



**Educación financiera: aporte al desarrollo de habilidades administrativas
en microempresarios del sector comercial Manta.**

Autor: Lcda. Paola Jamilex Alay Solórzano

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
Dirección de Postgrados, 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: Ing. Xavier Vélez Romero, Mgs.

Manabí-Ecuador

22 de mayo de 2026.

**EDUCACIÓN FINANCIERA: APOORTE AL DESARROLLO DE HABILIDADES ADMINISTRATIVAS
EN MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR COMERCIAL DE MANTA.**

**FINANCIAL EDUCATION: CONTRIBUTION TO THE DEVELOPMENT OF
ADMINISTRATIVE SKILLS IN MICROENTREPRENEURS IN THE COMMERCIAL SECTOR
MANTA**

Lcda. Paola Jamilex Alay Solórzano
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
paola.alay@pg.uileam.edu.ec
ORCID: 0009-0003-2935-8508

Ing. Xavier Alberto Vélez Romero, Mg
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
xavier.velez@uleam.edu.ec
ORCID: 0000-0002-6133-2071

Código clasificación JEL: D53, G1, F15, H61, E21, M1

RESUMEN

Las microempresas representan un componente fundamental en la economía de Manta; sin embargo, muchas enfrentan dificultades para crecer debido a la falta de formación en programas financieros y administrativos. Este estudio tuvo como objetivo analizar el aporte de la educación financiera en el desarrollo de habilidades administrativas de los microempresarios de Manta. La investigación se basó en el enfoque cuantitativo y adoptó un diseño no experimental, transversal, descriptivo - correlacional lo que permitió identificar la relación de las variables, para esto se usó un total como población de estudio de 4283 microempresarios comerciales, que, gracias a la fórmula finita se obtuvo una muestra de 352 microempresarios, el nivel de fiabilidad se aplicó gracias al programa estadístico SPSS/26, para luego obtener datos reales mediante encuestas in situ sobre los conocimientos básicos de educación financiera y habilidades de los

microempresarios. Como resultado, los hallazgos revelaron la existencia de patrones culturales deficientes y prácticas administrativas débilmente consolidadas.

Palabras claves

Educación Financiera, habilidades administrativas, ahorro, economía, comercio.

ABSTRACT

Microenterprises represent a fundamental component of Manta's economy; however, many face difficulties in growing due to a lack of training in financial and administrative programs. This study aimed to analyze the contribution of financial education to the development of administrative skills among Manta's micro-entrepreneurs. The research was based on a quantitative approach and adopted a non-experimental, cross-sectional, descriptive-correlational design, which allowed for the identification of the relationship between variables. The study population consisted of 4,283 commercial micro-entrepreneurs, from which a finite sample of 352 was obtained. Data reliability was assessed using the SPSS/26 statistical software, and real-world data was then collected through on-site surveys on the micro-entrepreneurs' basic financial literacy knowledge and skills. The findings revealed the existence of deficient cultural patterns and weakly consolidated administrative practices.

Keywords

Financial Education, administrative skills, savings, economy, trade

INTRODUCCIÓN

En los últimos años, ha surgido un creciente interés por comprender y fortalecer la educación financiera, debido a su importancia en la toma de decisiones económicas responsables y sostenibles del desarrollo de las microempresas, quienes son las entidades más importantes del tejido principal de la economía de un país. A pesar de los avances en tecnología en el comercio, las personas siguen teniendo deficiencia en cuanto a los conocimientos que esta ciencia enseña, relación que debería guardar desde la infancia hasta la adultez.

La Organización para las Naciones Unidas (UNICEF) y la UNESCO han advertido la necesidad de desarrollar y profundizar las capacidades financieras de la población mundial. Dado que quienes hacen hito de las políticas públicas puedan tomar en consideración la importancia de conocer sobre la educación financiera en los países latinoamericanos, como un componente importante para incidir sobre la dinámica del crecimiento económico.(López-Lapo et al., 2022)

En base a este concepto queda más claro que la educación financiera es importante en el impacto de la economía continental, pero sobre todo en los negocios pequeños de países como Colombia, demuestra que al desarrollar habilidades administrativas ellos pueden emprender y mantener sus negocios en auge. Esta idea resalta que es necesario mantener estudios sobre finanzas, lo que da la idea que hay déficit en otros países.

Según (Meza & Guachamín, 2022)actualmente en Ecuador, se determinó que el nivel de instrucción indica una incidencia significativa en cuanto a la educación financiera, debido que, sin importar tener un tercer nivel o bachillerato, la probabilidad de tener un alto nivel de conocimiento en la educación financiera es bajo, por estas razones es que como los micro emprendedores son el tejido principal de la economía del país es vital investigar sobre sus destrezas en el tema. Ante este detalle, gran parte de los ingresos económicos se mantienen gracias a las ventas diarias, pero ciertos factores hacen que se vuelva difícil.

También se analiza como aporta al desarrollo de las habilidades blandas y duras, pues no solo engloba habilidades específicas como el ahorro o el manejo del crédito, sino que también se posiciona como la herramienta clave para fortalecer capacidades individuales y fomentar estabilidad en la economía del país.

En los comerciantes populares de la ciudad de Guayaquil se evidencia escasez de educación financiera pues influye en la calidad de decisiones de inversión, teniendo posibles repercusiones en la rentabilidad y sostenibilidad de sus negocios. (Jordan Mendoza, 2024). Situación similar que hay en la ciudad de Manta, pues los microempresarios cada día enfrentan

retos que afectan su estabilidad en el mercado, tal vez por los problemas financieros o porque no aplican ciertas habilidades administrativas en sus jornadas de labor, todos estos factores suman para que finalmente tomen la decisión de cerrar negocios prósperos.

Teniendo en cuenta lo mencionado anteriormente, este presente estudio tuvo como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y habilidades administrativas, considerando que se relacionan significativamente para los microempresarios del sector comercial de Manta, a fin de que puedan lograr manejar mejor sus estrategias de negocio y establecerse en el mercado, con estabilidad y mejora de conocimientos y de aptitudes.

REVISIÓN LITERARIA

EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera “capacita a los individuos dentro de la empresa para manejar, efectivamente, los recursos financieros y, además, prepara a la organización para tomar decisiones conscientes que impacten positivamente tanto a la empresa como a la sociedad en general.” (Alegre, 2024, p. 43)

Como lo hace notar el autor, es necesario que todos los dueños de negocios aprendan sobre las estrategias de administrativas y financieras. Además, Ponce & Vásquez, (2024) dice que la educación financiera “permite a los microempresarios entender conceptos clave como el manejo de créditos y microcréditos, sistemas de ahorro, protección a los usuarios de servicios financieros, presupuestos y riesgos financieros” (p. 211)

En base a las citas antes mencionadas, se deduce que la educación financiera ayuda a todas las personas encargadas de un negocio a tener el suficiente conocimiento para que puedan ejercer su rol como dueño único de un microemprendimiento capaz de dirigir adecuadamente todas las tareas que hay que realizar día tras día.

Conocimiento básico financiero

Por consiguiente, bajo este concepto, los microempresarios tienen una responsabilidad para con sus negocios y su recurso humano muy significativo, pues ayudará a capacitar a todo el personal, para que cuando tengan que tomar decisiones importantes genere un impacto positivo en el crecimiento del negocio. Incluso “El fortalecimiento de la educación financiera puede ayudar a superar barreras, facilitando la inclusión financiera y mejorando la capacidad de

los microempresarios para acceder a créditos y otros servicios financieros que son cruciales para su desarrollo” (p. 211)

Identificar el correcto concepto sobre el conocimiento en las finanzas, permite evaluar el nivel de destrezas que utilizan los micro emprendedores, se verá reflejado en los procesos que ellos manejan en sus puestos de trabajo, tal es el caso de formas de cobro, pagos a las obligaciones tributarias, permisos, relación con los demás trabajadores y finalmente el trato con los clientes, son estos quienes evalúan diariamente si el negocio está logrando el objetivo propuesto.

Cultura del ahorro

Según Miranda Pino et al., (2025) “La cultura de ahorro ha emergido como un pilar fundamental para la estabilidad financiera, tanto a nivel individual como colectivo.” (p. 4202) Ahorrar no es tan sencillo como parece, es destinar una parte de los ingresos que no se usaran por un momento determinado y que se guardará como reserva para planes a futuro, en el caso de los microempresarios, fomenta una cultura del negocio pues le permite realizar inversiones que va a permitir a su crecimiento, desarrollo y mejora de la marca, la calidad y la producción de sus gestiones diarias.

Por otro lado (Ponce & Vásquez, 2024) menciona que “Un control adecuado del ahorro permite a las microempresas reinvertir en sus negocios y estar mejor preparadas para enfrentar imprevistos.” (p. 211) Con este concepto, se evidencia la necesidad de tener la costumbre del ahorro pues les va a sumar una posibilidad de mejorar las estrategias de negocios planteadas al inicio del emprendimiento. Tal es este caso donde se establece el reconocimiento sobre la cultura de ahorro.

Gestión y control financiero

Mediante la gestión y control financiero los negocios pueden planificar, organizar y supervisar el uso adecuado de los recursos económicos, esto implica llevar un registro adecuado de los ingresos y gastos, controlar el flujo de efectivo y evaluar periódicamente la situación financiera.

Entre las herramientas de control financiero están; presupuestos, análisis de variaciones, sistemas de costos y cuadros de mando, constituyen un soporte esencial para el control empresarial, aunque esta sea muy pequeña, porque gracias a esta forma de trabajo, los microempresarios podrán analizar los objetivos estratégicos como métricas operativas y

proporcionar información para la corrección oportuna de desviaciones.(Ruiz Cortez & Miranda Pino, 2025)

Aunque ellos tengan dificultades para presentar planes financieros estructurados, no deberían sentirse alejados, de lo que sí pueden realizar, tal es el caso, de un presupuesto mensual o anual, sistemas de costos como ingresos y egresos, que le podría estar aportando en beneficio al crecimiento de producción, analizar pequeñas cosas, que, aunque insignificantes pueden marcar una diferencia entre una decisión y otra.

Manejo del crédito y obligaciones financieras

Esta sección define a las obligaciones financieras como pago de impuestos, tasas de interés, préstamos, aporte a las instituciones públicas, también aplica como pagos de servicios básicos, permisos de funcionamientos, todo lo que implique con documentación legal y jurídica. Para Camacho & Arroyo Hernández, (2024) “Muchos empresarios empíricos solicitan pequeños préstamos, pero no los administran adecuadamente, lo que hace más lento su crecimiento.” (p. 83)

En base a este comentario se refiere a la capacidad que tienen los microempresarios para utilizar de manera responsable los recursos de préstamos o financiamientos, así como cumplir oportunamente con los compromisos de pago adquiridos. Allí está la clave de resolver asuntos como las fuentes de financiación de las empresas sean internas y externas, mediante retención de utilidades, depreciación, emisión de acciones o deuda.

HABILIDADES ADMINISTRATIVAS

(Chocobar Reyes, 2023) “Para los microempresarios es importante saber manejar las habilidades directivas, es decir, tener la noción, raciocinio y aptitudes necesarias para la ejecución de alguna tarea de gestión y liderazgo en sus empresas.” (p.11290)

Estas se refieren al conjunto de capacidades que poseen los microempresarios para planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades de su negocio con el fin de alcanzar los objetivos propuestos. En el caso de este grupo de empresarios, el desarrollo de habilidades administrativas es fundamental para mejorar la productividad, fortalece la gestión del negocio y garantizar la sostenibilidad en un entorno comercial competitivo.

De igual manera, el mismo autor sigue mencionando que “los emprendedores deben poseer ciertas habilidades personales como la autoconfianza, habilidades intelectuales como la

capacidad para resolver problemas, y habilidades sociales como saber influenciar y trabajar con personas hábiles en busca de lograr los objetivos trazados por el negocio.” (p. 11290) El desarrollo y aplicación de estas cualidades permite al emprendedor tener un abanico de posibilidades dentro del mercado. Su correcta ejecución fortalece al personal, gestión y negocio, de modo que se vuelve un renombre a tal punto de que no necesitará expresar demasiado para lograr un propósito, pues sus actos hablarán por sí solo.

Planificación y organización

Son habilidades o técnicas que permitan desarrollar el coeficiente intelectual de estas personas que si bien es cierto ya se arriesgaron a emprender y asumir retos, deban fortalecer las capacidades para resolver inconvenientes, aportar ideas nuevas y explorar posibilidades.

Según (Delgado Litardo et al., 2022)

“La planificación estratégica siempre pasa por identificar objetivos, indicadores y metas, identificar los responsables de cada actividad, vincular todo está a los presupuestos disponibles poder tener un mecanismo para controlar, esto en lo interno de la microempresa”.

La mayoría de las microempresas, son dirigidas por su dueño, gracias a este individuo la organización se vuelve un tema necesario analizarlo diariamente, porque es base para su trabajo, por ejemplo, planifica y organiza pedidos, entregas de productos, contabilidad diaria, permisos, recursos humanos y por último él debe ponerse en el puesto de cliente y de jefe, para que de esta forma tenga una visión panorámica sobre su situación actual.

Gestión de recursos

Para que un microempresario mantenga una buena gestión de recursos debe entender lo que explica (Gaitán Aguilera & Golovina, 2021) esto “comprende el manejo y optimización de los recursos que posee la empresa a fin de alcanzar los objetivos organizacionales, para lograrlo se requiere de una serie de acciones y el involucramiento de las distintas áreas de una organización”. (p. 131)

Esta se refiere a la capacidad de los microempresarios para administrar de manera eficiente los recursos disponibles en el negocio, tales como los humanos, financieros y materiales. Gracias a esta habilidad puede optimizar materiales y personal que no estén siendo necesarios para ese momento, deberán establecer prioridades que sean usadas en el momento y el lugar preciso, esto ayudará a la formación y el crecimiento de los negocios.

Liderazgo y coordinación

(Camacho & Arroyo Hernández, 2024) menciona que

“En las microempresas el dueño o líder por lo general realiza las mismas labores y participa de los mismos procesos que se supone creó en el camino del emprendimiento y que ahora monitorea y supervisa.” (p. 98)

En base a esta cita, hace referencia, a que el emprendedor hace de vendedor, de asesor, de jefe, de empleado y hasta de cliente, para que su negocio pueda surgir. Para que el decisor pueda escoger uno de los diferentes cursos de acción, deberá cumplir con ciertas condiciones que le permitan elegir entre distintas alternativas. Constituye habilidades administrativas esenciales que permiten al microempresario guiar, motivar, dirigir de manera efectiva a las personas involucradas, implica influir positivamente en el equipo de trabajo para alcanzar los objetivos propuestos, mientras que la coordinación se enfoca en organizar y sincronizar las tareas y responsabilidades de cada miembro.

Toma de decisiones

Según (Bueno-Sagbay et al., 2025)

“Una de las ventajas de las MYPES es que pueden tener un mejor control y supervisión de las actividades, pues cuentan con una cantidad de personal reducida, lo que facilita saber cuáles son los objetivos de cada miembro del equipo, lo que es difícil de conseguir en empresas más grandes con un mayor número de empleados.” (p. 1555)

Esta capacidad requiere evaluar información relevante, especialmente el tipo financiero y administrativo, con el fin de minimizar riesgos y aprovechar oportunidades. La toma de decisiones no debe basarse en impulsos emocionales ni apreciaciones superficiales, por el contrario, cuando el emprendedor decide debe considerar que es un proceso de análisis riguroso que plantea fundamentos estratégicos y coherentes para el bienestar de su oficio y que deberá ejecutar en su plan de negocios, aunque esto represente consecuencias, el resultado se podrá observar en el paso del tiempo.

MATERIAL Y MÉTODO

Diseño de la investigación.

Esta investigación cuenta con un diseño no experimental, el propósito principal de este estudio es conocer el comportamiento de una variable con otra, tampoco se manipulan los resultados ni los fenómenos de estudio. Arias et al., (2022)

Es un estudio con tinte de investigación cuantitativo estructurado por un cuestionario estructurado que permite conocer las actitudes, opiniones y comportamientos de una muestra representativa de la población de estudio, se puede identificar tendencias y patrones significativos sobre el tema investigado. (Barreto Ascona & Lezcano Mencia, 2023)

Se aplica el método inductivo que va partiendo desde particular a lo general, es identificar patrones, relaciones o comportamientos de los microempresarios a partir del análisis de la realidad observada y los resultados obtenidos mediante la recolección de datos para tener un resultado de la muestra aproximada de lo que inicialmente se ha planteado. Arias et al., (2022)

Tipos de investigación

En un estudio no experimental, transversal, descriptivo -correlacional, esto permitirá observar a los microempresarios durante un período de tiempo y saber si al mejorar sus conocimientos sobre educación financiera, también mejora en las habilidades administrativas. En el alcance descriptivo ya se conocen las características del fenómeno y lo que se busca, es exponer su presencia en un determinado grupo humano. Por otro lado, en el alcance de la investigación surge la necesidad de plantear una hipótesis en la cual se proponga una relación entre 2 o más variables.

La investigación descriptiva es aquella que busca caracterizar la población que está estudiando, pues busca que la información sea verídica, precisa y sistemática como su propio nombre indica, describir de manera detallada alguna variable relacionada con el estudio. (Guevara Alban et al., 2020)

Además, el método de investigación correlacional es no experimental porque no se necesita tomar datos mediante experimentos. Los datos ya están ahí, recogidos por investigadores que han publicado con anterioridad, y el trabajo consiste en determinar cómo dos variables se relacionan entre sí en un entorno ideal, donde no existan interferencias de otras posibles variables. (Ramos-Galarza, 2020, p. 3)

Población y unidad de análisis

La información sobre el tema de interés, es de la fuente INEC 2024, el número de microempresas comerciales de Manta es de 4283. Con un nivel de confianza del 95%.

Muestra

En este estudio, el muestreo que es utilizado el tipo probabilístico, aquí mediante técnicas se permiten conocer la probabilidad que cada individuo tiene de ser incluido en la muestra de una selección al azar, requiere delimitar la población para generalizar resultados y establecer parámetros. (Alexis Almaguer Crespo & Cossio Franco CIATEQ, 2022)

Se tiene un total de 352 microempresarios en Manta gracias a la ecuación finita empleado en un cuestionario en Microsoft Forms.

Cálculo

$$\begin{aligned}
 n &= \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{E^2(N-1) + Z^2 \cdot p \cdot q} \\
 n &= \frac{(1,96^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5 \cdot 4283)}{0,05^2(4283-1) + 1,96^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5} \\
 n &= \frac{(3,8416 \cdot 0,5 \cdot 0,5 \cdot 4283)}{0,0025(4283) + 3,8416 \cdot 0,5 \cdot 0,5} \\
 n &= \frac{4113,3932}{10,70 + 9,60} \\
 n &= 352
 \end{aligned}$$

El número de personas serán de 352 microempresarios.

Datos recolectados

Para la recolección de información se utilizará la escala normativa "Likert" donde se aplicará un instrumento llamado cuestionario, está direccionado solamente a personas microempresarias del sector comercial pues proporcionan información sobre sus opiniones, donde 1 es Nunca, 2 Rara vez, 3 A veces, 4 Casi siempre, 5 Siempre, y cuenta con 40 preguntas esto ayudará a detectar comportamientos y percepciones donde se obtienen resultados cuantitativos o cualitativos y se centra en preguntas preestablecidas con un orden lógico y un

RESULTADOS

Mediante el programa estadístico SPSS (2026) y su instrumento de investigación Alfa de Cronbach se tiene un valor de ,998, indicador de confiabilidad con un nivel muy alto de consistencia interna, lo que significa que las preguntas elaboradas en el cuestionario están relacionadas entre sí y que son confiables. En el análisis de correlación Rho de Spearman se mostró un valor de significancia de $< ,001$ donde se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1). Se ingresaron datos ordinales, porque se apega a la escala de Likert donde el programa estadístico SPSS (2026), se evidencia una asociación positiva y estadísticamente significativa entre las variables.

Tabla 1.

<i>Resumen de procesamiento de casos</i>			
		N	%
Casos	Válido	352	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	352	100,0

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

Fuente: Análisis software IBM SPSS/26

Tabla 2.

<i>Estadísticas de fiabilidad</i>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,998	40

Fuente: Análisis software IBM SPSS/26

El instrumento presentó un Alfa de Cronbach de 0,998, lo que evidencia una consistencia interna muy alta entre los ítems evaluados, permitiendo considerar que el cuestionario posee un nivel

adecuado de confiabilidad para el análisis de las variables educación financiera y habilidades administrativas.

Tabla 3.

<i>Baremo de medición para interpretar coeficiencias y correlaciones</i>	
Escala	Nivel de correlación
0 - 0,2	Mínima
0,2 - 0,4	Baja
0,4 - 0,6	Moderada
0,6 - 0,8	Buena
0,8 - 1,0	Muy Buena

Fuente: Análisis software IBM SPSS/26

Comprobación de hipótesis utilizando el coeficiente “Rho de Spearman”, que de acuerdo a los resultados obtenido se asocia estadísticamente entre variables y dimensiones, afirman una relación positiva muy alta y significativamente entre la educación financiera y habilidades administrativas.

Hipótesis General (X) (Y)

La educación financiera aporta al desarrollo de habilidades administrativas en micro empresarios del sector comercial de Manta.

Tabla 4.

<i>Correlaciones</i>				
			EDUCACIÓN FINANCIERA	HABILIDADES ADMINISTRATIVAS
Rho de Spearman	EDUCACIÓN FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1,000	,996**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	352	352
	HABILIDADES ADMINISTRATIVAS	Coeficiente de correlación	,996**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	352	352

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Análisis software IBM SPSS/26

En la Tabla 4, los resultados obtenidos evidencian que existe una relación positiva muy alta entre las variables, obteniendo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de ,996 con un nivel de significancia bilateral menor a 0,001 lo que demuestra que la relación es estadísticamente significativa con un nivel de confianza del 95%. Esto permite establecer que, a medida que mejora la educación financiera, también tiende a mejorar las habilidades administrativas. En consecuencia, se acepta la hipótesis específica (H1) y se rechaza la hipótesis nula (H0), según el baremo de medición (tabla 3).

Hipótesis Específica (X1) (Y)

El conocimiento básico financiero aporta al desarrollo de habilidades administrativas en microempresarios del sector comercial de Manta.

Tabla 5.

<i>Correlaciones</i>				
			CONOCIMIENTO FINANCIERO	HABILIDADES ADMINISTRATIVAS
Rho de Spearman	CONOCIMIENTO FINANCIERO	Coeficiente de correlación	1,000	,978**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	352	352
	HABILIDADES ADMINISTRATIVAS	Coeficiente de correlación	,978**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	352	352

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Análisis software IBM SPSS/26

En la Tabla 5, los resultados obtenidos evidencian que existe una relación positiva muy alta entre conocimiento financiero y las habilidades administrativas de los microempresarios del sector comercial de Manta, obteniendo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de ,978 con un nivel de significancia bilateral menor a 0,001 lo que demuestra que la relación es estadísticamente significativa con un nivel de confianza del 95%. Esto permite establecer que, a

medida que mejora el conocimiento financiero, también tiende a mejorar las habilidades administrativas. En consecuencia, se acepta la hipótesis específica (H1) y se rechaza la hipótesis nula (H0), así que, según el baremo de medición (tabla 3).

Hipótesis Específica (X2) (Y)

La cultura del ahorro aporta al desarrollo de habilidades administrativas en microempresarios del sector comercial de Manta.

Tabla 6.

<i>Correlaciones</i>				
			CULTURA DEL AHORRO	HABILIDAD ES ADMINISTR ATIVAS
Rho de Spearman	CULTURA DEL AHORRO	Coeficiente de correlación	de 1,000	,985**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	352	352
	HABILIDADES ADMINISTRATIVAS	Coeficiente de correlación	de ,985**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	352	352

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Análisis software IBM SPSS/26

En la Tabla 6, los resultados obtenidos evidencian que existe una relación positiva muy alta entre las variables, obteniendo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de ,985 con un nivel de significancia bilateral menor a 0,001 lo que demuestra que la relación es estadísticamente significativa con un nivel de confianza del 95%. Esto permite establecer que, a medida que mejora las destrezas de la cultura del ahorro como separar los gastos y destinar un porcentaje a ahorros emergentes, también tiende a mejorar las habilidades administrativas. En consecuencia, se acepta la hipótesis específica (H1) y se rechaza la hipótesis nula (H0), así que, según el baremo de medición (tabla 3) se establece que la cultura de ahorro sí aporta significativamente al desarrollo de habilidades administrativas en los microempresarios comerciales de Manta.

Hipótesis Específica (X3) (Y)

El manejo del crédito y obligaciones financieras aporta al desarrollo de habilidades administrativas en microempresarios del sector comercial de Manta.

Tabla 7.

<i>Correlaciones</i>				
	MANEJO CRÉDITO Y OBLIGACIÓN FINANCIERA		HABILIDADES ADMINISTRATI VAS	
Rho de Spearman	MANEJO CRÉDITO Y	Coeficiente	de 1,000	,958**
	OBLIGACIONES	correlación		
	FINANCIERAS	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	352	352
	HABILIDADES	Coeficiente	de ,958**	1,000
	ADMINISTRATIVAS	correlación		
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	352	352

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Análisis software IBM SPSS/26

En la Tabla 7, los resultados obtenidos evidencian que existe una relación positiva muy alta entre las variables, obteniendo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de ,958 con un nivel de significancia bilateral menor a 0,001 lo que demuestra que la relación es estadísticamente significativa con un nivel de confianza del 95%. Esto permite establecer que, a medida que mejora el manejo del crédito y las obligaciones financieras, tal es el caso de los préstamos que se realizan conocer tasas de interés preferenciales y a la vez sus pagos mensuales, también tiende a mejorar las habilidades administrativas. En consecuencia, se acepta la hipótesis específica (H1) y se rechaza la hipótesis nula (H0), según el baremo de medición (tabla 3).

Hipótesis Específica (X4) (Y)

La gestión y control financiero aporta al desarrollo de habilidades administrativas en microempresarios del sector comercial de Manta.

Tabla 8.

<i>Correlaciones</i>				
			GESTIÓN Y CONTROL FINANCIER O	HABILIDAD ES ADMINISTR ATIVAS
Rho de Spearman	GESTIÓN Y CONTROL FINANCIERO	Coefficiente de correlación	1,000	,978**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	352	352
	HABILIDADES ADMINISTRATIVAS	Coefficiente de correlación	,978**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	352	352

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Análisis software IBM SPSS/26

En la Tabla 8, los resultados obtenidos evidencian que existe una relación positiva muy alta entre gestión de control financiero y las habilidades administrativas de los microempresarios del sector comercial de Manta, obteniendo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de ,978 con un nivel de significancia bilateral menor a 0,001 lo que demuestra que la relación es estadísticamente significativa con un nivel de confianza del 95%. Esto permite establecer que, a medida que mejora la gestión y control de las finanzas, también tiende a mejorar las habilidades administrativas. En consecuencia, se acepta la hipótesis específica (H1) y se rechaza la hipótesis nula (H0), según el baremo de medición (tabla 3).

Hipótesis Específica (Y5) (Y)

La planificación y organización aporta al desarrollo de habilidades administrativas en microempresarios del sector comercial de Manta.

Tabla 9.

<i>Correlaciones</i>				
			PLANIFICA CIÓN Y ORGANIZA CIÓN	HABILIDAD ES ADMINISTR ATIVAS
Rho de Spearman	PLANIFICACIÓN Y ORGANIZACIÓN	Coefficiente de correlación	1,000	,994**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	352	352
	HABILIDADES ADMINISTRATIVAS	Coefficiente de correlación	,994**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	352	352

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Análisis software IBM SPSS/26

En los resultados obtenidos de la Tabla 9, evidencian que existe una relación positiva muy alta entre planificación y organización y las habilidades administrativas de los microempresarios del sector comercial de Manta, obteniendo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de ,994 con un nivel de significancia bilateral menor a 0,001 lo que demuestra que la relación es estadísticamente significativa con un nivel de confianza del 95%. Esto permite establecer que, a medida que mejora la planificación y organización de tareas, también tiende a mejorar las habilidades administrativas. En consecuencia, se acepta la hipótesis específica (H1) y se rechaza la hipótesis nula (H0), según el baremo de medición (tabla 3).

Hipótesis Específica (Y6) (Y)

La gestión de recursos aporta al desarrollo de habilidades administrativas en microempresarios del sector comercial de Manta.

Tabla 10.

<i>Correlaciones</i>				
		GESTIÓN DE RECURSOS		HABILIDADES ADMINISTRATIVAS
Rho de Spearman	GESTIÓN DE RECURSOS	Coeficiente de correlación	de 1,000	,968**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	352	352
	HABILIDADES ADMINISTRATIVAS	Coeficiente de correlación	de ,968**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	352	352

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Análisis software IBM SPSS/26

En la Tabla 10, los resultados obtenidos evidencian que existe una relación positiva muy alta entre gestión de recursos y las habilidades administrativas de los microempresarios del sector comercial de Manta, obteniendo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de ,968 con un nivel de significancia bilateral menor a 0,001 lo que demuestra que la relación es estadísticamente significativa con un nivel de confianza del 95%. Esto permite establecer que, a medida que mejora la gestión de recursos, también tiende a mejorar las habilidades administrativas. En consecuencia, se acepta la hipótesis específica (H1) y se rechaza la hipótesis nula (H0), así que, según el baremo de medición (tabla 3).

Hipótesis Específica (Y7) (Y)

El liderazgo y coordinación aporta al desarrollo de habilidades administrativas en microempresarios del sector comercial de Manta.

Tabla 11.

<i>Correlaciones</i>

			LIDERAZGO Y COORDINACIÓN	HABILIDADES ADMINISTRATIVAS
Rho de Spearman	LIDERAZGO Y COORDINACIÓN	Coeficiente de correlación	1,000	,951**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	352	352
	HABILIDADES ADMINISTRATIVAS	Coeficiente de correlación	,951**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	352	352

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Análisis software IBM SPSS/26

Los resultados de la Tabla 11 muestran que una vez que se procesara la información en el programa estadístico SPSS/2026, el coeficiente Rho de Spearman muestra un nivel de confianza del 95%, obteniendo un coeficiente del ,951 demuestran que obtuvo estadísticamente una significancia bilateral menor a 0,001, es altamente positivo entre las variables, por lo que establece que a medida que mejora el liderazgo y coordinación, también tiende a mejorar las habilidades administrativas de los microempresarios comerciales de Manta. Mediante este resultado se anula la hipótesis nula (H0), y se afirma la hipótesis específica H1 según el baremo de medición (tabla 3).

Hipótesis Específica (Y8) (Y)

La toma de decisiones aporta al desarrollo de habilidades administrativas en microempresarios del sector comercial de Manta.

Tabla 12.

<i>Correlaciones</i>		
	TOMA DE DECISIONES	HABILIDADES ADMINISTRATIVAS

Rho de Spearman	TOMA DE DECISIONES	Coeficiente de correlación	de 1,000	,965**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	352	352
	HABILIDADES ADMINISTRATIVAS	Coeficiente de correlación	,965**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	352	352

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Análisis software IBM SPSS/26

Los resultados de la Tabla 12 demuestran que una vez que se procesara la información en el programa estadístico SPSS/2026, se obtuvo estadísticamente una significancia bilateral menor a 0,001, a nivel de confianza del 95% y un coeficiente de correlación “Rho de Spearman” de ,965, confirmando de esta manera que es altamente positivo entre las variables, por lo que establece que a medida que mejora la toma de decisiones, también tiende a mejorar las habilidades administrativas de los microempresarios comerciales de Manta. Mediante este resultado se anula la hipótesis nula (H0), y se afirma la hipótesis específica H1 según el baremo de medición (tabla 3).

DISCUSIÓN

Debido a los avances constantes en el mercado de los negocios, es necesario que cada emprendedor conozca a qué tipo de estrategia deberá enfrentar pues para una empresa con una sólida base en educación financiera será más capaz de planificar inversiones que sean rentables, y a la vez que contribuyan positivamente a la comunidad y al medio ambiente. (Alegre, 2024)

Desde esta perspectiva, se considera que el microempresario, independientemente del tamaño de su negocio o del número reducido de personas que dirija, es la pieza fundamental en los negocios, pues la adecuada aplicación de principios y habilidades administrativas le permitirá obtener mayores ventajas competitivas dentro del mercado empresarial. Asimismo, tanto los líderes como sus colaboradores podrán evidenciar resultados favorables.

El instrumento aplicado, ha reflejado que muchos de los micro emprendedores, aunque acceden a crédito, pocos se fijan en la tasa de interés realmente, y esto probablemente porque no entienden cuál será el valor que finalmente pagarán, el acceso al financiamiento de las empresas o negocios es clave para el desarrollo económico de la ciudad.(Sarango Alejo et al., 2023) Resulta que esto se ve afectado directamente al día a día del comerciante, dado que en el día a veces no tiene lo suficiente para cubrir las deudas y muy poco o nada para ahorros. Entonces hay que considerar que este un punto a estudiar y discutir en la formación sobre la educación financiera.

La necesidad de incorporar educación financiera en una población es importante, pero, es más importante que sean los emprendedores pequeños que pertenecen al tejido empresarial de la ciudad quienes aprendan a desarrollar habilidades que les permitan crecer en el mercado. Un estudio investigativo aplicado en México menciona que se debe implementar acciones que lleguen a toda esta población, para que a corto o mediano plazo conozcan los resultados de las decisiones que toman. (Flores Anaya et al., 2023)

Por otro lado, como argumentan de la (De la Cruz y Morales, 2020), la responsabilidad social y el desarrollo económico regional están intrínsecamente ligados a la formalización del pensamiento administrativo de sus actores locales; por ende, elevar el nivel de educación financiera en Manta es un imperativo no solo empresarial, sino estratégico para el desarrollo socioeconómico de la región.

CONCLUSIONES

De acuerdo con (Guerrero et al., 2024) la educación financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes orientadas a la adecuada gestión de los recursos económicos, mientras que la dimensión administrativa evalúa las destrezas que debe tener el emprendedor para dirigir eficientemente su negocio. En este sentido, ambas variables mantienen la relación que se esperaba.

En consecuencia, los resultados obtenidos en la investigación permitieron comprobar que la educación financiera se relaciona significativamente con el desarrollo de las habilidades administrativas de los microempresarios de Manta. Con una muestra de 352 microempresarios comerciales de Manta y a través del análisis estadístico realizado mediante el programa SPSS/2026 se aplicó un instrumento validado donde analiza la significancia del “Rho de Spearman”, y se presentó un Alfa de Cronbach de 0,998.

En el caso de las hipótesis aplicadas a las dimensiones tanto de la variable (X) como la variable (Y) estas arrojaron valores que permitieron rechazar la hipótesis nula y aceptando la hipótesis alternativa. En base a esto se puede concluir que la educación financiera desempeña un papel fundamental en el fortalecimiento de las habilidades administrativas de los microempresarios del sector comercial de Manta.

La investigación logró analizar la relación entre educación financiera y habilidades administrativas de los microempresarios comerciales de Manta, donde se demostró que estos representa al tejido empresarial local más importante, por esta razón es de vital importancia considerar el fortalecimiento de las capacidades administrativas. Así mismo, en entornos económicos, dinámicos y volátiles, la educación financiera dota al comerciante de las herramientas analíticas necesarias para la mejora de habilidades.

LIMITACIONES Y RECOMENDACIONES

Limitaciones

Aunque se realizaron encuestas de forma presencial, la desconfianza generó dudas sobre si responder o no, sobre todo en responder las preguntas relacionadas a finanzas y la administración de los negocios, esa situación pudo influir en la precisión y profundidad de algunas respuestas, porque algunos prefieren no responder, sin embargo, se procuró generar un ambiente de confianza. Esta situación se debe a inseguridad que actualmente el país presenta, pero una vez mencionando que era un trabajo investigativo se procedió a obtener la información.

Las personas que son microempresarias, son en muchas ocasiones personas con estudios básicos que incluso no ha concluido la secundaria, esto presento como parte de las limitaciones, porque muchos no comprenden ciertos términos y hay que explicarlos con más detenimiento dado que desconocen y de alguna manera retrasa el tiempo.

Recomendaciones

Se recomienda ejercer un plan de capacitación, dado que entre los hallazgos del instrumento de recolección de datos se evidenció que efectivamente hay personas que necesitan conocer de muchos temas financieros, pero sobre todo lo que conlleva al manejo crediticio, y obligaciones de los mismos, en cuantos a ciertas habilidades como la gestión de recursos, muchos conocen pero no tienen idea de cómo aplicarlos, es bueno hacer un llamado a instituciones financieras tanto públicas como privadas, para que logren reunir a los micro emprendedores por zonas de Manta, y brindar ayuda necesaria y oportuna en el momento indicado, cuando ellos les toque realizar inversiones en sus negocios sepan que hacer y a quien acudir.

El desconocimiento no debe ser considerado como un enemigo del ser humano, más bien es una alerta sobre algo que se necesita aprender y sobre todo cuando se trata de un trabajo, pues para muchos de ellos, es la única fuente de ingreso para sus hogares. Contribuir desde cualquier institución que brinden capacitaciones y programas de ayuda para crecer en el mercado laboral, también se vuelve un aporte más a estas personas que necesitan conocer y enseguida aplicar las estrategias. Si se logra con todos los microempresarios, es posible que la economía en la ciudad y en el país mejore, porque hay flujo de dinero y se logrará una ciudadanía responsable, activa económicamente, capaz de generar empleos y de aportar a la sociedad futuros profesionales en distintas ramas.

BIBLIOGRAFÍA

- Alegre, M. Á. (2024). La educación financiera en el desarrollo de la responsabilidad social empresarial: un enfoque contable. *Revista Científica Estudios e Investigaciones*, 13(1), 38–55. <https://doi.org/10.26885/rcei.13.1.38>
- Alexis Almaguer Crespo, B., & Cossio Franco CIATEQ, E. (2022). *Fig. 1 Polos del Diseño de Experimentos*.
- Arias, J., Holgado, J., Tafur, T., & Vasquez, M. (2022). *Metodología de la investigación: El método ARIAS para desarrollar un proyecto de tesis*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.016>
- Barreto Ascona, J. I., & Lezcano Mencia, A. (2023). Análisis y fundamentación de los diseños de investigación: explorando los enfoques cuantitativos, cualitativos y mixtos basados en Creswell & Creswell (2018). *Revista UNIDA Científica*, 7, 110–117.
- Bueno-Sagbay, M., Collaguazo-Masache, L., & Solórzano-González, A. (2025). Análisis de la gestión financiera para prevenir el endeudamiento del sector comercial de Machala. *593 Digital Publisher CEIT*, 10(3), 1552–1561. <https://doi.org/10.33386/593dp.2025.3.3277>
- Camacho, I., & Arroyo Hernández, R. (2024). Participative leadership in small businesses. *Revista Mexicana de Análisis de La Conducta*, 50(1), 97–112. <https://doi.org/10.5514/rmac.v50.i1.88708>

- Chocobar Reyes, E. J. (2023). Emprendedores y sus habilidades. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(2), 11288–11302. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i2.6213
- De la Cruz, R., y Morales, T. (2020). Responsabilidad social y gestión estratégica en la microempresa contemporánea. *Revista Latinoamericana de Administración y Negocios*, 12 (2), 45-61
- Delgado Litardo, B. I., Bravo Ross, W. A., & Pinzón Barriga, L. E. (2022). La planificación estratégica como herramienta clave para el desarrollo de las microempresas. *Revista Publicando*, 9(34), 96–107. <https://doi.org/10.51528/rp.vol9.id2323>
- Flores Anaya, Y. Z., Salinas Solís, K. I., & Sorzano Rodríguez, D. M. (2023). Effects of Financial Education Training on the economic wellbeing of social business. *Gestión y Desarrollo Libre*, 8(15), 1–14. <https://doi.org/10.18041/2539-3669/gestionlibre.15.2023.10348>
- Gaitán Aguilera, F. J., & Golovina, N. S. (2021). La competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa mediante la gestión de sus recursos. *Revista Científica de FAREM-Esteli*, 115–135. <https://doi.org/10.5377/farem.v0i0.11611>
- Guerrero, E. J., Erika, I., Cercado, V., Jean, E., Cetre, C., Jerlyn, M., Chalco, A., Mildre, Z., Santillán Martínez, N., Guerrero Iguasnia, E. J., Viviana, E., Endara, C., Carlos, J., Moya, C., Amaritza, J., & Zambrano, C. (2024). *Educación Financiera y su Influencia en el Manejo Eficiente de los Negocios de Personas Naturales en Ecuador Financial education and its influence on the efficient management of businesses of natural persons in Ecuador*. <https://orcid.org/0009-0005-7893-1686>

- Guevara Alban, G. P., Verdesoto Arguello, A. E., & Castro Molina, N. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*, 4(3), 163–173. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- López-Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. del P., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., & Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810–3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Meza, A., & Guachamín, M. (2022). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas*, 31–57. <https://doi.org/10.47550/rce/32.2.2>
- Miranda Pino, L., Jaramillo, D., Ruíz Cortez, P. G., De Gracia, S., & Juárez Juárez, O. E. (2025). La cultura de ahorro en la sociedad: evolución de su impacto en la estabilidad financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(4), 4200–4222. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i4.19060
- Ponce, C., & Vásquez, M. (2024). CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL MERCADO CENTRAL DEL CANTON JIPIJAPA. *Ciencia y Desarrollo*, 211–213.
- Ramos-Galarza, C. A. (2020). Alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9(3), 1–6. <https://doi.org/10.33210/ca.v9i3.336>
- Ruiz Cortez, P., & Miranda Pino, L. (2025). Finanzas y gestión financiera como soporte de la eficiencia y el control empresarial. *Remulci*, 3. <https://doi.org/10.59282/remulci.3.1.1321>

Sarango Alejo, Y. Y., Cueva Jiménez, N. C., & Narváez Abad, L. A. (2023). Microcrédito: una alternativa de financiamiento para comerciantes minoristas. *Religación*, 8(38), e2301099. <https://doi.org/10.46652/rgn.v8i38.1099>