

Impacto de la educación financiera en la sostenibilidad de los emprendimientos familiares urbanos de Guayaquil, período 2023-2025

Impact of financial education on the sustainability of urban family entrepreneurship in Guayaquil, period 2023-2025

Amanda Gigi Olvera Garay

<https://orcid.org/0009-0000-2752-9893>
amandaolvera_94@hotmail.com

Consulcon
Guayaquil - Ecuador

Cita a este artículo: Olvera Garay, A. G. (2024). Impacto de la educación financiera en la sostenibilidad de los emprendimientos familiares urbanos de Guayaquil, período 2023-2025. *Fronteras del Conocimiento*, 3(4), 1-20.

Artículo recibido: 15 de septiembre de 2024

Aceptado para publicación: 10 de noviembre de 2024

Publicado: 31 de diciembre de 2024

Conflictos de intereses: Ninguno que declarar

Resumen

El estudio analizó el impacto de la educación financiera en la sostenibilidad de los emprendimientos familiares urbanos de Guayaquil durante el período 2023-2025, considerando prácticas de planificación, control de ingresos y gastos, toma de decisiones, estabilidad y permanencia empresarial. Se aplicó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal y alcance descriptivo-correlacional, utilizando una encuesta de cinco ítems en escala Likert dirigida a 20 propietarios o administradores seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Los resultados mostraron una presencia moderada de prácticas financieras, con mayores valoraciones en estabilidad empresarial y toma de decisiones, mientras que el control de ingresos y gastos presentó mayores debilidades. Se concluye que la educación financiera constituye un factor relevante para fortalecer la gestión y sostenibilidad de los emprendimientos familiares, aunque los hallazgos deben interpretarse con cautela debido al tamaño reducido de la muestra, recomendándose ampliar futuras investigaciones con muestras probabilísticas y mayor cobertura territorial representativa.

Palabras claves: Educación financiera; sostenibilidad empresarial; emprendimientos familiares; gestión financiera; Guayaquil.

Abstract

The study analyzed the impact of financial education on the sustainability of urban family-run businesses in Guayaquil during the 2023–2025 period, examining practices related to planning, income and expense control, decision-making, business stability, and business continuity. A quantitative approach was employed, featuring a non-experimental, cross-sectional design and a descriptive-correlational scope; data were collected via a five-item Likert-scale survey administered to 20 owners or managers selected through non-probability convenience sampling. The results revealed a moderate level of financial practices, with higher ratings in business stability and decision-making, whereas income and expense control showed significant weaknesses. The study concludes that financial education is a key factor in strengthening the management and sustainability of family-run businesses; however, the findings should be interpreted with caution due to the small sample size, and it is recommended that future research expand the scope to include probability sampling and broader territorial representation.

Keywords: Financial education; corporate sustainability; family-run businesses; financial management; Guayaquil.

Introducción

La educación financiera constituye una competencia relevante para la gestión de los emprendimientos, debido a que integra conocimientos, habilidades y comportamientos que permiten comprender el uso de los recursos económicos, elaborar presupuestos, administrar ingresos y egresos, evaluar alternativas de financiamiento y adoptar decisiones frente al ahorro, la inversión y el endeudamiento; en América Latina y el Caribe persisten brechas importantes en esta materia, asociadas con factores educativos, sociales y económicos, mientras que la producción científica regional todavía evidencia la necesidad de profundizar en investigaciones que vinculen las competencias financieras con las características particulares de los diferentes grupos de emprendedores, especialmente dentro de economías sujetas a incertidumbre y cambios constantes (Prado et al., 2022).

En el contexto ecuatoriano, la educación financiera adquiere especial importancia para quienes desarrollan actividades emprendedoras, debido a que la sostenibilidad de un negocio no depende únicamente de su capacidad para generar ventas, sino también del manejo adecuado de sus recursos y de la posibilidad de tomar decisiones financieras fundamentadas; Sánchez y Valarezo (Sánchez Macías & Valarezo Molina, 2024), al estudiar la educación financiera vinculada con el emprendimiento en Ecuador, identificaron deficiencias relacionadas con la comprensión de conceptos financieros, la gestión del crédito, la planificación del ahorro y el seguimiento de la rentabilidad de las inversiones, situación que demuestra la necesidad de fortalecer competencias financieras aplicables directamente a la administración de los negocios.

Esta problemática adquiere características particulares cuando se analiza a los emprendimientos familiares, debido a que las decisiones económicas se encuentran vinculadas tanto con los objetivos empresariales como con la dinámica del núcleo familiar, por lo cual una administración financiera inadecuada puede comprometer la liquidez, el crecimiento y la continuidad de la actividad económica; sobre esta relación, Diéguez-Soto et al. (2022) encontraron una asociación positiva entre la alfabetización financiera de quienes dirigen empresas familiares y su crecimiento, aunque también determinaron que este efecto puede variar de acuerdo con la generación familiar que administra la organización, evidenciando que las competencias financieras representan un elemento relevante para comprender la permanencia y evolución de este tipo de empresas.

Desde la perspectiva de la sostenibilidad empresarial, disponer de conocimientos financieros favorece la capacidad del emprendedor para planificar sus operaciones, organizar los recursos disponibles, evaluar riesgos y mantener condiciones que permitan la continuidad del negocio; Babajide et al. (2023), mediante un estudio realizado con propietarios de pequeñas empresas, determinaron que la alfabetización y las capacidades financieras tienen un efecto positivo significativo sobre la sostenibilidad empresarial, destacando dimensiones vinculadas con la sostenibilidad financiera, ambiental y la responsabilidad social, por lo cual el fortalecimiento de estas capacidades puede convertirse en un recurso estratégico para negocios de menor tamaño que operan con recursos limitados y presentan mayor vulnerabilidad frente a variaciones del entorno económico.

La evidencia reciente también permite relacionar las competencias financieras con el desempeño y la capacidad de adaptación de los pequeños negocios, dado que Kumari et al. (Kumari et al., 2024) encontraron que la alfabetización financiera influye significativamente tanto en el rendimiento empresarial como en la capacidad innovadora de los microemprendedores, lo cual resulta particularmente relevante para los emprendimientos urbanos que deben enfrentarse a escenarios caracterizados por competencia, transformación tecnológica y cambios en las preferencias de los consumidores; en este sentido, estudiar los emprendimientos familiares urbanos de Guayaquil durante el período 2023-2025 permitirá identificar hasta qué punto las prácticas relacionadas con presupuesto, ahorro, financiamiento, administración del crédito, control de ingresos y egresos y evaluación de inversiones se vinculan con su capacidad de mantenerse operativos y alcanzar resultados económicos sostenibles.

La relevancia de esta investigación radica, por tanto, en generar evidencia aplicable al fortalecimiento de los emprendimientos familiares urbanos de Guayaquil, considerando que la educación financiera puede trascender el conocimiento conceptual y convertirse en una capacidad administrativa que contribuya a mejorar los sistemas de control, la evaluación del riesgo y las decisiones empresariales; Duréndez et al. (Duréndez et al., 2023) sostienen que las competencias financieras de los responsables de pequeñas y medianas empresas interactúan con los sistemas de control administrativo y con la forma en que se gestionan los riesgos, elementos que pueden repercutir en la capacidad empresarial para innovar y responder a las condiciones

del entorno, de modo que analizar esta variable permitirá comprender su aporte potencial a la estabilidad, adaptación y permanencia de los emprendimientos familiares.

En función de esta problemática, el objetivo general del artículo es analizar el impacto de la educación financiera en la sostenibilidad de los emprendimientos familiares urbanos de Guayaquil durante el período 2023-2025, para lo cual se busca identificar el nivel de educación financiera de los propietarios o responsables de estos negocios, examinar las condiciones de sostenibilidad alcanzadas durante el período estudiado y determinar la relación existente entre las competencias financieras y la capacidad de permanencia de los emprendimientos; en correspondencia con estos propósitos se plantea como hipótesis de investigación que los emprendimientos familiares urbanos cuyos propietarios presentan mayores niveles de educación financiera muestran mejores condiciones de sostenibilidad empresarial, expresadas mediante una administración más eficiente de los recursos, planificación financiera, control de liquidez, capacidad para afrontar obligaciones y continuidad de sus actividades económicas.

Marco teórico

Educación financiera

La educación financiera comprende el desarrollo de conocimientos, capacidades y comportamientos que permiten administrar los recursos económicos de manera responsable, interpretar información relacionada con ingresos, gastos, ahorro, inversión y financiamiento, además de evaluar riesgos antes de asumir compromisos económicos, dentro del ámbito emprendedor estas competencias adquieren especial relevancia porque facilitan la planificación de las actividades comerciales, el establecimiento de prioridades financieras y la elección de alternativas que favorezcan la estabilidad del negocio, Burchi et al. (Burchi et al., 2021) señalan que existe una relación positiva entre la alfabetización financiera y la actividad emprendedora sostenible, debido a que una mayor comprensión de los aspectos financieros fortalece las capacidades necesarias para desarrollar y mantener iniciativas empresariales en el tiempo.

Gestión financiera en los emprendimientos

La gestión financiera representa un componente fundamental dentro de la administración de los emprendimientos, debido a que comprende la planificación de los recursos, el control de los movimientos económicos, la administración del capital disponible, la evaluación de las fuentes de financiamiento y la utilización de información financiera para orientar las decisiones empresariales, estas prácticas permiten que los propietarios conozcan con mayor precisión las condiciones económicas de sus negocios y puedan anticiparse a posibles problemas relacionados con liquidez, endeudamiento o rentabilidad, Culebro-Martínez et al. (Culebro-Martínez et al., 2024) sostienen que los conocimientos y comportamientos financieros de los emprendedores se encuentran relacionados con el desempeño de las empresas, lo que permite comprender la educación financiera como una capacidad administrativa que puede contribuir al fortalecimiento de los resultados empresariales.

Emprendimientos familiares

Los emprendimientos familiares se caracterizan por la participación de integrantes de una misma familia en la propiedad, administración o desarrollo de las actividades económicas, condición que genera una interacción constante entre los intereses empresariales y familiares, por esta razón las decisiones relacionadas con la utilización del dinero, reinversión de utilidades, distribución de recursos, contratación de obligaciones y continuidad del negocio pueden encontrarse condicionadas por necesidades particulares del núcleo familiar, Clauß et al. (Clauß et al., 2022) explican que la sostenibilidad de las empresas familiares requiere integrar objetivos económicos, sociales y ambientales, considerando además las características propias de estas organizaciones, donde las relaciones familiares y la orientación hacia la continuidad influyen en las decisiones estratégicas y en la permanencia empresarial.

Sostenibilidad de los emprendimientos familiares

La sostenibilidad empresarial puede entenderse como la capacidad de una organización para mantener sus actividades y generar condiciones que favorezcan su permanencia en el largo plazo, mediante una adecuada administración de los recursos, capacidad de adaptación, estabilidad financiera, planificación y respuesta frente a las transformaciones del entorno, en las empresas familiares esta sostenibilidad también se encuentra vinculada con la organización interna, la continuidad generacional y la existencia de mecanismos de gestión que reduzcan la

dependencia de decisiones improvisadas, Al Rawaf y Alfalih (Al Rawaf & Alfalih, 2024) destacan que la sostenibilidad de las empresas familiares está asociada con la adopción de prácticas organizacionales y de gobierno que fortalecen su estructura, su propósito y sus estrategias, de manera que la permanencia del emprendimiento requiere equilibrar los intereses familiares con una administración empresarial orientada hacia el largo plazo.

Educación financiera y sostenibilidad empresarial

La relación entre educación financiera y sostenibilidad se fundamenta en la capacidad del propietario para transformar el conocimiento financiero en decisiones aplicadas a las necesidades del negocio, como controlar los gastos, administrar correctamente el flujo de efectivo, utilizar responsablemente el crédito, seleccionar fuentes de financiamiento y destinar recursos hacia inversiones que favorezcan el crecimiento, por consiguiente un emprendedor con mayores competencias financieras puede disponer de mejores herramientas para enfrentar períodos de reducción de ingresos, variaciones en los costos y dificultades de financiamiento, Siddik et al. (Siddik et al., 2023) encontraron que la alfabetización financiera influye positivamente en la sostenibilidad económica de las pequeñas y medianas empresas, además de relacionarse con el acceso y utilización de herramientas financieras, lo que respalda teóricamente el análisis de su impacto sobre la permanencia de los emprendimientos familiares urbanos de Guayaquil durante el período 2023-2025.

Educación financiera y capacidad emprendedora

La educación financiera representa una capacidad vinculada con la comprensión y aplicación de conocimientos relacionados con presupuesto, ahorro, inversión, financiamiento, riesgo y utilización de productos financieros, dentro de los emprendimientos estas competencias adquieren mayor importancia porque el propietario suele asumir directamente las decisiones relacionadas con el uso de los recursos económicos, Muñoz et al. (Muñoz-Céspedes et al., 2024) explican que la alfabetización financiera constituye una competencia relevante para los trabajadores independientes y emprendedores debido a las responsabilidades económicas que deben asumir, mientras García-andi-de-Lema et al. (García-Pérez-de-Lema et al., 2021) determinaron que los conocimientos financieros de los responsables de pequeñas y medianas empresas favorecen la reducción de restricciones financieras y fortalecen sus

capacidades para desarrollar procesos de innovación, de manera complementaria Affandi et al. (Affandi et al., 2024) encontraron asociaciones positivas entre las capacidades financieras, la adopción de herramientas digitales y el desempeño de los pequeños negocios, lo que permite considerar la educación financiera como un recurso que trasciende el conocimiento conceptual y se refleja en las decisiones utilizadas para administrar y desarrollar el emprendimiento.

Gestión de los recursos financieros en los emprendimientos

La adecuada gestión financiera permite organizar los recursos disponibles, controlar ingresos y egresos, evaluar necesidades de capital, seleccionar alternativas de financiamiento y establecer mecanismos para afrontar las obligaciones del negocio, estas actividades adquieren particular relevancia en las pequeñas empresas debido a que normalmente disponen de menores reservas económicas y presentan mayores dificultades para absorber situaciones inesperadas, Basha et al. (Basha et al., 2023) comprobaron que la alfabetización financiera se relaciona con las decisiones de apalancamiento de las pequeñas empresas, evidenciando que el conocimiento financiero puede influir sobre la manera en que los propietarios utilizan las fuentes externas de recursos, Al-Shami et al. (Al-shami et al., 2024) identificaron una relación significativa entre alfabetización financiera e inclusión financiera en pequeñas empresas, destacando además la creciente importancia de las competencias financieras digitales para utilizar servicios y plataformas financieras, mientras Imjai et al. (Imjai et al., 2025) determinaron que la alfabetización financiera presenta una influencia positiva sobre la planificación y el control financiero, resultados que respaldan la necesidad de considerar estas prácticas al analizar la capacidad de administración de los emprendimientos familiares.

Emprendimientos familiares y continuidad empresarial

Los emprendimientos familiares presentan características particulares derivadas de la interacción entre propiedad, gestión empresarial y relaciones familiares, debido a que las decisiones administrativas pueden encontrarse condicionadas por las necesidades económicas de sus integrantes, los objetivos del negocio y la intención de mantener la actividad para las siguientes generaciones, Ferreira et al. (Ferreira et al., 2021) destacan que la sostenibilidad de las empresas familiares constituye un campo en crecimiento donde intervienen factores vinculados con el capital familiar, las estrategias empresariales, la responsabilidad social y los

procesos de sucesión, Jamil et al. (2025) sostienen que la sostenibilidad de estos negocios requiere integrar recursos, capacidades, liderazgo, estrategia, estructura organizacional e innovación, debido a que la permanencia no depende únicamente de resultados económicos inmediatos, mientras Patuelli et al. (Patuelli et al., 2022) evidencian que la orientación de largo plazo y los valores propios de las organizaciones familiares pueden favorecer la incorporación de decisiones orientadas hacia el desarrollo sostenible, mostrando que la continuidad empresarial se encuentra vinculada con la capacidad de equilibrar los intereses familiares con las necesidades estratégicas de la organización.

Sostenibilidad de los pequeños emprendimientos

La sostenibilidad empresarial comprende la capacidad de mantener las operaciones, generar recursos suficientes para cubrir las obligaciones, adaptarse a las transformaciones del mercado y conservar condiciones que permitan la permanencia del negocio en el tiempo, dentro de las pequeñas empresas esta capacidad depende de factores internos relacionados con la planificación, conocimientos administrativos, disponibilidad de recursos y habilidades de los propietarios, además de elementos externos vinculados con el mercado y el entorno económico, Dvorsky et al. (2024) señalan que la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas está condicionada por diferentes factores empresariales y por la capacidad de responder a las condiciones del entorno, Zouitini et al. (2024) encontraron que la alfabetización financiera ejerce una influencia significativa sobre el emprendimiento sostenible, evidenciando que los conocimientos financieros forman parte de las capacidades requeridas para tomar decisiones de largo plazo, mientras Kumar et al. (2025) destacan que el crecimiento sostenible de los emprendimientos familiares requiere integrar factores económicos, sociales, estratégicos y organizacionales, debido a que la continuidad depende de la interacción de diferentes recursos y capacidades empresariales.

Educación financiera y sostenibilidad de los emprendimientos

La relación entre educación financiera y sostenibilidad empresarial se fundamenta en que un emprendedor con mayores conocimientos y competencias financieras puede disponer de mejores herramientas para planificar los recursos, identificar riesgos, analizar alternativas de inversión, controlar el endeudamiento y enfrentar períodos de reducción de ingresos, aspectos

que pueden influir sobre la estabilidad y continuidad del negocio, Padi et al. (Padi et al., 2025) destacan que la alfabetización financiera y las competencias emprendedoras desempeñan un papel relevante en el desempeño de las pequeñas y medianas empresas de economías en desarrollo, Molina-García et al. (Molina-García et al., 2025) sostienen que la alfabetización financiera fortalece la capacidad para valorar riesgos y adoptar decisiones de inversión y financiamiento relacionadas con la sostenibilidad de las pequeñas empresas, mientras Ichim et al. (Ichim & Vid, 2025) indican que mayores niveles de alfabetización financiera pueden favorecer el éxito empresarial mediante mejores capacidades para interpretar información económica y adoptar decisiones financieras, por lo tanto el análisis de los emprendimientos familiares urbanos de Guayaquil permite examinar si las competencias relacionadas con planificación, control de ingresos y gastos y toma de decisiones financieras se vinculan con mejores condiciones de estabilidad y permanencia durante el período 2023-2025.

Metodología

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, entendido como una orientación metodológica que permite examinar fenómenos mediante datos susceptibles de organización y análisis estadístico, facilitando la identificación de patrones, comportamientos y posibles asociaciones entre las variables estudiadas, Slater y Hasson (Slater & Hasson, 2025) señalan que los diseños cuantitativos permiten estructurar sistemáticamente la recolección y análisis de información, considerando criterios de validez que permitan valorar la calidad de los resultados obtenidos, en correspondencia con este enfoque se analizaron las prácticas de educación financiera y las condiciones de sostenibilidad de los emprendimientos familiares urbanos participantes.

El estudio presentó un diseño no experimental, debido a que las variables educación financiera y sostenibilidad empresarial fueron observadas sin modificar las condiciones en las que se desarrollan los emprendimientos, asimismo se adoptó un diseño transversal, caracterizado por obtener la información de los participantes en un momento determinado, aunque las preguntas estuvieron contextualizadas en las experiencias desarrolladas durante el período 2023-2025, Wang & Cheng (Wang & Cheng, 2020) explica que los estudios transversales permiten observar características, prácticas o resultados en una población dentro de un período

específico, mientras Cvetkovic-Vega et al. (Cvetkovic-Vega et al., 2021) señalan que este diseño puede utilizarse con propósitos descriptivos o analíticos, aunque no permite establecer con certeza una secuencia temporal de causalidad entre las variables.

En cuanto al alcance, la investigación fue descriptiva-correlacional, debido a que en una primera fase se describieron las respuestas relacionadas con planificación financiera, control de ingresos y gastos, toma de decisiones, estabilidad económica y sostenibilidad del emprendimiento, posteriormente se exploró la posible asociación entre las variables educación financiera y sostenibilidad empresarial, por esta razón los resultados obtenidos permiten identificar tendencias y relaciones dentro del grupo estudiado, sin afirmar una relación causal directa, característica especialmente importante debido al carácter transversal y al tamaño reducido de la muestra.

La población de interés estuvo constituida por propietarios o administradores de emprendimientos familiares ubicados en el área urbana de Guayaquil, considerando como criterios de inclusión que el negocio presentara participación de integrantes de una misma familia en su administración o funcionamiento, que hubiera desarrollado actividades económicas durante el período comprendido entre 2023 y 2025 y que el participante tuviera conocimiento directo sobre las decisiones financieras del emprendimiento, para la selección se empleó un muestreo no probabilístico por conveniencia, definido como un procedimiento mediante el cual se incorporan participantes de acuerdo con su disponibilidad y facilidad de acceso, Memon et al. (Memon et al., 2025) explican que este tipo de muestreo resulta útil cuando existe acceso limitado a la población objetivo, aunque sus resultados deben interpretarse con cautela debido a que la muestra no necesariamente representa a toda la población, de esta manera se seleccionaron 20 propietarios o administradores, quienes participaron voluntariamente en el estudio.

Como técnica de recopilación de información se empleó la encuesta, utilizando como instrumento un cuestionario estructurado de cinco afirmaciones, las respuestas fueron organizadas mediante una escala tipo Likert de cinco categorías, donde 1 correspondió a totalmente en desacuerdo, 2 a en desacuerdo, 3 a ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 a de acuerdo y 5 a totalmente de acuerdo, (Koo & Yang, 2025) explican que este tipo de escala constituye un

instrumento utilizado para medir actitudes, opiniones y percepciones mediante categorías ordenadas que representan diferentes grados de acuerdo, característica que permitió transformar las percepciones de los participantes en datos susceptibles de análisis estadístico.

El cuestionario estuvo organizado de acuerdo con las variables investigadas, los primeros tres ítems abordaron la educación financiera, considerando planificación de ingresos y gastos, control financiero y capacidad para tomar decisiones sobre ahorro, reinversión, financiamiento y obligaciones económicas, mientras los dos últimos ítems evaluaron la sostenibilidad del emprendimiento, mediante la percepción de estabilidad operativa y la contribución de la gestión financiera a la permanencia del negocio, esta organización permitió mantener correspondencia entre las preguntas, las variables y el objetivo general de la investigación.

Para establecer la validez del instrumento se recurrió al juicio de expertos, procedimiento mediante el cual especialistas evalúan si los ítems representan adecuadamente los conceptos que se pretende medir, considerando aspectos como pertinencia, claridad y coherencia, (Lim, 2024) señala que la validez de contenido debe verificarse antes de la recolección definitiva de los datos y que la evaluación realizada por especialistas contribuye a determinar si los elementos incluidos en un instrumento cubren adecuadamente el constructo estudiado, por esta razón el cuestionario deberá ser revisado por especialistas en investigación, administración, finanzas o áreas relacionadas antes de su aplicación definitiva.

Para el procesamiento de los resultados se elaboró una base de datos codificada y posteriormente se utilizó el programa JASP, las respuestas correspondientes a cada alternativa de la escala fueron transformadas en valores numéricos de 1 a 5, inicialmente se calcularon frecuencias y porcentajes para describir el comportamiento de cada pregunta, posteriormente las respuestas correspondientes a P1, P2 y P3 se integraron como indicador de educación financiera, mientras P4 y P5 se consideraron para representar la sostenibilidad empresarial, adicionalmente se puede emplear el coeficiente de correlación de Spearman para explorar la asociación entre ambos indicadores, debido a que las respuestas originales corresponden a categorías ordinales y este coeficiente permite examinar relaciones monotónicas sin requerir las mismas condiciones utilizadas por la correlación lineal de Pearson.

Debido a que la muestra estuvo conformada únicamente por 20 participantes seleccionados por conveniencia, los resultados serán interpretados con un alcance exploratorio y descriptivo, evitando generalizarlos a la totalidad de los emprendimientos familiares de Guayaquil, esta consideración resulta necesaria debido a que las muestras por conveniencia pueden presentar sesgos de selección y limitaciones de representatividad, por lo que los hallazgos permitirán describir la realidad de los participantes estudiados y generar evidencia preliminar susceptible de ser ampliada mediante investigaciones posteriores con muestras probabilísticas y de mayor tamaño.

Resultados y Discusión

La aplicación del cuestionario a los 20 propietarios o administradores de emprendimientos familiares urbanos permitió identificar las principales tendencias relacionadas con la educación financiera y la sostenibilidad empresarial, para facilitar la interpretación de la escala Likert se consideraron las categorías 1 y 2 como respuestas desfavorables, la categoría 3 como posición neutral y las categorías 4 y 5 como respuestas favorables, a partir de esta agrupación se observaron diferencias entre las prácticas de planificación, control financiero, toma de decisiones y percepción de estabilidad y sostenibilidad de los negocios.

En la primera pregunta, relacionada con la planificación periódica de los ingresos, gastos y recursos del emprendimiento, el 40 % de los participantes manifestó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo, mientras que el 35 % adoptó una posición neutral y el 25 % expresó desacuerdo, estos resultados muestran que aunque una proporción importante de los emprendedores desarrolla prácticas de planificación financiera, todavía existe un grupo considerable que no presenta una posición claramente favorable, situación que podría limitar la capacidad para anticipar necesidades económicas y organizar adecuadamente los recursos disponibles.

Respecto al control de los ingresos y gastos, correspondiente a la segunda pregunta, el 30 % presentó respuestas favorables, el 35 % se mantuvo neutral y otro 35 % manifestó respuestas desfavorables, esta distribución evidencia que el control financiero constituye una de las principales debilidades identificadas entre los participantes, debido a que solamente seis de los veinte encuestados señalaron una valoración positiva, mientras que el resto presentó niveles

intermedios o bajos, lo cual puede dificultar el conocimiento preciso de la situación económica de los emprendimientos y la adopción oportuna de decisiones administrativas.

En relación con la tercera pregunta, referente a la capacidad para utilizar conocimientos financieros en decisiones de ahorro, reinversión, financiamiento y cumplimiento de obligaciones, el 50 % de los participantes manifestó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo, el 25 % adoptó una posición neutral y el 25 % expresó respuestas desfavorables, estos resultados reflejan una mejor percepción sobre la capacidad para tomar decisiones financieras en comparación con la planificación y el control de ingresos y gastos, aunque todavía una cuarta parte de los encuestados presenta dificultades que podrían afectar la administración eficiente de los recursos económicos del negocio.

En cuanto a la variable sostenibilidad, la cuarta pregunta permitió analizar la estabilidad del emprendimiento durante el período 2023-2025, encontrándose que el 55 % de los participantes manifestó respuestas favorables respecto a la capacidad del negocio para cubrir gastos, obligaciones y requerimientos operativos, mientras que el 15 % presentó una posición neutral y el 30 % manifestó respuestas desfavorables, siendo esta la afirmación con mayor porcentaje de valoración positiva dentro del cuestionario, lo que sugiere que más de la mitad de los emprendimientos estudiados han logrado mantener condiciones relativamente favorables para continuar con sus operaciones.

Respecto a la percepción de que una adecuada educación y gestión financiera ha contribuido a la permanencia y sostenibilidad del emprendimiento, el 50 % de los encuestados presentó respuestas favorables, el 15 % se ubicó en una posición neutral y el 35 % expresó respuestas desfavorables, este resultado demuestra que la mitad de los participantes reconoce la importancia de los conocimientos y prácticas financieras para mantener el funcionamiento de sus negocios, sin embargo, la presencia de respuestas negativas permite advertir que la educación financiera todavía no se encuentra completamente consolidada como una herramienta de gestión entre todos los emprendimientos familiares analizados ver tabla 1.

Conclusiones

El estudio permitió analizar la relación entre la educación financiera y la sostenibilidad de los emprendimientos familiares urbanos de Guayaquil durante el período 2023-2025, considerando aspectos relacionados con la planificación financiera, el control de ingresos y gastos, la toma de decisiones económicas, la estabilidad operativa y la permanencia del negocio, los resultados evidenciaron una presencia moderada de prácticas financieras entre los participantes, destacándose una mayor valoración en la estabilidad del emprendimiento y en la toma de decisiones financieras, mientras que el control de ingresos y gastos presentó menores niveles favorables, lo que permite reflexionar que la sostenibilidad no depende únicamente de mantener las ventas o continuar operando, sino también de desarrollar capacidades para organizar, controlar y proyectar adecuadamente los recursos económicos

En relación con el propósito del artículo, los hallazgos sugieren que una mayor educación financiera puede contribuir al fortalecimiento de la sostenibilidad de los emprendimientos familiares, especialmente cuando los propietarios aplican conocimientos relacionados con presupuesto, ahorro, reinversión, financiamiento y manejo de obligaciones, sin embargo, los resultados también muestran que estas prácticas no se encuentran consolidadas en todos los participantes, por lo que se recomienda promover programas de capacitación financiera dirigidos a emprendedores familiares urbanos, con énfasis en control de flujo de efectivo, registro de ingresos y egresos, planificación presupuestaria y evaluación de decisiones de inversión, debido a que estas herramientas pueden favorecer una gestión más ordenada y una mayor capacidad para afrontar situaciones económicas adversas.

Como principal limitación del estudio se reconoce el tamaño reducido de la muestra, conformada por 20 participantes seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia, condición que impide generalizar los resultados a todos los emprendimientos familiares de Guayaquil, además, el uso de un cuestionario breve de cinco preguntas permite obtener una aproximación inicial al fenómeno, pero no profundiza en todas las dimensiones de la educación financiera y la sostenibilidad empresarial, por esta razón se recomienda que futuras investigaciones amplíen el número de participantes, incorporen muestras probabilísticas, incluyan variables como rentabilidad, endeudamiento, liquidez, supervivencia empresarial y

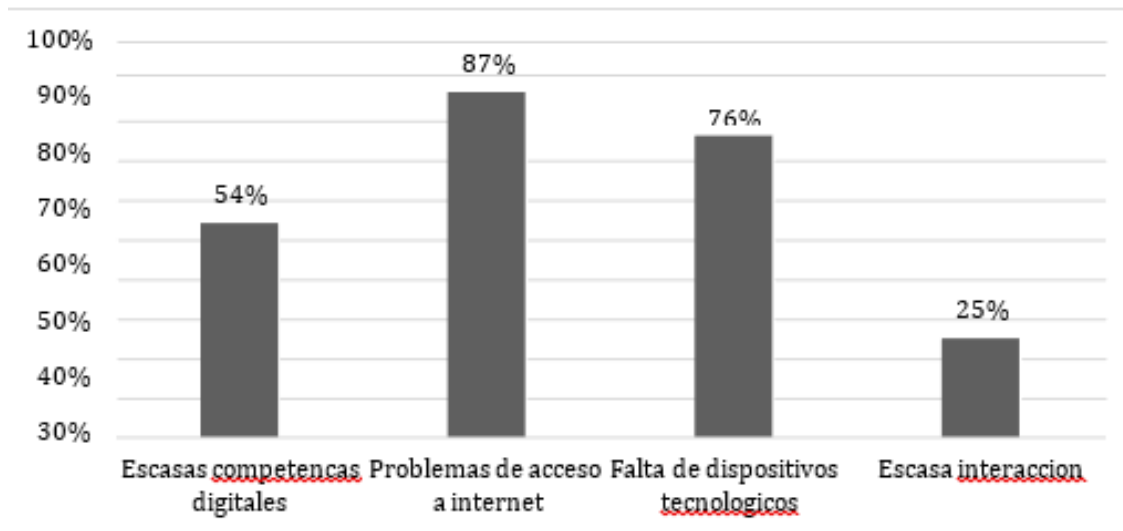
reinversión, y complementen la información cuantitativa con entrevistas o estudios longitudinales que permitan comprender con mayor precisión cómo la educación financiera influye en la permanencia de los emprendimientos familiares a través del tiempo.

Tabla 1 Tabla de frecuencia de las 5 preguntas.

<i>Binomial Test</i>					
Variable	Level	Counts	Total	Proportion	p
P1_Planificacion	1	2	20	0,1000	< ,001
	2	3	20	0,1500	,003
	3	7	20	0,3500	,263
	4	4	20	0,2000	,012
	5	4	20	0,2000	,012
P2_Control	1	1	20	0,05000	< ,001
	2	6	20	0,3000	,115
	3	7	20	0,3500	,263
	4	3	20	0,1500	,003
	5	3	20	0,1500	,003
P3_Decisiones	1	1	20	0,05000	< ,001
	2	4	20	0,2000	,012
	3	5	20	0,2500	,041
	4	5	20	0,2500	,041
	5	5	20	0,2500	,041
P4_Estabilidad	1	4	20	0,2000	,012
	2	2	20	0,1000	< ,001
	3	3	20	0,1500	,003
	4	7	20	0,3500	,263
	5	4	20	0,2000	,012
P5_Sostenibilidad	1	2	20	0,1000	< ,001
	2	5	20	0,2500	,041
	3	3	20	0,1500	,003
	4	5	20	0,2500	,041
	5	5	20	0,2500	,041
<i>Note. Proportions tested against value: 0.5.</i>					

Fuente: Elaborado por autor.

Figura 1 Problemas presentados en el U learning



Fuente: Lagos y Garcés (2020, p.29)

Referencias bibliográficas

- Affandi, Y., Ridhwan, M. M., Trinugroho, I., & Hermawan Adiwibowo, D. (2024). Digital adoption, business performance, and financial literacy in ultra-micro, micro, and small enterprises in Indonesia. *Research in International Business and Finance*, 70, 102376. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102376>
- Al Rawaf, R. A., & Alfalih, A. A. (2024). Family business sustainability: The impact of governance and women's empowerment in Saudi Arabia. *Future Business Journal*, 10(1), Article 333. <https://doi.org/10.1186/s43093-024-00333-5>
- Al-shami, S. A., Damayanti, R., Adil, H., Farhi, F., & Al mamun, A. (2024). Financial and digital financial literacy through social media use towards financial inclusion among batik small enterprises in Indonesia. *Heliyon*, 10(15), e34902. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e34902>

- Babajide, A., Osabuohien, E., Tunji-Olayeni, P., Falola, H., Amodu, L., Olokoyo, F., Adegboye, F., & Ehikioya, B. (2023). Financial literacy, financial capabilities, and sustainable business model practice among small business owners in Nigeria. *Journal of Sustainable Finance & Investment*, 13(4), 1145–1167. <https://doi.org/10.1080/20430795.2021.1962663>
- Basha, S. A., Bennis, H., & Goaid, M. (2023). Financial literacy, financial development, and leverage of small firms. *International Review of Financial Analysis*, 86, 102510. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2023.102510>
- Burchi, A., Włodarczyk, B., Szturo, M., & Martelli, D. (2021). The effects of financial literacy on sustainable entrepreneurship. *Sustainability*, 13(9), 5070. <https://doi.org/10.3390/su13095070>
- Clauß, T., Kraus, S., & Jones, P. (2022). Sustainability in family business: Mechanisms, technologies and business models for achieving economic prosperity, environmental quality and social equity. *Technological Forecasting and Social Change*, 176, 121450. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2021.121450>
- Culebro-Martínez, R., Moreno-García, E., & Hernández-Mejía, S. (2024). Financial literacy of entrepreneurs and companies' performance. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(2), 63. <https://doi.org/10.3390/jrfm17020063>
- Cvetkovic-Vega, A., Maguiña, J. L., Lama-Valdivia, J., Correa-López, L. E., & Soto, A. (2021). Estudios transversales. *Revista de la Facultad de Medicina Humana*, 21(1), 179–185.
- Diéguez-Soto, J., Martínez-Romero, M. J., Corten, M., & Michiels, A. (2022). The impact of the CEO's financial literacy on family SMEs' growth: The moderating role of generational stage. *Baltic Journal of Management*, 17(1), 76–99. <https://doi.org/10.1108/BJM-01-2021-0003>
- Duréndez, A., Dieguez-Soto, J., & Madrid-Guijarro, A. (2023). The influence of CEO's financial literacy on SMEs technological innovation: The mediating effects of MCS and risk-taking. *Financial Innovation*, 9(1), Article 40. <https://doi.org/10.1186/s40854-022-00414-w>

- Dvorsky, J., Frajtova-Michalikova, K., & Zvarikova, K. (2024). Effect of selected determinants on the sustainability of SMEs: Does gender matter? *Administrative Sciences*, 14(11), 281. <https://doi.org/10.3390/admsci14110281>
- Ferreira, J. J., Fernandes, C. I., Schiavone, F., & Mahto, R. V. (2021). Sustainability in family business – A bibliometric study and a research agenda. *Technological Forecasting and Social Change*, 173, 121077. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2021.121077>
- García-Pérez-de-Lema, D., Ruiz-Palomo, D., & Diéguez-Soto, J. (2021). Analysing the roles of CEO's financial literacy and financial constraints on Spanish SMEs technological innovation. *Technology in Society*, 64, 101519. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2020.101519>
- Ichim, S. M., & Vid, A. (2025). The critical role of financial literacy in enhancing firm success. *Borsa Istanbul Review*, 25(1), 154–168. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2025.10.014>
- Imjai, N., Meesook, K., Somwethee, P., Usman, B., & Aujirapongpan, S. (2025). Exploring the impact of digital financial literacy to effective financial planning and control: Perspectives on competitiveness of Thai micropreneurs. *Social Sciences and Humanities Open*, 11, 101307. <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2025.101307>
- Jamil, M., Stephens, S., & Md Fadzil, A. F. (2025). Sustainability in family business settings: A strategic entrepreneurship perspective. *Journal of Family Business Management*, 15(1), 125–148. <https://doi.org/10.1108/JFBM-01-2024-0001>
- Koo, M., & Yang, S. W. (2025). Likert-type scale. *Encyclopedia*, 5(1), 230–245. <https://doi.org/10.3390/encyclopedia5010018>
- Kumar, R., Sayal, A., Goel, R., Singh, T., & Ahmad, V. (2025). Factors influencing sustainable family entrepreneurship growth: Interpretive structural modeling (ISM) approach. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 14(1), Article 15. <https://doi.org/10.1186/s13731-025-00579-5>
- Kumari, R., Sharma, V. C., & Adnan, M. (2024). Financial literacy of microentrepreneurs and its effect on the business performance and innovativeness: Empirical evidence from India.

- SEDME (Small Enterprises Development, Management & Extension Journal), 51(2), 112–129. <https://doi.org/10.1177/09708464241233025>
- Lim, W. M. (2024). A typology of validity: Content, face, convergent, discriminant, nomological and predictive validity. *Journal of Trade Science*, 12(3), 45–60. <https://doi.org/10.1108/jts-03-2024-0016>
- Memon, M. A., Thursamy, R., Ting, H., & Cheah, J. H. (2025). Convenience sampling: A review and guidelines for quantitative research. *Journal of Applied Structural Equation Modeling*, 9(2), 1–15. [https://doi.org/10.47263/JASEM.9\(2\)01](https://doi.org/10.47263/JASEM.9(2)01)
- Molina-García, A., Galache-Laza, M. T., González-García, V., & Diéguez-Soto, J. (2025). Financial literacy and environmental sustainability in SMEs: Process innovation as an association mechanism. *Eurasian Business Review*, 15(3), 619–645. <https://doi.org/10.1007/s40821-025-00289-8>
- Muñoz-Céspedes, E., Ibar-Alonso, R., & Cuerdo-Mir, M. (2024). Individual entrepreneurial behavior and financial literacy. *International Entrepreneurship and Management Journal*, 20(3), 1541–1567. <https://doi.org/10.1007/s11365-023-00936-4>
- Padi, A., Musah, A., Blay, M. W., & Okyere, D. O. (2025). Small and Medium Scale Enterprise (SME) owner financial literacy, entrepreneurial competencies and financial performance: The role of corporate governance. *Future Business Journal*, 11(1), Article 12. <https://doi.org/10.1186/s43093-025-00585-9>
- Patuelli, A., Carungu, J., & Lattanzi, N. (2022). Drivers and nuances of sustainable development goals: Transcending corporate social responsibility in family firms. *Journal of Cleaner Production*, 373, 133723. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2022.133723>
- Prado, S. M. M., Franco, M. J. Z., Zapata, S. G. Z., García, K. M. C., Everaert, P., & Valcke, M. (2022). A systematic review of financial literacy research in Latin America and the Caribbean. *Sustainability*, 14(7), 3814. <https://doi.org/10.3390/su14073814>
- Sánchez Macías, S. P., & Valarezo Molina, M. J. (2024). El papel de la educación financiera en emprendimientos de estudiantes de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de

Manabí, Ecuador. Uniandes Episteme, 11(4), 85–98.
<https://doi.org/10.61154/rue.v11i4.3689>

Siddik, A. B., Rahman, M. N., & Yong, L. (2023). Do fintech adoption and financial literacy improve corporate sustainability performance? The mediating role of access to finance. *Journal of Cleaner Production*, 421, 137658. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2023.137658>

Slater, P., & Hasson, F. (2025). Quantitative research designs, hierarchy of evidence and validity. *Journal of Psychiatric and Mental Health Nursing*, 32(3), 310–318. <https://doi.org/10.1111/jpm.13135>

Wang, X., & Cheng, Z. (2020). Cross-sectional studies: Strengths, weaknesses, and recommendations. *Chest*, 158(1), S65–S71. <https://doi.org/10.1016/j.chest.2020.03.012>

Zouitini, I., El Hafdaoui, H., Chetioui, H., Tardif, P. M., & Makhtari, M. (2024). Determinants of sustainable entrepreneurship in Morocco: The role of entrepreneurial orientation, financial literacy, and inclusion. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(12), 548. <https://doi.org/10.3390/jrfm17120548>