

Educación financiera y su impacto en el desarrollo empresarial: microempresas de la parroquia Eloy Alfaro

Financial education and its impact on business development: microenterprises of Eloy Alfaro district

Mileidy Alejandra Plua Sánchez ^{1*} y Gema Michelle Alcívar Vera ²

¹ Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Ecuador; <https://orcid.org/0009-0002-0351-6152>

² Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Ecuador; <https://orcid.org/0009-0004-8149-8855>; gemam.alcivar@uleam.edu.ec

* Correspondencia: mileydyplua@gmail.com

 <https://doi.org/10.70881/hnj/v4/n3/147>

Cita: Plua Sánchez, M. A., & Alcívar Vera, G. M. (2026). Educación financiera y su impacto en el desarrollo empresarial: microempresas de la parroquia Eloy Alfaro. *Horizon Nexus Journal*, 4(3), 94-106. <https://doi.org/10.70881/hnj/v4/n3/147>

Recibido: 02/06/2026

Revisado: 17/07/2026

Aceptado: 20/07/2026

Publicado: 24/07/2026



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: El estudio se planteó como una investigación piloto de carácter exploratorio, orientada a obtener una aproximación inicial al fenómeno en el contexto de estudio. Por lo cual se utilizó un enfoque cuantitativo a través de la aplicación de un cuestionario con la escala de Likert destinado a 20 microempresas registradas en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, las cuales fueron seleccionadas a través de un muestreo por conveniencia no probabilístico, debido principalmente a la accesibilidad de la información. Cuyo instrumento obtuvo un alfa de Cronbach de 0.8 evidenciando consistencia interna. Los resultados encontrados en la dimensión sostenibilidad financiera se identifican resultados que reflejan una percepción relativamente favorable respecto a la permanencia y estabilidad de las microempresas comerciales. En cuanto a la pregunta 16 continuidad del negocio, el 45% de los encuestados manifestó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo con considerar que su emprendimiento puede mantenerse en funcionamiento a futuro; no obstante, el 50% adoptó una posición neutral. Por lo cual, esta investigación concluye que las microempresas analizadas tienen orientación positiva en función de la educación financiera, principalmente en aspectos relacionados con el ahorro, el aprendizaje financiero y la inversión.

Palabras clave: educación financiera; desarrollo empresarial; microempresas; sostenibilidad financiera; gestión financiera.

Abstract: The study was designed as an exploratory pilot investigation aimed at obtaining an initial understanding of the phenomenon within the study context. A quantitative approach was adopted through the administration of a structured questionnaire using a Likert scale to 20 microenterprises registered with the Superintendency of Companies, Securities, and Insurance of Ecuador. The participants were selected through non-probabilistic convenience sampling, primarily due to the accessibility of the information. The instrument achieved a Cronbach's alpha coefficient of 0.80, indicating satisfactory internal consistency. The findings in the financial sustainability dimension revealed a relatively favorable perception regarding the continuity and stability of the commercial microenterprises. Concerning Question 16, which assessed business continuity, 45% of the respondents agreed or strongly agreed that their businesses would be able to continue operating in

the future, whereas 50% adopted a neutral position. Based on these findings, the study concludes that the analyzed microenterprises demonstrate a positive orientation toward financial sustainability, largely supported by their level of financial education, particularly in aspects related to saving practices, financial learning, and investment decision-making.

Keywords: financial education; business development; microenterprises; financial sustainability; financial management.

1. Introducción

En el contexto económico global, la educación financiera se ha consolidado como un factor clave para fortalecer la gestión empresarial de las Pymes, que en su mayoría dependen de la correcta toma de decisiones y un uso eficiente de herramientas financieras, optimizando sus recursos. En este sentido, el Banco Mundial destaca que, en los últimos años, las micro y pequeñas empresas han llegado a representar cerca del 90% del tejido empresarial a nivel mundial, constituyéndose en una fuente fundamental de empleo y dinamización económica (Banco Mundial, 2025).

Esta integración de las microempresas en el sistema financiero de forma no profunda disminuye las oportunidades de financiamiento y acrecienta los problemas de sostenibilidad económica (Viteri et al., 2025). De forma local, en la parroquia Eloy Alfaro se presenta una concentración relevante de microempresas destinadas al área comercial, las cuales conforman un ecosistema de negocios tanto del sector formal como del sector informal.

A nivel nacional, en Ecuador autores como Aguilera y Haro (2025) encontraron que las personas dueñas de microemprendimientos o empresas pequeñas y que tienen o han recibido información sobre educación financiera mejoraron la administración de su negocio, gestionando recursos, reduciendo pérdidas y aumentando la rentabilidad final. En este sentido, el concepto de educación financiera representa un componente vital en relación con las capacidades de una persona en términos de desafíos económicos, considerando que las personas obtienen habilidades y conocimiento que les ayudan gestionar de manera eficientes sus recursos (Cruel et al., 2023).

El estudio educación financiera ha evolucionado significativamente pues de tener un enfoque descriptivo y conocimientos básicos hacia estudios multidisciplinarios. Según Aranibar et al. (2023) este campo ha integrado perspectiva de economía conductual y psicológica que influyen en las decisiones financieras. Esta área se estructura en cuatro dimensiones fundamentales, teniendo en cuenta que la primera corresponde a los conocimientos financieros generales que guían la toma de decisiones; la segunda aborda el comportamiento financiero vinculado con la planificación del efectivo; la tercera se centra en la actitud financiera; y la cuarta analiza el bienestar financiero, entendido como la gestión responsable de las obligaciones económicas actuales (Ministerio de Educación, 2022).

En términos de tecnología, marketing, de talento humano o financiero para la optimización de procesos, mejorar su presencia en el mercado y asegurar su sostenibilidad a largo plazo (Brzenzinski, 2024). Dentro de la evolución del término Ibáñez et al. (2024) establece que su desarrollo conceptual se vincula con la empresa y como se transita desde la concepción de un emprendimiento centrada en la creación de nuevas empresas hacia una visión ampliada en la que se incluye variables como la

maduración, consolidación, innovación continua y adaptación al entorno cambiante y competitivo.

Entre las dimensiones que más se destacan del término desarrollo empresarial Wie y Lin (2024) a través del análisis de la literatura han establecido que las empresas trabajan bajo cuatro premisas o dimensiones que son la adaptación y apalancamiento de recursos, la gestión y asignación estratégica de recursos, la creación y alineamiento de nuevos entornos y la exploración y desarrollo de oportunidades. De esta forma, este enfoque amplía lo revisado como noción tradicional, hacia una perspectiva más dinámica, que proyecte las capacidades organizacionales, la innovación y creación de ventajas competitivas sostenibles (Silva, 2025).

Al hablar del contexto latinoamericano Álvarez y Maldonado (2025) señalan que la evolución y cambio visto en las empresas se destacan por la transformación hacia la digitalización apoyada en capacidades de cambio organizacional como liderazgo. Desde esta óptica, analizar la incidencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial permite comprender cómo la capacitación en planificación, control y toma de decisiones puede contribuir a la sostenibilidad y fortalecimiento de las microempresas comerciales. Lin (2024) menciona que hoy en día la digitalización es una herramienta esencial para comprender el desarrollo y sostenibilidad de las microempresas en el futuro.

En cuanto a las variables de estudio, tanto la educación financiera, como el desarrollo empresarial se relacionan al ser necesarias para realizar una gestión eficiente de recursos y en la toma de decisiones a nivel estratégico, así tanto a nivel teórico como práctico, la elaboración de presupuestos, evaluación de alternativas, establecimiento de ahorro o verificación de alternativas para un mejor financiamiento son herramientas relacionadas a estas variables que ayudan al desarrollo empresarial (Barcía et al., 2025). En este marco, se plantea la siguiente pregunta de investigación: ¿De qué manera la educación financiera incide en el desarrollo empresarial de las microempresas comerciales de la parroquia Eloy Alfaro del cantón Manta?

Para abordar esta problemática, se plantea como objetivo general analizar el impacto de la educación financiera en el desarrollo empresarial de las microempresas comerciales de la parroquia Eloy Alfaro.

2. Materiales y Métodos

La investigación se desarrolló con el propósito de analizar la educación financiera y su relación con el desarrollo empresarial en las microempresas comerciales de la parroquia Eloy Alfaro, a través de un planteamiento de estudio piloto de carácter exploratorio con enfoque cuantitativo, orientado a obtener una aproximación inicial al fenómeno mediante la medición objetiva de las variables y el análisis de datos numéricos (Hernández y Mendoza, 2018). El diseño fue no experimental y de alcance descriptivo, debido a que las variables fueron observadas en su contexto natural, sin manipulación por parte del investigador. La información se recopiló mediante la técnica de la encuesta, utilizando un cuestionario estructurado aplicado de forma presencial durante el período de recolección de datos. Como resultado de esta fase de planificación, se entregará el instrumento de investigación debidamente validado como anexo del trabajo.

El instrumento de recolección de datos consistió en un cuestionario diseñado a partir del modelo teórico de alfabetización financiera propuesto por (Lusardi y Mitchell, 2011). A

partir de este enfoque, se elaboró un cuestionario compuesto por 18 ítems, formulados como preguntas cerradas y organizadas bajo una escala tipo Likert de cinco niveles, desde “totalmente en desacuerdo” hasta “totalmente de acuerdo”. Además, antes de aplicar el instrumento, el instrumento de recolección de datos fue sometido a un proceso de validación de contenido mediante el criterio de tres expertos con experiencia en metodología de la investigación y finanzas, quienes evaluaron aspectos relacionados con la claridad, pertinencia, coherencia y relevancia de cada uno de los ítems, efectuándose las correcciones sugeridas para garantizar su adecuada comprensión y correspondencia con los objetivos del estudio.

Por lo cual los criterios de inclusión que fueron considerados se centraron específicamente en analizar a propietarios o administradores de microempresas formalmente registradas en la parroquia Eloy Alfaro del cantón Manta, según la base de datos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros correspondiente al año 2025, las cuales estuvieran en funcionamiento al momento de la investigación y que aceptaron participar de forma voluntaria en el análisis, además como criterios de exclusión se descartó a establecimientos que no fueron catalogados como microempresas, a aquellos locales que estuvieran inactivos y la no predisposición de participar del estudio.

La muestra estuvo conformada por 20 microempresas, las cuales fueron seleccionadas a través de conveniencia y muestreo de tipo no probabilístico, en razón de la disponibilidad de los participantes, debido a que la investigación partió como un estudio piloto exploratorio, por lo cual este tamaño fue el adecuado para realizar un levantamiento de las variables y las limitaciones de información por la dinámica de comercio en la parroquia.

A estos microempresarios se les aplicó el cuestionario, para ello se calculó el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniéndose un valor de 0,80 (ver anexo 2), resultado que evidenció una buena consistencia interna entre los ítems del cuestionario, al superar el valor mínimo recomendado de 0,70 en estudios de investigación, lo que permitió confirmar la confiabilidad del instrumento para su aplicación definitiva en el desarrollo de la investigación.

3. Resultados

Con la finalidad de facilitar la interpretación de los resultados, las variables analizadas fueron organizadas en distintas dimensiones de estudio. La educación financiera se estructuró en conocimientos financieros, actitudes y comportamientos financieros, permitiendo evaluar el nivel de comprensión, percepción y aplicación de prácticas relacionadas con el manejo del dinero.

La Tabla 1 presenta los resultados correspondientes a la dimensión conocimientos financieros, evidenciando diferencias en el nivel de comprensión de microempresas respecto a conceptos básicos vinculados con la gestión financiera. Respecto a la pregunta 1 sobre la comprensión del concepto inflación un 45% respondió estar en desacuerdo con esta afirmación, mientras que solamente un 25% no tiene dificultades con este concepto. En la pregunta 3 sobre el entendimiento de la subida y bajada de intereses en un préstamo un 40% estuvo de acuerdo y totalmente de acuerdo con esta afirmación, solamente un 30% no tiene conocimiento sobre el tema y finalmente en la

pregunta 4 sobre el aumento del riesgo sobre mayores ganancias esperadas un 60% respondió estar de acuerdo y totalmente de acuerdo con el riesgo esperado. Y solo el 5% está en desacuerdo.

Tabla 1

Conocimientos financieros

Variables	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Comprensión de la inflación	5%	45%	25%	15%	10%
Comprensión de tasas de interés	0%	30%	30%	30%	10%
Relación riesgo–rentabilidad	0%	5%	35%	40%	20%

La Tabla 2 expone los resultados correspondientes a la dimensión actitudes financieras, en la cual se observa una percepción predominantemente favorable hacia las prácticas asociadas al manejo responsable de los recursos económicos, dentro de la pregunta 2 relacionada con el ahorro y su capacidad para estabilizar el negocio un 75% respondió estar de acuerdo y totalmente de acuerdo y solamente un 10% estuvo en desacuerdo, por otra parte en la pregunta 8 sobre las decisiones de inversión en el negocio un 55% estuvo de acuerdo y totalmente de acuerdo sobre la inversión sana en el negocio y el 10% estuvo en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, finalmente en la pregunta 9 respecto a si el manejo del dinero ayuda en la toma de decisiones del negocio un 85% estuvo de acuerdo y totalmente de acuerdo ante esta afirmación, pues ayuda a mejorar el negocio.

Tabla 2

Actitudes financieras

Variables	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Importancia del ahorro	5%	5%	15%	65%	10%
Seguridad para invertir	5%	5%	35%	45%	10%
Valor del aprendizaje financiero	0%	5%	10%	50%	35%

Dentro del comportamiento financieros de las microempresas, la tabla 3 presenta los resultados, en la pregunta 5 en cuanto al control de ingresos y gastos, predominó una posición neutral, representada por el 50% de los encuestados, mientras que el 35% manifestó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo con llevar un registro ordenado de sus movimientos financieros. En la pregunta 6 sobre si realiza presupuestos para planificación de su negocio un 45% tuvo dudas, manifestando que a veces lo hace y

otras no, mientras que solamente un 35% lo hace en cada oportunidad, en cuanto a la pregunta 7 sobre el registro de información relacionada con ingresos y gastos para toma de decisiones un 40% estuvo en desacuerdo, manifestando que rara vez lo realiza, un 40% estuvo de acuerdo y totalmente de acuerdo manifestando que lo hace en muchas ocasiones.

Tabla 3*Comportamientos financieros*

Variables	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Control de ingresos y gastos	0%	15%	50%	25%	10%
Elaboración de presupuestos	0%	10%	45%	35%	10%
Uso de registros financieros	0%	40%	20%	25%	15%

Por otra parte, el desarrollo empresarial se clasificó en planificación y gestión, crecimiento y desempeño, y sostenibilidad financiera, con el propósito de examinar aspectos vinculados con la administración, evolución y permanencia de las microempresas comerciales.

En la Tabla 4 presentan los resultados correspondientes a la dimensión planificación y gestión, orientada a identificar las prácticas administrativas utilizadas por los micro emprendedores en la conducción de sus negocios. Dentro de la pregunta 10 se estableció si existe planificación de metas del negocio relacionadas con ventas, crecimiento entre otros; un 40% se mantuvo neutral manifestando que lo realiza a veces, mientras que un 35% estuvo de acuerdo y 5% totalmente de acuerdo con esto, haciéndolo de forma constante y solo el 20% estuvo en desacuerdo, respecto a la pregunta 14 sobre toma de decisiones en base a información del negocio un 55% respondió estar de acuerdo y totalmente de acuerdo con esto, otro 35% se mantuvo neutro, en cambio en la pregunta 15 se estableció si se analizan los riesgos relacionados con la inversión en el negocio un 45% estuvo en el apartado de la neutralidad pues a veces lo hacen y otras no, mientras que un 40% estuvo de acuerdo y totalmente de acuerdo con esta pregunta.

Tabla 4.*Planificación y gestión*

Variables	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Planificación de metas empresariales	0%	20%	40%	35%	5%
Toma de decisiones basada en información	0%	10%	35%	40%	15%
Evaluación de riesgos	0%	15%	45%	25%	15%

Los resultados asociados a la dimensión crecimiento y desempeño reflejan una percepción moderadamente favorable respecto a la evolución reciente de las microempresas comerciales de la parroquia Eloy Alfaro (Tabla 5). La pregunta 11 cuestionó si se realizan acciones para mejorar el negocio ante la competencia un 50% estuvo de acuerdo y totalmente de acuerdo con esta afirmación, pues saben que la competencia también crece a nivel de gestión, adicional un 30% se mantuvo neutral, por otra parte, la pregunta 12 cuestionó si en el último año se ha visto un aumento en las ventas del negocio ante esto un 50% manifestó de forma positiva que si han aumentado y un 45% se mantuvo neutral pues expresó que hubo subidas y bajadas en las ganancias, finalmente la pregunta 13 estableció si existen mejoras en la situación del negocio en el año un 70% respondió de forma neutral y un 25% estuvo de acuerdo y totalmente de acuerdo con esto.

Tabla 5*Crecimiento y desempeño*

Variables	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Mejora frente a la competencia	0%	20%	30%	35%	15%
Incremento de ventas	0%	5%	45%	45%	5%
Mejora de la situación económica	0%	5%	70%	20%	5%

En la dimensión sostenibilidad financiera se identifican resultados que reflejan una percepción relativamente favorable respecto a la permanencia y estabilidad de las microempresas comerciales (Tabla 6). En cuanto a la pregunta 16 continuidad del negocio, el 45% de los encuestados manifestó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo con considerar que su emprendimiento puede mantenerse en funcionamiento a futuro; no obstante, el 50% adoptó una posición neutral.

En la pregunta 17 sobre revisión de finanzas antes de pedir préstamo un 70% respondió de forma positiva, estableciendo que las entidades financieras las obligan a establecer los márgenes de ganancia, ventas y gastos para ver su capacidad de endeudamiento, mientras que un 15% se mantuvo neutral y otro 15% manifestó no hacer esta revisión, mientras que la pregunta 18 establece si existe separación de gastos personales y del negocio un 45% respondió de forma neutral, pues en muchas ocasiones no es fácil hacer esta distinción, pues al ser negocio personal, se puede ocupar capital para cubrir deudas personales y solamente un 45% respondió de forma positiva ante esta situación y solo el 10% no realiza esta separación.

Tabla 6*Sostenibilidad financiera*

Variables	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Continuidad del negocio	0%	5%	50%	30%	15%
Capacidad de pago antes de endeudarse	0%	15%	15%	55%	15%
Separación de gastos personales y del negocio	0%	10%	45%	30%	15%

Niveles por dimensión

Con el propósito de complementar el análisis descriptivo de los resultados, se calcularon los promedios obtenidos en cada una de las dimensiones que integran las variables de estudio. Para ello, se asignó una puntuación de 1 a 5 a las respuestas de la escala Likert y se obtuvo la media aritmética de los ítems correspondientes a cada dimensión. Posteriormente, los resultados fueron interpretados mediante un baremo de tres niveles (bajo, medio y alto), obtenido por los puntajes máximos y mínimos por pregunta, dando como resultado un rango bajo de 1 a 2.33, medio de 2.34 a 3.67 y alto de 3.68 a 5, lo que permitió identificar el nivel de percepción alcanzado en cada dimensión y facilitar una visión integrada del comportamiento de las variables analizadas (Tabla 7).

Tabla 7*Niveles de las dimensiones por variable*

Variable	Dimensión	Promedio	Interpretación
Educación financiera	Conocimientos financieros	3.25	Medio
	Actitudes financieras	3.78	Alto
	Comportamientos financieros	3.3	Medio
	Planificación y gestión	3.42	Medio
Desarrollo empresarial	Crecimiento y desempeño	3.4	Medio
	Sostenibilidad financiera	3.58	Medio

Los resultados dentro de la variable educación financiera, específicamente en el análisis sobre actitudes financieras tuvo la calificación más alta con (3.78), lo cual refleja que los microempresarios tienen disposición para ahorrar y aprender, principalmente para mejorar sus negocios. Por el contrario, en cuanto a los conocimientos financieros alcanzó el (3.25) y el apartado de comportamientos financieros (3.30) tuvieron un nivel medio, lo que representa una disposición positiva sobre educación financiera, aunque persisten diversas oportunidades para mejorar los conceptos financieros y su correspondiente aplicación en las microempresas.

En relación con la variable desarrollo empresarial, con sus tres dimensiones ubicadas en nivel medio, siendo la sostenibilidad financiera con un (3.58), luego la planificación y gestión con (3.42) y continuando con crecimiento y desempeño en (3.40). Por lo cual se

debe considerar que estos resultados permiten determinar que las microempresas están presentando condiciones favorables para funcionar de forma objetiva y gestionar los recursos en cuanto al análisis del estado actual de las variables de las empresas analizadas.

4. Discusión

Los resultados alcanzados permitieron determinar que se obtuvieron en el nivel medio de las dimensiones de conocimientos financieros, lo cual permite determinar que los microempresarios mantienen conocimientos básicos relacionados con el manejo de los recursos económicos, pero estos conocimientos aún mantienen diversas limitaciones para tomar decisiones financieras de mayor relevancia. Esta situación evidencia que existe una base sobre la cual fortalecer competencias orientadas a la planificación, evaluación y administración de los recursos del negocio. Esta interpretación coincide con lo expuesto por Salas y Zambrano (2025), quienes identificaron que las microempresas de Portoviejo poseen conocimientos financieros generales que constituyen un punto de partida para mejorar la gestión empresarial. De igual forma, Agüero y Dávila (2024) sostienen que el fortalecimiento de los conocimientos financieros favorece la sostenibilidad, la innovación y las posibilidades de crecimiento de las empresas.

En cuanto a la dimensión de actitudes financieras, el nivel registrado fue alto con 3,78 reflejando una situación favorable de los emprendedores hacia el ahorro, la valoración de inversión y el aprendizaje financiero, aun así, esta actitud positiva por sí sola no garantiza la gestión eficiente, pues requiere complementarlo con el aprendizaje de conocimiento concreto y técnico que permitan convertir esa predisposición en acciones concretas. Estos hallazgos son consistentes con la investigación de Armendáriz (2023), quien evidenció que la planificación del ahorro y del presupuesto constituye una práctica prioritaria para los micro emprendedores, favoreciendo la reinversión de recursos y generando mejores condiciones para acceder a fuentes de financiamiento. En este sentido, las actitudes identificadas representan un elemento favorable para impulsar procesos de fortalecimiento empresarial mediante programas de educación financiera.

Dentro de la dimensión de comportamientos financieros, el nivel obtenido fue medio con 3,30 lo que sugiere que las prácticas relacionadas a la elaboración de presupuestos, registro de datos y control de ingresos y gastos se realiza de forma parcial en las microempresas. Lo que permite inferir que aunque existe reconocimiento sobre el uso e importancia de este tipo de herramientas, la implementación dentro de la gestión de la empresa es mejorable. Este comportamiento coincide con lo planteado por Tabango y Pizarro (2022), quienes destacan que el control sistemático de la información contable constituye un elemento esencial para fortalecer la economía de las microempresas y mejorar la toma de decisiones. Asimismo, Montiel et al. (2025) establecieron que la aplicación de diversos mecanismos como presupuestos permiten fortalecer la gestión económica de las organizaciones.

En relación con la variable desarrollo empresarial, en las dimensiones de planificación y gestión se obtuvo un nivel medio (3.42), lo cual se concibe como el desarrollo de los procesos de las microempresas para establecer procesos de planificación financiera y estratégica estructuradas. Lo cual tiene relación con la investigación realizada por Delgado et al. (2022) quienes consideran que la planificación estratégica representa un

elemento para desarrollar a las empresas y microempresas, debido a la implicación directa de las decisiones de sus dueños.

La dimensión crecimiento y desempeño también se ubicó en un nivel medio (3,40), reflejando que las microempresas perciben avances en su actividad comercial, aunque estos aún no se traducen en un proceso consolidado de fortalecimiento competitivo y expansión empresarial. Este resultado sugiere que el crecimiento observado responde principalmente a esfuerzos individuales de gestión más que a estrategias empresariales de largo plazo. La interpretación coincide con Quijije et al. (2025) los cuales consideran que la planificación financiera representa un factor fundamental para el fortalecimiento de las microempresas y la capacidad para mejorar los procesos de gestión.

Para finalizar, la dimensión de sostenibilidad financiera alcanzó un nivel de (3.58) medio, lo que muestra que las microempresas presentan condiciones favorables para continuar con sus actividades comerciales y productivas, pese a ello aún existen factores que pueden limitar la estabilidad económica de las empresas, siendo esta la capacidad de los propietarios en canalizar recursos y anticiparse a riesgos, lo cual guarda relación con lo que establece Feijó et al. (2025) quienes sostienen que la gestión financiera se centra en el fortalecimiento de la empresa y el crecimiento de riesgos que están asociados a la actividad económica. En consecuencia, los hallazgos permiten interpretar que el fortalecimiento de la educación financiera constituye un elemento relevante para favorecer la sostenibilidad y consolidación de las microempresas comerciales de la parroquia Eloy Alfaro.

5. Conclusiones

Los resultados del estudio piloto permitieron identificar que la educación financiera de las microempresas comerciales de la parroquia Eloy Alfaro presenta un comportamiento predominantemente favorable, aunque con diferencias entre sus dimensiones. La dimensión relacionada con las actitudes financieras alcanzó el nivel alto de (3.78), en cuanto a los conocimientos financieros (3.25), mientras que los comportamientos financieros fueron de (3.30) siendo esta un nivel medio. Los hallazgos permitieron evidenciar que los microempresarios mantienen como importantes los conceptos de ahorro, inversión y aprendizaje en el área de las finanzas, pero aún existen oportunidades de mejora de la comprensión de conceptos más técnicos y su aplicación en la vida cotidiana.

En relación con el desarrollo empresarial, se consideran las dimensiones analizadas, las cuales alcanzaron (3.42), (3.40) y (3.58) en representación de planificación y gestión, crecimiento y desempeño y sostenibilidad financiera respectivamente. Lo cual permitió concluir que las microempresas analizadas mantienen condiciones relevantes para desarrollar actividades de funcionamiento en el mediano plazo, pero aún mantienen limitaciones sobre la planificación en el largo plazo y el análisis de los riesgos y los factores de competitividad.

De forma general, los hallazgos alcanzados permiten establecer que las microempresas tienen una percepción favorable hacia la mejora continua, una predisposición a aprender sobre temas relacionaos con la educación financiera, debido a que muestran condiciones favorables para el desarrollo empresarial. Se debe considerar que el alcance de la investigación fue de carácter descriptivo y exploratorio, debido a que

representa una línea fundamentada en mejorar procesos de educación financiera destinada a mejorar la canalización y manejo de los recursos de los microempresarios.

Contribución de los autores: Conceptualización: M.P.S.; Metodología: M.P.S.; G.A.V. Análisis formal: M.P.S.; Investigación: M.P.S.; Curación de datos: M.P.S.; Visualización: M.P.S.; Redacción borrador original: M.P.S.; Redacción, revisión y edición: M.P.S.; G.A.V. Supervisión: M.P.S.; G.A.V. Las autoras han leído y aprobado la versión publicada del manuscrito.

Financiamiento: Esta investigación no recibió financiación externa.

Conflicto de intereses: Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses.

Declaración de disponibilidad de datos: Los datos están disponibles previa solicitud a los autores de correspondencia: mileydyplua@gmail.com

Referencias Bibliográficas

- Aguero, E., y Dávila, R. (2024). El papel de los impactos financieros y de mercado en el emprendimiento y la innovación: un estudio comparativo. *Revista Universidad y Sociedad*, 30(2), 1-18. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/4494/5081#info>
- Aguilera, X., & Haro, J. L. (2025). Impacto de la educación financiera en la gestión y sostenibilidad de las microfinanzas. *Tesla Revista Científica*, 5(1). doi: <https://doi.org/10.55204/trc.v5i1.e472>
- Armendáris, E. (2023). Micro finanzas familiares y los niveles de ahorro: revisión estratégica. *Revista Científica*, 2(2), 1-16. <https://revistas.ug.edu.ec/index.php/rug/es/article/download/383/773/1709>
- Álvarez, W., & Maldonado, I. (2025). Evolución de los modelos de negocio en el contexto del emprendimiento digital y la transformación empresarial. *Revista Social Fronteriza*, 5(2), e-698. [https://doi.org/10.59814/resofro.2025.5\(2\)698](https://doi.org/10.59814/resofro.2025.5(2)698)
- Aranibar, R. E., Ríos, V. K., & Zanabria, C. L. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura aproximaciones recientes y tendencias. *Dialnet*, 31(65), 85-98.
- Banco, Mundial. (2025). Financiación de pequeñas y medianas empresas (PYME). worldbank. Obtenido de <https://www.worldbank.org/en/topic/sme/finance>
- Banco, M. (2025). Financiación de pequeñas y medianas empresas (PYME). worldbank. <https://www.worldbank.org/en/topic/sme/finance>
- Barcía, F., Holguín, A., y De la torre, H. (2025). Impacto de la educación económica en la formación de ciudadanos que demanda la sociedad actual. *Revista científica multidisciplinar Sapientiae*, 8(16), 421-438. <https://doi.org/10.56124/sapientiae.v8i16.025>
- Brzenzinski, L. (2024). Enterprise Development Management. *Faculty of Management and Logistics, Poznan School of Logistics*, 4(4), 1396-1410. <https://doi.org/10.3390/encyclopedia4040091>

- Cruel, P., Guadalupe, A., Bravo, I., & Jácome, T. (2023). Evolución de la educación financiera: herramientas y métodos para el desarrollo de competencias financieras. *Revista Código Científico*, 4(2), 286-301. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v4/n2/243>
- Delgado, B., Bravo, W., y Pinzón, L. (2022). La planificación estratégica como herramienta clave para el desarrollo de las microempresas. *Revista Publicando*, 9(34), 96-107. <https://doi.org/10.51528/rp.vol9.id2323>
- Feijó, T., Feijó, N., y Zambrano, Z. (2025). El financiamiento como aporte al desarrollo de las empresas en Manabí, Ecuador. *Revista San Gregorio*, 1(2), 79-93. <https://doi.org/10.36097/rsan.v1iEspecial.2.3252>
- Hernández, S., y Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw-Hill. <https://acortar.link/BK6KhR>
- Ibáñez, I., Guzmán, A., & Gil, H. (2024). La evolución del emprendimiento y su desarrollo conceptual con aplicabilidad al desarrollo empresarial. *South Florida Journal of Development*, 5(12), 1-19. <https://doi.org/10.46932/sfjdv5n12-039>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2011). Financial literacy and planning: implications for retirement wellbeing. *Nber Working*. Obtenido de https://www.nber.org/system/files/working_papers/w17078/w17078.pdf?utm_source=PANTHEON_STRIPPED
- Mendoza, J., Macías, G., & Parrales, M. (2021). Desarrollo empresarial de las MiPymes ecuatorianas: su evolución 2015-2020. *Revista Publicando*, 8(31), 320-337. <https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2253>
- Ministerio de Educación. (2022). Educación Financiera. Obtenido de <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2024/10/insercion-curricular-educacion-financiera.pdf>
- Montiel, A., Cobos, J., y Pulla, E. (2025). Control presupuestario y su incidencia en el crecimiento financiero microempresarial en Machala. *Revista Pulso científico*, 3(4), 63-75. <https://doi.org/10.70577/rps.v3i4.103>
- Quijije, J., Gutierrez, P., y Zúñiga, M. (2025). La planificación estratégica como herramienta clave para el crecimiento de las pymes en la provincia de Los Ríos-Ecuador. *Revista Reincisol*, 4(7), 3542-3552. [https://doi.org/10.59282/reincisol.V4\(7\)3542-3552](https://doi.org/10.59282/reincisol.V4(7)3542-3552)
- Salas, N., y Zambrano, E. (2025). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de microempresas comerciales manabitas, Ecuador. *Revista Electrónica de ciencias gerenciales; Gestio et Productio*, 7(12), 1-12. <https://doi.org/10.35381/gep.v7i12.202>
- Silva, O. (2025). Evolución de la gestión del cambio en las empresas latinoamericanas: una revisión sistemática. *Revista Invecom*, 6(2), 1-9. <https://doi.org/10.5281/zenodo.16551414>
- Superintendencia de compañías, Valores y Seguros. (Enero de 2025). Directorio de compañías. Obtenido de <https://acortar.link/wTyLbq>

- Tabango, D., y Pizarro, S. (2022). Control contable y su importancia en las finanzas de las microempresas del Ecuador. *Revista digital publisher*, 7(6), 15-27. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.6.1422>
- Viteri, L., Balladares, G., Jara, J., & Guerra, O. (2025). Inclusión financiera en Ecuador, barreras, avances y efectos socioeconómicos: una revisión sistemática. *Revista de investigación en ciencias de la administración, Enfoques*, 9(36), 311-328. <https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v9i36.216>
- Wie, Y., y Lin, H. (2024). Revisiting business development: a review, reconceptualization, and proposed framework. *Taylor & Francis Entrepreneurship and Innovation*, 11(1), 1-12. <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2351475>