

Donde:

N = Tamaño de la población (128 empresas)

n = Tamaño de la muestra Z = Nivel de confianza (1,96)

P = Probabilidad de éxito (0,5)

Q = Probabilidad de fracaso (0,5)

E = Margen de error permitido (0,05)

$$n = \frac{(1.96)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5) \cdot (128)}{(0.05)^2(128 - 1) + (1.96)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5)}$$

$$n = \frac{3.8416 \times 0.25 \times 128}{0.0025(127) + 3.8416 \times 0.25}$$

$$n = \frac{122.93}{1.2771}$$

$$n = 96.2$$

Por lo tanto, el tamaño de la muestra corresponde aproximadamente a 96 PYMES familiares hoteleras del cantón Manta, a quienes se aplicará el instrumento de recolección de datos.

### **Técnica**

Para la recolección de la información se empleó la encuesta como técnica principal de investigación, debido a que permite obtener datos directamente de los sujetos de estudio mediante la aplicación de preguntas estructuradas. Esta técnica resulta adecuada para investigaciones de enfoque cuantitativo, ya que facilita la recopilación de información relacionada con las variables analizadas en el estudio.

### **Instrumento**

El instrumento utilizado fue un cuestionario estructurado de 17 ítems, elaborados a partir de los indicadores definidos en la matriz de operacionalización de variables. Las preguntas se diseñaron mediante una escala tipo Likert de cinco niveles: 1 “nunca”, 2 “raramente”, 3 “a veces”, 4 “frecuentemente” y 5 “siempre”. Este instrumento permitió evaluar las dimensiones de la educación financiera y del desempeño empresarial en las PYMES familiares del sector hotelero del cantón Manta.

## **Consideraciones éticas**

La presente investigación se desarrolló manteniendo los principios éticos de confidencialidad, el respeto y la participación voluntaria de los encuestados. La información recopilada fue utilizada con fines académicos y de investigación, garantizando la privacidad de los datos de propietarios y administradores de las PYMES familiares del sector hotelero del cantón Manta. Asimismo, los participantes fueron informados sobre el propósito del estudio y su participación se realizó de manera voluntaria.

## **RESULTADOS**

El presente apartado expone los resultados obtenidos a partir del análisis de la información recopilada mediante la aplicación del cuestionario dirigido a los propietarios o administradores de las PYMES familiares del sector hotelero del cantón Manta. El objetivo del análisis fue analizar la relación entre la educación financiera y el desempeño empresarial de las PYMES familiares del sector hotelero en el cantón Manta.

Para el procesamiento de los datos se utilizó el software estadístico IBM SPSS versión 27, el cual permitió realizar el análisis de confiabilidad del instrumento, así como los análisis descriptivo y correlacional de las variables de estudio. En primer lugar, se evaluó a la consistencia interna del cuestionario mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, con el fin de verificar la fiabilidad del instrumento aplicado.

Posteriormente, se llevó a cabo el análisis descriptivo de las dimensiones correspondientes a las variables educación financiera y desempeño empresarial, lo que permitió identificar el comportamiento de las respuestas de los encuestados. Finalmente, se aplicó el análisis de correlación de Pearson para determinar el grado de relación entre ambas variables dentro del contexto de las PYMES familiares del sector hotelero del cantón Manta.

**Tabla 1***Prueba de fiabilidad Alfa de Cronbach*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	<b>Valor</b>
Alfa de Cronbach	0,989
N de elementos	17

**Nota.** El Alfa de Cronbach obtenido fue de 0,989, indicando una muy alta confiabilidad del instrumento.

Baremo de medición. Para evaluar la confiabilidad del instrumento aplicado en la presente investigación, se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach, el cual permite determinar el nivel de consistencia interna de los ítems que conforman el cuestionario. El cálculo fue realizado mediante el programa estadístico SPSS versión 27, después de procesar la información obtenida de los encuestados. Este procedimiento permite verificar el grado de confiabilidad del instrumento utilizado en el estudio. En la tabla 2 se presentan los rangos de interpretación del coeficiente Alfa de Cronbach que sirven como referencia para determinar el nivel de confiabilidad del instrumento.

**Tabla 2***Baremo de interpretación del coeficiente Alfa de Cronbach*

<b>Rango del coeficiente</b>	<b>Nivel de confiabilidad</b>
0,00 – 0,20	Muy baja
0,21 – 0,40	Baja
0,41 – 0,60	Moderada
0,61 – 0,80	Alta
0,81 – 1,00	Muy alta

**Nota.** Adaptado de criterios de interpretación del Alfa de Cronbach.

De acuerdo con el baremo de interpretación presentado en la tabla 4, el coeficiente Alfa de Cronbach obtenido en la investigación fue de 0,989, valor que se encuentra dentro del rango de 0,81 a 1,00, lo que indica una muy alta confiabilidad del instrumento aplicado.

**Tabla3**

*Correlación entre educación financiera y desempeño empresarial*

<b>Variabes</b>	<b>Educación financiera</b>	<b>Desempeño empresarial</b>
Educación financiera	1	0,894**
Desempeño empresarial	0,894**	1
Sig. (bilateral)		0,000
N	96	96

*Nota. Elaboración propia a partir de datos procesados en SPSS versión 27.*

Los resultados obtenidos muestran un coeficiente de correlación de 0,894, lo que indica una relación positiva muy fuerte entre la educación financiera y el desempeño empresarial. Asimismo, el nivel de significancia obtenido fue de 0,000, valor inferior al nivel de significancia establecido (0,05), lo que evidencia que la relación entre ambas variables es estadísticamente significativa. En consecuencia, se puede afirmar que mayores niveles de educación financiera se asocian con un mejor desempeño empresarial en las PYMES familiares del sector hotelero del cantón Manta.

**Tabla 4**

*Estadísticos descriptivos de las variables*

<b>Variable</b>	<b>N</b>	<b>Mínimo</b>	<b>Máximo</b>	<b>Media</b>
Educación financiera	96	1,00	4,00	2,7656
Desempeño empresarial	96	1,00	3,67	2,1146

*Nota. Elaboración propia a partir de datos procesados en SPSS versión 27.*

Los resultados muestran que la variable educación financiera presenta una media de 2,7656, con valores que oscilan entre 1,00 y 4,00. Por su parte, la variable desempeño empresarial presenta una media de 2,1146, con valores comprendidos entre 1,00 y 3,67. Estos resultados reflejan el comportamiento promedio de las respuestas obtenidas en las PYMES familiares del sector hotelero del cantón Manta, permitiendo comprender el nivel general de las variables analizadas dentro del estudio.

## **DISCUSIÓN**

Los resultados obtenidos en la presente investigación evidencian la existencia de una relación estadísticamente significativa entre la educación financiera y el desempeño empresarial en las PYMES familiares del sector hotelero del cantón Manta. El análisis de correlación realizado mediante el coeficiente de Pearson mostró un valor de 0,894, lo cual indica una relación positiva muy fuerte entre ambas variables. Asimismo, el nivel de significancia obtenido fue de 0,000, valor inferior al nivel de significancia establecido (0,05), lo que confirma que la relación encontrada es estadísticamente significativa. Estos resultados muestran que un mayor nivel de educación financiera está relacionado con un mejor desempeño empresarial en las organizaciones analizadas.

Asimismo, los hallazgos de esta investigación coinciden con lo planteado por Sarath Kulathunga et al. (2020), quienes señalan que la educación financiera influye de manera positiva en el desempeño empresarial, ya que contribuye a mejorar la planificación, el control de costo y la gestión de los recursos dentro de las empresas. De acuerdo con estos autores, las organizaciones cuyos propietarios poseen mayores conocimientos financieros presentan una mayor capacidad para tomar decisiones estratégicas relacionadas con la inversión, el financiamiento y la administración del negocio.

De igual manera, los resultados obtenidos son consistentes con lo planteado por Annamaria Lusardi y Olivia S. Mitchell (2014), quienes sostienen que la educación financiera constituye un factor fundamental para mejorar la toma de decisiones económicas tanto en el ámbito personal como empresarial. Según estos autores, el conocimiento de conceptos financieros básicos permite evaluar riesgos, planificar inversiones y gestionar de manera más eficiente los recursos disponibles, lo que contribuye a mejorar el desempeño organizacional.

En el contexto del sector hotelero del cantón Manta, estos resultados obtenidos adquieren especial importancia, ya que las empresas operan en un entorno altamente competitivo y estrechamente vinculado a la actividad turística. En este tipo de negocios, la gestión financiera es clave para garantizar la calidad del servicio, mantener la sostenibilidad operativa y adaptarse a las variaciones en la demanda. En este sentido, el nivel de educación financiera de los propietarios o administradores influye directamente impactando de manera significativa en su desempeño.

De igual forma, los resultados obtenidos guardan relación con lo planteado por Lusardi, Klapper y Oudheusden (2015), quienes destacan que las limitaciones en conocimientos financieros y el escaso uso de herramientas formales de gestión afectan el crecimiento y sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas. En este contexto donde predominan los negocios familiares y en muchos casos se aplican prácticas administrativas informales, la educación financiera adquiere mayor relevancia, debido a que influye en la toma de decisiones y en la capacidad de adaptación de las empresas. Por ello, el fortalecimiento de las capacidades financieras contribuye no solo a mejorar el desempeño empresarial, sino también a fortalecer la competitividad y sostenibilidad de las organizaciones del sector hotelero.

## **CONCLUSIONES**

La presente investigación permitió analizar la relación entre la educación financiera y el desempeño empresarial de las PYMES familiares del sector hotelero del cantón Manta, donde se evidenció una relación positiva entre ambas variables, concluyendo que un mayor nivel de educación financiera influye de manera favorable en la gestión de los negocios y en los resultados empresariales obtenidos por las organizaciones analizadas. Asimismo, se determinó que los conocimientos y habilidades financieras contribuyen a mejorar la planificación, el control de recursos y la toma de decisiones dentro de las empresas familiares.

De igual manera, los hallazgos reflejan que la educación financiera se convierte en un elemento importante para fortalecer la competitividad, la rentabilidad y la sostenibilidad de las PYMES familiares del sector hotelero del cantón Manta. En este sentido, contar con mejores capacidades financieras favorece una administración más organizada y una mayor estabilidad empresarial dentro del entorno económico local. Como aporte académico, la investigación proporciona evidencia sobre la relación entre la educación financiera y el desempeño empresarial en un contexto específico como el sector hotelero, sirviendo además como referencia para futuras investigaciones relacionadas con las pequeñas y medianas empresas y el ámbito turístico.

## **LIMITACIONES Y RECOMENDACIONES**

### **Limitaciones**

Durante el desarrollo de la presente investigación se presentaron algunas limitaciones que es importante considerar. En primer lugar, la disponibilidad de información bibliográfica específica relacionada con la educación financiera en las PYMES familiares del sector hotelero

fue limitada, lo que dificultó inicialmente la recopilación de antecedentes teóricos directamente vinculados con el contexto local de estudio.

Otra limitación del estudio estuvo relacionada con el acceso a la información actualizada sobre las PYMES familiares del sector hotelero en el cantón Manta. Aunque fue posible identificar la población a partir de registros institucionales, en algunos casos hubo dificultades para obtener datos completos o recientes, o que hizo necesario realizar un proceso adicional de verificación de la información. A la vez durante la recolección de datos también se presentaron dificultades debido a la limitada disponibilidad del tiempo de los propietarios encuestados.

En ciertos casos se evidenció una limitada disposición para responder el cuestionario, debido principalmente a las responsabilidades laborales propias de la gestión empresarial, lo que implicó ampliar el tiempo destinado a la aplicación de las encuestas.

## **RECOMENDACIONES**

Entre las recomendaciones derivadas de los resultados obtenidos en la presente investigación, se propone que los propietarios y administradores de las PYMES familiares del sector hotelero del cantón Manta fortalezcan sus conocimientos en educación financiera, con el fin de mejorar la toma de decisiones económicas dentro de sus negocios y optimizar la gestión de los recursos disponibles.

Se recomienda impulsar procesos de capacitación continua en temas como gestión financiera, la planificación empresarial, el control de costos y la inversión, ya que estos conocimientos contribuyen a mejorar el desempeño empresarial y a fortalecer la competitividad de las organizaciones en un entorno económico cada vez más dinámico.

Otra propuesta es que las instituciones públicas y privadas vinculadas al desarrollo empresarial promuevan programas de asesoría y acompañamiento dirigidos a las PYMES

familiares, facilitando el acceso a herramientas de gestión financiera, formación empresarial y estrategias que permitan crecer y mantenerse dentro del mercado.

Finalmente, se recomienda que futuras investigaciones profundicen en el análisis de la relación entre la educación financiera y el desempeño empresarial en otros sectores económicos o en diferentes contextos geográficos, con el propósito de ampliar el conocimiento científico sobre la importancia de la educación financiera en el crecimiento y sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas.

## BIBLIOGRAFÍA

- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2022). *OECD/INFE toolkit for measuring financial literacy and financial inclusion 2022*. OECD Publishing. <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-2022.htm>
- Astrachan, J. H., & Shanker, M. C. (2003). Family businesses' contribution to the U.S. economy: A closer look. *Family Business Review*, 16(3), 211–219. <https://doi.org/10.1111/j.1741-6248.2003.00211.x>
- Atkinson, A., & Messy, F. A. (2012). *Measuring financial literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) pilot study*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2013). *Financial management: Theory and practice* (14th ed.). Cengage Learning. <https://books.google.com/books?id=KQVjAQAQBAJ>
- David, F. R. (2013). *Conceptos de administración estratégica* (14.<sup>a</sup> ed.). Pearson Educación. <https://books.google.com/books?id=KP5CAgAAQBAJ>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.<sup>a</sup> ed.). McGraw-Hill Education. <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.2-Hernandez-Sampieri-Cap-1.pdf>
- Kaplan, R. S., & Norton, D. P. (1992). The balanced scorecard: Measures that drive performance. *Harvard Business Review*, 70(1), 71–79. <https://hbr.org/1992/01/the-balanced-scorecard-measures-that-drive-performance>
- Kulathunga, K., Ye, J., Sharma, S., & Weerathunga, P. (2020). How does financial literacy promote sustainability in SMEs? A developing country perspective. *Information*, 11(6), 299. <https://doi.org/10.3390/info11060299>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A., Klapper, L., & Van Oudheusden, P. (2015). *Financial literacy around the world: Insights from the Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey*. World Bank. [https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit\\_paper\\_16\\_F2\\_singles.pdf](https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf)
- World Bank. (2024). *Small and medium enterprises (SMEs) finance*. World Bank. <https://www.worldbank.org/en/topic/smefinance>