

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

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

Holguin-Zambrano Mercedes Anahi¹; Zambrano-Alcivar, Nilda².

¹ Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí; Ecuador, Manta; <https://orcid.org/0009-0004-5669-4053>; holquinanahi573@gmail.com

² Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí; Ecuador, Manta; <https://orcid.org/0009-0007-8062-9456>; nilda.zambrano@uleam.edu.ec

¹ Autor Correspondencia

 <https://doi.org/10.63618/omd/isj/v4/n3/388>

Cita: Holguin-Zambrano, M. A., & Zambrano-Alcivar, N. (2026). La educación financiera y su relación con la gestión y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Manta. *Innova Science Journal*, 4(3), 887-898. <https://doi.org/10.63618/omd/isj/v4/n3/388>

Recibido: 21/02/2026

Aceptado: 14/07/2026

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/>)

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

Palabras clave: emprendedoras; negocio; financiamiento; educación financiera; mujeres; sostenibilidad.

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

Keywords: entrepreneurs; business; financing; financial education; women; sustainability.

1. Introducción

A nivel global, la educación financiera se ha consolidado como un factor clave para el desarrollo económico y la reducción de brechas de género en el emprendimiento. Los organismos internacionales advierten que las mujeres emprendedoras enfrentan mayores limitaciones para acceder al financiamiento, participar en la toma de decisiones económicas y garantizar la sostenibilidad de sus negocios, lo que restringe su crecimiento y permanencia en el mercado (Díaz y otros, 2023). Asimismo, la alfabetización financiera fortalece las capacidades de planificación, ahorro e inversión, especialmente en contextos de vulnerabilidad económica (Feijo, 2024). Desde esta perspectiva, la educación financiera constituye una estrategia esencial para promover emprendimientos sostenibles liderados por mujeres y reducir desigualdades estructurales (Chavez & Hernandez, 2023).

En Ecuador persisten importantes desafíos en materia de educación financiera, particularmente en los sectores de economía popular y solidaria, donde la participación femenina es predominante. Diversos estudios evidencian que muchas mujeres emprendedoras administran sus negocios sin formación en contabilidad, finanzas o planificación económica, incrementando el riesgo de fracaso empresarial (Ortiz, 2024). Aunque se han implementado programas de inclusión financiera, su cobertura continúa siendo limitada, lo que evidencia una brecha entre las políticas públicas y las necesidades reales de las emprendedoras (Barriga & Avalos, 2025).

En el cantón Manta, los emprendimientos liderados por mujeres tienen una presencia significativa en actividades comerciales, de servicios y producción artesanal. Sin embargo, enfrentan dificultades relacionadas con la administración de recursos, el acceso al crédito y la sostenibilidad financiera. Estudios locales indican que la escasa formación financiera limita la toma de decisiones estratégicas y la capacidad de adaptación a entornos económicos cambiantes (Guzman, 2024). Estas debilidades responden tanto a factores individuales como a la ausencia de programas formativos contextualizados.

La presente investigación se justifica por su relevancia social, económica y académica, al aportar evidencia sobre la relación entre educación financiera y emprendimiento femenino, contribuyendo al diseño de estrategias de capacitación y políticas públicas orientadas al fortalecimiento de los negocios liderados por mujeres. Además, aporta al campo de las ciencias administrativas y económicas al profundizar en una temática aún poco estudiada en contextos locales.

El estudio adopta un enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo-correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por 118 mujeres emprendedoras del cantón Manta; debido a que fue finita y accesible, se trabajó mediante un censo poblacional.

Diversas investigaciones han demostrado que mayores niveles de educación financiera se relacionan con una mejor gestión empresarial y mayores probabilidades de éxito (López et al., 2023). En este contexto surge la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál es la relación de la educación financiera con la gestión, desarrollo y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Manta? En correspondencia, el objetivo general consiste en analizar dicha relación a partir de la percepción de las

emprendedoras. Como objetivos específicos se plantean diagnosticar el nivel de educación financiera, caracterizar los emprendimientos, identificar las prácticas de gestión financiera y determinar la relación entre ambas variables.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos sostiene que la educación financiera busca dotar a las personas de conocimientos y habilidades para administrar adecuadamente sus recursos, alcanzar metas económicas y reducir el estrés asociado a problemas financieros. Asimismo, contribuye a fortalecer la resiliencia financiera y la estabilidad económica (OECD-INFE, 2020).

La educación financiera comprende conocimientos, habilidades y actitudes que permiten tomar decisiones responsables sobre el manejo de los recursos económicos. Su evolución ha trascendido el ahorro individual para incorporar la planificación financiera, el manejo del crédito, la inversión y la gestión del riesgo. Estudios recientes la vinculan directamente con el emprendimiento y la inclusión financiera, especialmente en poblaciones vulnerables (Baquero & Sanchez, 2025). Desde la crisis financiera de 2008, organismos internacionales han impulsado programas dirigidos a microempresarios, destacando que estas competencias mejoran la asignación de recursos, la resiliencia empresarial y el empoderamiento económico de las mujeres.

Paralelamente, la investigación sobre emprendimiento femenino ha evolucionado desde el análisis de las barreras hacia la identificación de factores que favorecen su éxito, entre ellos la formación, el acceso al financiamiento y la educación financiera. Los emprendimientos liderados por mujeres generan beneficios económicos y sociales al contribuir al bienestar familiar y comunitario, aunque continúan enfrentando limitaciones estructurales que afectan su crecimiento. En consecuencia, su sostenibilidad depende en gran medida de la capacidad para gestionar eficientemente los recursos y tomar decisiones informadas.

Diversos autores coinciden en que la educación financiera debe promoverse desde etapas tempranas, favoreciendo hábitos como el ahorro, la planificación presupuestaria y la administración del endeudamiento (Jorge et al., 2021). En este estudio se asume que la educación financiera constituye un proceso continuo que integra conocimientos, actitudes y comportamientos orientados al fortalecimiento del emprendimiento, especialmente en contextos de recursos limitados.

El emprendimiento se entiende como una actividad basada en la identificación de oportunidades, la innovación, la creatividad y la capacidad de asumir riesgos calculados mediante una adecuada gestión de recursos (Rojas et al., 2021). Todo emprendimiento se sustenta en la interacción entre la idea de negocio, el capital y el emprendedor (Almendariz et al., 2021). Desde esta perspectiva, el desarrollo empresarial no puede analizarse de manera independiente de las competencias financieras, ya que estas condicionan la sostenibilidad y el crecimiento de los proyectos.

El emprendimiento femenino comprende iniciativas económicas lideradas por mujeres para generar ingresos, autonomía y desarrollo familiar. Su importancia radica en su aporte a la generación de empleo, la innovación y el fortalecimiento de las economías locales. Sin embargo, investigaciones recientes muestran que el crecimiento de estos emprendimientos depende más de las condiciones estructurales que del género, destacando la influencia del acceso al financiamiento, la educación y el apoyo

institucional (Triviño, 2025; Deng et al., 2021; Darnihamedani & Terjesen, 2022). En este sentido, programas de capacitación, mentoría e inclusión financiera constituyen mecanismos fundamentales para fortalecer sus capacidades empresariales.

La calidad de los servicios financieros, la disponibilidad de productos de crédito y ahorro, así como el desarrollo de habilidades como la creatividad y la resolución de problemas, también inciden en la consolidación de los emprendimientos (Hernández, 2025). En consecuencia, la educación financiera se reconoce como un recurso estratégico que fortalece la capacidad de las mujeres para administrar sus recursos, planificar el crecimiento de sus negocios y tomar decisiones económicas fundamentadas (Navarro & Santinelli Ramos, 2021).

Finalmente, la evidencia científica confirma la existencia de una relación positiva entre la educación financiera y el desempeño empresarial, reflejada en una mejor planificación, mayor rentabilidad y capacidad de adaptación a los cambios del entorno (Montero, 2025). Asimismo, el aprendizaje financiero favorece la acumulación de recursos y reduce la vulnerabilidad económica de los emprendimientos (Tuanama et al., 2022). Por tanto, fortalecer la educación financiera de las mujeres emprendedoras no solo mejora la sostenibilidad de sus negocios, sino que también impulsa su autonomía económica y contribuye al desarrollo local.

2. Materiales y Métodos

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

La investigación se enmarcó en el enfoque cuantitativo, debido a que este permite la medición numérica de variables y el análisis estadístico de los datos obtenidos, facilitando la identificación de patrones, relaciones y comportamientos entre los fenómenos estudiados (Alban et al, 2026). Por otro lado, Hernández-Sampieri et al. (2018), el enfoque cuantitativo se fundamenta en la recolección sistemática de datos susceptibles de medición para contrastar hipótesis y generar conclusiones basadas en evidencia empírica.

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Resultados

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

Tabla 1.

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

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

Nota. Elaborado por los autores

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

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

Tabla 2.

Caracterización de los emprendimientos

Variable	Resultado
Actividad económica	Del total de las 118 mujeres emprendedoras encuestadas, las actividades económicas con mayor representación corresponden al comercio (27,1%), seguido de la gastronomía (22,9%) — considerando todas sus variantes de respuesta—, los servicios (18,6%) y las artesanías (17,8%). Estos resultados evidencian que la mayoría de los emprendimientos se concentra en actividades comerciales y de prestación de servicios.
Tiempo de funcionamiento	Predominan los emprendimientos con 1 a 3 años de funcionamiento (42,4%), seguidos por aquellos con menos de un año (39,0%). En menor proporción se encuentran los negocios con 4 a 6 años (11,9%) y más de 6 años (6,8%), lo que refleja que la mayoría son emprendimientos relativamente recientes.
Nivel de formalización	El 53,4% de los emprendimientos no se encuentra formalizado, mientras que el 25,4% pertenece al RIMPE, el 12,7% tributa bajo el régimen general y el 8,5% está en proceso de formalización, evidenciando un predominio de negocios informales.

Financiamiento	La principal fuente de financiamiento corresponde a los ahorros personales (66,1%), seguida de la reinversión de ganancias (14,4%) y los créditos bancarios (13,6%). En menor proporción se utilizan recursos provenientes de familiares o amigos (4,2%) y cooperativas (1,7%).
Ventas	El 50,8% de las emprendedoras registra ventas mensuales inferiores a 200 dólares, el 25,4% vende entre 201 y 400 dólares, el 15,3% entre 401 y 600 dólares, el 5,9% entre 601 y 800 dólares y únicamente el 2,5% supera los 800 dólares mensuales.
Ganancias mensuales	La mayor parte de las emprendedoras obtiene ganancias inferiores a 100 dólares mensuales (44,1%), seguida de quienes perciben entre 101 y 200 dólares (32,2%). Un 14,4% obtiene entre 201 y 300 dólares, mientras que solo el 9,3% registra ganancias superiores a 300 dólares al mes.

Nota. Elaborado por los autores

Tabla 3.

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

ITEMS	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
Elabora presupuestos para organizar los recursos de su negocio.	118	1	5	3.23	1.180
¿Lleva un registro de ingresos y gastos de su emprendimiento?	118	1	5	3.36	1.285
Separa el dinero personal del dinero de su negocio.	118	1	5	3.64	1.271
Realiza ahorro para emergencias o inversión futura.	118	1	5	3.25	1.315
Analiza su capacidad de pago antes de solicitar créditos.	118	1	5	3.95	1.339
Calcula los costos antes de fijar precios de sus productos o servicios.	118	1	5	4.14	1.096
Revisa periódicamente la rentabilidad de su emprendimiento.	118	1	5	3.60	1.275
Utiliza herramientas digitales o aplicaciones para controlar las finanzas de su emprendimiento.	118	1	5	2.71	1.508
Reinvierte parte de las ganancias en el crecimiento de su negocio.	118	1	5	3.71	1.206
Identifica con claridad la diferencia entre ingresos, costos, gastos y ganancia de su emprendimiento.	118	1	5	3.92	1.163

Nota. Elaborado por los autores

Los resultados muestran que las mujeres emprendedoras del cantón Manta presentan un nivel favorable de educación financiera. La práctica con mayor promedio es el cálculo de los costos antes de fijar precios ($M = 4,14$), seguida del análisis de la capacidad de

pago antes de solicitar créditos ($M = 3,95$) y la identificación de ingresos, costos, gastos y ganancias ($M = 3,92$), lo que evidencia una adecuada gestión financiera. En contraste, el uso de herramientas digitales para el control de las finanzas obtuvo la media más baja ($M = 2,71$), reflejando la necesidad de fortalecer las competencias tecnológicas para mejorar la administración y el crecimiento de los emprendimientos.

Tabla 4.

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

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	2.5	2.5	2.5
En desacuerdo	3	2.5	2.5	5.1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	33	28.0	28.0	33.1
De acuerdo	56	47.5	47.5	80.5
Totalmente de acuerdo	23	19.5	19.5	100.0
Total	118	100.0	100.0	

Nota. Elaborado por los autores

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

Tabla 5.

Confiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.924	21

Nota. Elaborado por los autores

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

Tabla 6.

Correlación de Spearman

	EDUCACION FINANCIERA	GESTION Y SOSTENIBILIDAD
Coeficiente de correlación	1.000	.543**

Rho de Spearman	EDUCACION FINANCIERA	Sig. (bilateral)	0.000	
		N	118	118
	GESTION Y SOSTENIBILIDAD	Coeficiente de correlación	.543**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	118	118

Nota. Elaborado por los autores

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

4. Discusión

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

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

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

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

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

5. Conclusiones

Los resultados de la investigación permiten concluir que las mujeres emprendedoras del cantón Manta presentan un nivel favorable de educación financiera, evidenciado en la aplicación frecuente de conocimientos relacionados con el cálculo de costos, el análisis de la capacidad de pago, la identificación de ingresos, costos, gastos y ganancias, así como en la separación de las finanzas personales de las del negocio. Sin embargo, se identifica una menor utilización de herramientas digitales para el control financiero, lo que refleja la necesidad de fortalecer las competencias tecnológicas aplicadas a la gestión de los emprendimientos.

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

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

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

educación financiera está asociado con mejores niveles de gestión y sostenibilidad de los negocios.

Referencias Bibliográficas

- Alban, Cecibel, R. -T., Vanessa, R.-T., & Vega. (2026). Determinantes de la intención emprendedora estudiantil: Evidencia empírica con modelo logit. *Innova Science Journal*, 4(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.63618/omd/isj/v4/n2/253>
- Almendariz, F. E., Cedeño Coya, J. Y., Chinga Muentes, E. I., & Miranda Flores de Valgas, T. X. (1 de Marzo de 2021). Factores que motivan el emprendimiento: Nuevas tecnologías para dinamizar una economía social. *ReHuSo: Revista de Ciencias Humanísticas y Sociales*. <https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.5513102>
- Baquero, & Sánchez. (2025). Estrategia integral para fortalecer la educación financiera en estudiantes de 11 a 19 años en Bogotá. *Universidad Ean*. <https://repository.universidadean.edu.co/entities/publication/60355d2a-b018-4c15-ba1b-2ed11a596c4b>
- Barragán-Guamán, D. C., & Hernandez-Espin, L. V. (2026). Evaluación del impacto de la gestión del flujo de caja en el cumplimiento del iva e impuesto a la renta en empresas constructoras: caso Kallpa constructora. *Innova Science Journal*, 4(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.63618/omd/isj/v4/n2/262>
- Barriga, & Avalos. (2025). Impacto de la educación financiera en la gestión y sostenibilidad de las microfinanzas en Ecuador. *Tesla Revista Científica*, 5(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.55204/trc.v5i1.e472>
- Chavez, & Hernandez. (2023). Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares mexicanos. *Estudios económicos*, 40(81). https://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S2525-12952023000200191&script=sci_arttext
- Darnihamedani, P., & Terjesen, S. (7 de Octubre de 2022). Male and female entrepreneurs' employment growth. *Small Bus Econ*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1007/s11187-020-00405-0>
- Deng, W., Liang, Q., Jie , L., & wei , w. (3 de Marzo de 2021). Mapeo científico: un análisis bibliométrico de los estudios sobre emprendimiento femenino. *Emerald Publishing*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/GM-12-2019-0240>
- Díaz, Hoyos, Arismendy, & Duque. (2023). Educación Financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista colombiana de educación*, 89. <https://doi.org/https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201>
- Feijo. (2024). Factores determinantes de la viabilidad de los microemprendimientos en Ecuador con una perspectiva de género. Caso de Manabí. <https://helvia.uco.es/handle/10396/28374>
- Guzman. (2024). Análisis situacional del sector emprendedor culinario de mujeres y el desarrollo económico en el cantón Manta. *Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí*. <https://repositorio.uleam.edu.ec/handle/123456789/6580>

- Hernández, D. A. (2025). La educación financiera: su impacto en el emprendimiento juvenil universitario. *Universidad Politécnica Salesiana*. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/30461>
- Jorge Romero Muñoz, J., Fonseca Cifuentes, G., & Blanco Mesa, F. (2021). *Análisis y evaluación de la educación financiera en Boyacá*. Colombia: Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia.
- Lopez, Graña, Martinez, F., & Rodriguez. (2023). Programas de educación financiera para emprendedores: evaluación de resultados y potencial de mejora. *Madrid: FUNCAS*. <https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2023/10/Programas-de-educacion-financiera-para-emprendedores.pdf>
- Montero, J. M. (2025). Educación financiera como herramienta clave para la sostenibilidad de los emprendimientos. *Prisma Journal*. <https://doi.org/https://doi.org/10.63803/prisma.v1n1.05>
- Navarro, L. M., & Santinelli Ramos, M. Á. (2021). *RESPONSABILIDAD SOCIAL Y SOSTENIBILIDAD: Discrupcion e innovacion ante el cambio de epoca* (Primera ed.). Mexico: Universidad Anáhuac México. https://www.researchgate.net/profile/Ricardo-Jimenez-25/publication/359505864_WEB_Responsabilidad_social_y_Sostenibilidad/links/624120ef8068956f3c5397b2/WEB-Responsabilidad-social-y-Sostenibilidad.pdf#page=121
- OECD-INFE. (2020). *International Survey of Adult Financial Literacy*. Cyngular.
- Ortiz. (2024). La economía popular y solidaria: inclusión financiera a partir de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador. *Universidad de Azuay*. <https://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/14155>
- Rojas Rojas, M. d., Tapia Segarra, J. I., Herrera Hugo, B. d., & Cárdenas Lata, B. J. (15 de Mayo de 2021). Emprendimiento y empoderamiento de la mujer rural de la parroquia de Santa Ana del cantón Cuenca; una mirada desde Trabajo Social. *Revista Científica: Dominio de las ciencias*. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v7i3.1971>
- Romero. (2026). Educación e inclusión financiera: su impacto en la toma de decisiones financieras en las pymes de la región centro de Colombia. *Universidad Ean*. <https://repository.universidadean.edu.co/entities/publication/02efa517-6799-4bc5-b690-d9523f82d60f>
- Triviño. (2025). Los emprendimientos de mujeres y sus aportes en el desarrollo económico del cantón Pedernales. *Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabi*. <https://repositorio.uleam.edu.ec/handle/123456789/9414>
- Tuanama, J. S., & Ticlla Mendoza, I. (2022). Educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior. *Revista Científica Valor Contable*. <https://doi.org/https://doi.org/10.17162/rivc.v9i1.1782>

CONFLICTO DE INTERESES

“Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses”.