



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 Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

TÍTULO:

Relación entre planificación financiera y acceso al financiamiento en
restaurantes turísticos de Playa Murciélago, Manta-Ecuador

AUTOR/A

Pisco Chila Luiggi Steven

TUTOR/A

Ing. Silvana Mariela Párraga Franco, Mg.

Manta – Manabí – Ecuador

Julio, 2026

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 de Artículo Científico presentado por el Sr. Pisco Chila Luiggi Steven de acuerdo con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, con el tema: "Relación entre planificación financiera y acceso al financiamiento en restaurantes turísticos de Playa Murciélagos, Manta-Ecuador".

Para constancia firman:



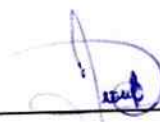
Dra. Iliana Loo Alcívar

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



Mgtr. Lino Velez Leonel Livingston

MIEMBRO DEL TRIBUNAL



Mgtr. Jesús Tomala Pinto

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Al Consejo Editorial de la revista "Innova Science Journal (ISSN: 3091-1680)"

Por este medio doy fe de ser el autor principal del artículo titulado "Relación entre planificación financiera y acceso al financiamiento en restaurantes turísticos de Playa Murciélagos, Manta - Ecuador". Al mismo tiempo aseguro que este artículo es un trabajo original el cual no ha sido publicado por ningún medio ni remitido simultáneamente a otras publicaciones impresas o digitales y cedemos todos los derechos autorales para su publicación por la Revista Innova Science Journal (ISSN: 3091-1680) , en cualquiera de sus versiones y de la manera que estimen más oportuna.



Pisco Chila Luigi Steven
Autor principal

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A).	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	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 del/ la estudiante **PISCO CHILA LUIGGI STEVEN**, legalmente matriculado/a en la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2026-2027, cumpliendo el total de **336** horas, cuyo tema del artículo científico es **"Relación entre planificación financiera y acceso al financiamiento en restaurantes turísticos de Playa Murciélagos, Manta - Ecuador"**.

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, 15 de Julio de 2026.

Lo certifico,



Ing. Silvana Mariela Párraga Franco, Mg.
Docente Tutor(a)
Área: Contabilidad y Auditoría

Título: Relación entre planificación financiera y acceso al financiamiento en restaurantes turísticos de Playa Murciélagos, Manta-Ecuador.

Autor: Pisco Chila Luigi Steven

Coautor: Ing. Silvana Mariela Párraga Franco, Mg.

Resumen:

La presente investigación analizó la relación entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la Playa Murciélagos, Manta-Ecuador. La problemática se centró en las debilidades del control de ingresos y gastos, el uso de información financiera y la organización documental, junto con las dificultades para acceder a créditos por las altas tasas de interés, garantías y requisitos exigidos, con el objetivo de determinar la relación entre ambas variables. Se aplicó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal, correlacional y de campo. La población estuvo conformada por 30 restaurantes, cuyos propietarios o administradores respondieron un cuestionario de diez ítems con escala Likert y los datos se procesaron en JASP mediante estadística descriptiva y correlación de Spearman. Los resultados mostraron que el 96,67 % elabora presupuestos y proyecta gastos con frecuencia; sin embargo, el 56,67 % casi nunca utiliza información financiera para tomar decisiones. Se identificaron relaciones significativas entre el control de ingresos y gastos y el cumplimiento de requisitos financieros ($p = 0,792$; $p < 0,001$), así como entre el uso de información financiera y dicho cumplimiento ($p = 0,850$; $p < 0,001$). Se concluye que la planificación financiera favorece el acceso al financiamiento cuando se integra con registros, documentación y análisis permanentes, aunque persisten barreras externas que limitan la inversión y expansión.

Palabras clave:

Planificación financiera; financiamiento; restaurantes; gestión financiera; turismo.

Introducción

La planificación financiera constituye un elemento fundamental para la sostenibilidad y el desarrollo económico de las organizaciones, especialmente en sectores caracterizados por alta competitividad y exposición a factores externos, como el turismo y la gastronomía. Diversos estudios recientes explican acerca de la planificación financiera, la escasez de esta limita de manera significativa la estabilidad y desarrollo de diversos negocios. Solano et al.,

(2024) evidencian que una débil gestión financiera incrementa los niveles de endeudamiento y afecta la capacidad de respuesta de los comerciantes; asimismo, Leiva et al. (2024) encontraron deficiencias en planificación financiera dentro de las MIPYMES turísticas, lo que repercute en el control de liquidez y en la toma de decisiones.

En este contexto, el acceso al financiamiento constituye un factor determinante para el crecimiento, sostenibilidad y competitividad de diversas empresas, pues una omisión de acceso a un financiamiento es un limitante importante en el desarrollo de estos mismos. Ortega (2021) y Arones y Tito (2024) concluyen que las dificultades para obtener crédito formal restringen la productividad y la rentabilidad de las microempresas gastronómicas. Dentro de estas limitaciones, surge la necesidad de analizar cómo la planificación financiera influye dentro de la capacidad de desarrollo de los restaurantes turísticos de la playa Murciélagos, y su acceso hacia el respaldo financiero, considerando su impacto en la sostenibilidad y competitividad del sector.

La relación entre la planificación financiera y acceso hacia el financiamiento han sido abordados por distintos estudios, que señalan la importancia de la planificación y el crédito como bases para la toma de decisiones oportunas. Pues Saltos et al. (2025) y Bazurto y Castillo (2021), evidencian que la ausencia de herramientas financieras formales genera desorganización, errores en el registro contable y decisiones de financiamiento poco eficientes. En este contexto, se reconoce a estas como pilares fundamentales para una toma de decisiones dentro de las organizaciones.

La importancia de la planificación financiera se hace más evidente ante escenarios de crisis; un estudio aplicado durante el periodo pandemia COVID-19, revisa la relevancia de la aplicación de estas prácticas; Ruiz et al. (2023) resaltan durante su investigación que los restaurantes que aplicaron una planificación financiera sólida lograron adaptaciones más efectivas, es decir, al asignar de forma más eficiente de recursos, obtuvieron mejores resultados económicos en comparación con aquellos con prácticas deficientes.

Desde una perspectiva técnica, esta práctica se fundamenta en modelos de gestión que incluyen presupuestación, proyección de flujos de caja, control del capital de trabajo y análisis de liquidez. Araujo (2025) señala que la planificación permite anticipar necesidades financieras, establecer metas y optimizar el uso de recursos. Del mismo modo, Cabrera y Sánchez (2023) evidencian que, si se aplica una correcta administración de lo que son los

ingresos, costos y gastos, es posible anticipar déficits de liquidez y diseñar estrategias para afrontarlos sin recurrir a un endeudamiento excesivo.

En el contexto local, diversos estudios refuerzan esta problemática, dado que permite mejorar la eficiencia operativa y la estabilidad económica de los restaurantes; de esta forma, Caicedo y Zambrano (2023) evidencian que los restaurantes que realizan análisis periódicos de sus resultados económicos y controlan la variación de costos y obligaciones tributarias alcanzan una gestión más eficiente y una mayor estabilidad financiera. No obstante, Laurini (2025) sostiene que los cambios normativos y tributarios pueden afectar de forma directa hacia la liquidez y solvencia de estos establecimientos, por lo que se incrementa la necesidad de una planificación financiera estructurada que permita anticipar y mitigar dichos impactos.

Esta se consolida como un eje estructural de la gestión empresarial, al integrar la anticipación de riesgos, la asignación eficiente de recursos y la toma de decisiones estratégicas orientadas a la sostenibilidad económica de largo plazo; pues, Mansilla y Yapó (2023) destacan la capacidad de anticipar diversos escenarios económicos, evaluar riesgos y definir estrategias para prevenir estos riesgos, por lo cual son elementos esenciales para la supervivencia en sectores altamente competitivos como el gastronómico turístico, cuya actividad depende de factores externos como la afluencia de turistas, y las condiciones económicas generales.

A nivel teórico, se reconoce que la relación entre planificación financiera y financiamiento se articula a través de la solvencia, la liquidez y la gestión del riesgo financiero, variables que determinan si una empresa puede o no cumplir los requisitos establecidos por las entidades crediticias. Murillo et al. (2025) y Castro (2024) explican que las fuentes internas y externas constituyen herramientas esenciales para el desarrollo empresarial, y que el acceso al crédito depende de factores como la capacidad de pago, el nivel de formalización y la calidad de los registros financieros.

A pesar de la evidencia teórica y empírica existente, se identifica un vacío de investigación a nivel local respecto a cómo la planificación financiera se relaciona con el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la playa Murciélagos, en la ciudad de Manta. Esta zona representa un punto estratégico para la actividad turística y gastronómica de la ciudad, donde los establecimientos enfrentan desafíos específicos vinculados a la estacionalidad, la competencia y las condiciones crediticias.

En función de lo expuesto, el objetivo general del presente estudio es analizar la relación entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la playa Murciélagos, Manta-Ecuador, con el propósito de generar evidencia científica que contribuya al fortalecimiento de la gestión financiera y a la mejora de la competitividad del sector. Este análisis permitirá aportar información relevante para propietarios de restaurantes, instituciones financieras y organismos vinculados al desarrollo turístico local.

En concordancia con el objetivo planteado, se establece la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál es la relación entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la playa Murciélagos de Manta-Ecuador?

Adicionalmente, se implementa la hipótesis a verificar mediante la ejecución de la investigación:

H1: Existe una relación positiva y significativa entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la Playa Murciélagos, Manta-Ecuador.

H0: No existe una relación positiva y significativa entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la Playa Murciélagos, Manta-Ecuador.

Métodos y técnicas

La presente investigación se desarrolló desde un enfoque cuantitativo, debido a que las variables objeto de estudio serán medidas a través de instrumentos estructurados, permitiendo su análisis mediante técnicas estadísticas. Este enfoque resulta adecuado para examinar la relación entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento, a partir de la medición de percepciones, prácticas y condiciones observables en los restaurantes turísticos de Manta-Ecuador. Musso (2023) evidencia en su investigación que este enfoque permite recopilar datos numéricos y analizarlos mediante herramientas estadísticas, facilitando la identificación de patrones y relaciones significativas entre las variables de estudio.

El estudio efectuado presenta un análisis de la relación existente entre el nivel de planificación financiera y las condiciones de acceso al financiamiento, sin pretender establecer relaciones causales. Asimismo, la investigación fue de tipo no experimental, ya que las variables no serán manipuladas, sino observadas tal como se manifiestan en su

contexto real. El diseño fue transversal, debido a que la recolección de datos se realizó en un único momento durante el año 2025.

La investigación fue de campo, dado que la información se obtuvo directamente de los sujetos de estudio en su entorno natural de operación, lo que permitió recoger datos primarios relacionados con sus prácticas financieras y experiencias de financiamiento.

La población objeto de estudio estuvo conformada por los restaurantes turísticos ubicados en la playa Murciélagos, en los que se logró identificar un total de 30 establecimientos en la ciudad de Manta, identificados a partir de información del Servicio de Rentas Internas (SRI) y observación directa en la zona. Debido al tamaño reducido de la población, se consideró la totalidad de los establecimientos como unidades de análisis y los informantes clave fueron los propietarios o administradores de los restaurantes, al ser los responsables directos de la gestión financiera y de las decisiones relacionadas con el acceso al financiamiento.

La variable planificación financiera fue medida a partir de dimensiones como: elaboración de presupuestos, control de ingresos y gastos y uso de flujos de caja. Por otra parte, la variable acceso al financiamiento se evaluó mediante dimensiones relacionadas con: experiencia en solicitud de crédito, disponibilidad de información financiera, cumplimiento de requisitos financieros, percepción de facilidades o limitaciones para acceder a financiamiento externo.

La técnica de recolección de información utilizada fue la encuesta, que permite obtener información directa, estructurada y cuantificable sobre las prácticas de planificación financiera y las condiciones de acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos del lugar, el instrumento será un cuestionario, que estará conformado por diez ítems, organizados en dos dimensiones, y empleará una escala tipo Likert de cinco niveles (Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre y Siempre), lo que permitirá medir el grado de aplicación de prácticas financieras y las condiciones de acceso al financiamiento.

Para procesar los datos se utilizó el programa estadístico JASP, mediante el cual se realizó la tabulación, codificación y procesamiento de la información obtenida a través de las encuestas; en consecuencia, el instrumento fue sometido a un proceso de validación de contenido mediante juicio de expertos por parte de los docentes de la ULEAM, con el objetivo de asegurar la claridad, coherencia y pertinencia de los ítems respecto a los objetivos de la investigación.

Con la finalidad de verificar la consistencia interna del cuestionario, se aplicó el coeficiente Alfa de Cronbach; este estadístico permitió evaluar el grado de homogeneidad de los ítems incluidos en el instrumento y determinar su confiabilidad para medir las variables de estudio. Donde, valores superiores a 0,70 evidencian una adecuada consistencia interna del instrumento.

El análisis de datos se desarrolló en varias etapas, la revisión, codificación y tabulación de los datos obtenidos a partir de los cuestionarios aplicados, utilizando Microsoft Excel. Como segunda etapa, se efectuó un análisis estadístico descriptivo, mediante frecuencias, porcentajes y medidas de tendencia central; asimismo, se aplicó un análisis estadístico relacional, utilizando el coeficiente de correlación de Spearman, debido a que las variables se encuentran medidas en escala ordinal y el tamaño de la población es moderado.

Para determinar la relación existente entre las variables planificación financiera y acceso al financiamiento se aplicó el coeficiente de correlación de Spearman (ρ), debido a que los datos fueron obtenidos mediante una escala tipo Likert de naturaleza ordinal, esta prueba permitió medir la intensidad y dirección de la asociación entre las dimensiones analizadas, identificando si un mayor nivel de planificación financiera se relaciona con mejores condiciones de acceso a créditos.

El coeficiente permitió establecer si las relaciones encontradas eran positivas o negativas y determinar su significancia estadística mediante el valor p, considerando un nivel de confianza del 95% ($\alpha = 0,05$). Los resultados fueron interpretados considerando los siguientes criterios: valores cercanos a 0 indicarán una relación débil o inexistente, mientras que valores cercanos a ± 1 evidenciarán una relación fuerte entre las variables.

Asimismo, se garantizará la confidencialidad de la información proporcionada, la cual será utilizada exclusivamente con fines académicos.

Resultados

Una vez aplicada la encuesta a los propietarios y administradores de los restaurantes ubicados en la Playa El Murciélago del cantón Manta, se procedió al procesamiento de los datos mediante el sistema estadístico JASP, obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 1*Consolidado de frecuencias para las preguntas aplicadas en encuestas*

Pregunta	N %	CN %	A %	CS %	S %
P1: ¿El restaurante elabora un presupuesto antes de iniciar cada período?	0	3,33	0	36,67	60
P2: ¿Cuenta con un registro ordenado de ingresos y gastos del restaurante?	0	30	0	50	20
P3: ¿Utiliza información financiera para apoyar la toma de decisiones administrativas?	0	56,67	0	30	13,33
P4: ¿Ha cumplido con los requisitos exigidos por las entidades financieras para acceder a crédito?	33,33	33,33	0	33,33	0
P5: ¿El restaurante ha enfrentado dificultades para acceder a financiamiento debido a tasas de interés elevadas o condiciones poco favorables?	0	0	0	96,67	3,33
P6: ¿El acceso limitado al financiamiento ha restringido la inversión o expansión del restaurante?	30	0	0	70	0
P7: ¿Realiza proyecciones de gastos para anticipar necesidades de efectivo?	0	3,33	0	70	26,67
P8: ¿El restaurante ha solicitado financiamiento externo (bancario o institucional) en los últimos años?	0	0	0	53,33	46,67
P9: ¿Dispone de documentación financiera organizada para respaldar solicitudes de crédito?	3,33	33,33	0	43,33	20
P10: ¿Las entidades financieras han solicitado garantías o requisitos difíciles de cumplir para otorgar crédito al restaurante?	23,33	0	0	76,67	0

Nota: Elaboración propia bajo consolidación de información obtenida mediante encuestas, N = Nunca; CN = Casi Nunca; A = Ausente; CS = Casi siempre; y S = Siempre. Nunca; CN = Casi Nunca; A = Ausente; CS = Casi siempre; y S = Siempre.

Los resultados detallados en la pregunta 1 reflejan que una mayoría significativa de los establecimientos analizados posee una cultura de planificación preventiva, donde el 60% de los encuestados afirma elaborar siempre un presupuesto antes de iniciar sus actividades periódicas. Al sumar este valor con el 36.67% que lo hace "casi siempre", se determina que el 96.67% de la muestra reconoce la importancia de la proyección financiera como herramienta de gestión.

La elaboración presupuestaria sugiere que los restaurantes de la Playa El Murciélagos buscan reducir la incertidumbre operativa mediante la anticipación de ingresos y gastos. No obstante, en este ámbito, la elaboración de un presupuesto es solo la fase inicial; para que esta planificación sea efectiva y no meramente nominal, debe estar sujeta a un control de variaciones riguroso. La mínima incidencia de la categoría "Casi nunca", el cual forma parte del 3.33%, indica que la gestión empírica total está siendo desplazada por intentos de formalización administrativa.

Mientras que, en la pregunta 2 se observó una alta intención de presupuestar, pues los datos de la misma muestran que solo el 20% de los encuestados mantiene registros de ingresos y gastos de manera permanente. Por el contrario, un considerable 30% admite que Casi nunca lleva un control documental sobre los ingresos y gastos del establecimiento. Asimismo, se logra presenciar una carente base de datos organizada, el restaurante pierde la capacidad de medir su rentabilidad real, identificar costos ocultos e incluso, generar información para el acceso a fuentes de financiamiento externas. A esto se le suma la predominancia del nivel "Casi siempre", el cual representa el 50% lo que sugiere una gestión intermitente de la contabilidad, la cual es percibida como una obligación eventual y no como una herramienta estratégica.

Los datos obtenidos en la pregunta 3 revelan una brecha crítica en el uso estratégico de la información, se evidencia un 56.57% de encuestados que manifiestan que "Casi nunca" utiliza información financiera para apoyar sus decisiones administrativas. Esto puede ser un hallazgo crítico en el crecimiento empresarial de estos establecimientos, pues indica que la mayoría de estos, se gestionan bajo un enfoque intuitivo o reactivo, prescindiendo de indicadores objetivos de rentabilidad, liquidez o endeudamiento.

Este escenario sugiere que las decisiones sobre inversiones, contrataciones o cambios en el menú se toman sin un sustento técnico, lo que incrementa exponencialmente el riesgo operativo. Se ha evidenciado un cierto nivel de desconocimiento que impide convertir los registros contables en una ventaja competitiva para asegurar la sostenibilidad del negocio.

En la pregunta 4 se expone una fragmentación crítica en la elegibilidad financiera del sector. Se observa una distribución equitativa perfecta, donde el 66.67% de los establecimientos, en lo que se presenta serias dificultades o incapacidad total para cumplir con los estándares y requisitos solicitados por la banca formal. Las entidades financieras suelen exigir estados financieros actualizados, flujos de caja proyectados y garantías reales; documentos que, ante la ausencia de una planificación financiera sólida, los microempresarios no pueden generar. Por otro lado, el 33.33% que logra cumplir "Casi siempre" con los requisitos representa a un segmento que probablemente ha iniciado procesos de formalización o posee una estructura administrativa más equilibrada.

Por otra parte, en la pregunta 5 se logra denotar otro aspecto crítico en el cual se revela una barrera externa casi absoluta para el crecimiento del sector. El 100% de la muestra sumando las categorías "Casi siempre" con un 96.67% y "Siempre" con un 3.33%, afirma enfrentar

severas dificultades para acceder a crédito debido a los altos costos financieros y condiciones contractuales poco favorables. Por lo cual, expresan que las tasas de interés elevadas no solo incrementan el gasto financiero del restaurante, sino que elevan el riesgo de insolvencia, desincentivando el apalancamiento destinado a la modernización tecnológica o expansión de infraestructura.

La capacidad de expansión de una empresa está intrínsecamente ligada a su capacidad de apalancamiento; por lo que los resultados de la pregunta 6 indican que el 70% de los establecimientos manifiesta que las limitaciones en el acceso al financiamiento han restringido "Casi siempre" sus planes de inversión o crecimiento. Asimismo, se revela un 30% que indica que "Nunca" ha visto restringida su expansión podría estar compuesto por negocios con capital propio suficiente o aquellos que han optado por modelos de crecimiento orgánico muy lentos.

Es vital mencionar que, al no contar con recursos externos, los restaurantes de la Playa El Murciélago dependen exclusivamente de la reinversión de sus excedentes de caja, los cuales, como se analizó anteriormente, suelen ser limitados debido a una deficiente planificación de costos, por lo tanto, se reflejan en un estado de estancamiento operativo forzado.

Los resultados obtenidos en la pregunta 7 demuestran que la mayoría de los restaurantes turísticos de la Playa Murciélago realiza proyecciones de gastos para anticipar sus necesidades de efectivo, ya que el 70% de los encuestados manifestó que lo hace "casi siempre", mientras que el 26,67% señaló que lo realiza "siempre", lo que en conjunto representa un 96,67% de la muestra. Reflejando una tendencia favorable hacia la planificación financiera preventiva, debido a que los establecimientos reconocen la importancia de anticipar sus egresos para mantener estabilidad operativa y evitar problemas de liquidez.

No obstante, aunque la proyección de gastos muestra una práctica positiva dentro de la gestión financiera, es necesario considerar que su efectividad depende del nivel de formalización con el que se aplique, ya que no basta con estimar gastos de manera general, sino que estas proyecciones deben vincularse con registros contables y análisis de flujo de efectivo. La baja presencia de la categoría "casi nunca", representada por el 3,33%, indica que solo una mínima parte de los restaurantes aún mantiene una gestión poco anticipada de sus recursos, lo cual puede limitar su capacidad para responder a obligaciones financieras o acceder a financiamiento externo.

En los resultados de la pregunta 8 se observa que el financiamiento externo es una alternativa recurrente para los restaurantes analizados, debido a que el 53,33% de los encuestados indicó que “casi siempre” ha solicitado financiamiento bancario o institucional en los últimos años, mientras que el 46,67% manifestó que lo ha hecho “siempre”. Al sumar ambos porcentajes, se determina que el 100% de la muestra ha recurrido con frecuencia a fuentes externas de financiamiento, lo cual evidencia una alta dependencia de recursos ajenos para sostener o mejorar sus actividades económicas.

Este resultado permite interpretar que los restaurantes turísticos de la Playa Murciélagos requieren apoyo financiero para cubrir necesidades relacionadas con inversión, capital de trabajo, adecuación de infraestructura o continuidad operativa. Sin embargo, esta demanda constante de financiamiento también revela que la planificación financiera no solo debe enfocarse en organizar ingresos y gastos internos, sino también en preparar al establecimiento para cumplir con las condiciones exigidas por las entidades financieras; por lo tanto, existe una relación directa entre la capacidad de planificación y la posibilidad de acceder a crédito en mejores condiciones.

Los datos de la pregunta 9 muestran una situación parcialmente favorable, pero con debilidades importantes en la organización documental financiera, ya que, el 43,33% de los encuestados afirmó que “casi siempre” dispone de documentación financiera organizada para respaldar solicitudes de crédito, mientras que el 20% señaló que lo hace “siempre”, lo que representa un 63,33% de restaurantes que, en cierta medida, cuentan con documentación útil para gestionar financiamiento; no obstante, el 33,33% indicó que “casi nunca” dispone de esta documentación y el 3,33% manifestó que “nunca” la posee. Lo que refleja una brecha relevante entre la intención de acceder a financiamiento y la capacidad real para respaldar técnicamente una solicitud de crédito.

Aunque una parte importante de los restaurantes presenta avances en la organización documental, todavía existe un grupo considerable que podría enfrentar dificultades al momento de demostrar ingresos, gastos, capacidad de pago o estabilidad financiera ante una entidad bancaria. La falta de documentación organizada limita la formalización financiera del negocio y reduce sus posibilidades de acceder a financiamiento oportuno, especialmente cuando las entidades solicitan estados financieros, registros de ingresos, flujos de caja o soportes contables actualizados.

En la pregunta 10 se evidencia una de las principales barreras para el acceso al financiamiento, ya que el 76,67% de los encuestados señaló que las entidades financieras “casi siempre” solicitan garantías o requisitos difíciles de cumplir para otorgar crédito al restaurante; por otro lado, el 23,33% indicó que “nunca” ha enfrentado esta situación, lo cual permite identificar que, aunque no todos los establecimientos perciben las mismas dificultades, la mayoría sí considera que las exigencias financieras representan un obstáculo significativo.

Este resultado es relevante para la investigación, porque muestra que el acceso al financiamiento no depende únicamente de la voluntad del restaurante de solicitar crédito, sino también de su capacidad para cumplir con requisitos formales. Las garantías, documentos contables, historial financiero y respaldo de ingresos pueden convertirse en limitantes cuando los establecimientos no cuentan con una planificación financiera sólida y sistematizada; por ello, la planificación financiera adquiere un papel estratégico, ya que permite ordenar la información económica del negocio y mejorar sus posibilidades de respuesta frente a las exigencias de las instituciones financieras.

Análisis estadístico global e integración entre variables.

De manera global, los resultados evidencian que la planificación financiera en los restaurantes turísticos de la Playa Murciélagos presenta avances importantes, principalmente en la elaboración de presupuestos y en la proyección de gastos, donde se observan altos porcentajes en las categorías “casi siempre” y “siempre”, lo que indica que los establecimientos reconocen la necesidad de anticipar ingresos, egresos y requerimientos de efectivo para mantener su operatividad. Sin embargo, esta planificación no se consolida plenamente como una herramienta técnica de gestión, debido a que persisten debilidades en el registro ordenado de ingresos y gastos, en el uso de información financiera para la toma de decisiones y en la organización documental requerida para respaldar solicitudes de crédito.

Al relacionar estos resultados con la variable acceso al financiamiento, se identifica que los restaurantes muestran una alta necesidad de recurrir a fuentes externas de crédito, pero enfrentan barreras significativas vinculadas con requisitos financieros, garantías, tasas de interés elevadas y condiciones poco favorables. Esta situación permite interpretar que el acceso al financiamiento no depende únicamente de la demanda de crédito, sino también del nivel de formalización financiera que posea cada establecimiento. En este sentido, una

planificación financiera incompleta limita la capacidad de los restaurantes para demostrar solvencia y capacidad de pago ante las entidades financieras.

Por tanto, la integración de ambas variables permite sostener que existe una relación funcional entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento, los restaurantes que no cuentan con registros organizados, documentación financiera suficiente o información económica útil para la toma de decisiones presentan mayores dificultades para cumplir con las exigencias del sistema financiero. En consecuencia, aunque existe una intención de planificación, esta debe fortalecerse mediante procesos más técnicos y sistemáticos que permitan mejorar el perfil crediticio de los establecimientos y ampliar sus posibilidades de inversión, expansión y sostenibilidad empresarial.

Tabla 2

Aplicación del software JASP

Correlation Table

Variable	Presupuesto	Control ing y gasto	Uso de info finan	cump de requisitos	dificultad de credito	restricción de inversión	Solicitud de financiamiento externo	Proyecciones de gastos	Garantías difíciles de cumplir	Documentación financiera
1. Presupuesto	Pearson's r	—								
	p-value	—								
	Spearman's rho	—								
2. Control ing y gasto	p-value	—								
	Pearson's r	0.119	—							
	p-value	.530	—							
	Spearman's rho	0.044	—							
3. Uso de info finan	p-value	.818	—							
	Pearson's r	0.130	0.699	—						
	p-value	.493	< .001	—						
	Spearman's rho	0.103	0.709	—						
4. cump de requisitos	p-value	.588	< .001	—						
	Pearson's r	0.242	0.786	0.937	—					
	p-value	.197	< .001	< .001	—					
	Spearman's rho	0.242	0.792	0.850	—					
5. dificultad de credito	p-value	.198	< .001	< .001	—					
	Pearson's r	-0.702	-0.191	-0.122	-0.213	—				
	p-value	< .001	.312	.522	.259	—				
	Spearman's rho	-0.363	-0.188	-0.122	-0.252	—				
6. restricción de inversión	p-value	.049	.320	.522	.178	—				
	Pearson's r	0.413	0.674	0.429	0.687	-0.284	—			
	p-value	.023	< .001	.018	< .001	.129	—			
	Spearman's rho	0.382	0.663	0.429	0.796	-0.284	—			
	p-value	.037	< .001	.018	< .001	.129	—			

El análisis de correlación de Spearman se aplicó para identificar y fortalecer la relación existente entre las dimensiones de la planificación financiera y los factores asociados al acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la Playa El Murciélagos, observando tanto relaciones positivas como negativas entre las variables analizadas, permitiendo comprender cómo las prácticas financieras influyen en la capacidad de financiamiento y crecimiento de los establecimientos.

En relación con la elaboración de presupuestos y el control de ingresos y gastos, se obtuvo un coeficiente de Spearman de $\rho = 0.044$ con un nivel de significancia de $p = 0.818$, lo cual indica una relación positiva muy débil y estadísticamente no significativa, es decir, aunque los restaurantes elaboran presupuestos con frecuencia, dicha práctica no necesariamente se encuentra acompañada de un control financiero organizado y constante, por lo cual, la planificación presupuestaria parece desarrollarse de manera aislada y no integrada con procesos permanentes de supervisión financiera.

Respecto a la relación entre el control de ingresos y gastos y el uso de información financiera para la toma de decisiones, se identificó una correlación positiva fuerte y estadísticamente significativa ($\rho = 0.709$; $p < 0.001$), ya que los restaurantes que mantienen un mayor control sobre sus movimientos financieros también presentan una mayor utilización de información contable y financiera en la administración del negocio, por lo tanto, el adecuado registro de ingresos y gastos contribuye directamente a fortalecer la capacidad de análisis financiero y la toma de decisiones estratégicas.

De igual manera, el uso de información financiera mostró una relación positiva muy fuerte con el cumplimiento de requisitos exigidos por las entidades financieras ($\rho = 0.850$; $p < 0.001$), lo que indica que los establecimientos que utilizan información financiera de manera más frecuente poseen mayores probabilidades de cumplir con las condiciones solicitadas para acceder a financiamiento externo, tales como estados financieros, registros contables y proyecciones económicas, es decir, la información financiera se convierte en un elemento clave para mejorar la formalización y credibilidad económica de los restaurantes frente a las instituciones crediticias.

Por otra parte, la variable dificultad de crédito presentó una correlación negativa moderada con la elaboración de presupuestos ($\rho = -0.363$; $p = 0.049$), reflejando que mientras mayor es la aplicación de presupuestos financieros, menores son las dificultades percibidas para acceder a crédito, por lo cual, la planificación presupuestaria contribuye a mejorar la

organización financiera del negocio y reduce ciertas barreras asociadas al financiamiento externo.

Además, se encontró una correlación positiva moderada entre la elaboración de presupuestos y la restricción de inversión ($\rho = 0.382$; $p = 0.037$); aunque el resultado puede parecer contradictorio, esto podría interpretarse como que los restaurantes que planifican financieramente son también más conscientes de las limitaciones económicas y de las restricciones existentes para expandir sus operaciones, especialmente donde las condiciones de financiamiento continúan siendo desfavorables.

Finalmente, se identificó una relación positiva fuerte entre el control de ingresos y gastos y la restricción de inversión ($\rho = 0.663$; $p < 0.001$), así como entre el cumplimiento de requisitos financieros y la restricción de inversión ($\rho = 0.796$; $p < 0.001$), evidencian que, aunque algunos restaurantes presentan mejores niveles de organización financiera y cumplimiento formal, las dificultades estructurales del acceso al crédito, las elevadas tasas de interés y las condiciones restrictivas del financiamiento continúan limitando la capacidad de inversión y expansión del sector gastronómico turístico.

En síntesis, se demuestra que las prácticas de planificación financiera, especialmente el control de ingresos y gastos y el uso de información financiera, mantienen relaciones significativas con el acceso al financiamiento; sin embargo, persisten limitaciones externas relacionadas con las condiciones crediticias y las restricciones financieras, las cuales continúan afectando el crecimiento y sostenibilidad de los restaurantes turísticos de la Playa El Murciélagos.

Estos resultados obtenidos mediante la aplicación del software JASP, permiten establecer una relación directa entre la planificación financiera y tres elementos fundamentales de la gestión empresarial: la elaboración de presupuestos, el control de ingresos y gastos y el manejo de flujos de caja. En primer lugar, respecto a la elaboración de presupuestos, los resultados analizan el nivel de planificación preventiva aplicado por los restaurantes turísticos de la Playa El Murciélagos antes de iniciar sus actividades operativas, donde el 60% de los encuestados señaló que siempre realiza presupuestos y el 36.67% indicó hacerlo casi siempre, reflejando que la mayoría reconoce la importancia de proyectar ingresos, costos y gastos como parte de su gestión financiera.

Tabla 3

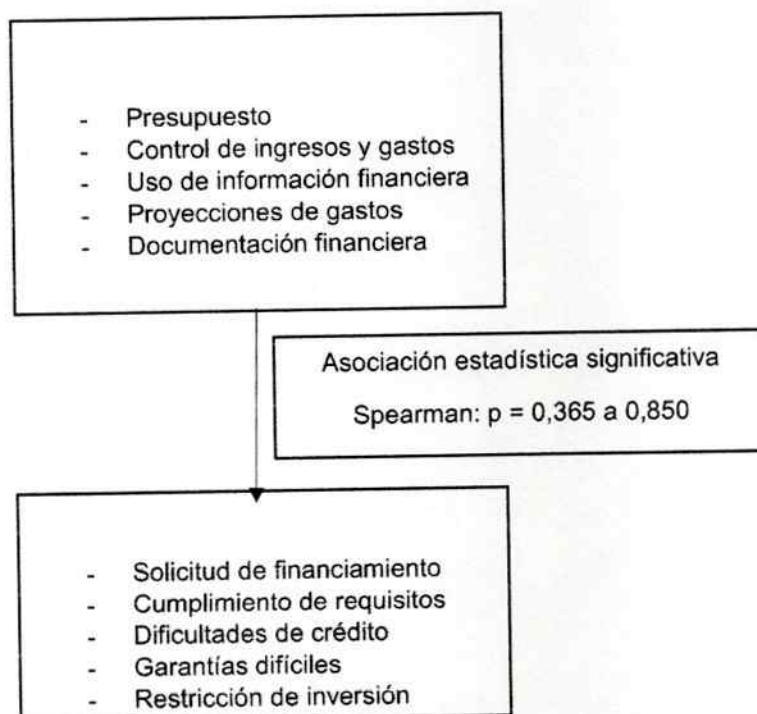
Relaciones entre variables más relevantes reportadas mediante Spearman

Variables relacionadas	Spearman's rho	p-valor	Interpretación
Control de ingresos y gastos – Uso de información financiera	0,709	< 0,001	Relación positiva fuerte
Control de ingresos y gastos – Cumplimiento de requisitos	0,792	< 0,001	Relación positiva muy fuerte
Uso de información financiera – Cumplimiento de requisitos	0,850	< 0,001	Relación positiva muy fuerte
Presupuesto – Dificultad de crédito	-0,363	0,049	Relación inversa moderada
Presupuesto – Solicitud de financiamiento externo	0,365	0,048	Relación positiva moderada
Presupuesto – Documentación financiera	0,388	0,034	Relación positiva moderada
Proyecciones de gastos – Dificultad de crédito	-0,389	0,033	Relación inversa moderada
Documentación financiera – Control de ingresos y gastos	0,368	0,046	Relación positiva moderada

Nota: Se presentan únicamente las asociaciones estadísticamente significativas identificadas mediante el coeficiente de correlación de Spearman. Los valores positivos indican una relación directa y los valores negativos una relación inversa entre las variables analizadas.

Figura 1

Relación entre variables



Nota: Elaboración propia de acuerdo a la relación entre variables según resultados de aplicación de Spearman en JASP.

Para contrastar la hipótesis de investigación, se consideraron las asociaciones obtenidas mediante el coeficiente de correlación de Spearman entre las dimensiones de la planificación financiera y los factores vinculados al acceso al financiamiento; donde, los resultados evidenciaron relaciones positivas y estadísticamente significativas entre el control de ingresos y gastos y el cumplimiento de requisitos financieros ($\rho = 0,792$; $p < 0,001$), así como entre el uso de información financiera y el cumplimiento de requisitos exigidos por las entidades financieras ($\rho = 0,850$; $p < 0,001$).

De igual manera, se identificó una relación positiva entre la elaboración de presupuestos y la solicitud de financiamiento externo ($\rho = 0,365$; $p = 0,048$), además de una relación inversa entre presupuesto y dificultad de crédito ($\rho = -0,363$; $p = 0,049$), lo que indica que una mayor planificación presupuestaria se asocia con una menor percepción de dificultades para acceder a crédito. En función de estos resultados, se rechaza la hipótesis nula y se acepta parcialmente la hipótesis de investigación, al demostrarse que determinadas prácticas de planificación financiera se relacionan significativamente con mejores condiciones de acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la Playa Murciélagos.

Discusión

Los resultados obtenidos permiten evidenciar que la planificación financiera presenta una aplicación parcial en los restaurantes turísticos analizados, coincidiendo con lo planteado por Musso (2023) y Parra (2021), quienes sostienen que la elaboración presupuestaria constituye una herramienta esencial para anticipar necesidades financieras y reducir riesgos económicos dentro de las organizaciones; no obstante, aunque el 96.67% de los establecimientos manifiesta elaborar presupuestos, esta práctica no se encuentra articulada con procesos de control financiero continuo, lo cual limita su efectividad; por lo que, los restaurantes muestran una intención favorable hacia la planificación financiera mediante presupuestos, aunque persisten limitaciones que impiden convertir esta práctica en una herramienta integral para fortalecer el acceso al financiamiento y la sostenibilidad empresarial.

Estos hallazgos coinciden con Villalobos y Rodríguez (2026), quienes identificaron una correlación positiva alta entre planificación financiera y financiamiento externo en microempresas comerciales ($\rho = 0,658$; $p < 0,001$), donde, las dimensiones relacionadas con registro de ventas y gastos, evaluación del capital de trabajo y estrategias de ahorro también presentaron relaciones positivas y significativas con el financiamiento externo; esta

coincidencia permite afirmar que la planificación financiera no solo cumple una función administrativa, sino que también actúa como una condición de credibilidad frente a terceros, especialmente cuando las empresas necesitan demostrar capacidad de pago.

No obstante, una diferencia importante se encuentra en el nivel de consolidación de la planificación financiera. Mientras que Villalobos y Rodríguez (2026), reportaron que el 43,2% de los comerciantes presentó un nivel eficiente de planificación financiera, en los restaurantes de la Playa Murciélagos se observa una situación más fragmentada: existe una alta elaboración de presupuestos y proyecciones de gastos, pero persisten debilidades en el registro ordenado de ingresos y gastos y en el uso de información financiera para la toma de decisiones. Esta diferencia puede explicarse por el tipo de actividad económica analizada, ya que los restaurantes turísticos operan en un entorno más expuesto a la estacionalidad, variación de la demanda, cambios en costos de insumos y dependencia del flujo turístico, por lo que pueden elaborar presupuestos de manera preventiva, pero no necesariamente mantener sistemas formales y permanentes de control financiero.

Los resultados también guardan relación con el estudio de Veloz et al. (2024) realizado en pymes de Ambato, donde se destacó que la planificación financiera contribuye a la visión estratégica, optimización de recursos, gestión de riesgos, toma de decisiones fundamentada y acceso a financiamiento; donde, el 79% de las pymes señaló que una planificación financiera sólida mejora la credibilidad ante instituciones financieras e inversionistas, lo que refuerza la idea de que la planificación financiera funciona como un mecanismo de confianza, debido a que permite presentar información clara, ordenada y verificable ante las entidades crediticia.

Sin embargo, el presente estudio aporta una diferencia crítica frente a dicho estudio: en los restaurantes turísticos de la Playa Murciélagos, la elaboración de presupuestos no se articula completamente con el control financiero continuo. Esto se evidencia en la relación muy débil y no significativa entre presupuesto y control de ingresos y gastos ($p = 0,044$; $p = 0,818$).

Respecto al control de ingresos y gastos, los resultados analizan la capacidad de los restaurantes para mantener registros financieros organizados y permanentes sobre sus operaciones económicas. Los datos muestran que únicamente el 20% de los establecimientos lleva siempre un control ordenado de ingresos y gastos, mientras que el 50% lo hace casi siempre y un 30% casi nunca mantiene dichos registros, es decir, hay una gestión financiera parcialmente estructurada, donde predominan prácticas contables intermitentes o

informales, relacionados con lo planteado por Guaman, T., y Goya, R. (2025), quienes analizaron pymes de servicios en Urdesa Central (Guayaquil), y afirman que el adecuado control de ingresos, costos y gastos permite anticipar problemas de liquidez y tomar decisiones financieras más eficientes. Por ello, la investigación demuestra que las deficiencias en el control financiero limitan la capacidad de los restaurantes para generar información confiable, afectando tanto la toma de decisiones como el cumplimiento de requisitos exigidos por las entidades financieras.

Por otra parte, los resultados en relación a los flujos de caja, analizan el uso de información financiera como herramienta para apoyar la toma de decisiones administrativas y prever necesidades de liquidez dentro de los restaurantes. Se identificó que el 56.67% de los encuestados casi nunca utiliza información financiera para la gestión del negocio, mientras que solo el 13.33% indicó hacerlo siempre, es decir, una baja aplicación de herramientas relacionadas con el análisis de liquidez y la proyección de flujos de efectivo.

Estos resultados coinciden con lo expuesto por Cabrera y Sánchez (2023), quienes destacan que la proyección de flujos de caja permite identificar déficits de efectivo y planificar estrategias para mantener la estabilidad económica. Por lo tanto, los resultados revelan que el escaso uso de información financiera y de herramientas de flujo de caja limita la capacidad de los restaurantes para gestionar su liquidez; limitación que se ve reflejada también en la dificultad para cumplir con los requisitos exigidos por las entidades financieras, evidenciando una relación directa entre el uso de información financiera y el acceso al crédito ($p = 0.850$).

Finalmente, los hallazgos coinciden con la revisión de Calero et al. (2024), quienes concluyen que las estrategias de gestión financiera tienen un impacto positivo en la rentabilidad de las pymes cuando incluyen planes financieros claros, proyección de ingresos y gastos, análisis de costos, evaluación de inversiones y búsqueda estratégica de financiamiento. En comparación, los restaurantes de la Playa Murciélagos presentan algunos de estos elementos, pero no de forma integrada. Por ello, el aporte central de esta investigación es evidenciar que la planificación financiera solo mejora el acceso al financiamiento cuando se acompaña de control documental, análisis de información, proyecciones realistas y formalización administrativa.

Estos resultados permiten concluir que, aunque los restaurantes presentan ciertas prácticas de planificación financiera, existen debilidades significativas en el control financiero y en la

gestión de flujos de caja, factores que afectan directamente su estabilidad económica y sus oportunidades de acceso al financiamiento.

La hipótesis de investigación se acepta parcialmente, debido a que los resultados muestran que las dimensiones más técnicas de la planificación financiera, especialmente el control de ingresos y gastos y el uso de información financiera, presentan relaciones significativas con el cumplimiento de requisitos financieros; lo que permite interpretar que los restaurantes que mantienen mayor organización de sus registros económicos y utilizan información financiera para gestionar sus decisiones poseen mejores condiciones para responder a las exigencias de las entidades crediticias.

Sin embargo, esta aceptación debe analizarse con cautela, ya que no todas las dimensiones presentaron relaciones significativas; por ejemplo, la elaboración de presupuestos no se relacionó de manera significativa con el control de ingresos y gastos. Por lo tanto, los resultados sugieren que la planificación financiera contribuye al acceso al financiamiento, pero su impacto depende de que esta no se limite a presupuestar, sino que se complemente con registros contables, documentación organizada y análisis financiero permanente.

Conclusiones

En función de los resultados obtenidos, se concluye que existe una relación significativa entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la playa Murciélagos. En particular, se evidenció que las prácticas relacionadas con el control de ingresos y gastos y el uso de información financiera presentan asociaciones positivas y estadísticamente significativas con variables vinculadas al cumplimiento de requisitos financieros, lo que confirma la importancia de una gestión financiera estructurada para mejorar las oportunidades de acceso al crédito.

Asimismo, se identificó que, aunque una alta proporción de los establecimientos realiza presupuestos de manera frecuente, esta práctica no se encuentra plenamente integrada con procesos continuos de control y seguimiento financiero, lo que limita el impacto real de la planificación financiera, reduciendo su capacidad para convertirse en una herramienta estratégica que fortalezca la toma de decisiones y la sostenibilidad empresarial.

Por otra parte, se evidencian debilidades importantes en el registro sistemático de ingresos y gastos, así como en el uso de la información financiera para la toma de decisiones administrativas, dichas limitaciones afectan directamente la calidad de la gestión interna de

los restaurantes, generando dificultades para evaluar su rentabilidad, proyectar flujos de efectivo y cumplir con los requisitos exigidos por las entidades financieras, lo cual restringe su acceso a fuentes de financiamiento formal.

En relación con el entorno externo, se concluye que las condiciones del sistema financiero representan una barrera significativa para el desarrollo del sector, debido a la presencia de tasas de interés elevadas y requisitos restrictivos, razón que limita las posibilidades de inversión y expansión de los restaurantes, incluso en aquellos casos donde existen niveles relativamente adecuados de organización financiera interna.

Finalmente, se determina que la planificación financiera influye de manera directa en el acceso al financiamiento; sin embargo, su efectividad depende tanto del fortalecimiento de las prácticas internas de gestión financiera como de la mejora de las condiciones externas del mercado crediticio. Por lo que, se resalta la necesidad de promover una cultura financiera más sólida en los microempresarios del sector gastronómico, así como de impulsar políticas y mecanismos de financiamiento más accesibles que favorezcan el crecimiento y la sostenibilidad de estos negocios.

Entre las principales limitaciones del estudio se encuentra el tamaño de la población analizada, conformada por 30 restaurantes turísticos ubicados en la Playa Murciélagos, aunque se trabajó con la totalidad de establecimientos identificados, los resultados no deben generalizarse de manera absoluta a otros sectores gastronómicos o turísticos de Manta, debido a que cada zona puede presentar condiciones distintas de demanda, formalización, competencia y acceso a crédito.

Otra limitación corresponde al diseño transversal de la investigación, ya que la información fue recopilada en un solo momento del año 2025, lo que impide observar cambios en la planificación financiera y en el acceso al financiamiento a lo largo del tiempo, especialmente considerando que la actividad turística puede variar por temporadas, feriados, coyunturas económicas o cambios en las condiciones crediticias.

Como futuras líneas de investigación, se podrían desarrollar estudios comparativos entre restaurantes turísticos de distintas zonas de Manta o de otros cantones costeros, con el fin de identificar si las barreras de financiamiento encontradas responden a factores propios de la Playa Murciélagos o a una problemática más amplia del sector gastronómico turístico.

Finalmente, se sugiere profundizar en el análisis de variables complementarias como educación financiera del propietario, nivel de formalización tributaria, historial crediticio, rentabilidad, uso de herramientas digitales contables y relación con entidades financieras, ya que estas líneas permitirían comprender con mayor precisión qué factores fortalecen o limitan el acceso al financiamiento y aportarían insumos para diseñar programas de capacitación, asesoría financiera y productos crediticios más adecuados para micro y pequeños restaurantes turísticos.

Referencias

- Araujo, C. (2025). *Planificación financiera y su incidencia en el rendimiento económico de las pequeñas y medianas empresas*. Revista UNO, 5(9), 1-13.
<https://doi.org/10.62349/revistauno.v.5i9.35>
- Arones, I. & Tito, A. (2024). *Fuentes de financiamiento y rentabilidad en las mypes del rubro de restaurantes del distrito Andrés Bello Cáceres Dorregaray, Ayacucho*.
<https://repositorio.continental.edu.pe/item/d4c69f97-77a1-40ce-b4bd-58e6bd7b58a5>
- Bazurto, L. & Castillo, P. (2021). La planificación estratégica y su incidencia en la toma de decisiones financieras. Revista Corporatium 360, 4(8).
- Cabrera, C. & Sánchez, R. (2023). *Implementación de un modelo de flujo de caja proyectado para mejorar la planificación de la liquidez en una cadena de Restaurantes utilizando la metodología SCRUM*.
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/671411>
- Caicedo, C. & Zambrano, E. J. (2023). Gestión de la rentabilidad económica en restaurantes del cantón Chone, Ecuador. Revista Uniandes Episteme, 10(2), 261-273.
<https://doi.org/10.61154/rue.v10i2.2907>
- Calero, M.; Tachong, L. & Gómez, F. (2024). Impacto de las estrategias de administración financiera en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas (Revisión). Revista UDG, 20(4). ISSN: 2074-0735
- Castro, L. B. (2024). *Factores relevantes del financiamiento de las micro empresas nacionales: Caso Empresa Qamka S.A.C. - Huamanga, 2023*.
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/38502>
- Guaman, T. G., & Goya, R. E. (2025). Análisis financiero de pequeñas y medianas empresas de Servicios del sector Urdesa Central del norte de Guayaquil, periodo 2023-2024. Revista Científica Zambos, 4(1), 249-272. <https://doi.org/10.69484/rcz/v4/n1/89>
- Laurini, E. A. (2025). *Impacto económico en el sector comercial-servicio-restaurantes ubicado en el barrio "La Floresta" frente a los cambios tributarios en el periodo 2022-2023 [bachelorThesis]*. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/30706>

- Leiva, S.; Salazar, M.; Castro, K. & Cordero, K. (2024). *Planificación financiera en las micro, pequeñas y medianas empresas del sector turismo del cantón de Pérez Zeledón, durante el 2024, mediante el análisis de casos*. <https://hdl.handle.net/11056/29992>
- Mansilla, S. & Yapó, L. (2023, junio 15). *Repositorio Institucional UNDAC: Alternativa de financiamiento a corto plazo para incrementar la rentabilidad del sector restaurantes del distrito de Yanacancha, Pasco, 2022*.
<http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/3466>
- Murillo, V., Loor, A., Michelle, G., Noroña, F., & Rivera, M. (2025). Acceso a Financiamiento y Desarrollo Empresarial para Emprendedores Sociales en Ecuador. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(1), 3243-3257.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1.16081
- Musso, D. (2023). *Planificación financiera del Hotel Howard Johnson Villa Carlos Paz*.
<https://repositorio.21.edu.ar/handle/ues21/28148>
- Ortega, W. (2021). *Fuentes de financiamiento y su incidencia en el desarrollo empresarial de los restaurantes en la ciudad de Jipijapa* [bachelorThesis, Jipijapa.UNESUM].
<http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/3306>
- Parra, G. (2021). *Planificación financiera para la cámara de turismo del cantón Patate provincia de Tungurahua, periodo 2021 – 2025*.
<https://dspace.esPOCH.edu.ec/items/87f2eaa9-3ff4-4d17-b89c-57364715b436>
- Ruiz, M.; Lazo, D.; Munguía, R. & Salmerón, W. (2023). *Planificación financiera de las Pymes del sector de hotelería y restaurantes del municipio de León Nicaragua durante el COVID-19* [Thesis]. <http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/handle/123456789/10262>
- Salto, V., Parrales, J., Macías, T., & Mero, C. (2025). Herramientas financieras: una clave en la toma de decisión empresarial. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(2), 3831-3851. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.17180
- Solano, A.; Cabrera, L.; Solano, A. & Cabrera, L. (2024). Incidencia de la planificación financiera en comerciantes de mercados. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 28(123), 7–17. <https://doi.org/10.47460/uct.v28i123.797>
- Veloz, J.; Valle, J. & Jiménez, J. (2024). La planificación financiera en las Pymes de la ciudad de Ambato. *Estudios Y Perspectivas Revista Científica Y Académica*, 4(1), 134–148. <https://doi.org/10.61384/r.c.a.v4i1.88>
- Villalobos, C. L. & Rodríguez, M. G. (2026). Planificación financiera y financiamiento externo: evidencia empírica en microempresas comerciales. *Revista Amazónica De Ciencias Económicas*, 5(1), e1099. <https://doi.org/10.51252/race.v5i1.1099>

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-043

CERTIFICACIÓN

Innova Science Journal (ISSN: 3091-1680) Indexada en Latindex catálogo 2.0 certifica que el artículo **"Relación entre planificación financiera y acceso al financiamiento en restaurantes turísticos de Playa Murciélagos, Manta-Ecuador"**, fue evaluado por pares ciegos (double-blind review), cuyos autores son: **Pisco-Chila, Luigi Steven & Párraga-Franco, Silvana Mariela**, 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 23 días del mes de Junio del 2026.

Cordialmente:



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

www.innovasciencejournal.omeditorial.com

innovasciencejournal@omeditorial.com

+593 959 723343



Ecuador, Manabí Cod. Post. 130101

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

Artículo Científico

Relación entre planificación financiera y acceso al financiamiento en restaurantes turísticos de Playa Murciélagos, Manta-Ecuador.

The relationship between financial planning and access to finance in tourist restaurants in Playa Murciélagos, Manta, Ecuador.

Pisco-Chila, Luigi Steven¹; Párraga-Franco, Silvana Mariela².

¹ Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí; Ecuador, Manta; <https://orcid.org/0009-0009-3879-5850>; luiggipisco7@gmail.com

² Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí; Ecuador, Manta; <https://orcid.org/0000-0002-6670-1323>; silvana.parraga@uleam.edu.ec

¹ Autor Correspondencia

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

Resumen: La presente investigación analizó la relación entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la Playa Murciélagos, Manta-Ecuador. La problemática se centró en las debilidades del control de ingresos y gastos, el uso de información financiera y la organización documental, junto con las dificultades para acceder a créditos por las altas tasas de interés, garantías y requisitos exigidos, con el objetivo de determinar la relación entre ambas variables. Se aplicó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal, correlacional y de campo. La población estuvo conformada por 30 restaurantes, cuyos propietarios o administradores respondieron un cuestionario de diez ítems con escala Likert y los datos se procesaron en JASP mediante estadística descriptiva y correlación de Spearman. Los resultados mostraron que el 96,67 % elabora presupuestos y proyecta gastos con frecuencia; sin embargo, el 56,67 % casi nunca utiliza información financiera para tomar decisiones. Se identificaron relaciones significativas entre el control de ingresos y gastos y el cumplimiento de requisitos financieros ($p = 0,792$; $p < 0,001$), así como entre el uso de información financiera y dicho cumplimiento ($p = 0,850$; $p < 0,001$). Se concluye que la planificación financiera favorece el acceso al financiamiento cuando se integra con registros, documentación y análisis permanentes, aunque persisten barreras externas que limitan la inversión y expansión.

Palabras clave: Planificación financiera; financiamiento; restaurantes; gestión financiera; turismo.

Abstract: This research analyzed the relationship between financial planning and access to financing in tourist restaurants on Murciélagos Beach, Manta, Ecuador. The study focused on weaknesses in income and expense control, the use of financial information, and document organization, along with difficulties in accessing credit due to high interest rates, collateral requirements, and other stringent conditions. The objective was to determine the relationship between these two variables. A quantitative approach was used, employing a non-experimental, cross-sectional, correlational, and field-based design. The population consisted of 30 restaurants, whose owners or managers responded to a ten-item questionnaire using a Likert scale. The data were processed using JASP software with descriptive statistics and Spearman's rank correlation coefficient. The results showed that 96.67% of the restaurants frequently prepare budgets and project expenses; however, 56.67% almost never use financial information for decision-making. Significant relationships were identified between income and expense control and compliance with financial requirements ($p = 0.792$; $p < 0.001$), as well as between the use of financial information and such compliance ($p = 0.850$; $p < 0.001$). It is concluded that financial planning facilitates access to financing when integrated with ongoing record-keeping, documentation, and analysis, although external barriers that limit investment and expansion persist.

Keywords: Financial planning; financing; restaurants; financial management; tourism.

Cita: A añadir por la redacción durante la revista.

Recibido: 02/02/2026
Aceptado: 23/06/2026
Publicado: 31/07/2026



Copyright: © 2026 por los autores. Este artículo es un artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos y condiciones de la Licencia Creative Commons, Atribución-NoComercial 4.0 Internacional (CC BY-NC).

(<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>)

1. Introducción

La planificación financiera constituye un elemento fundamental para la sostenibilidad y el desarrollo económico de las organizaciones, especialmente en sectores caracterizados por alta competitividad y exposición a factores externos, como el turismo y la gastronomía. Diversos estudios recientes explican acerca de la planificación financiera, la escasez de esta limita de manera significativa la estabilidad y desarrollo de diversos negocios. Solano et al., (2024) evidencian que una débil gestión financiera incrementa los niveles de endeudamiento y afecta la capacidad de respuesta de los comerciantes; asimismo, Leiva et al. (2024) encontraron deficiencias en planificación financiera dentro de las MIPYMES turísticas, lo que repercute en el control de liquidez y en la toma de decisiones.

En este contexto, el acceso al financiamiento constituye un factor determinante para el crecimiento, sostenibilidad y competitividad de diversas empresas, pues una omisión de acceso a un financiamiento es un limitante importante en el desarrollo de estos mismos. Ortega (2021) y Arones y Tito (2024) concluyen que las dificultades para obtener crédito formal restringen la productividad y la rentabilidad de las microempresas gastronómicas. Dentro de estas limitaciones, surge la necesidad de analizar cómo la planificación financiera influye dentro de la capacidad de desarrollo de los restaurantes turísticos de la playa Murciélagos, y su acceso hacia el respaldo financiero, considerando su impacto en la sostenibilidad y competitividad del sector.

La relación entre la planificación financiera y acceso hacia el financiamiento han sido abordados por distintos estudios, que señalan la importancia de la planificación y el crédito como bases para la toma de decisiones oportunas. Pues Saltos et al. (2025) y Bazurto y Castillo (2021), evidencian que la ausencia de herramientas financieras formales genera desorganización, errores en el registro contable y decisiones de financiamiento poco eficientes. En este contexto, se reconoce a estas como pilares fundamentales para una toma de decisiones dentro de las organizaciones.

La importancia de la planificación financiera se hace más evidente ante escenarios de crisis; un estudio aplicado durante el periodo pandemia COVID-19, revisa la relevancia de la aplicación de estas prácticas; Ruiz et al. (2023) resaltan durante su investigación que los restaurantes que aplicaron una planificación financiera sólida lograron adaptaciones más efectivas, es decir, al asignar de forma más eficiente de recursos, obtuvieron mejores resultados económicos en comparación con aquellos con prácticas deficientes.

Desde una perspectiva técnica, esta práctica se fundamenta en modelos de gestión que incluyen presupuestación, proyección de flujos de caja, control del capital de trabajo y análisis de liquidez. Araujo (2025) señala que la planificación permite anticipar necesidades financieras, establecer metas y optimizar el uso de recursos. Del mismo modo, Cabrera y Sánchez (2023) evidencian que, si se aplica una correcta administración de lo que son los ingresos, costos y gastos, es posible anticipar déficits de liquidez y diseñar estrategias para afrontarlos sin recurrir a un endeudamiento excesivo.

En el contexto local, diversos estudios refuerzan esta problemática, dado que permite mejorar la eficiencia operativa y la estabilidad económica de los restaurantes; de esta

forma, Caicedo y Zambrano (2023) evidencian que los restaurantes que realizan análisis periódicos de sus resultados económicos y controlan la variación de costos y obligaciones tributarias alcanzan una gestión más eficiente y una mayor estabilidad financiera. No obstante, Laurini (2025) sostiene que los cambios normativos y tributarios pueden afectar de forma directa hacia la liquidez y solvencia de estos establecimientos, por lo que se incrementa la necesidad de una planificación financiera estructurada que permita anticipar y mitigar dichos impactos.

Esta se consolida como un eje estructural de la gestión empresarial, al integrar la anticipación de riesgos, la asignación eficiente de recursos y la toma de decisiones estratégicas orientadas a la sostenibilidad económica de largo plazo; pues, Mansilla y Yapó (2023) destacan la capacidad de anticipar diversos escenarios económicos, evaluar riesgos y definir estrategias para prevenir estos riesgos, por lo cual son elementos esenciales para la supervivencia en sectores altamente competitivos como el gastronómico turístico, cuya actividad depende de factores externos como la afluencia de turistas, y las condiciones económicas generales.

A nivel teórico, se reconoce que la relación entre planificación financiera y financiamiento se articula a través de la solvencia, la liquidez y la gestión del riesgo financiero, variables que determinan si una empresa puede o no cumplir los requisitos establecidos por las entidades crediticias. Murillo et al. (2025) y Castro (2024) explican que las fuentes internas y externas constituyen herramientas esenciales para el desarrollo empresarial, y que el acceso al crédito depende de factores como la capacidad de pago, el nivel de formalización y la calidad de los registros financieros.

A pesar de la evidencia teórica y empírica existente, se identifica un vacío de investigación a nivel local respecto a cómo la planificación financiera se relaciona con el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la playa Murciélagos, en la ciudad de Manta. Esta zona representa un punto estratégico para la actividad turística y gastronómica de la ciudad, donde los establecimientos enfrentan desafíos específicos vinculados a la estacionalidad, la competencia y las condiciones crediticias.

En función de lo expuesto, el objetivo general del presente estudio es analizar la relación entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la playa Murciélagos, Manta-Ecuador, con el propósito de generar evidencia científica que contribuya al fortalecimiento de la gestión financiera y a la mejora de la competitividad del sector. Este análisis permitirá aportar información relevante para propietarios de restaurantes, instituciones financieras y organismos vinculados al desarrollo turístico local.

En concordancia con el objetivo planteado, se establece la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál es la relación entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la playa Murciélagos de Manta-Ecuador?

Adicionalmente, se implementa la hipótesis a verificar mediante la ejecución de la investigación:

H1: Existe una relación positiva y significativa entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la Playa Murciélagos, Manta-Ecuador.

H0: No existe una relación positiva y significativa entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la Playa Murciélago, Manta-Ecuador.

2. Materiales y Métodos

La presente investigación se desarrolló desde un enfoque cuantitativo, debido a que las variables objeto de estudio serán medidas a través de instrumentos estructurados, permitiendo su análisis mediante técnicas estadísticas. Este enfoque resulta adecuado para examinar la relación entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento, a partir de la medición de percepciones, prácticas y condiciones observables en los restaurantes turísticos de Manta-Ecuador. Musso (2023) evidencia en su investigación que este enfoque permite recopilar datos numéricos y analizarlos mediante herramientas estadísticas, facilitando la identificación de patrones y relaciones significativas entre las variables de estudio.

El estudio efectuado presenta un análisis de la relación existente entre el nivel de planificación financiera y las condiciones de acceso al financiamiento, sin pretender establecer relaciones causales. Asimismo, la investigación fue de tipo no experimental, ya que las variables no serán manipuladas, sino observadas tal como se manifiestan en su contexto real. El diseño fue transversal, debido a que la recolección de datos se realizó en un único momento durante el año 2025.

La investigación fue de campo, dado que la información se obtuvo directamente de los sujetos de estudio en su entorno natural de operación, lo que permitió recoger datos primarios relacionados con sus prácticas financieras y experiencias de financiamiento.

La población objeto de estudio estuvo conformada por los restaurantes turísticos ubicados en la playa Murciélago, en los que se logró identificar un total de 30 establecimientos en la ciudad de Manta, identificados a partir de información del Servicio de Rentas Internas (SRI) y observación directa en la zona. Debido al tamaño reducido de la población, se consideró la totalidad de los establecimientos como unidades de análisis y los informantes clave fueron los propietarios o administradores de los restaurantes, al ser los responsables directos de la gestión financiera y de las decisiones relacionadas con el acceso al financiamiento.

La variable planificación financiera fue medida a partir de dimensiones como: elaboración de presupuestos, control de ingresos y gastos y uso de flujos de caja. Por otra parte, la variable acceso al financiamiento se evaluó mediante dimensiones relacionadas con: experiencia en solicitud de crédito, disponibilidad de información financiera, cumplimiento de requisitos financieros, percepción de facilidades o limitaciones para acceder a financiamiento externo.

La técnica de recolección de información utilizada fue la encuesta, que permite obtener información directa, estructurada y cuantificable sobre las prácticas de planificación financiera y las condiciones de acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos del lugar, el instrumento será un cuestionario, que estará conformado por diez ítems, organizados en dos dimensiones, y empleará una escala tipo Likert de cinco niveles (Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre y Siempre), lo que permitirá medir el grado de aplicación de prácticas financieras y las condiciones de acceso al financiamiento.

Para procesar los datos se utilizó el programa estadístico JASP, mediante el cual se realizó la tabulación, codificación y procesamiento de la información obtenida a través de las encuestas; en consiguiente, el instrumento fue sometido a un proceso de validación de contenido mediante juicio de expertos por parte de los docentes de la ULEAM, con el objetivo de asegurar la claridad, coherencia y pertinencia de los ítems respecto a los objetivos de la investigación.

Con la finalidad de verificar la consistencia interna del cuestionario, se aplicó el coeficiente Alfa de Cronbach; este estadístico permitió evaluar el grado de homogeneidad de los ítems incluidos en el instrumento y determinar su confiabilidad para medir las variables de estudio. Donde, valores superiores a 0,70 evidencian una adecuada consistencia interna del instrumento.

El análisis de datos se desarrolló en varias etapas, la revisión, codificación y tabulación de los datos obtenidos a partir de los cuestionarios aplicados, utilizando Microsoft Excel. Como segunda etapa, se efectuó un análisis estadístico descriptivo, mediante frecuencias, porcentajes y medidas de tendencia central; asimismo, se aplicó un análisis estadístico relacional, utilizando el coeficiente de correlación de Spearman, debido a que las variables se encuentran medidas en escala ordinal y el tamaño de la población es moderado.

Para determinar la relación existente entre las variables planificación financiera y acceso al financiamiento se aplicó el coeficiente de correlación de Spearman (ρ), debido a que los datos fueron obtenidos mediante una escala tipo Likert de naturaleza ordinal, esta prueba permitió medir la intensidad y dirección de la asociación entre las dimensiones analizadas, identificando si un mayor nivel de planificación financiera se relaciona con mejores condiciones de acceso a créditos.

El coeficiente permitió establecer si las relaciones encontradas eran positivas o negativas y determinar su significancia estadística mediante el valor p , considerando un nivel de confianza del 95% ($\alpha = 0,05$). Los resultados fueron interpretados considerando los siguientes criterios: valores cercanos a 0 indicarán una relación débil o inexistente, mientras que valores cercanos a ± 1 evidenciarán una relación fuerte entre las variables.

Asimismo, se garantizará la confidencialidad de la información proporcionada, la cual será utilizada exclusivamente con fines académicos.

3. Resultados

Una vez aplicada la encuesta a los propietarios y administradores de los restaurantes ubicados en la Playa El Murciélago del cantón Manta, se procedió al procesamiento de los datos mediante el sistema estadístico JASP, obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 1.

Consolidado de frecuencias para las preguntas aplicadas en encuestas

Pregunta	N %	CN %	A %	CS %	S%
P1: ¿El restaurante elabora un presupuesto antes de iniciar cada período?	0	3,33	0	36,67	60
P2: ¿Cuenta con un registro ordenado de ingresos y gastos del restaurante?	0	30	0	50	20
P3: ¿Utiliza información financiera para apoyar la toma de decisiones administrativas?	0	56,67	0	30	13,33

P4: ¿Ha cumplido con los requisitos exigidos por las entidades financieras para acceder a crédito?	33,33	33,33	0	33,33	0
P5: ¿El restaurante ha enfrentado dificultades para acceder a financiamiento debido a tasas de interés elevadas o condiciones poco favorables?	0	0	0	96,67	3,33
P6: ¿El acceso limitado al financiamiento ha restringido la inversión o expansión del restaurante?	30	0	0	70	0
P7: ¿Realiza proyecciones de gastos para anticipar necesidades de efectivo?	0	3,33	0	70	26,67
P8: ¿El restaurante ha solicitado financiamiento externo (bancario o institucional) en los últimos años?	0	0	0	53,33	46,67
P9: ¿Dispone de documentación financiera organizada para respaldar solicitudes de crédito?	3,33	33,33	0	43,33	20
P10: ¿Las entidades financieras han solicitado garantías o requisitos difíciles de cumplir para otorgar crédito al restaurante?	23,33	0	0	76,67	0

Nota. Elaboración propia bajo consolidación de información obtenida mediante encuestas, N = Nunca; CN = Casi Nunca; A = Ausente; CS = Casi siempre; y S = Siempre.

Los resultados detallados en la pregunta 1 reflejan que una mayoría significativa de los establecimientos analizados posee una cultura de planificación preventiva, donde el 60% de los encuestados afirma elaborar siempre un presupuesto antes de iniciar sus actividades periódicas. Al sumar este valor con el 36.67% que lo hace "casi siempre", se determina que el 96.67% de la muestra reconoce la importancia de la proyección financiera como herramienta de gestión.

La elaboración presupuestaria sugiere que los restaurantes de la Playa El Murciélago buscan reducir la incertidumbre operativa mediante la anticipación de ingresos y gastos. No obstante, en este ámbito, la elaboración de un presupuesto es solo la fase inicial; para que esta planificación sea efectiva y no meramente nominal, debe estar sujeta a un control de variaciones riguroso. La mínima incidencia de la categoría "Casi nunca", el cual forma parte del 3.33%, indica que la gestión empírica total está siendo desplazada por intentos de formalización administrativa.

Mientras que, en la pregunta 2 se observó una alta intención de presupuestar, pues los datos de la misma muestran que solo el 20% de los encuestados mantiene registros de ingresos y gastos de manera permanente. Por el contrario, un considerable 30% admite que Casi nunca lleva un control documental sobre los ingresos y gastos del establecimiento. Asimismo, se logra presenciar una carente base de datos organizada, el restaurante pierde la capacidad de medir su rentabilidad real, identificar costos ocultos e incluso, generar información para el acceso a fuentes de financiamiento externas. A esto se le suma la predominancia del nivel "Casi siempre", el cual representa el 50% lo que sugiere una gestión intermitente de la contabilidad, la cual es percibida como una obligación eventual y no como una herramienta estratégica.

Los datos obtenidos en la pregunta 3 revelan una brecha crítica en el uso estratégico de la información, se evidencia un 56.57% de encuestados que manifiestan que "Casi nunca" utiliza información financiera para apoyar sus decisiones administrativas. Esto puede ser un hallazgo crítico en el crecimiento empresarial de estos establecimientos, pues indica que la mayoría de estos, se gestionan bajo un enfoque intuitivo o reactivo, prescindiendo de indicadores objetivos de rentabilidad, liquidez o endeudamiento.

Este escenario sugiere que las decisiones sobre inversiones, contrataciones o cambios en el menú se toman sin un sustento técnico, lo que incrementa exponencialmente el riesgo operativo. Se ha evidenciado un cierto nivel de desconocimiento que impide

convertir los registros contables en una ventaja competitiva para asegurar la sostenibilidad del negocio.

En la pregunta 4 se expone una fragmentación crítica en la elegibilidad financiera del sector. Se observa una distribución equitativa perfecta, donde el 66.67% de los establecimientos, en lo que se presenta serias dificultades o incapacidad total para cumplir con los estándares y requisitos solicitados por la banca formal. Las entidades financieras suelen exigir estados financieros actualizados, flujos de caja proyectados y garantías reales; documentos que, ante la ausencia de una planificación financiera sólida, los microempresarios no pueden generar. Por otro lado, el 33.33% que logra cumplir "Casi siempre" con los requisitos representa a un segmento que probablemente ha iniciado procesos de formalización o posee una estructura administrativa más equilibrada.

Por otra parte, en la pregunta 5 se logra denotar otro aspecto crítico en el cual se revela una barrera externa casi absoluta para el crecimiento del sector. El 100% de la muestra sumando las categorías "Casi siempre" con un 96.67% y "Siempre" con un 3.33%, afirma enfrentar severas dificultades para acceder a crédito debido a los altos costos financieros y condiciones contractuales poco favorables. Por lo cual, expresan que las tasas de interés elevadas no solo incrementan el gasto financiero del restaurante, sino que elevan el riesgo de insolvencia, desincentivando el apalancamiento destinado a la modernización tecnológica o expansión de infraestructura.

La capacidad de expansión de una empresa está intrínsecamente ligada a su capacidad de apalancamiento; por lo que los resultados de la pregunta 6 indican que el 70% de los establecimientos manifiesta que las limitaciones en el acceso al financiamiento han restringido "Casi siempre" sus planes de inversión o crecimiento. Asimismo, se revela un 30% que indica que "Nunca" ha visto restringida su expansión podría estar compuesto por negocios con capital propio suficiente o aquellos que han optado por modelos de crecimiento orgánico muy lentos.

Es vital mencionar que, al no contar con recursos externos, los restaurantes de la Playa El Murciélago dependen exclusivamente de la reinversión de sus excedentes de caja, los cuales, como se analizó anteriormente, suelen ser limitados debido a una deficiente planificación de costos, por lo tanto, se reflejan en un estado de estancamiento operativo forzado.

Los resultados obtenidos en la pregunta 7 demuestran que la mayoría de los restaurantes turísticos de la Playa Murciélago realiza proyecciones de gastos para anticipar sus necesidades de efectivo, ya que el 70% de los encuestados manifestó que lo hace "casi siempre", mientras que el 26,67% señaló que lo realiza "siempre", lo que en conjunto representa un 96,67% de la muestra. Reflejando una tendencia favorable hacia la planificación financiera preventiva, debido a que los establecimientos reconocen la importancia de anticipar sus egresos para mantener estabilidad operativa y evitar problemas de liquidez.

No obstante, aunque la proyección de gastos muestra una práctica positiva dentro de la gestión financiera, es necesario considerar que su efectividad depende del nivel de formalización con el que se aplique, ya que no basta con estimar gastos de manera general, sino que estas proyecciones deben vincularse con registros contables y análisis

de flujo de efectivo. La baja presencia de la categoría "casi nunca", representada por el 3,33%, indica que solo una mínima parte de los restaurantes aún mantiene una gestión poco anticipada de sus recursos, lo cual puede limitar su capacidad para responder a obligaciones financieras o acceder a financiamiento externo.

En los resultados de la pregunta 8 se observa que el financiamiento externo es una alternativa recurrente para los restaurantes analizados, debido a que el 53,33% de los encuestados indicó que "casi siempre" ha solicitado financiamiento bancario o institucional en los últimos años, mientras que el 46,67% manifestó que lo ha hecho "siempre". Al sumar ambos porcentajes, se determina que el 100% de la muestra ha recurrido con frecuencia a fuentes externas de financiamiento, lo cual evidencia una alta dependencia de recursos ajenos para sostener o mejorar sus actividades económicas.

Este resultado permite interpretar que los restaurantes turísticos de la Playa Murciélagos requieren apoyo financiero para cubrir necesidades relacionadas con inversión, capital de trabajo, adecuación de infraestructura o continuidad operativa. Sin embargo, esta demanda constante de financiamiento también revela que la planificación financiera no solo debe enfocarse en organizar ingresos y gastos internos, sino también en preparar al establecimiento para cumplir con las condiciones exigidas por las entidades financieras; por lo tanto, existe una relación directa entre la capacidad de planificación y la posibilidad de acceder a crédito en mejores condiciones.

Los datos de la pregunta 9 muestran una situación parcialmente favorable, pero con debilidades importantes en la organización documental financiera, ya que, el 43,33% de los encuestados afirmó que "casi siempre" dispone de documentación financiera organizada para respaldar solicitudes de crédito, mientras que el 20% señaló que lo hace "siempre", lo que representa un 63,33% de restaurantes que, en cierta medida, cuentan con documentación útil para gestionar financiamiento; no obstante, el 33,33% indicó que "casi nunca" dispone de esta documentación y el 3,33% manifestó que "nunca" la posee. Lo que refleja una brecha relevante entre la intención de acceder a financiamiento y la capacidad real para respaldar técnicamente una solicitud de crédito.

Aunque una parte importante de los restaurantes presenta avances en la organización documental, todavía existe un grupo considerable que podría enfrentar dificultades al momento de demostrar ingresos, gastos, capacidad de pago o estabilidad financiera ante una entidad bancaria. La falta de documentación organizada limita la formalización financiera del negocio y reduce sus posibilidades de acceder a financiamiento oportuno, especialmente cuando las entidades solicitan estados financieros, registros de ingresos, flujos de caja o soportes contables actualizados.

En la pregunta 10 se evidencia una de las principales barreras para el acceso al financiamiento, ya que el 76,67% de los encuestados señaló que las entidades financieras "casi siempre" solicitan garantías o requisitos difíciles de cumplir para otorgar crédito al restaurante; por otro lado, el 23,33% indicó que "nunca" ha enfrentado esta situación, lo cual permite identificar que, aunque no todos los establecimientos perciben las mismas dificultades, la mayoría sí considera que las exigencias financieras representan un obstáculo significativo.

Este resultado es relevante para la investigación, porque muestra que el acceso al financiamiento no depende únicamente de la voluntad del restaurante de solicitar

crédito, sino también de su capacidad para cumplir con requisitos formales. Las garantías, documentos contables, historial financiero y respaldo de ingresos pueden convertirse en limitantes cuando los establecimientos no cuentan con una planificación financiera sólida y sistematizada; por ello, la planificación financiera adquiere un papel estratégico, ya que permite ordenar la información económica del negocio y mejorar sus posibilidades de respuesta frente a las exigencias de las instituciones financieras.

3.1. Análisis estadístico global e integración entre variables.

De manera global, los resultados evidencian que la planificación financiera en los restaurantes turísticos de la Playa Murciélagos presenta avances importantes, principalmente en la elaboración de presupuestos y en la proyección de gastos, donde se observan altos porcentajes en las categorías "casi siempre" y "siempre", lo que indica que los establecimientos reconocen la necesidad de anticipar ingresos, egresos y requerimientos de efectivo para mantener su operatividad. Sin embargo, esta planificación no se consolida plenamente como una herramienta técnica de gestión, debido a que persisten debilidades en el registro ordenado de ingresos y gastos, en el uso de información financiera para la toma de decisiones y en la organización documental requerida para respaldar solicitudes de crédito.

Al relacionar estos resultados con la variable acceso al financiamiento, se identifica que los restaurantes muestran una alta necesidad de recurrir a fuentes externas de crédito, pero enfrentan barreras significativas vinculadas con requisitos financieros, garantías, tasas de interés elevadas y condiciones poco favorables. Esta situación permite interpretar que el acceso al financiamiento no depende únicamente de la demanda de crédito, sino también del nivel de formalización financiera que posea cada establecimiento. En este sentido, una planificación financiera incompleta limita la capacidad de los restaurantes para demostrar solvencia y capacidad de pago ante las entidades financieras.

Por tanto, la integración de ambas variables permite sostener que existe una relación funcional entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento, los restaurantes que no cuentan con registros organizados, documentación financiera suficiente o información económica útil para la toma de decisiones presentan mayores dificultades para cumplir con las exigencias del sistema financiero. En consecuencia, aunque existe una intención de planificación, esta debe fortalecerse mediante procesos más técnicos y sistemáticos que permitan mejorar el perfil crediticio de los establecimientos y ampliar sus posibilidades de inversión, expansión y sostenibilidad empresarial.

Tabla 2.

Aplicación del software JASP

Correlation Table											
Variable		Presupuesto	Control ing y gasto	Uso de info finan	cump de requisitos	difficultad de credito	restricción de inversión	Solicitud de financiamiento externo	Proyecciones de gastos	Garantías difíciles de cumplir	Documentación financiera
1. Presupuesto	Pearson's r	—									
	p-value	—									
	Spearman's rho	—									
	p-value	—									
2. Control ing y gasto	Pearson's r	0.119	—								
	p-value	.530	—								
	Spearman's rho	0.044	—								
	p-value	.818	—								
3. Uso de info finan	Pearson's r	0.130	0.699	—							
	p-value	.493	< .001	—							
	Spearman's rho	0.103	0.709	—							
	p-value	.588	< .001	—							
4. cump de requisitos	Pearson's r	0.242	0.786	0.937	—						
	p-value	.197	< .001	< .001	—						
	Spearman's rho	0.242	0.792	0.850	—						
	p-value	.198	< .001	< .001	—						
5. dificultad de credito	Pearson's r	-0.702	-0.191	-0.122	-0.213	—					
	p-value	< .001	.312	.522	.259	—					
	Spearman's rho	-0.363	-0.188	-0.122	-0.252	—					
	p-value	.049	.320	.522	.178	—					

6. restricción de inversión	Pearson's r	0.413	0.674	0.429	0.687	-0.284	—
	p-value	.023	< .001	.018	< .001	.129	—
	Spearman's rho	0.382	0.663	0.429	0.796	-0.284	—
	p-value	.037	< .001	.018	< .001	.129	—
7. Solicitud de financiamiento externo	Pearson's r	0.352	-0.275	-0.321	-0.210	-0.174	0.029
	p-value	.056	.141	.084	.264	.359	.878
	Spearman's rho	0.365	-0.288	-0.321	-0.136	-0.174	0.029
	p-value	.048	.123	.084	.473	.359	.878
8. Proyecciones de gastos	Pearson's r	0.481	0.229	0.267	0.334	-0.681	0.339
	p-value	.007	.224	.154	.071	< .001	.066
	Spearman's rho	0.146	0.204	0.279	0.327	-0.389	0.294
	p-value	.442	.279	.136	.078	.033	.114
9. Garantías difíciles de cumplir	Pearson's r	0.204	0.027	-0.155	-0.181	-0.337	-0.189
	p-value	.280	.887	.414	.340	.069	.317
	Spearman's rho	0.080	0.010	-0.155	-0.185	-0.337	-0.189
	p-value	.676	.958	.414	.327	.069	.317
10. Documentación financiera	Pearson's r	0.367	0.381	0.183	0.248	-0.216	0.408
	p-value	.046	.038	.332	.186	.251	.025
	Spearman's rho	0.388	0.368	0.166	0.253	-0.206	0.382
	p-value	.034	.046	.380	.177	.274	.037

Nota. Elaboración propia bajo consolidación de información obtenida mediante análisis Spearman aplicado en herramienta estadística JASP.

El análisis de correlación de Spearman se aplicó para identificar y fortalecer la relación existente entre las dimensiones de la planificación financiera y los factores asociados al acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la Playa El Murciélago, observando tanto relaciones positivas como negativas entre las variables analizadas, permitiendo comprender cómo las prácticas financieras influyen en la capacidad de financiamiento y crecimiento de los establecimientos.

En relación con la elaboración de presupuestos y el control de ingresos y gastos, se obtuvo un coeficiente de Spearman de $p = 0.044$ con un nivel de significancia de $p = 0.818$, lo cual indica una relación positiva muy débil y estadísticamente no significativa, es decir, aunque los restaurantes elaboran presupuestos con frecuencia, dicha práctica no necesariamente se encuentra acompañada de un control financiero organizado y constante, por lo cual, la planificación presupuestaria parece desarrollarse de manera aislada y no integrada con procesos permanentes de supervisión financiera.

Respecto a la relación entre el control de ingresos y gastos y el uso de información financiera para la toma de decisiones, se identificó una correlación positiva fuerte y estadísticamente significativa ($p = 0.709$; $p < 0.001$), ya que los restaurantes que mantienen un mayor control sobre sus movimientos financieros también presentan una mayor utilización de información contable y financiera en la administración del negocio, por lo tanto, el adecuado registro de ingresos y gastos contribuye directamente a fortalecer la capacidad de análisis financiero y la toma de decisiones estratégicas.

De igual manera, el uso de información financiera mostró una relación positiva muy fuerte con el cumplimiento de requisitos exigidos por las entidades financieras ($p = 0.850$; $p < 0.001$), lo que indica que los establecimientos que utilizan información financiera de manera más frecuente poseen mayores probabilidades de cumplir con las condiciones solicitadas para acceder a financiamiento externo, tales como estados financieros, registros contables y proyecciones económicas, es decir, la información financiera se convierte en un elemento clave para mejorar la formalización y credibilidad económica de los restaurantes frente a las instituciones crediticias.

Por otra parte, la variable dificultad de crédito presentó una correlación negativa moderada con la elaboración de presupuestos ($p = -0.363$; $p = 0.049$), reflejando que mientras mayor es la aplicación de presupuestos financieros, menores son las dificultades percibidas para acceder a crédito, por lo cual, la planificación presupuestaria contribuye a mejorar la organización financiera del negocio y reduce ciertas barreras asociadas al financiamiento externo.

Además, se encontró una correlación positiva moderada entre la elaboración de presupuestos y la restricción de inversión ($p = 0.382$; $p = 0.037$); aunque el resultado puede parecer contradictorio, esto podría interpretarse como que los restaurantes que planifican financieramente son también más conscientes de las limitaciones económicas y de las restricciones existentes para expandir sus operaciones, especialmente donde las condiciones de financiamiento continúan siendo desfavorables.

Finalmente, se identificó una relación positiva fuerte entre el control de ingresos y gastos y la restricción de inversión ($p = 0.663$; $p < 0.001$), así como entre el cumplimiento de requisitos financieros y la restricción de inversión ($p = 0.796$; $p < 0.001$), evidencian que, aunque algunos restaurantes presentan mejores niveles de organización financiera y

cumplimiento formal, las dificultades estructurales del acceso al crédito, las elevadas tasas de interés y las condiciones restrictivas del financiamiento continúan limitando la capacidad de inversión y expansión del sector gastronómico turístico.

En síntesis, se demuestra que las prácticas de planificación financiera, especialmente el control de ingresos y gastos y el uso de información financiera, mantienen relaciones significativas con el acceso al financiamiento; sin embargo, persisten limitaciones externas relacionadas con las condiciones crediticias y las restricciones financieras, las cuales continúan afectando el crecimiento y sostenibilidad de los restaurantes turísticos de la Playa El Murciélago.

Estos resultados obtenidos mediante la aplicación del software JASP, permiten establecer una relación directa entre la planificación financiera y tres elementos fundamentales de la gestión empresarial: la elaboración de presupuestos, el control de ingresos y gastos y el manejo de flujos de caja. En primer lugar, respecto a la elaboración de presupuestos, los resultados analizan el nivel de planificación preventiva aplicado por los restaurantes turísticos de la Playa El Murciélago antes de iniciar sus actividades operativas, donde el 60% de los encuestados señaló que siempre realiza presupuestos y el 36.67% indicó hacerlo casi siempre, reflejando que la mayoría reconoce la importancia de proyectar ingresos, costos y gastos como parte de su gestión financiera.

Tabla 3.

Relaciones entre variables más relevantes reportadas mediante Spearman

Variables relacionadas	Spearman's rho	p-valor	Interpretación
Control de ingresos y gastos – Uso de información financiera	0,709	< 0,001	Relación positiva fuerte
Control de ingresos y gastos – Cumplimiento de requisitos	0,792	< 0,001	Relación positiva muy fuerte
Uso de información financiera – Cumplimiento de requisitos	0,850	< 0,001	Relación positiva muy fuerte
Presupuesto – Dificultad de crédito	-0,363	0,049	Relación inversa moderada
Presupuesto – Solicitud de financiamiento externo	0,365	0,048	Relación positiva moderada
Presupuesto – Documentación financiera	0,388	0,034	Relación positiva moderada
Proyecciones de gastos – Dificultad de crédito	-0,389	0,033	Relación inversa moderada
Documentación financiera – Control de ingresos y gastos	0,368	0,046	Relación positiva moderada

Nota. Se presentan únicamente las asociaciones estadísticamente significativas identificadas mediante el coeficiente de correlación de Spearman. Los valores positivos indican una relación directa y los valores negativos una relación inversa entre las variables analizadas.

Figura 1.

Relación entre variables



Nota. Elaboración propia de acuerdo a la relación entre variables según resultados de aplicación de Spearman en JASP.

Para contrastar la hipótesis de investigación, se consideraron las asociaciones obtenidas mediante el coeficiente de correlación de Spearman entre las dimensiones de la planificación financiera y los factores vinculados al acceso al financiamiento; donde, los resultados evidenciaron relaciones positivas y estadísticamente significativas entre el control de ingresos y gastos y el cumplimiento de requisitos financieros ($p = 0,792$; $p < 0,001$), así como entre el uso de información financiera y el cumplimiento de requisitos exigidos por las entidades financieras ($p = 0,850$; $p < 0,001$).

De igual manera, se identificó una relación positiva entre la elaboración de presupuestos y la solicitud de financiamiento externo ($p = 0,365$; $p = 0,048$), además de una relación inversa entre presupuesto y dificultad de crédito ($p = -0,363$; $p = 0,049$), lo que indica que una mayor planificación presupuestaria se asocia con una menor percepción de dificultades para acceder a crédito. En función de estos resultados, se rechaza la hipótesis nula y se acepta parcialmente la hipótesis de investigación, al demostrarse que determinadas prácticas de planificación financiera se relacionan significativamente con mejores condiciones de acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la Playa Murciélagos.

4. Discusión

Los resultados obtenidos permiten evidenciar que la planificación financiera presenta una aplicación parcial en los restaurantes turísticos analizados, coincidiendo con lo planteado por Musso (2023) y Parra (2021), quienes sostienen que la elaboración presupuestaria constituye una herramienta esencial para anticipar necesidades financieras y reducir riesgos económicos dentro de las organizaciones; no obstante, aunque el 96.67% de los establecimientos manifiesta elaborar presupuestos, esta

práctica no se encuentra articulada con procesos de control financiero continuo, lo cual limita su efectividad; por lo que, los restaurantes muestran una intención favorable hacia la planificación financiera mediante presupuestos, aunque persisten limitaciones que impiden convertir esta práctica en una herramienta integral para fortalecer el acceso al financiamiento y la sostenibilidad empresarial.

Estos hallazgos coinciden con Villalobos y Rodríguez (2026), quienes identificaron una correlación positiva alta entre planificación financiera y financiamiento externo en microempresas comerciales ($p = 0,658$; $p < 0,001$), donde, las dimensiones relacionadas con registro de ventas y gastos, evaluación del capital de trabajo y estrategias de ahorro también presentaron relaciones positivas y significativas con el financiamiento externo; esta coincidencia permite afirmar que la planificación financiera no solo cumple una función administrativa, sino que también actúa como una condición de credibilidad frente a terceros, especialmente cuando las empresas necesitan demostrar capacidad de pago.

No obstante, una diferencia importante se encuentra en el nivel de consolidación de la planificación financiera. Mientras que Villalobos y Rodríguez (2026), reportaron que el 43,2% de los comerciantes presentó un nivel eficiente de planificación financiera, en los restaurantes de la Playa Murciélagos se observa una situación más fragmentada: existe una alta elaboración de presupuestos y proyecciones de gastos, pero persisten debilidades en el registro ordenado de ingresos y gastos y en el uso de información financiera para la toma de decisiones. Esta diferencia puede explicarse por el tipo de actividad económica analizada, ya que los restaurantes turísticos operan en un entorno más expuesto a la estacionalidad, variación de la demanda, cambios en costos de insumos y dependencia del flujo turístico, por lo que pueden elaborar presupuestos de manera preventiva, pero no necesariamente mantener sistemas formales y permanentes de control financiero.

Los resultados también guardan relación con el estudio de Veloz et al. (2024) realizado en pymes de Ambato, donde se destacó que la planificación financiera contribuye a la visión estratégica, optimización de recursos, gestión de riesgos, toma de decisiones fundamentada y acceso a financiamiento; donde, el 79% de las pymes señaló que una planificación financiera sólida mejora la credibilidad ante instituciones financieras e inversionistas, lo que refuerza la idea de que la planificación financiera funciona como un mecanismo de confianza, debido a que permite presentar información clara, ordenada y verificable ante las entidades crediticia.

Sin embargo, el presente estudio aporta una diferencia crítica frente a dicho estudio: en los restaurantes turísticos de la Playa Murciélagos, la elaboración de presupuestos no se articula completamente con el control financiero continuo. Esto se evidencia en la relación muy débil y no significativa entre presupuesto y control de ingresos y gastos ($p = 0,044$; $p = 0,818$).

Respecto al control de ingresos y gastos, los resultados analizan la capacidad de los restaurantes para mantener registros financieros organizados y permanentes sobre sus operaciones económicas. Los datos muestran que únicamente el 20% de los establecimientos lleva siempre un control ordenado de ingresos y gastos, mientras que el 50% lo hace casi siempre y un 30% casi nunca mantiene dichos registros, es decir, hay una gestión financiera parcialmente estructurada, donde predominan prácticas

contables intermitentes o informales, relacionados con lo planteado por Guaman, T., y Goya, R. (2025), quienes analizaron pymes de servicios en Urdesa Central (Guayaquil), y afirman que el adecuado control de ingresos, costos y gastos permite anticipar problemas de liquidez y tomar decisiones financieras más eficientes. Por ello, la investigación demuestra que las deficiencias en el control financiero limitan la capacidad de los restaurantes para generar información confiable, afectando tanto la toma de decisiones como el cumplimiento de requisitos exigidos por las entidades financieras.

Por otra parte, los resultados en relación a los flujos de caja, analizan el uso de información financiera como herramienta para apoyar la toma de decisiones administrativas y prever necesidades de liquidez dentro de los restaurantes. Se identificó que el 56.67% de los encuestados casi nunca utiliza información financiera para la gestión del negocio, mientras que solo el 13.33% indicó hacerlo siempre, es decir, una baja aplicación de herramientas relacionadas con el análisis de liquidez y la proyección de flujos de efectivo.

Estos resultados coinciden con lo expuesto por Cabrera y Sánchez (2023), quienes destacan que la proyección de flujos de caja permite identificar déficits de efectivo y planificar estrategias para mantener la estabilidad económica. Por lo tanto, los resultados revelan que el escaso uso de información financiera y de herramientas de flujo de caja limita la capacidad de los restaurantes para gestionar su liquidez; limitación que se ve reflejada también en la dificultad para cumplir con los requisitos exigidos por las entidades financieras, evidenciando una relación directa entre el uso de información financiera y el acceso al crédito ($p = 0.850$).

Finalmente, los hallazgos coinciden con la revisión de Calero et al. (2024), quienes concluyen que las estrategias de gestión financiera tienen un impacto positivo en la rentabilidad de las pymes cuando incluyen planes financieros claros, proyección de ingresos y gastos, análisis de costos, evaluación de inversiones y búsqueda estratégica de financiamiento. En comparación, los restaurantes de la Playa Murciélagos presentan algunos de estos elementos, pero no de forma integrada. Por ello, el aporte central de esta investigación es evidenciar que la planificación financiera solo mejora el acceso al financiamiento cuando se acompaña de control documental, análisis de información, proyecciones realistas y formalización administrativa.

Estos resultados permiten concluir que, aunque los restaurantes presentan ciertas prácticas de planificación financiera, existen debilidades significativas en el control financiero y en la gestión de flujos de caja, factores que afectan directamente su estabilidad económica y sus oportunidades de acceso al financiamiento.

La hipótesis de investigación se acepta parcialmente, debido a que los resultados muestran que las dimensiones más técnicas de la planificación financiera, especialmente el control de ingresos y gastos y el uso de información financiera, presentan relaciones significativas con el cumplimiento de requisitos financieros; lo que permite interpretar que los restaurantes que mantienen mayor organización de sus registros económicos y utilizan información financiera para gestionar sus decisiones poseen mejores condiciones para responder a las exigencias de las entidades crediticias.

Sin embargo, esta aceptación debe analizarse con cautela, ya que no todas las dimensiones presentaron relaciones significativas; por ejemplo, la elaboración de presupuestos no se relacionó de manera significativa con el control de ingresos y gastos. Por lo tanto, los resultados sugieren que la planificación financiera contribuye al acceso al financiamiento, pero su impacto depende de que esta no se limite a presupuestar, sino que se complemente con registros contables, documentación organizada y análisis financiero permanente.

5. Conclusiones

En función de los resultados obtenidos, se concluye que existe una relación significativa entre la planificación financiera y el acceso al financiamiento en los restaurantes turísticos de la playa Murciélagos. En particular, se evidenció que las prácticas relacionadas con el control de ingresos y gastos y el uso de información financiera presentan asociaciones positivas y estadísticamente significativas con variables vinculadas al cumplimiento de requisitos financieros, lo que confirma la importancia de una gestión financiera estructurada para mejorar las oportunidades de acceso al crédito.

Asimismo, se identificó que, aunque una alta proporción de los establecimientos realiza presupuestos de manera frecuente, esta práctica no se encuentra plenamente integrada con procesos continuos de control y seguimiento financiero, lo que limita el impacto real de la planificación financiera, reduciendo su capacidad para convertirse en una herramienta estratégica que fortalezca la toma de decisiones y la sostenibilidad empresarial.

Por otra parte, se evidencian debilidades importantes en el registro sistemático de ingresos y gastos, así como en el uso de la información financiera para la toma de decisiones administrativas, dichas limitaciones afectan directamente la calidad de la gestión interna de los restaurantes, generando dificultades para evaluar su rentabilidad, proyectar flujos de efectivo y cumplir con los requisitos exigidos por las entidades financieras, lo cual restringe su acceso a fuentes de financiamiento formal.

En relación con el entorno externo, se concluye que las condiciones del sistema financiero representan una barrera significativa para el desarrollo del sector, debido a la presencia de tasas de interés elevadas y requisitos restrictivos, razón que limita las posibilidades de inversión y expansión de los restaurantes, incluso en aquellos casos donde existen niveles relativamente adecuados de organización financiera interna.

Finalmente, se determina que la planificación financiera influye de manera directa en el acceso al financiamiento; sin embargo, su efectividad depende tanto del fortalecimiento de las prácticas internas de gestión financiera como de la mejora de las condiciones externas del mercado crediticio. Por lo que, se resalta la necesidad de promover una cultura financiera más sólida en los microempresarios del sector gastronómico, así como de impulsar políticas y mecanismos de financiamiento más accesibles que favorezcan el crecimiento y la sostenibilidad de estos negocios.

Entre las principales limitaciones del estudio se encuentra el tamaño de la población analizada, conformada por 30 restaurantes turísticos ubicados en la Playa Murciélagos, aunque se trabajó con la totalidad de establecimientos identificados, los resultados no deben generalizarse de manera absoluta a otros sectores gastronómicos o turísticos de

Manta, debido a que cada zona puede presentar condiciones distintas de demanda, formalización, competencia y acceso a crédito.

Otra limitación corresponde al diseño transversal de la investigación, ya que la información fue recopilada en un solo momento del año 2025, lo que impide observar cambios en la planificación financiera y en el acceso al financiamiento a lo largo del tiempo, especialmente considerando que la actividad turística puede variar por temporadas, feriados, coyunturas económicas o cambios en las condiciones crediticias.

Como futuras líneas de investigación, se podrían desarrollar estudios comparativos entre restaurantes turísticos de distintas zonas de Manta o de otros cantones costeros, con el fin de identificar si las barreras de financiamiento encontradas responden a factores propios de la Playa Murciélagos o a una problemática más amplia del sector gastronómico turístico.

Finalmente, se sugiere profundizar en el análisis de variables complementarias como educación financiera del propietario, nivel de formalización tributaria, historial crediticio, rentabilidad, uso de herramientas digitales contables y relación con entidades financieras, ya que estas líneas permitirían comprender con mayor precisión qué factores fortalecen o limitan el acceso al financiamiento y aportarían insumos para diseñar programas de capacitación, asesoría financiera y productos crediticios más adecuados para micro y pequeños restaurantes turísticos.

Referencias Bibliográficas

Araujo, C. (2025). Planificación financiera y su incidencia en el rendimiento económico de las pequeñas y medianas empresas. *Revista UNO*, 5(9), 1–13.
<https://doi.org/10.62349/revistauno.v.5i9.35>

Arones, I., & Tito, A. (2024). *Fuentes de financiamiento y rentabilidad en las mypes del rubro de restaurantes del distrito Andrés Bello Cáceres Dorregaray, Ayacucho* [Tesis de licenciatura, Universidad Continental].
<https://repositorio.continental.edu.pe/item/d4c69f97-77a1-40ce-b4bd-58e6bd7b58a5>

Bazurto, L., & Castillo, P. (2021). La planificación estratégica y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Corporatium* 360, 4(8).

Cabrera, C., & Sánchez, R. (2023). *Implementación de un modelo de flujo de caja proyectado para mejorar la planificación de la liquidez en una cadena de restaurantes utilizando la metodología SCRUM* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/671411>

Caicedo, C., & Zambrano, E. J. (2023). Gestión de la rentabilidad económica en restaurantes del cantón Chone, Ecuador. *Revista Uniandes Episteme*, 10(2), 261–273.
<https://doi.org/10.61154/rue.v10i2.2907>

Calero, M., Tachong, L., & Gómez, F. (2024). Impacto de las estrategias de administración financiera en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas (Revisión). *Revista UDG*, 20(4).

Castro, L. B. (2024). *Factores relevantes del financiamiento de las micro empresas nacionales: Caso Empresa Qamka S.A.C. - Huamanga, 2023* [Tesis de licenciatura, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/38502>

Guaman, T. G., & Goya, R. E. (2025). Análisis financiero de pequeñas y medianas empresas de servicios del sector Urdesa Central del norte de Guayaquil, periodo 2023–2024. *Revista Científica Zambos*, 4(1), 249–272.

<https://doi.org/10.69484/rcz/v4/n1/89>

Laurini, E. A. (2025). *Impacto económico en el sector comercial-servicio-restaurantes ubicado en el barrio "La Floresta" frente a los cambios tributarios en el periodo 2022–2023* [Tesis de licenciatura, Universidad Politécnica Salesiana].

<http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/30706>

Leiva, S., Salazar, M., Castro, K., & Cordero, K. (2024). *Planificación financiera en las micro, pequeñas y medianas empresas del sector turismo del cantón de Pérez Zeledón, durante el 2024, mediante el análisis de casos.*

<https://hdl.handle.net/11056/29992>

Mansilla, S., & Yapo, L. (2023). *Alternativa de financiamiento a corto plazo para incrementar la rentabilidad del sector restaurantes del distrito de Yanacancha, Pasco, 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión].

<http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/3466>

Murillo, V., Loor, A., Michelle, G., Noroña, F., & Rivera, M. (2025). Acceso a financiamiento y desarrollo empresarial para emprendedores sociales en Ecuador. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(1), 3243–3257.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1.16081

Musso, D. (2023). *Planificación financiera del Hotel Howard Johnson Villa Carlos Paz* [Trabajo de grado, Universidad Siglo 21].

<https://repositorio.21.edu.ar/handle/ues21/28148>

Ortega, W. (2021). *Fuentes de financiamiento y su incidencia en el desarrollo empresarial de los restaurantes en la ciudad de Jipijapa* [Tesis de licenciatura, Universidad Estatal del Sur de Manabí].

<http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/3306>

Parra, G. (2021). *Planificación financiera para la Cámara de Turismo del cantón Patate, provincia de Tungurahua, periodo 2021–2025* [Tesis de licenciatura, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <https://dspace.espoch.edu.ec/items/87f2eaa9-3ff4-4d17-b89c-57364715b436>

Ruiz, M., Lazo, D., Munguía, R., & Salmerón, W. (2023). *Planificación financiera de las pymes del sector de hotelería y restaurantes del municipio de León, Nicaragua, durante el COVID-19* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, León]. <http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/handle/123456789/10262>

Saltos, V., Parrales, J., Macías, T., & Mero, C. (2025). Herramientas financieras: Una clave en la toma de decisión empresarial. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(2), 3831–3851. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.17180

Solano, A., Cabrera, L., Solano, A., & Cabrera, L. (2024). Incidencia de la planificación financiera en comerciantes de mercados. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 28(123), 7–17. <https://doi.org/10.47460/uct.v28i123.797>

Veloz, J., Valle, J., & Jiménez, J. (2024). La planificación financiera en las pymes de la ciudad de Ambato. *Estudios y Perspectivas Revista Científica y Académica*, 4(1), 134–148. <https://doi.org/10.61384/r.c.a.v4i1.88>

Villalobos, C. L., & Rodríguez, M. G. (2026). Planificación financiera y financiamiento externo: Evidencia empírica en microempresas comerciales. *Revista Amazónica de Ciencias Económicas*, 5(1), e1099. <https://doi.org/10.51252/race.v5i1.1099>

CONFLICTO DE INTERESES

"Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses".

Anexo3. Normas para autores de la revista seleccionada



ESTRUCTURA DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO

- **Título:** Claro y corto (entre 7 y 15 palabras)
- **Autores:** Puede ser de 1 a 4 autores
- **Resumen:** Entre 200 y 300 palabras (reseña de la introducción, metodología, objetivo, resultados, discusión y conclusión)
- **Palabras Clave:** Términos que permitan la indexación de datos (mínimo 5)
- **Introducción:** Presento lo que se va a desarrollar en la investigación, sustentación teórica en tiempo presente.
- **Metodología:** Explicación de cómo ha realizado la investigación en tiempo pasado (Diseño, tipo, nivel y modalidad de la investigación).
- **Resultados:** Presenta la investigación desarrollada con los resultados. tablas, figuras entre otros.
- **Discusión:** Expresar los resultados resaltando lo más relevante contrastando las evidencias y comprobando los hallazgos con los obtenidos por otros autores.
- **Conclusiones:** Entre 3 a 5 las más relevantes que presenten una síntesis del estudio, dando respuestas a los objetivos planteados.
- **Referencias Bibliográficas:** Referencias que se citó en la investigación (mínimo 15. máximo 30).

www.omeditorial.com

Envíos

El registro y el inicio de sesión son necesarios para enviar elementos en línea y para comprobar el estado de los envíos recientes. [Ir a Iniciar sesión](#) a una cuenta existente o [Registrar](#) una nueva cuenta.

Directrices para autores/as

Se invita a los autores/as a realizar un envío a esta revista. Todas los envíos serán evaluados por un editor/a para determinar si cumplen con los objetivos y el alcance de esta revista. Los que se consideren adecuados se enviarán a una revisión por pares antes de determinar si serán aceptados o rechazados.

Antes de remitir un envío, los autores/as son responsables de obtener el permiso para publicar cualquier material incluido en él, como fotos, documentos y conjuntos de datos. Todos los autores/as identificados en el envío deben dar su consentimiento para ser identificados como autores/as. Cuando corresponda, la investigación debe ser aprobada por un comité de ética apropiado de acuerdo con los requisitos legales del país del estudio.

Un editor/a puede rechazar un envío si no cumple con los estándares mínimos de calidad. Antes de hacer el envío, asegúrese de que el diseño del estudio y el argumento de la investigación estén estructurados y articulados correctamente. El título debe ser conciso y el resumen debe poder sostenerse por sí solo. Esto aumentará la probabilidad de que los revisores/as acepten revisar el artículo. Cuando tenga la certeza de que su envío cumple con este estándar, continúe a la lista de verificación que hay a continuación para preparar su envío.

Exigencia de contenido original:

Es obligatorio que los autores descarguen y completen el formato de declaración de originalidad, asegurándose de proporcionar toda la información requerida, especialmente cuando haya múltiples autores involucrados. Consulte la **Plantilla Autoría y Ética**, **Plantilla Contribución** para más detalles.

Normativa de citación y referencias:

La revista Innova Science Journal utiliza las normas APA (7ma edición) como estándar internacional para la citación de referencias. Los autores pueden consultar más información sobre estas directrices en: <https://apastyle.apa.org/>.

Aspectos formales:

- Los manuscritos deben presentar una extensión comprendida entre 10 y 25 páginas, incluyendo todos los elementos complementarios como portada, ilustraciones, referencias bibliográficas y apéndices.
- El archivo debe enviarse en formato editable de Word (.doc o .docx), utilizando papel de tamaño A4, con márgenes estándar de 2,5 cm, tipografía Arial de 12 puntos, interlineado de 1.15, sin espacio entre los párrafos ni sangría
- Cada página debe estar numerada consecutivamente en la esquina inferior derecha.
- Los gráficos y tablas incorporados deben estar debidamente identificados, conforme a las pautas establecidas en las normas APA, séptima edición.
- Se prohíbe el empleo de negritas y subrayados en el cuerpo del texto, permitiéndose únicamente la cursiva para enfatizar conceptos técnicos, términos relevantes o expresiones en otros idiomas.
- Las abreviaturas y acrónimos deben ser explicados entre paréntesis la primera vez que se mencionen en el contenido.
- En caso de incluir direcciones URL, estas deben ser funcionales, estar completas y ser proporcionadas cuando estén disponibles.

Aspectos de redacción:

Es fundamental garantizar un alto nivel de precisión en ortografía, gramática y semántica, tanto en español como en inglés. Se sugiere mantener un tono impersonal, empleando preferentemente la tercera persona del singular para una mayor formalidad y objetividad.

Aspectos legales:

La correcta atribución de fuentes es obligatoria para evitar cualquier forma de plagio, ya sea por uso textual o mediante parafraseo. El incumplimiento de esta norma, incluyendo la detección de plagio o autoplagio, será motivo suficiente para el rechazo inmediato del manuscrito. Solo se considerarán para publicación aquellos trabajos que sean completamente originales.

Conducta de Ética - Código de Ética:

La Innova Science Journal fomenta el compromiso con una conducta ética rigurosa en todas las etapas del proceso editorial. Se espera que autores, revisores, lectores y miembros de los comités actúen con integridad profesional y cumplan los estándares éticos reconocidos por la comunidad científica internacional. La revista se adhiere a los principales códigos de ética internacionales, incluyendo el Code of Conduct and Best Practices Guidelines for Journal Editors del Committee on

Publication Ethics (COPE) [<http://www.councilscienceeditors.org>], las normativas del Council of Science Editors (<http://www.councilscienceeditors.org>), las directrices del Council for International Organizations of Medical Sciences (CIOMS) [<http://cioms.ch>], y las recomendaciones del International Committee of Medical Journal Editors (ICMJE) [<http://www.icmje.org>].

Política para la detección de plagio:

Innova Science Journal, se mantiene una política de tolerancia cero hacia el plagio y cualquier tipo de práctica fraudulenta. Todos los manuscritos recibidos serán sometidos a un análisis de originalidad mediante el software Turnitin antes de ser enviados al proceso de revisión por pares.

Si se identifica cualquier forma de fraude, el manuscrito será inmediatamente retirado del proceso editorial, y el autor será notificado sobre la situación. En caso de detectar plagio, autoplagio o cualquier otra violación de las normas éticas, la revista implementará las siguientes medidas:

- Rechazo del manuscrito.
- Comunicación directa al autor(es) sobre la infracción detectada.

Innova Science Journal exhorta a los investigadores a citar de manera precisa y adecuada todas las fuentes originales empleadas en sus trabajos. Con el propósito de garantizar la calidad y originalidad de los artículos publicados, cada contribución será sometida a un análisis de similitud mediante el software de detección de plagio Turnitin, asegurando el cumplimiento de los más altos estándares éticos.

La revista sigue las directrices del Committee on Publication Ethics (COPE) en lo referente a buenas prácticas editoriales, reforzando su compromiso con la integridad académica. Asimismo, la se reserva el derecho de utilizar Turnitin en cualquier etapa del proceso editorial, incluyendo tanto los manuscritos en revisión como aquellos ya publicados, con el objetivo de verificar la originalidad de los documentos.

Proceso de revisión por pares:

Cada manuscrito recibido será sometido a evaluación por dos revisores externos, quienes emplearán un instrumento estándar de evaluación y arbitraje de artículos científicos (**Plantilla de revisión**) para emitir su valoración. Tras completar el proceso de revisión, los autores serán notificados sobre el estado de su trabajo, el cual puede ser: aceptado sin modificaciones, aceptado con modificaciones o rechazado, respetando siempre el dictamen emitido por los revisores.

El proceso de evaluación seguirá un modelo de doble ciego para garantizar la objetividad y evitar sesgos, lo que asegura que ni los autores ni los revisores conozcan las identidades de las partes involucradas. La confidencialidad de este procedimiento estará bajo la responsabilidad del comité editorial.

Una vez que los revisores concluyan sus evaluaciones y, en caso de ser necesario, se hayan incorporado las correcciones sugeridas, el comité editorial tomará la decisión definitiva respecto a la publicación del manuscrito. Posteriormente, el artículo será sometido a maquetación y enviado al editor en jefe para su autorización final, antes de ser publicado oficialmente en la revista.

Lista de comprobación para la preparación de envíos

Todos los envíos deben cumplir con los siguientes requisitos.

- Este envío cumple con los requisitos descritos en las [Directrices para autores/as](#).
- Este envío no ha sido publicado previamente, ni se ha presentado ante otra revista para su consideración.
- El texto será presentado en word (doc, docx), en papel tamaño A4 y justificado, márgenes de 2,5 cm para los cuatro lados de la hoja, se utilizará letra Arial, tamaño 12 con un interlineado de 1.15, sin espacio entre párrafos y sin sangría.
- La extensión de los trabajos no deberá ser inferior ni superior al número de páginas permitido según el tipo de documento. Estos límites incluyen portada, resumen, gráficos, fotografías, ilustraciones, referentes bibliográficos y anexos.
- Todas las hojas deberán ir numeradas en la parte derecha inferior con números arábigos.
- En caso de utilizar tablas y gráficos estos se pueden colocar al interior del artículo según corresponda; deben ir numerados y con su respectivo título y fuente según las normas APA 7ta edición.
- En el cuerpo del trabajo no se utilizarán negritas, ni subrayados; sin embargo, se podrá utilizar el estilo de fuente cursiva para resaltar algún término o concepto relevante, para las palabras en idioma diferente al español. Para los títulos de libros y revistas, las siglas utilizadas deberán presentarse la primera vez entre paréntesis, después del término al que se refieren.
- Se proporcionan las direcciones URLs de las referencias si están disponibles.
- El texto se adhiere a los requisitos estilísticos y bibliográficos resumidos en las [Directrices para autores](#). Descargar [formato y plantilla de presentación](#)
- En el caso de enviar el texto a la sección de evaluación por pares, se siguen las instrucciones incluidas en [Asegurar una evaluación anónima](#).
- Los artículos deben ir acompañados de un documento firmado por todos los autores, o en su defecto de la firma del autor principal, que incluya: [Formato Autoría](#) y [Ética y Formato Contribución](#).

Artículos

Política de sección por defecto

Aviso de derechos de autor/a

Autoría: La lista de autores firmantes debe incluir únicamente a aquellas personas que hayan contribuido intelectualmente al desarrollo del trabajo. La colaboración en la recogida de datos no es, por sí misma, criterio suficiente de autoría. Innova Science Journal declina toda responsabilidad por posibles conflictos derivados de la autoría de los trabajos que se publiquen.

Derechos de autor: Los autores conservan todos los derechos de publicación del artículo y conceden a la Innova Science Journal una licencia no exclusiva, intrasferible y sin regalías por duración ilimitada para su reproducción, distribución y comunicación pública a nivel mundial bajo una la Licencia Creative Commons, Atribución-NoComercial 4.0 Internacional. Pueden ser copiados, utilizados, difundidos, transmitidos y expuestos públicamente, siempre y cuando: i) se cite la autoría y la fuente original de su publicación (revista, editorial y URL del trabajo); (ii) no se utilicen con fines comerciales; iii) se mencione la existencia y especificaciones de esta licencia.

Declaración de privacidad

Declaración de privacidad

Los nombres y las direcciones de correo electrónico introducidos en esta Editorial se usarán exclusivamente para los fines establecidos en ella y no se proporcionarán a terceros o para su uso con otros fines.

IMPORTANTE: Protección de Datos Personales

En cumplimiento con la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales (LOPDP) de Ecuador, **OM Editorial** le informa que sus datos personales están registrados en nuestra base de datos como parte de los procesos editoriales.

Sus datos se utilizarán exclusivamente para fines editoriales, incluyendo la comunicación sobre el proceso de publicación y la difusión de nuestros contenidos académicos. Recibirá información y actualizaciones a través de los siguientes medios:

- Correo electrónico
- Boletines informativos
- Comunicaciones directas desde nuestro Sistema Editorial

Si desea dejar de recibir nuestras comunicaciones, puede ejercer su derecho de "darse de baja" en cualquier momento utilizando el enlace proporcionado en nuestras comunicaciones. En caso de no

darse de baja, asumimos su consentimiento para seguir utilizando sus datos bajo los fines mencionados.

Para cualquier consulta, no dude en contactarnos en el siguiente correo electrónico:

info@omeditorial.com

[Enviar un artículo](#)

Redes Sociales



Idioma

[English](#)

[Español](#)

Información

[Para lectores/as](#)

[Para autores/as](#)

[Para bibliotecarios/as](#)

 **Google:** Citation Index

Cargando....



Palabras clave

tendencias políticas locales
 polarización política
 cultura política
 tesis universitaria
 reciclaje
 rigor metodológico
 formación docente
 percepción ciudadana
 educación superior
 productividad forestal
 evaluación dasométrica
 educación general básica
 mediación docente
 ambato

Contactos

Email: innovasciencejournal@omeditorial.com
Phone: +593 959 723 343
Website: <https://innovasciencejournal.omeditorial.com>

Redes Sociales



Ubicación

Ecuador, Manabí, Cod. Post. 130101

Desarrollado por: © 2022 Oriente-Manabí Editorial