



UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLES Y COMERCIO

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Artículo científico presentado como requisito para la obtención del título
de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

TÍTULO:

La educación financiera y su relación con la gestión y sostenibilidad de
los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Manta.

AUTOR/A

Mercedes Anahi Holguin Zambrano

TUTORA

Ing. Nilda Zambrano Alcivar, Mg.

Manta – Manabí – Ecuador

Julio, 2026

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A).	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE TITULACIÓN	REVISIÓN: 1
		Página 1 de 1

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor(a) de la Facultad Ciencias Administrativas, Contables y Comercio, carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de titulación bajo la autoría de la estudiante Holguin Zambrano Mercedes Anahí, legalmente matriculado/a en la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2026-2027, cumpliendo el total de 336 horas, cuyo tema del artículo es La educación financiera y su relación con la gestión y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Manta.

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Manta, 22 de Julio de 2026.

Lo certifico,


 Ing. Nilda Zambrano Alcívar, Mg.
Docente Tutor(a)
Área: Contabilidad y Auditoría

UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ

Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y

Comercio

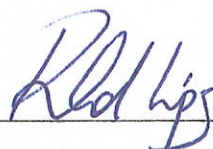
Carrera de Contabilidad y Auditoría

**APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN POR EL
TRIBUNAL**

Los miembros del tribunal de grado aprueban el informe del proyecto de investigación, presentado por la Srta. Mercedes Anahi Holguin Zambrano; de acuerdo con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Laica “Eloy Alfaro de Manabí”.

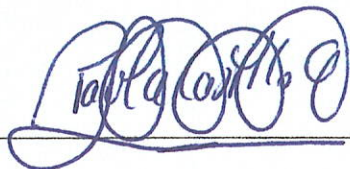
Con el tema “La educación financiera y su relación con la gestión y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Manta.”.

Para constancia firman:



Mgrt. Ronald López Delgado

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



PhD Paola Castillo García

MIEMBRO DEL TRIBUNAL



Mgrt. Rita Zambrano Loor

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Resumen

La educación financiera constituye un factor relevante para fortalecer la gestión, el desarrollo y la sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres, especialmente en contextos con limitaciones de acceso al financiamiento y a la formación empresarial. Este estudio tuvo como objetivo analizar la relación de la educación financiera en los emprendimientos de mujeres del Cantón Manta. Se desarrolló una investigación con enfoque cuantitativo, alcance descriptivo-correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La información se recopiló mediante un cuestionario de 37 ítems aplicado a 118 mujeres emprendedoras y se analizó utilizando estadística descriptiva y correlacional con Jamovi. Los resultados evidenciaron que, aunque una proporción importante de las participantes posee educación universitaria, persisten debilidades en las prácticas financieras, reflejadas en altos niveles de informalidad, dependencia de los ahorros personales, bajos ingresos mensuales y limitada sistematización del control financiero. Asimismo, las emprendedoras que aplican registros contables separan las finanzas personales de las del negocio y planifican el uso de sus recursos presentan mejores condiciones para la sostenibilidad de sus emprendimientos. Se concluye que la educación financiera se relaciona positiva y significativamente con la gestión y sostenibilidad de los emprendimientos, por lo que constituye un elemento relevante para fortalecer las capacidades administrativas y financieras de las mujeres emprendedoras.

Palabras claves: emprendedoras, negocio, financiamiento, educación financiera, mujeres, sostenibilidad

Abstract

Financial education is a key factor in strengthening the management, development, and sustainability of women-led businesses, especially in contexts where access to financing and business training remains limited. This study aimed to analyze the impact of financial education on women-led businesses in the Manta Canton. A quantitative, descriptive-correlational, non-experimental, cross-sectional study was conducted. Data was collected using a 37-item questionnaire administered to 118 women entrepreneurs and analyzed using descriptive and correlational statistics with Jamovi. The results showed that, although a significant proportion of participants have a university education, weaknesses persist in the application of financial practices, reflected in high levels of informality, dependence on personal savings, low monthly income, and limited systematization of financial control. Furthermore, women entrepreneurs who maintain accounting records, separate personal and business finances, and plan the use of their resources demonstrate better conditions for the sustainability of their businesses. It is concluded that financial education is positively and significantly related to the management and sustainability of ventures, and therefore constitutes a relevant element to strengthen the administrative and financial capacities of women entrepreneurs.

Keywords: entrepreneurs, business, financing, financial education, women, sustainability

Introducción

A nivel global, la educación financiera se ha consolidado como un factor clave para el desarrollo económico y la reducción de brechas de género en el emprendimiento, es importante destacar que, el emprendimiento fomentado por las mujeres está ligado a un crecimiento de la demanda, debido al dinamismo y eficiencia en los negocios. Los organismos internacionales han advertido que las mujeres emprendedoras enfrentan mayores limitaciones en el acceso a financiamiento, toma de decisiones económicas y sostenibilidad empresarial, lo cual afecta su capacidad de crecimiento y permanencia en el mercado (Díaz y otros, 2023).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos señala que la alfabetización financiera fortalece las habilidades de planificación, ahorro e inversión, especialmente en contextos de vulnerabilidad económica (Feijo, 2024). Desde una perspectiva crítica, la falta de educación financiera no solo limita el desempeño de los emprendimientos femeninos, sino que también perpetúa desigualdades estructurales que restringen su autonomía económica. En este sentido, el fortalecimiento de competencias financieras se convierte en una estrategia esencial para promover emprendimientos sostenibles liderados por mujeres a escala mundial (Chavez & Hernandez, 2023).

En el contexto nacional, Ecuador enfrenta desafíos significativos en materia de educación financiera, particularmente en los sectores de economía popular y solidaria, donde la participación femenina es predominante. Estudios del Banco Central del Ecuador y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria evidencian que una gran proporción de mujeres emprendedoras gestionan sus negocios sin conocimientos formales en contabilidad, finanzas o planificación económica, lo que incrementa el riesgo de fracaso empresarial (Ortiz, 2024).

En los últimos años se han impulsado programas de inclusión financiera, su alcance sigue siendo limitado y desigual entre regiones. Este escenario revela una brecha entre las políticas públicas y las necesidades reales de las mujeres emprendedoras, lo que demanda investigaciones que permitan comprender cómo la educación financiera se relaciona con el desempeño de sus emprendimientos dentro del contexto ecuatoriano (Barriga & Avalos, 2025).

A nivel local, el cantón Manta se caracteriza por una dinámica emprendedora liderada en gran medida por mujeres, especialmente en sectores como comercio, servicios y producción artesanal. Sin embargo, muchos de estos emprendimientos presentan dificultades relacionadas con la administración de recursos, acceso al crédito y sostenibilidad financiera a largo plazo. Investigaciones locales y diagnósticos institucionales indican que la ausencia de formación financiera limita la toma de decisiones estratégicas y la capacidad de adaptación a entornos económicos cambiantes (Guzman, 2024).

Desde un análisis crítico, estas debilidades no responden únicamente a factores individuales, sino también a la falta de programas formativos contextualizados que fortalezcan las capacidades financieras de las mujeres emprendedoras. Por ello, resulta pertinente analizar esta problemática desde el contexto específico del cantón Manta.

La presente investigación se justifica por su relevancia social, económica y académica, al abordar una problemática que se relaciona directamente en el empoderamiento económico de las mujeres y en el desarrollo local. Su importancia radica en generar evidencia científica que permita comprender la relación entre educación financiera y emprendimiento femenino, aportando insumos para el diseño de estrategias formativas y políticas públicas más efectivas.

Asimismo, el estudio contribuye al campo de las ciencias administrativas y económicas, al profundizar en una temática que aún presenta vacíos teóricos en contextos locales. Desde una perspectiva profesional, los resultados podrán servir como base para programas de capacitación orientados a mejorar la sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres en Manta.

Por otra parte, la investigación adopta un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo-correlacional para el estudio del fenómeno objeto de análisis. Asimismo, presenta un diseño no experimental de corte transversal, ya que las variables se observan en su contexto natural, sin ser manipuladas por los investigadores. La población objeto de estudio estuvo conformada por 118 mujeres emprendedoras del cantón Manta. Debido a que la población fue finita, accesible y manejable, se aplicó el cuestionario a la totalidad de las participantes identificadas; por tanto, se trabajó mediante censo poblacional y no fue necesario aplicar cálculo muestral.

Diversos estudios han analizado la relación entre educación financiera y desempeño emprendedor, evidenciando que mayores niveles de alfabetización financiera se asocian con una mejor gestión del negocio y mayor probabilidad de éxito (López et al, 2023). En este contexto, surge la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál es la relación de la educación financiera en la gestión, desarrollo y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres del Cantón Manta?

Para abordar esta problemática, se plantea como objetivo general analizar la relación de la educación financiera en la gestión, desarrollo y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Manta, a partir de la percepción de las emprendedoras, ligado a los siguientes objetivos específicos: diagnosticar el nivel de educación financiera, caracterizar los emprendimientos identificando actividad económica, tiempo de funcionamiento, nivel de formalización, financiamiento, ventas y ganancias mensuales, identificar las prácticas de gestión financiera aplicadas por las mujeres emprendedoras en sus negocios y determinar la relación entre la educación financiera y la gestión, desarrollo y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por las mujeres emprendedoras del cantón Manta.

Marco teórico

La organización para la cooperación y desarrollo económico (OCDE) sostiene que la educación financiera tiene como propósito principal dotar a las personas de conocimientos y habilidades que les permitan administrar de forma adecuada sus recursos, cumplir metas de carácter económico y disminuir el estrés derivado de dificultades monetarias. De igual manera, las políticas orientadas al fortalecimiento de esta educación contribuyen a mejorar la resiliencia financiera individual y favorecer la estabilidad del sistema económico en su conjunto. (OECD-INFE, 2020)

La educación financiera influye como el conjunto de conocimiento, habilidades y actitudes que permiten a las personas tomar decisiones informadas y responsables sobre el uso y gestión de sus recursos económicos. A lo largo del tiempo, la educación financiera ha evolucionado desde un enfoque centrado en el ahorro individual hacia una perspectiva integral que incluye planificación financiera, manejo del crédito, inversión y gestión del riesgo. Estudios iniciales destacaban su importancia para la estabilidad económica personal, mientras que investigaciones más recientes la vinculan con el emprendimiento y la inclusión financiera, especialmente en

poblaciones vulnerables (Baquero & Sanchez, 2025). Este avance teórico demuestra que la educación financiera no solo mejora el bienestar económico, sino que también fortalece capacidades estratégicas clave para el desarrollo empresarial.

Desde una perspectiva histórica, la educación financiera comenzó a adquirir relevancia en la agenda internacional a partir de la crisis financiera de 2008, cuando se evidenció la necesidad de fortalecer las competencias financieras de la población. Posteriormente, organismos como el Banco Mundial impulsaron programas orientados a microempresarios y emprendedores, resaltando su impacto en la sostenibilidad de los negocios. Investigaciones recientes enfatizan que la educación financiera aplicada al emprendimiento permite una mejor asignación de recursos y una mayor resiliencia ante crisis económicas. En el caso de las mujeres, estos beneficios se potencian al contribuir a su empoderamiento económico y autonomía financiera.

A lo largo del tiempo, la investigación sobre emprendimiento femenino ha evolucionado desde la identificación de barreras hacia el análisis de factores que impulsan su éxito. Entre estos factores, la formación, el acceso a financiamiento y la educación financiera ocupan un lugar central. Investigaciones en contextos latinoamericanos evidencian que los emprendimientos liderados por mujeres presentan un alto potencial de impacto social, aunque enfrentan limitaciones estructurales que afectan su crecimiento. Este enfoque ha permitido comprender el emprendimiento femenino como un fenómeno complejo y multidimensional.

Por lo que se destaca que los emprendimientos de mujeres no solo generan beneficios económicos, sino también sociales, al contribuir al bienestar familiar y comunitario. Desde esta perspectiva, el fortalecimiento de capacidades empresariales se convierte en un elemento estratégico para el desarrollo local. La literatura actual subraya que la sostenibilidad de estos emprendimientos depende en gran medida de la capacidad de gestión financiera y de la toma de decisiones informadas.

Por otro lado, autores coinciden en que la formación financiera debe promoverse desde etapas tempranas del proceso formativo, puesto que facilita la construcción de hábitos como el ahorro, la administración del endeudamiento y la organización del presupuesto (Jorge, et al, 2021). Igualmente, destacan que el fortalecimiento de una cultura financiera requiere docentes formados para enseñar

estos contenidos, así como programas educativos que integren las finanzas personales de manera transversal. La creación de capacidades financieras, por tanto, se constituye en un elemento clave para el desarrollo social y económico.

En este estudio se asume que la educación financiera no debe entenderse únicamente como un conjunto de conocimientos aislados, sino como un proceso formativo continuo que articula saberes, actitudes y comportamientos. Desde esta óptica, su relevancia trasciende el plano personal y se proyecta como un factor habilitante del emprendimiento, especialmente en contextos donde los recursos son limitados y las decisiones financieras tienen una relación directa en la sostenibilidad económica.

El emprendimiento, se concibe como una actividad estructurada basada en la identificación de oportunidades, la toma de decisiones en escenarios de incertidumbre y la capacidad para asumir riesgos calculados. Implica creatividad, liderazgo, innovación y un manejo estratégico de los recursos disponibles (Rojas et al, 2021). Esta actividad no solo potencia el crecimiento económico del emprendedor, sino que fortalece la dinámica productiva del entorno. Por su parte (Almendariz et al, 2021) señalan que todo emprendimiento se sustenta en tres elementos esenciales: la idea, el capital y el emprendedor.

En coherencia con lo anterior, se plantea que el emprendimiento no puede analizarse de manera aislada de las competencias financieras del emprendedor. La capacidad de transformar una idea en un proyecto sostenible depende, en gran medida, del manejo eficiente de los recursos económicos, lo que refuerza la necesidad de integrar la educación financiera como un componente transversal del proceso emprendedor.

El emprendimiento femenino

En cuanto al emprendimiento de mujeres, estos se definen como iniciativas económicas lideradas por mujeres con el objetivo de generar ingresos, autonomía y desarrollo personal y familiar. Históricamente, el emprendimiento femenino ha sido analizado desde una perspectiva social, destacando su rol en la reducción de la pobreza y la generación de empleo. Sin embargo, investigaciones contemporáneas han incorporado enfoques económicos y financieros, reconociendo la necesidad de

fortalecer las capacidades empresariales para asegurar su sostenibilidad (Triviño, 2025).

Dentro de este contexto, el emprendimiento femenino ha adquirido relevancia a nivel mundial por su capacidad para dinamizar los mercados y ampliar la diversidad empresarial. Investigaciones recientes revelan que, aunque la participación de las mujeres emprendedoras ha crecido sostenidamente, las condiciones y ritmos de dicho crecimiento varían según el sector económico y la región (Deng et al, 2021). También se ha identificado que las diferencias entre hombres y mujeres emprendedoras no son tan marcadas como las que existen entre mujeres de distintos sectores o contextos, lo que sugiere que los factores estructurales y no el género en sí mismo, influyen de forma determinante en su actividad (Darnihamedani & Terjesen, 2022).

El papel del género femenino en la economía global es un área que merece atención específica debido a su capacidad para generar innovación y diversidad en el mercado. Las mujeres emprendedoras no solo aportan nuevas perspectivas y soluciones creativas, sino que también desempeñan un papel crucial en la creación de empleo y en el fortalecimiento de la economía local.

Sin embargo, es fundamental reconocer que el éxito de las mujeres en el emprendimiento no se trata únicamente de la capacidad individual, también que este ligado a factores contextuales. Las diferencias en el acceso a recursos, la educación y el apoyo institucional pueden influir significativamente en la trayectoria de las emprendedoras. En muchas regiones, las mujeres aún enfrentan desafíos estructurales que limitan su potencial, como la falta de acceso a financiamiento y la escasez de modelos a seguir.

La creación de programas específicos que ofrezcan capacitación y mentoría puede ser un paso decisivo. Al fomentar este tipo de iniciativas, se logra empoderar a las mujeres emprendedoras, lo cual enriquece la diversidad del panorama empresarial.

Asimismo, la calidad de los servicios financieros disponibles para los emprendedores incluyendo la atención, los productos ofrecidos y la accesibilidad a herramientas de crédito y ahorro influye directamente en la creación y consolidación de nuevos emprendimientos. Servicios financieros eficientes facilitan la sostenibilidad

de los negocios y potencian su impacto económico y social (Hernández, 2025). Paralelamente, habilidades como la creatividad y la capacidad para resolver problemas se constituye un factor relevante para la supervivencia y el crecimiento empresarial.

La educación financiera como herramienta fundamental para los emprendimientos femeninos

La educación financiera se reconoce como un recurso estratégico para fortalecer los emprendimientos femeninos, ya que amplía la capacidad de las mujeres para tomar decisiones informadas, manejar adecuadamente sus recursos y planificar el crecimiento de sus negocios. De acuerdo con (Navarro & Santinelli Ramos, 2021), la formación financiera actúa como un complemento fundamental de los programas orientados al desarrollo de competencias emprendedoras, pues facilita la toma de decisiones económicas y el establecimiento de hábitos que favorecen la estabilidad financiera personal y empresarial.

La evidencia reciente confirma que existe una relación directa entre el nivel de educación financiera y el desempeño de los emprendimientos, expresada en la planificación, la rentabilidad y la capacidad de adaptación a cambios del entorno (Montero, 2025). De igual forma, el aprendizaje financiero tanto práctico como conceptual fortalece la capacidad de acumulación de recursos y permite evitar situaciones de escasez que afecten el proyecto de negocio (Tuanama et al, 2022). En consecuencia, la educación financiera no solo mejora la gestión económica de los emprendimientos femeninos, sino que impulsa la independencia económica de las mujeres y contribuye al desarrollo de sus comunidades.

METODOLOGIA

La presente investigación se desarrolló con la finalidad de dar cumplimiento al objetivo general orientado a analizar la relación de la educación financiera en la gestión, desarrollo y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Manta. Para ello, se estructuró un diseño metodológico que permitió obtener información objetiva, válida y susceptible de comprobación científica.

La investigación se enmarcó en el enfoque cuantitativo, debido a que este permite la medición numérica de variables y el análisis estadístico de los datos

obtenidos, facilitando la identificación de patrones, relaciones y comportamientos entre los fenómenos estudiados (Alban et al, 2026). Por otro lado, Hernández-Sampieri et al. (2018), el enfoque cuantitativo se fundamenta en la recolección sistemática de datos susceptibles de medición para contrastar hipótesis y generar conclusiones basadas en evidencia empírica.

Respecto al alcance de la investigación, el estudio presentó un nivel descriptivo-correlacional. El componente descriptivo permitió caracterizar las variables objeto de estudio, identificando las particularidades relacionadas con la educación financiera y las condiciones de los emprendimientos femeninos (Barragán-Guamán & Hernandez-Espin, 2026). Por su parte, el alcance correlacional facilitó examinar el grado de asociación existente entre la educación financiera y las variables vinculadas a la gestión, desarrollo y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres.

En cuanto al diseño metodológico, la investigación adoptó un diseño no experimental, dado que las variables no fueron manipuladas deliberadamente, sino observadas en su contexto natural para posteriormente analizarlas. Según Hernández-Sampieri et al. (2018), los diseños no experimentales permiten estudiar fenómenos tal como ocurren en la realidad sin intervención directa del investigador sobre las condiciones estudiadas.

Asimismo, se utilizó un diseño transversal, debido a que la recopilación de información se efectuó en un único momento temporal, permitiendo obtener una fotografía situacional sobre las condiciones de educación financiera y desempeño empresarial de las mujeres emprendedoras durante el periodo de ejecución de la investigación.

Para la recopilación de información se utilizó la técnica de encuesta mediante la aplicación de un cuestionario estructurado como instrumento principal de recolección de datos. Dicho instrumento fue aplicado tanto de manera presencial como virtual, siendo administrado directamente por el investigador, lo cual contribuyó a garantizar un mayor control del proceso de levantamiento de información y reducir posibles errores de interpretación durante su aplicación.

La construcción del instrumento se fundamentó en referentes teóricos relacionados con educación financiera, inclusión financiera y emprendimiento femenino, considerando particularmente los aportes desarrollados por Lusardi y Mitchell sobre alfabetización financiera y toma de decisiones económicas (Romero, 2026). El cuestionario estuvo constituido por 37 ítems cerrados organizados en dimensiones relacionadas con educación financiera y sostenibilidad del emprendimiento, utilizando predominantemente escalas tipo Likert de cinco categorías de respuesta para medir conocimientos, percepciones, prácticas y niveles de acuerdo de las participantes.

Con el propósito de garantizar la validez de contenido del instrumento, éste fue sometido a un proceso de validación mediante juicio de expertos, quienes evaluaron aspectos relacionados con claridad, pertinencia, coherencia y relevancia de los ítems respecto a los objetivos planteados y las variables investigadas. Las observaciones emitidas permitieron realizar ajustes técnicos previos a la aplicación definitiva del cuestionario.

La población objeto de estudio estuvo conformada por 118 mujeres emprendedoras del cantón Manta. Debido a que la población fue finita, accesible y manejable, se aplicó el cuestionario a la totalidad de las participantes identificadas; por lo tanto, se trabajó mediante censo poblacional y no fue necesario aplicar cálculo muestral.

Para el tratamiento y análisis de los datos se utilizó el software Jamovi. Mediante este programa se desarrolló el análisis estadístico de los datos obtenidos a través de las encuestas, aplicando estadística descriptiva y correlacional. En el análisis descriptivo se emplearon frecuencias, porcentajes, lo que permitió interpretar el comportamiento de las variables y representar los resultados mediante tablas estadísticas. Asimismo, para determinar la confiabilidad del instrumento de investigación se aplicó el coeficiente Alfa de Cronbach, el cual permitió evaluar la consistencia interna del cuestionario utilizado. Finalmente, para establecer el grado de relación entre las variables de estudio se utilizó la correlación de Spearman, considerando que este estadístico facilita medir la asociación entre variables ordinales y determinar la intensidad y dirección de la relación existente entre ellas.

Resultados

Tras la ejecución del instrumento de recolección de datos se obtuvo los siguientes resultados:

1. Diagnóstico del nivel de educación financiera de las mujeres emprendedoras del cantón Manta.

Tabla 1: Variable educación financiera

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	5	4.2	4.2	4.2
A veces	29	24.6	24.6	28.8
Casi siempre	45	38.1	38.1	66.9
Siempre	39	33.1	33.1	100.0
Total	118	100.0	100.0	

De acuerdo con los resultados obtenidos en la Tabla 1, se observa que la educación financiera es una práctica frecuente entre las mujeres emprendedoras del cantón Manta. En efecto, el 38,1% de las encuestadas indicó que casi siempre aplica conocimientos de educación financiera, mientras que el 33,1% afirmó que siempre lo hace, sumando un 71,2% de respuestas favorables. Por otra parte, el 24,6% manifestó que a veces pone en práctica estos conocimientos y únicamente el 4,2% señaló que casi nunca lo hace.

Estos resultados reflejan que existe un nivel importante de aplicación de principios financieros en la gestión de los emprendimientos, lo que contribuye a una mejor administración de los recursos y a una toma de decisiones más acertada. Sin embargo, la presencia de un grupo de emprendedoras con una aplicación limitada de estos conocimientos pone de manifiesto la importancia de promover estrategias de capacitación y educación financiera que fortalezcan sus capacidades administrativas y favorezcan el crecimiento y la sostenibilidad de sus negocios.

2. Caracterización de los emprendimientos.

Variable	Resultado
Actividad económica	Del total de las 118 mujeres emprendedoras encuestadas, las actividades económicas con mayor representación corresponden al comercio (27,1%), seguido de la gastronomía (22,9%) —considerando todas sus variantes de respuesta—, los servicios (18,6%) y las artesanías (17,8%). Estos resultados evidencian que la mayoría de los emprendimientos se concentra en actividades comerciales y de prestación de servicios.
Tiempo de funcionamiento	Predominan los emprendimientos con 1 a 3 años de funcionamiento (42,4%), seguidos por aquellos con menos de un año (39,0%). En menor proporción se encuentran los negocios con 4 a 6 años (11,9%) y más de 6 años (6,8%), lo que refleja que la mayoría son emprendimientos relativamente recientes.
Nivel de formalización	El 53,4% de los emprendimientos no se encuentra formalizado, mientras que el 25,4% pertenece al RIMPE, el 12,7% tributa bajo el régimen general y el 8,5% está en proceso de formalización, evidenciando un predominio de negocios informales.
Financiamiento	La principal fuente de financiamiento corresponde a los ahorros personales (66,1%), seguida de la reinversión de ganancias (14,4%) y los créditos bancarios (13,6%). En menor proporción se utilizan recursos provenientes de familiares o amigos (4,2%) y cooperativas (1,7%).
Ventas	El 50,8% de las emprendedoras registra ventas mensuales inferiores a 200 dólares, el 25,4% vende entre 201 y 400 dólares, el 15,3% entre 401 y 600 dólares, el 5,9% entre 601 y 800 dólares y únicamente el 2,5% supera los 800 dólares mensuales.
Ganancias mensuales	La mayor parte de las emprendedoras obtiene ganancias inferiores a 100 dólares mensuales (44,1%), seguida de quienes perciben entre 101 y 200 dólares (32,2%). Un 14,4% obtiene entre 201 y 300 dólares, mientras que solo el 9,3% registra ganancias superiores a 300 dólares al mes.

3. Prácticas de gestión financiera aplicadas por las mujeres emprendedoras en sus negocios.

ITEMS	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
Elabora presupuestos para organizar los recursos de su negocio.	118	1	5	3.23	1.180

¿Lleva un registro de ingresos y gastos de su emprendimiento?	118	1	5	3.36	1.285
Separa el dinero personal del dinero de su negocio.	118	1	5	3.64	1.271
Realiza ahorro para emergencias o inversión futura.	118	1	5	3.25	1.315
Analiza su capacidad de pago antes de solicitar créditos.	118	1	5	3.95	1.339
Calcula los costos antes de fijar precios de sus productos o servicios.	118	1	5	4.14	1.096
Revisa periódicamente la rentabilidad de su emprendimiento.	118	1	5	3.60	1.275
Utiliza herramientas digitales o aplicaciones para controlar las finanzas de su emprendimiento.	118	1	5	2.71	1.508
Reinvierte parte de las ganancias en el crecimiento de su negocio.	118	1	5	3.71	1.206
Identifica con claridad la diferencia entre ingresos, costos, gastos y ganancia de su emprendimiento.	118	1	5	3.92	1.163

Los resultados muestran que las mujeres emprendedoras del cantón Manta presentan un nivel favorable de educación financiera. La práctica con mayor promedio es el cálculo de los costos antes de fijar precios ($M = 4,14$), seguida del análisis de la capacidad de pago antes de solicitar créditos ($M = 3,95$) y la identificación de ingresos, costos, gastos y ganancias ($M = 3,92$), lo que evidencia una adecuada gestión financiera. En contraste, el uso de herramientas digitales para el control de las finanzas obtuvo la media más baja ($M = 2,71$), reflejando la necesidad de fortalecer las competencias tecnológicas para mejorar la administración y el crecimiento de los emprendimientos.

4. Análisis de la relación entre los conocimientos financieros, la gestión y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Manta.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	2.5	2.5	2.5
En desacuerdo	3	2.5	2.5	5.1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	33	28.0	28.0	33.1
De acuerdo	56	47.5	47.5	80.5
Totalmente de acuerdo	23	19.5	19.5	100.0

Total	118	100.0	100.0
--------------	-----	-------	-------

Los resultados evidencian una percepción favorable sobre la gestión, desarrollo y sostenibilidad de los emprendimientos. El 47,5% de las encuestadas manifestó estar de acuerdo y el 19,5% totalmente de acuerdo, acumulando un 67,0% de respuestas positivas. En contraste, el 28,0% se mostró neutral, mientras que solo el 5,0% expresó desacuerdo. Estos resultados permiten interpretar que la mayoría de las mujeres emprendedoras considera que aplica prácticas que contribuyen al desarrollo y la sostenibilidad de sus negocios, aunque aún existe un grupo que requiere fortalecer estos aspectos para mejorar su desempeño empresarial.

5. Confiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.924	21

El análisis de confiabilidad del instrumento mediante el coeficiente Alfa de Cronbach obtuvo un valor de 0,924 para un total de 21 elementos, lo que indica una excelente consistencia interna. Este resultado evidencia que los ítems del cuestionario presentan una alta correlación entre sí y miden de manera confiable el estudio, por lo que el instrumento es adecuado para la recolección y el análisis de la información relacionada con la educación financiera en los emprendimientos de las mujeres del cantón Manta.

6. Correlación de Spearman

		EDUCACION FINANCIERA	GESTION Y SOSTENIBILIDAD
Rho de Spearman	EDUCACION FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	.543**
		N	118
	GESTION Y SOSTENIBILIDAD	Coeficiente de correlación	.543**
		Sig. (bilateral)	1.000
		N	118

Los resultados de la prueba de correlación Rho de Spearman evidencian una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la gestión, desarrollo y sostenibilidad de los emprendimientos ($\rho = 0,543$; $p = 0,000$). Esto indica que, a medida que mejoran las competencias financieras relacionadas con el emprendimiento, también tienden a fortalecerse la gestión y la sostenibilidad de los negocios. En consecuencia, se acepta la existencia de una relación significativa entre ambas variables, confirmando que las competencias financieras se relacionan significativamente en la gestión, desarrollo y sostenibilidad de los emprendimientos de las mujeres del cantón Manta.

Discusión

Los resultados muestran que, aunque la mayoría de las emprendedoras poseen formación universitaria, persisten limitaciones en la gestión financiera de sus negocios, reflejadas en la alta proporción de emprendimientos no formalizados y en el predominio de los ahorros personales como principal fuente de financiamiento. Esta realidad coincide con Ortiz (2024), quien sostiene que muchas mujeres emprendedoras en Ecuador administran sus negocios sin suficientes conocimientos financieros, situación que limita su crecimiento. Asimismo, la OECD-INFE (2020) destaca que la educación financiera fortalece la capacidad para administrar recursos y tomar decisiones económicas acertadas. En consecuencia, los resultados evidencian que el nivel educativo no garantiza por sí solo el desarrollo de competencias financieras aplicadas al emprendimiento.

Respecto a las prácticas de gestión financiera, una parte importante de las emprendedoras manifestó llevar registros de ingresos y gastos y separar el dinero personal del negocio; sin embargo, estas acciones no son realizadas de manera constante por todas las participantes. Estos hallazgos concuerdan con Montero (2025), quien señala que la educación financiera mejora la planificación y el control de los recursos económicos. De igual forma, Burchi et al. (2021) indican que la formación financiera y contable favorece una mejor toma de decisiones y contribuye a la permanencia de los emprendimientos. Esto demuestra que la aplicación continua de estas prácticas fortalece la organización y sostenibilidad de los negocios.

En relación con el desempeño de los emprendimientos, la mayoría de las participantes considera que sus negocios generan ingresos suficientes para mantenerse activos y cuentan con una cartera relativamente estable de clientes, aunque las ventas mensuales continúan siendo reducidas. Estos resultados coinciden con Navarro y Santinelli (2021), quienes afirman que la educación financiera fortalece la administración de los recursos y favorece el crecimiento empresarial. Asimismo, López et al. (2023) encontraron que un mayor nivel de alfabetización financiera se asocia con mejores resultados en la gestión de los emprendimientos. Esto permite inferir que fortalecer las competencias financieras puede contribuir a mejorar la rentabilidad y estabilidad de los negocios.

Por otra parte, una proporción importante de las emprendedoras mantuvo una posición neutral respecto a la autonomía económica alcanzada mediante su negocio, lo que evidencia que aún existen dificultades para consolidar una independencia financiera. Este resultado guarda relación con Tuanama et al. (2022), quienes sostienen que la educación financiera favorece la planificación, el ahorro y el manejo eficiente del capital. De igual manera, Baquero y Sánchez (2025) consideran que el desarrollo de competencias financieras fortalece la toma de decisiones estratégicas y mejora el desempeño empresarial. En este sentido, la educación financiera representa un elemento clave para fortalecer la autonomía económica de las mujeres emprendedoras.

Finalmente, los resultados confirman el cumplimiento del objetivo general, al evidenciar una correlación positiva moderada y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la gestión y sostenibilidad de los emprendimientos (Rho de Spearman = 0,543; $p = 0,000$). Este hallazgo coincide con López et al. (2023) y la OECD-INFE (2020), quienes coinciden en que el desarrollo de competencias financieras favorece la planificación y la administración eficiente de los recursos. En consecuencia, se evidencia la importancia de fortalecer los conocimientos financieros de las mujeres emprendedoras del cantón Manta para contribuir a la sostenibilidad de sus negocios.

Conclusiones

Los resultados de la investigación permiten concluir que las mujeres emprendedoras del cantón Manta presentan un nivel favorable de educación

financiera, evidenciado en la aplicación frecuente de conocimientos relacionados con el cálculo de costos, el análisis de la capacidad de pago, la identificación de ingresos, costos, gastos y ganancias, así como en la separación de las finanzas personales de las del negocio. Sin embargo, se identifica una menor utilización de herramientas digitales para el control financiero, lo que refleja la necesidad de fortalecer las competencias tecnológicas aplicadas a la gestión de los emprendimientos.

En cuanto a las características de los emprendimientos, se concluye que predominan los negocios dedicados al comercio y la gastronomía, con un tiempo de funcionamiento principalmente entre uno y tres años. Asimismo, una parte importante de los emprendimientos aún opera de manera no formalizada y depende de los ahorros personales como principal fuente de financiamiento, situación que limita las posibilidades de acceder a mayores recursos para impulsar su crecimiento y consolidación.

Respecto a las prácticas financieras, se concluye que las emprendedoras realizan acciones orientadas a la organización y control de sus negocios, tales como la elaboración de presupuestos, el registro de ingresos y gastos, la separación de las finanzas personales de las empresariales y la reinversión de parte de las utilidades. No obstante, estas prácticas no son aplicadas de manera constante por todas las participantes, por lo que resulta necesario fortalecer sus conocimientos y habilidades para mejorar la administración y sostenibilidad de los emprendimientos.

El análisis de la correlación de Spearman permite concluir que la educación financiera se relaciona positiva y significativamente con la gestión y sostenibilidad de los emprendimientos de las mujeres del cantón Manta, demostrando que un mayor nivel de educación financiera está asociado con mejores niveles de gestión y sostenibilidad de los negocios.

Bibliografía

- Alban, Cecibel, R. -T., Vanessa, R.-T., & Vega. (2026). Determinantes de la intención emprendedora estudiantil: Evidencia empírica con modelo logit. *Innova Science Journal*, 4(2).
<https://doi.org/https://doi.org/10.63618/omd/isj/v4/n2/253>

- Almendariz, F. E., Cedeño Coya, J. Y., Chinga Muentes, E. I., & Miranda Flores de Valgas, T. X. (1 de Marzo de 2021). Factores que motivan el emprendimiento: Nuevas tecnologías para dinamizar una economía social. *ReHuSo: Revista de Ciencias Humanísticas y Sociales*.
<https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.5513102>
- Baquero, & Sánchez. (2025). Estrategia integral para fortalecer la educación financiera en estudiantes de 11 a 19 años en Bogotá. *Universidad Ean*.
<https://repository.universidadean.edu.co/entities/publication/60355d2a-b018-4c15-ba1b-2ed11a596c4b>
- Barragán-Guamán, D. C., & Hernandez-Espin, L. V. (2026). Evaluación del impacto de la gestión del flujo de caja en el cumplimiento del iva e impuesto a la renta en empresas constructoras: caso Kallpa constructora. *Innova Science Journal*, 4(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.63618/omd/isj/v4/n2/262>
- Barriga, & Avalos. (2025). Impacto de la educación financiera en la gestión y sostenibilidad de las microfinanzas en Ecuador. *Tesla Revista Científica*, 5(1).
<https://doi.org/https://doi.org/10.55204/trc.v5i1.e472>
- Chavez, & Hernandez. (2023). Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares mexicanos. *Estudios económicos*, 40(81).
https://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S2525-12952023000200191&script=sci_arttext
- Darnihamedani, P., & Terjesen, S. (7 de Octubre de 2022). Male and female entrepreneurs' employment growth. *Small Bus Econ*.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1007/s11187-020-00405-0>
- Deng, W., Liang, Q., Jie , L., & wei , w. (3 de Marzo de 2021). Mapeo científico: un análisis bibliométrico de los estudios sobre emprendimiento femenino. *Emerald Publishing*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/GM-12-2019-0240>
- Diaz, Hoyos, Arismendy, & Duque. (2023). Educación Financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista colombiana de educación*, 89. <https://doi.org/https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201>

- Feijo. (2024). Factores determinantes de la viabilidad de los microemprendimientos en Ecuador con una perspectiva de género. Caso de Manabí. <https://helvia.uco.es/handle/10396/28374>
- Guzman. (2024). Análisis situacional del sector emprendedor culinario de mujeres y el desarrollo económico en el cantón Manta. *Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabi*. <https://repositorio.uleam.edu.ec/handle/123456789/6580>
- Hernández, D. A. (2025). La educación financiera: su impacto en el emprendimiento juvenil universitario. *Universidad Politecnica Salesiana*. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/30461>
- Jorge Romero Muñoz, J., Fonseca Cifuentes, G., & Blanco Mesa, F. (2021). *Análisis y evaluación de la educación financiera en Boyacá*. Colombia: Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia.
- Lopez, Graña, Martinez, F., & Rodriguez. (2023). Programas de educación financiera para emprendedores: evaluación de resultados y potencial de mejora. *Madrid: FUNCAS*. <https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2023/10/Programas-de-educacion-financiera-para-emprendedores.pdf>
- Montero, J. M. (2025). Educación financiera como herramienta clave para la sostenibilidad de los emprendimientos. *Prisma Journal*. <https://doi.org/https://doi.org/10.63803/prisma.v1n1.05>
- Navarro, L. M., & Santinelli Ramos, M. Á. (2021). *RESPONSABILIDAD SOCIAL Y SOSTENIBILIDAD: Discrupcion e innovacion ante el cambio de epoca* (Primera ed.). Mexico: Universidad Anáhuac México. https://www.researchgate.net/profile/Ricardo-Jimenez-25/publication/359505864_WEB_Responsabilidad_social_y_Sostenibilidad/links/624120ef8068956f3c5397b2/WEB-Responsabilidad-social-y-Sostenibilidad.pdf#page=121
- OECD-INFE. (2020). *International Survey of Adult Financial Literacy*. Cyngular.
- Ortiz. (2024). La economía popular y solidaria: inclusión financiera a partir de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador. *Universidad de Azuay*. <https://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/14155>

- Rojas Rojas, M. d., Tapia Segarra, J. I., Herrera Hugo, B. d., & Cárdenas Lata, B. J. (15 de Mayo de 2021). Emprendimiento y empoderamiento de la mujer rural de la parroquia de Santa Ana del cantón Cuenca; una mirada desde Trabajo Social. *Revista Científica: Dominio de las ciencias*. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v7i3.1971>
- Romero. (2026). Educación e inclusión financiera: su impacto en la toma de decisiones financieras en las pymes de la región centro de Colombia. *Universidad Ean*. <https://repository.universidadean.edu.co/entities/publication/02efa517-6799-4bc5-b690-d9523f82d60f>
- Triviño. (2025). Los emprendimientos de mujeres y sus aportes en el desarrollo económico del cantón Pedernales. *Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabi*. <https://repositorio.uleam.edu.ec/handle/123456789/9414>
- Tuanama, J. S., & Ticlla Mendoza, I. (2022). Educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior. *Revista Científica Valor Contable*. <https://doi.org/https://doi.org/10.17162/rivc.v9i1.1782>

Anexo 2. Artículo enviado a revista científica en la plantilla de esta.



Artículo Científico

La educación financiera y su relación con la gestión y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Manta.

Financial literacy and its relationship to the management and sustainability of women-led enterprises in the canton of Manta.

Holguin-Zambrano Mercedes Anahi ¹; Zambrano-Alcivar, Nilda ².

¹ [Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí \(ULEAM\); Ecuador, Manta; <https://orcid.org/0009-0004-5669-4053>; holguinanahi573@gmail.com](mailto:holguinanahi573@gmail.com)

² [Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí \(ULEAM\); Ecuador, Manta; <https://orcid.org/0009-0007-8062-9456>; Nilda.zambrano@uleam.edu.ec](mailto:Nilda.zambrano@uleam.edu.ec)

¹ Autor Correspondencia

<https://doi.org/10.63618/omd/lsj/xxxx>

Cita: A añadir por la redacción durante la revista.

Recibido: 04/02/2020

Resumen: La educación financiera constituye un factor relevante para fortalecer la gestión, el desarrollo y la sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres, especialmente en contextos con limitaciones de acceso al financiamiento y a la formación empresarial. Este estudio tuvo como objetivo analizar la relación de la educación financiera en los emprendimientos de mujeres del Cantón Manta. Se desarrolló una investigación con enfoque cuantitativo, alcance descriptivo-correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La información se recopiló mediante un cuestionario de 37 ítems aplicado a 118 mujeres emprendedoras y se analizó utilizando estadística descriptiva y correlacional con *Jamovi*. Los resultados evidenciaron que, aunque una proporción importante de las participantes posee educación universitaria, persisten debilidades en las prácticas financieras, reflejadas en altos

Anexo 3. Normas para autores de la revista seleccionada.

Artículo Científico

Innova Science Journal

Indicaciones generales

- Mínimo 12 y máximo 25 páginas por artículo incluida las referencias bibliográficas.
- Mínimo 20 referencias de fuentes primarias (artículos científicos, libros académicos, tesis de pre post o doctorado), evitar la utilización de fuentes secundarias.

Reglas Formato

- No deben agregar caratulas ni nada adicional a este documento, debe ser presentado respetando exclusivamente la estructura de artículo.
- No utilizar **estilos de títulos** para este artículo.
- **Márgenes:** 2,5 cm superior, inferior, derecha e izquierdo.
- **Tamaño de hoja:** A4.
- **Título del artículo:** Tipo de letra: Arial 18, con negrita, sin mayúsculas sostenidas, máximo 15 palabras, Interlineado 1,15, Espaciado Antes 0 (cero), Después 8 (ocho), justificado.
- **Article title:** Título de artículo en inglés, Tipo de letra: Arial 14, en negrita, en cursiva, sin mayúsculas sostenidas, tiempo pasado, Interlineado 1,15, Espaciado Antes 0 (cero), Después 8 (ocho), justificado.
- **Formato documento general:** Tipo de letra: Arial 12, interlineado 1,15, Espaciado Antes 0 (cero), Después 8 (ocho), justificado, antes o después de cada párrafo no puede haber separación.
- **Tablas y figuras:** según formato APA séptima edición
- **Subtítulos:** se incluirán según criterio de los autores en cada apartado (introducción, materiales y métodos, resultados, discusión), Arial 12, sin negrita, con cursiva, interlineado 1,15, Espaciado Antes 0 (cero), Después 8 (ocho), justificado, antes o después de cada párrafo no puede haber separación.
- Palabras en idioma diferente al de la redacción deberá respetar el mismo formato de párrafo, pero en cursiva.

ANEXOS

Anexo 1. Carta de Aceptación / Evidencia de envío de artículo a una revista puede ser carta o correo electrónico de recepción.



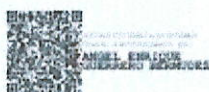
Certificado de Aceptación OME-ISJ-062

CERTIFICACIÓN

Innova Science Journal (ISSN: 3091-1680), Indexada en Latindex catálogo 2.0 certifica que el artículo **"La educación financiera y su relación con la gestión y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Manta."**, fue evaluado por pares ciegos (double-blind review), cuyos autores son: **Holguin-Zambrano Mercedes Anahi; Zambrano Alcivar, Nilda**, ha sido recibido en nuestra revista, y se encuentra **ACEPTADO** para ser publicado en el Volumen. 4 – Número. 3 (Julio-Septiembre 2026).

Constancia que se expide a petición en Ecuador, Manabí a los 14 días del mes de Julio del 2026.

Cordialmente;



Prof. Dr. Guerrero Bermúdez Ángel Enrique.
Director General - Editor in Chief Innova Science Journal
<https://innovasciencejournal.omeditorial.com>