



DIRECCIÓN DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN GÉNERO Y DESARROLLO

Título del trabajo de TFM

**BRECHA DE GÉNERO EN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO
PARA MUJERES EMPRENDEDORAS EN EL CANTÓN SAN
LORENZO, DURANTE EL AÑO 2024**

**PREVIO AL GRADO ACADÉMICO DE MAGÍSTER EN GÉNERO
Y DESARROLLO**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRABAJO COMUNITARIO Y
PARTICIPACIÓN SOCIOPOLÍTICA DE LA MUJER**

**AUTORES:
AGUIRRE ORCEÑA JOSELYN GERALDINE
PALACIOS VARGAS RAFAEL ALLAN**

ASESORA: QUIÑONEZ CASTILLO RHUT YANET

Septiembre 2025

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el Reglamento de grado de la PUCESE previo a la obtención del título de Magister en Género y Desarrollo.

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

BRECHA DE GÉNERO EN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO PARA MUJERES EMPRENDEDORAS EN EL CANTÓN SAN LORENZO, DURANTE EL AÑO 2024

Autores: Aguirre Orceña Joselyn Geraldine
Palacios Vargas Rafael Allan

Mgt. Quiñonez Castillo Rhut Yanet
DIRECTORA DE TFM

f _____

LECTOR 1

f _____

LECTOR 2

f _____

PdD. Cecilia Velasco

DIRECTORA DE ESCUELAS DEECHO, EDUCACION Y SOCIEDAD

f _____

Abg. Mariana Verduga Álvarez
SECRETARIA GENERAL PUCESE

f _____

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Quienes suscriben **Aguirre Orceña Joselyn Geraldine**, portadora de la cédula de ciudadanía N° 0850212481 y **Palacios Vargas Rafael Allan**, portador de la cédula de ciudadanía N° 0803048115, declaramos que los resultados obtenidos en la investigación que presentamos como informe final, previo a la obtención del título de Magister en Género y Desarrollo son absolutamente originales, auténticos y personales.

En tal virtud, declaramos que el contenido, las conclusiones y los efectos legales académicos que se desprenden del trabajo propuesto de investigación y luego de la redacción de este documento son y serán de nuestra exclusiva responsabilidad legal y académica.

AGUIRRE ORCEÑA JOSELYN GERALDINE
C.I. 0850212481

PALACIOS VARGAS RAFAEL ALLAN
C.I. 0803048115

CERTIFICACIÓN

Yo, Mgt. Quiñonez Castillo Rhut Yanet, en calidad de Directora del Trabajo Final de Máster, Certifico que: los estudiantes **Aguirre Orceña Joselyn Geraldine** y **Palacios Vargas Rafael Allan**, han incorporado las sugerencias al trabajo de investigación titulada *Brecha de género en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo, durante el año 2024*, por lo que autorizo su presentación ante el Tribunal de acuerdo con lo que establece el reglamento de la PUCESE

MSc. Quiñonez Castillo Rhut Yanety
DIRECTORA DE TFM

DEDICATORIA

Este Trabajo Final de Maestría realizada con todo el esmero, dedicación, y amor se la dedicamos primeramente a nuestros padres, hermanos y a todos nuestros familiares que supieron brindarnos todo el apoyo moral en los momentos que más necesitamos y han desarrollado en nosotros un espíritu noble lleno de esperanzas y el dulce deseo de ser útiles para la sociedad y para ser portadores de nuevos conocimientos a nuevas generaciones que se involucren en esta digna Magister como es la de GÉNERO Y DESARROLLO

Aguirre Orceña Joselyn Geraldine
Palacios Vargas Rafael Allan

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecemos a nuestra directora de tesis, MSc. Quiñonez Castillo Rhut Yanet por su guía y apoyo incondicional. También a nuestra familia por su paciencia y estímulo, y a la PUCESE por los recursos proporcionados para la investigación.

Aguirre Orceña Joselyn Geraldine

Palacios Vargas Rafael Allan

RESUMEN

El presente Trabajo Final de Máster, titulado: *Brecha de género en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo, durante el año 2024*, tuvo como objetivo general: Determinar mediante la revisión bibliográfica e investigación de campo las causas y consecuencias que contribuyen a la brecha de género en el acceso al financiamiento de mujeres emprendedoras, para impulsar la equidad financiera y fortalecer el desarrollo económico del cantón San Lorenzo. Para dar cumplimiento a dicho objetivo se plantearon los siguientes objetivos específicos: Analizar las causas y consecuencias que contribuyen a la brecha de género en el acceso al financiamiento de mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo. Identificar las principales barreras institucionales que limitan el acceso al financiamiento para las mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo. Detallar alternativas para fomentar la equidad financiera y el desarrollo económico de las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo. Se empleó un diseño metodológico de tipo cualitativo, utilizando la técnica de la entrevista grupal (focus group), con la cual se pudo obtener como resultados: Las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo manifestaron que pese a no mantener los recursos necesarios tratan de mantener sus emprendimientos. Las 8 mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo manifestaron que, Si han tenido dificultades para cumplir con criterios como garantías, historial crediticio, puesto que es un problema que limita el acceso a financiamiento. El trabajo concluyo manifestando que existe una percepción positiva por parte de las mujeres entrevistadas en cuanto a considerar al financiamiento, el acceso a talleres y capacitación como factores que influyen en el crecimiento de sus negocios, estos hallazgos validan que, aunque las barreras financieras son notables, la formación puede ayudar a las emprendedoras a superar dichos obstáculos, mejorando su desempeño y sostenibilidad a largo plazo.

Palabras clave: Brecha, género, acceso, financiamiento, mujeres emprendedoras

ABSTRACT

The present Master's Final Project, entitled: Gender gap in access to financing for women entrepreneurs in the canton of San Lorenzo, during the year 2024, had the general objective: To analyze through bibliographic review and field research the causes and consequences that contribute to the gender gap in access to financing for women entrepreneurs, in order to promote financial equity and strengthen the economic development of the canton of San Lorenzo. To achieve this objective, the following specific objectives were set: To determine the causes and consequences that contribute to the gender gap in access to financing for women entrepreneurs in the San Lorenzo canton. To identify the main institutional barriers that limit access to financing for women entrepreneurs in the San Lorenzo canton. To detail alternatives to promote financial equity and economic development for women entrepreneurs in the San Lorenzo canton. A qualitative methodological design was employed, utilizing the focus group interview technique, which yielded the following results: Female entrepreneurs from the San Lorenzo canton stated that despite not having the necessary resources, they try to maintain their businesses. The eight female entrepreneurs from the San Lorenzo canton stated that they have had difficulty meeting criteria such as collateral and credit history, as this is a problem that limits their access to financing. The study concluded by stating that the women interviewed had a positive perception regarding financing, access to workshops, and training as factors that influence the growth of their businesses. These findings validate that, although financial barriers are significant, training can help entrepreneurs overcome these obstacles, improving their performance and long-term sustainability.

Keywords: Gap, gender, Access, financing, women entrepreneurs

ÍNDICE

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	ii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD.....	iii
CERTIFICACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	viii
ÍNDICE.....	ix
1. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Presentación del tema.....	3
1.2. Planteamiento y formulación del problema	3
1.3. Preguntas de investigación.....	5
1.4. Objetivo General y específicos	5
1.4.1. Objetivo General	5
1.4.2. Objetivos Específicos	6
2. MARCO TEÓRICO	7
2.1. Bases Teóricas-científicas	7
2.1.1. Causas de la brecha de género en el acceso al financiamiento de mujeres emprendedoras	7
2.1.2. Consecuencias de la brecha de género en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras	14
2.1.3. Barreras institucionales que limitan el acceso al financiamiento para las mujeres emprendedoras.	16
2.1.4. Alternativas para fomentar la equidad financiera y el desarrollo económico de las mujeres emprendedoras	17
3. MARCO METODOLÓGICO	21
3.1. Modalidad de investigación	21
3.2. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	22
3.3. Técnicas de procesamiento de recolección de datos	22
4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	23
4.1. Análisis de datos	23
4.2. Discusión de los datos	28
5. CONCLUSIONES.....	31
6. LIMITACIONES Y PROSPECTIVA.....	32
REFERENCIAS.....	33

1. INTRODUCCIÓN

En este apartado se desarrolla la presentación del tema titulado; *Brecha de género en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo, durante el año 2024*, al mismo tiempo se expone el planteamiento y formulación del problema, mediante el cual se busca responder: ¿Cuáles son las causas y consecuencias de la brecha de género en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo, durante el primer semestre del año 2025?, por otro lado, se describen las respectivas preguntas guías de la investigación; ¿Cuáles son las principales causas y consecuencias que contribuyen a la brecha de género en el acceso a financiamiento para las mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo? ¿Cuáles son las barreras institucionales que limitan el acceso al financiamiento para las mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo? ¿Cómo se puede impulsar la equidad financiera y el desarrollo económico de las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo?

De la misma manera se detalla el objetivo general el mismo que consiste en; Determinar mediante la revisión bibliográfica e investigación de campo las causas y consecuencias que contribuyen a la brecha de género en el acceso al financiamiento de mujeres emprendedoras, para impulsar la equidad financiera y fortalecer el desarrollo económico del cantón San Lorenzo, para dar cumplimiento al objetivo general se plantaron como objetivos específicos los siguientes: Analizar las causas y consecuencias que contribuyen a la brecha de género en el acceso al financiamiento de mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo. Identificar las principales barreras institucionales que limitan el acceso al financiamiento para las mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo. Detallar alternativas para fomentar la equidad financiera y el desarrollo económico de las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo, con los cuales se pudo argumentar el estudio.

Por otro lado, en el numeral dos se desarrolla el marco teórico, bases teóricas científicas, para dar cumplimiento al objetivo específico número uno se presentan las causas de la brecha de género en el acceso al financiamiento de mujeres emprendedoras, y las consecuencias de la brecha de género en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras, de la misma manera para dar cumplimiento al objetivo específico dos se describen las barreras institucionales que limitan el acceso al financiamiento para las

mujeres emprendedoras, y por último para cumplir con el objetivo tres se presentan algunas alternativas para fomentar la equidad financiera y el desarrollo económico de las mujeres emprendedoras.

En el numeral tres se desarrolla el marco metodológico, en donde se describe el diseño metodológico, la población y muestra, variables del estudio, las técnicas de instrumentos de recolección de datos, técnicas de procesamiento y análisis de datos.

En el numeral cuatro se detalla el análisis e interpretación de los resultados y la discusión de los datos obtenidos en la entrevista al grupo focal.

En el numeral cinco se presentan las conclusiones de la investigación.

En el numeral seis se presentan las limitaciones y perspectivas encontradas en la investigación. Finalmente se detallan en orden alfabético las referencias bibliográficas que permitieron fundamentar la investigación y los respectivos anexos.

1.1. Presentación del tema

El cantón San Lorenzo de la provincia de Esmeraldas, donde la cultura emprendedora se manifiesta en cada rincón, existe una realidad que demanda nuestra atención: la brecha de género en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras.

A pesar del talento, la dedicación y la innovación de las mujeres emprendedoras, persisten barreras significativas que limitan su acceso a los recursos necesarios para hacer crecer su emprendimiento.

Mediante este estudio se explorará las causas de esta desigualdad, sus consecuencias en el desarrollo económico local y propondrá alternativas que permitan fomentar la inclusión financiera femenina en el cantón San Lorenzo de la provincia de Esmeraldas.

Superar la brecha de género en el acceso al financiamiento es fundamental para el desarrollo económico sostenible del cantón San Lorenzo. Mediante acciones conjuntas entre el gobierno, las instituciones financieras, la sociedad civil y las propias mujeres emprendedoras, se puede construir un ecosistema inclusivo que permita el progreso de las mujeres y el progreso del cantón, invertir en las mujeres emprendedoras es invertir en el futuro del cantón San Lorenzo de la provincia de Esmeraldas.

1.2. Planteamiento y formulación del problema

A pesar de los avances en la participación de las mujeres en la actividad económica, una persistente brecha de género es el acceso a financiamiento se erige como uno de los principales obstáculos para el crecimiento y la sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres en América Latina y de manera particular en Ecuador, esta disparidad no solo limita el potencial económico de las mujeres, sino que también frena el desarrollo inclusivo y la innovación.

Un análisis de la literatura académica y de informes de organismos internacionales como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Banco Mundial revela un panorama complejo y multifactorial, las mujeres emprendedoras enfrentan barreras significativas

que van desde la falta de historial crediticio y la limitada educación financiera hasta sesgos de género, tanto implícitos como explícitos, por parte de las instituciones financieras, a esto se suman las normas sociales y culturales que a menudo asignan a las mujeres la responsabilidad principal del cuidado del hogar, limitando su tiempo y sus redes de contacto profesional (Banco Mundial, 2021)

Cabe considerar que, a nivel internacional, existe una brecha de género significativa en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras, con barreras tanto en la oferta como en la demanda de créditos, lo cual afecta la eficiencia económica y el crecimiento, puesto que las mujeres tienen menos acceso a recurso para iniciar o expandir su emprendimiento.

Investigaciones recientes en el Ecuador han cuantificado esta brecha, según informe del BID señala que las microempresas propiedad de mujeres en América Latina y el Caribe reciben miles de millones de dólares menos en financiamientos en comparación con sus contrapartes hombres, esta situación se agrava en el segmento de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), donde la brecha de financiamiento alcanza cifras aún más alarmantes. (Banco Interamericano de Desarrollo, 2021)

En Ecuador, si bien no existen datos exhaustivos y actualizados que permitan dimensionar con total precisión el problema, estudios cualitativos y sectoriales sugieren que la realidad no es ajena a la tendencia regional, emprendedoras ecuatorianas reportan dificultades para acceder a préstamos bancarios, capital de riesgo y otras formas de financiamiento, lo que a menudo las obliga a recurrir a fuentes informales con tasas de interés más elevadas y condiciones menos favorables.

Lo que da a entender que, en el Ecuador, existe una brecha de género en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras, puesto que ellas reciben menos créditos que los hombres, a pesar de ser a menudo consideradas mejores pagadoras, esta situación se debe a factores como la falta de historial crediticio, la menor bancarización y roles de género tradicionales que limitan su participación en la economía, sin embargo, existen iniciativas y programas que buscan reducir esta brecha, como la Ley de Emprendimiento para Mujeres y programas de capacitación financiera.

El acceso al financiamiento representa un desafío crucial para el desarrollo de cualquier emprendimiento y en el cantón San Lorenzo, esta dificultad se acentúa significativamente en las mujeres, este problema se centra en la brecha de género que limita el acceso de las mujeres emprendedoras a recursos financieros, obstaculizando su crecimiento económico y contribuyendo a la desigualdad por razones de género en el cantón San Lorenzo.

Es por esta razón que, se plantea la siguiente formulación del problema, mediante el cual se busca responder: ¿Cuáles son las causas y consecuencias de la brecha de género en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo, durante el primer semestre del año 2025?

1.3. Preguntas de investigación

¿Cuáles son las principales causas y consecuencias que contribuyen a la brecha de género en el acceso a financiamiento para las mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo?

¿Cuáles son las barreras institucionales que limitan el acceso al financiamiento para las mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo?

¿Cómo se puede impulsar la equidad financiera y el desarrollo económico de las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo?

1.4. Objetivo General y específicos

1.4.1. Objetivo General

Determinar mediante la revisión bibliográfica e investigación de campo las causas y consecuencias que contribuyen a la brecha de género en el acceso al financiamiento de mujeres emprendedoras, para impulsar la equidad financiera y fortalecer el desarrollo económico del cantón San Lorenzo.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Analizar las causas y consecuencias que contribuyen a la brecha de género en el acceso al financiamiento de mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo.
- Identificar las principales barreras institucionales que limitan el acceso al financiamiento para las mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo.
- Detallar alternativas para fomentar la equidad financiera y el desarrollo económico de las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo.

2. MARCO TEÓRICO

Este estudio está centrado en teorías éticas alternativas que, además, pueden proporcionar bases y elementos suficientes para conocer la brecha de género en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo, durante el año 2025.

2.1. Bases Teóricas-científicas

En esta sección se analizan y determinan las causas y consecuencias que contribuyen a la brecha de género en el acceso al financiamiento de mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo, de la misma manera se detallaran las principales barreras institucionales que limitan el acceso al financiamiento para las mujeres emprendedoras, por último, se detallan alternativas que permiten fomentar la equidad financiera y el desarrollo económico de las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo.

2.1.1. Causas de la brecha de género en el acceso al financiamiento de mujeres emprendedoras

La brecha de género en el emprendimiento se refiere a la diferencia entre el número y el desempeño de las mujeres y los hombres que inician sus propios negocios. Entre las causas más importantes se encuentran las siguientes:

Sesgos inconscientes: Los prejuicios implícitos en la toma de decisiones financieras pueden llevar a una evaluación menos favorables de los proyectos liderados por mujeres.

Estudios demuestran que los prestamistas a menudo inconscientemente favorecen a los hombres en sus decisiones de financiamiento, incluso cuando las propuestas de negocios son comparables, esto se debe a estereotipos de género arraigados que asocian a los hombres con mayor capacidad de riesgo y éxito empresarial.

La paridad de género en el emprendimiento no es solo un imperativo moral, sino un motor crucial del crecimiento económico y la innovación, sin embargo, a pesar de los

importantes avances en la promoción de la igualdad de género a nivel mundial, las mujeres siguen estando subrepresentadas en los ecosistemas emprendedores, Según el Informe Global sobre la Brecha de Género 2024 (Foro Económico Mundial, 2024), cerrar las brechas de género en la participación y las oportunidades económicas llevará más de 134 años si persisten las tendencias económicas actuales, reducir estas diferencias es esencial para fomentar economías inclusivas y liberar el potencial sin explotar de la mitad de la población mundial.

Específicamente, los sesgos inconscientes de género afectan a las mujeres profundamente en el mercado laboral, pues llevan a situaciones tipo *“las mujeres deben estar en la casa y permanecer en ella”*, creando presiones sociales para que estas no ingresen al mercado laboral y perpetuando el imaginario y seguro de que está bien que no lo estén.

Para (Arango, 2020), *“es importante identificar y buscar en la cotidianidad, casos en los que se haya roto el techo de cristal”*, permitiendo que las personas se alejen de los estereotipos y entiendan que hay diferentes formas de vivir su feminidad. Cuando se eliminan los sesgos inconscientes, se da una mayor aceptación de la diversidad, de la misma manera se generan más oportunidades, existiendo un mayor crecimiento económico y mejor productividad.

Cuando se habla de estos sesgos inconscientes de género se comprende cuando favorece a un género sobre otro, al mismo tiempo se le conoce como sexismo, este sesgo tiene lugar cuando alguien asocia inconscientemente ciertos estereotipos con diferentes géneros afectando prácticas como las de contratación y la dinámica de las relaciones laborales.

Cabe considerar que los sesgos inconscientes son suposiciones, creencias o actitudes adquiridas, las mismas que se crean de manera automática para nuestra propia supervivencia.

Falta de redes de apoyo. – El acceso a mentores, inversores y redes de contactos influyentes suelen ser limitado para las mujeres emprendedoras.

La escasez de redes de apoyo sólidas para mujeres emprendedoras dificulta significativamente el acceso a financiamiento. Estas redes, que proveen acceso a información, mentores y conexiones con inversores, son vitales para superar el proceso de búsqueda de capital y construir empresas exitosas. Su ausencia limita las oportunidades de financiamiento para las mujeres emprendedoras, restringiendo su crecimiento y potencial.

La hemofilia se refiere a la tendencia de los individuos a relacionarse con otros que poseen características similares, como la nacionalidad, los valores o el género, y sirve como factor explicativo clave de las variaciones observadas (Jeroense, T., Spierings, N., & Tolsma, J., 2024). En los escenarios de creación de redes, se ha observado que las redes formadas predominantemente por hombres muestran una mayor inclinación hacia la hemofilia en comparación con las dominadas por mujeres. Asimismo, existe una tendencia notable entre los individuos a discutir información relacionada con el trabajo preferentemente dentro de sus propios grupos de género. La existencia de este comportamiento homófilo en las redes puede tener implicaciones importantes, sobre todo para las mujeres.

En ciertas situaciones, las mujeres pueden obtener, o incluso superar, los beneficios que los hombres reciben de sus redes sociales. No obstante, los obstáculos que enfrentan al establecer contactos profesionales pueden afectar cómo utilizan estas conexiones y los resultados que consiguen. Investigaciones indican que las mujeres tienen mayor probabilidad que los hombres de acceder a empleos menos remunerados a través de sus redes. Esta diferencia podría deberse, en parte, a los prejuicios de género que influyen en la efectividad de sus contactos.

Las redes de apoyo entre mujeres son cruciales para promover la igualdad de género en sus campos, conectando a profesionales del mismo sector y ofreciendo mentoría (Slate, N. 2022). Estas redes facilitan el intercambio de información y conocimiento, impulsando el desarrollo profesional femenino. A diferencia de otras redes, estas ofrecen apoyo integral, tanto personal como profesional, con el objetivo de impulsar el avance en la carrera, el crecimiento profesional y la vida laboral de sus miembros.

El objetivo de estas redes es fomentar la colaboración, el crecimiento profesional y el éxito de sus miembros. Para lograrlo, se utilizan estrategias como la colaboración con la dirección, la organización de eventos y la implementación de programas.

Carga de trabajo desproporcionada. – La responsabilidad desigual en el hogar y el cuidado familiar dificulta la dedicación completa al emprendimiento y la búsqueda de financiamiento.

Las actividades de cuidado que incluyen el autocuidado y el cuidado a otros miembros de hogar para asegurar las precondiciones de las personas dependientes, como la limpieza del hogar, preparar alimentos, así como la gestión del cuidado- permiten satisfacer necesidades cotidianas en el hogar y la sociedad. Las personas que dependen en mayor medida son niños y niñas, por su edad; personas mayores o que requieren cuidado por una determinada condición, como una enfermedad o discapacidad (Rodríguez, 2023). La discusión en relación con el trabajo de cuidado por parte de la Economía Feminista permite visibilizar y reconocer el rol que cumple el cuidado no remunerado en las sociedades y comprender su impacto en la vida de las mujeres tanto en su rol económico como social

Según datos extraídos del Ministerios de Producción Comercio Exterior Inversión y Pesca:

Un dato preocupante es la alta proporción de Empleo no remunerado entre las mujeres, que se redujo levemente del 20% en 2023 al 19% en 2024, frente a cifras considerablemente más bajas para los hombres (5% en 2023 y 6% en 2024). Este tipo de empleo, mayoritariamente vinculado al trabajo en el hogar y a actividades familiares, sigue recayendo de manera desproporcionada sobre las mujeres, perpetuando desigualdades de género en términos económicos. (Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INEC) - Censo Poblacional 2024)

La equidad de género requiere la participación activa de los hombres.

Simple cambios en la distribución de las tareas domésticas pueden generar un impacto significativo, apoyando a sus parejas y sirviendo como ejemplo positivo para sus hijos. Si bien las políticas de acción afirmativa son importantes, se necesita un cambio cultural que valore la equidad de género y modifique las percepciones sociales sobre los roles de las mujeres. Solo así se avanzará hacia un Ecuador más justo e igualitario.

La desigualdad económica, arraigada en la desigualdad laboral entre hombres y mujeres, es un problema global que afecta a Ecuador. A pesar de los avances en el reconocimiento de la igualdad de derechos, persisten significativas brechas salariales.

Acceso limitado a la información. - La brecha de género en el acceso a financiamiento para mujeres emprendedoras es un problema global significativo. Un factor clave que contribuye a esta desigualdad es la falta de información. Las mujeres enfrentan dificultades para acceder a información crucial sobre opciones de financiamiento, programas de apoyo y los requisitos para obtener préstamos o inversiones.

En las últimas décadas, el avance de las Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) ha transformado de manera profunda los procesos económicos, sociales y culturales a nivel global. Su implementación ha facilitado nuevas formas de interacción, producción y comercialización, modificando la dinámica de los ecosistemas emprendedores. Sin embargo, este progreso no ha sido uniforme. Las mujeres, especialmente en contextos rurales o con vulnerabilidad socioeconómica, enfrentan diversas barreras para acceder, utilizar y aprovechar las TIC, lo que perpetúa y agrava desigualdades estructurales existentes tal como lo mencionan Arpi, et al (2025), Sánchez, et al. (2024) y Sigcha, et al. (2020).

La brecha digital de género, la desigualdad sistemática en el acceso, uso y apropiación significativa de las tecnologías por parte de las mujeres es un obstáculo crucial para construir sociedades justas. Esta brecha no se limita a la falta de infraestructura (dispositivos o conectividad), sino que se extiende a barreras sociales, culturales y económicas.

En 2021, el índice de inclusión financiera para mujeres mayores de 15 años alcanzó el 58%, 13 puntos porcentuales menos que el de los hombres. Sin embargo, esta brecha se redujo en comparación con 2017, cuando la diferencia era de 18 puntos porcentuales. (Carvajal, 2023)

Falta de garantías y colaterales. - Las mujeres a menudo enfrentan dificultades para presentar las garantías necesarias para acceder a préstamos.

El acceso limitado al financiamiento formal frena el crecimiento empresarial, especialmente para las mujeres. Estudios globales demuestran que las empresas lideradas por mujeres enfrentan tasas de interés más altas, montos de crédito menores, plazos más

cortos y mayores probabilidades de rechazo de sus solicitudes, incluso con requisitos de garantía más estrictos que sus homólogos masculinos. La discriminación de género en el acceso al crédito es una barrera significativa para el desarrollo de sus negocios.

El acceso al financiamiento es fundamental para el empoderamiento y la autonomía económica, especialmente para grupos vulnerables como las mujeres, que enfrentan mayores restricciones a las oportunidades económicas.

El acceso de las mujeres a productos y servicios financieros debe ser una prioridad para impulsar su desarrollo productivo, personal y familiar. Sin embargo, persisten brechas de género en el acceso, la cobertura y el uso de estos servicios financieros.

Un informe reciente del CAF -Banco de Desarrollo de América Latina, señala que en los países andinos existe una brecha de género en materia de capacidades financieras. Los hombres muestran una ventaja sobre las mujeres en conocimientos, comportamiento y educación financiera. Sin embargo, la brecha se reduce cuando se analiza la actitud hacia la administración del dinero. Esto sugiere que, si bien las mujeres pueden tener una actitud positiva hacia el manejo de sus finanzas, carecen de los conocimientos y la formación financiera necesarios para gestionarlas eficazmente. La diferencia en el acceso a la educación financiera y las oportunidades de desarrollo profesional contribuyen a esta desigualdad.

Los sesgos de género en el personal de las instituciones financieras, que favorecen estereotipos masculinos, influyen en la concesión de crédito y explican, en parte, las diferencias en el acceso al financiamiento entre hombres y mujeres.

La desigualdad en el acceso al financiamiento para mujeres se explica por una compleja interacción de factores de género. En primer lugar, los patrones socioculturales que históricamente han limitado la propiedad de bienes por parte de las mujeres reducen su capacidad de ofrecer garantías o colaterales para obtener créditos. Esto las coloca en desventaja frente a los hombres, quienes suelen tener mayor acceso a la propiedad y, por lo tanto, a mejores opciones de financiamiento.

En segundo lugar, la brecha salarial, resultado de la desvalorización del trabajo femenino, afecta directamente la elegibilidad crediticia. Los ingresos más bajos de las mujeres, comparados con los de los hombres en puestos similares, limitan la cantidad de financiamiento que las instituciones financieras están dispuestas a otorgarles. La banca tradicional, al evaluar la capacidad de pago, considera los ingresos como un factor determinante, perpetuando así la desigualdad.

Finalmente, la falta de conocimiento financiero por parte de las mujeres representa una barrera adicional. La falta de información sobre fuentes de financiamiento, productos y servicios disponibles, así como la inexperiencia en la negociación con instituciones financieras, dificulta su acceso a recursos económicos. Esta brecha en el conocimiento financiero se ve agravada por la falta de acceso a educación financiera dirigida específicamente a las mujeres. En síntesis, la situación descrita es el resultado de una combinación de factores socioeconómicos y culturales que perpetúan la desigualdad de género en el acceso al crédito.

Algunos estudios sugieren que las mujeres muestran mayor aversión al riesgo y un comportamiento más conservador en inversiones y emprendimientos, lo que resulta en menores niveles de endeudamiento comparado con los hombres. Sin embargo, esta aparente diferencia de género en la gestión del riesgo no es inherente a las mujeres. Factores como la edad, la educación, la experiencia profesional, el conocimiento financiero, la propiedad de activos, las responsabilidades de cuidado y las situaciones de vulnerabilidad influyen significativamente en la percepción y la toma de riesgos. Por lo tanto, la aparente mayor aversión al riesgo en las mujeres podría ser un reflejo de estas circunstancias, más que una característica intrínseca.

Las instituciones financieras y su personal podrían estar influenciados por estereotipos de género al evaluar solicitudes de crédito, favoreciendo a los hombres debido a los roles tradicionales de género. La falta de análisis de género en el desempeño de las carteras crediticias y en los segmentos empresariales femeninos hace que las entidades financieras pierdan oportunidades en un mercado con gran potencial, limitando a las mujeres a esquemas de financiamiento restrictivos para el crecimiento de sus negocios.

2.1.2. Consecuencias de la brecha de género en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras

En esta sección se detallan las consecuencias de brecha de género en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras, las mismas que son:

Limitaciones del crecimiento económico local. - El potencial económico de las mujeres emprendedoras queda desaprovechado, afectando el desarrollo del cantón.

El emprendimiento se considera un motor para el crecimiento económico de cualquier país. En este contexto, se vuelve importante prestar especial atención al rol de la mujer en la carrera empresarial y las limitaciones a las que se enfrenta en este escenario, puesto que representa un grupo social de fuerza en aumento, teniendo cada vez mayor incidencia y participación en la creación de empresas Fernández et al (2024).

De acuerdo con: Malone, et al., (2020), la mujer emprendedora tiene una tendencia a la independencia financiera, debido a que esta percibe un ambiente desfavorable económicamente hablando de su entorno; le preocupa su retiro y futuro financiero.

Se puede considerar que generalmente, el sistema financiero formal, en contextos de desarrollo, han mostrado más resistencias a ofrecer crédito a mujeres.

Estudios recientes realizados en América Latina y el Caribe, concluyen que existen brechas de género significativas en la propiedad de cuentas bancarias y en la utilización de productos financieros de ahorro y crédito. Existen obstáculos, condicionantes (financieros y no financieros) y estereotipos de género que ayudan a explicar y comprender la variación en el acceso de las mujeres a las finanzas en algunos países (Demirguç, et. al., (2023).

La posición social de las mujeres influye en su relación con el sistema financiero. Además de las barreras institucionales, enfrentan obstáculos sociales y culturales que afectan su acceso y uso de los servicios financieros.

La plena participación de las mujeres en todos los sectores y niveles de la actividad económica es fundamental para construir economías sólidas y sociedades más estables.

Mayor desigualdad de género. - La brecha financiera perpetúa la desigualdad económica entre hombres y mujeres

Estudios sobre desigualdad, como el de Piketty, (2023), documentan empíricamente los desequilibrios en la distribución de renta, riqueza, recursos y oportunidades. Este trabajo, que retoma preocupaciones de autores clásicos como Adam Smith, David Ricardo y Karl Marx, aporta datos históricos y un marco analítico para comprender la dinámica de la desigualdad. En este contexto, el género emerge como un factor clave, mostrando la ventaja económica de los hombres sobre las mujeres.

Existen justificaciones a favor y en contra de las desigualdades económicas de género. Algunas argumentan que son inevitables, consecuencias del egoísmo humano o del afán de acumulación inherentes a la naturaleza humana y al capitalismo. Estas posturas no cuestionan la injusticia de la desigualdad, sino que la presentan como un fenómeno inherente al sistema.

El emprendimiento con enfoque de género ofrece un gran potencial para el crecimiento económico, la inclusión y la igualdad de oportunidades para las mujeres. Sin embargo, su éxito depende de la colaboración de todos los actores sociales, como demuestran los programas analizados.

Menos innovación y creación de empleo. - La falta de acceso al financiamiento reduce la capacidad de las mujeres para innovar y generar nuevos empleos.

El emprendimiento femenino según Santamaría & Tapia, (2021) Santamaría, & Tapia, (2021), puede definirse como “*la actividad de carácter innovador y creativa, realizada por una mujer*” para alcanzar su independencia económica, individual o en colaboración, y generar así oportunidades de empleo y mejoramiento de la calidad de vida para otras personas en los diferentes ámbitos profesionales, sociales y personales.

Una emprendedora es una persona innovadora, creativa y segura de sí misma, que busca la independencia financiera, genera empleo y gestiona un negocio, ya sea individualmente

o en colaboración, mientras equilibra su vida personal, familiar y social Sunanda & Naik (2022).

También se la puede definir como una persona que inicia o hereda un negocio, asumiendo riesgos y responsabilidades financieras, administrativas y sociales (Parvin, et, al., (2022). Si bien las definiciones generales de emprendimiento no distinguen por género, la realidad muestra diferencias en la forma en que hombres y mujeres emprenden.

La innovación y la generación de empleo son vitales para el crecimiento económico y el desarrollo social. Las mujeres emprendedoras pueden contribuir significativamente, pero la falta de acceso a financiamiento (préstamos, capital semilla, inversiones) representa un obstáculo importante para su participación.

2.1.3. Barreras institucionales que limitan el acceso al financiamiento para las mujeres emprendedoras.

El acceso al crédito es crucial para el emprendimiento, pero representa una barrera significativa para las mujeres. Solicitan créditos con menos frecuencia, en montos menores que los hombres, y recurren más a fuentes informales debido a las dificultades para obtener préstamos en instituciones formales.

El acceso al crédito para las mujeres se ve obstaculizado por varios factores que dificultan el cumplimiento de los requisitos tradicionales de las instituciones financieras. Estos obstáculos incluyen:

- Pocos recursos propios para ser utilizados como capital social.
- No cuentan con títulos de propiedad u otros bienes que podrían funcionar como garantías.
- Insuficientes conocimientos empresariales y educación financiera.
- No cuentan con un historial crediticio.
- Poca experiencia en obtener algún tipo de financiamiento.

El acceso al crédito es fundamental para el desarrollo económico de un país, impulsando la competitividad, el crecimiento, la actividad económica y la creación de empleo. Para las mujeres, el crédito representa una herramienta clave para el emprendimiento, el aumento de ingresos, la mejora de la calidad de vida, el desarrollo familiar y comunitario, y su empoderamiento personal. Sin embargo, el sistema crediticio actual, diseñado con una lógica predominantemente masculina, no se adapta a las necesidades y realidades de las mujeres.

Reconociendo las barreras al acceso al crédito para las mujeres, es crucial considerarlas como sujetos de crédito y desarrollar productos financieros adaptados a sus necesidades. Una política de crédito con perspectiva de género es esencial para reducir las disparidades, responder a las necesidades de las mujeres emprendedoras, incrementar su participación económica y fomentar la creación de empresas. Esta política debe abordar las desigualdades existentes y prevenir la discriminación.

2.1.4. Alternativas para fomentar la equidad financiera y el desarrollo económico de las mujeres emprendedoras

Para dar cumplimiento del objetivo tres planteado, se exponen algunas de las alternativas para fomentar la equidad financiera y el desarrollo económico de las mujeres emprendedoras.

Las sociedades modernas reconocen la necesidad de una participación femenina más equitativa, justa y destacada en todos los ámbitos, para el empoderamiento de las mujeres y el desarrollo económico, social y político de su ciudad.

A continuación, se presentan alternativas claves para impulsar la equidad financiera y el crecimiento económico de las mujeres emprendedoras.

Financiamiento adaptado y accesible. - Es fundamental crear opciones de crédito y capital flexible que se ajusten a las necesidades de las mujeres, esto incluye:

- **Prestamos con condiciones especiales:** Tasas de interés preferenciales y requisitos de garantía más flexibles.
- **Microcréditos:** Pequeños préstamos para iniciar o expandir negocios.
- **Fondos de inversión con enfoque de género:** Destinar capital específicamente a empresas lideradas por mujeres.
- **Plataformas de *crowdfunding*:** Apoyar proyectos de mujeres a través de financiación colectiva.
- **Programas de avales y garantías:** Ayudar a las mujeres a obtener créditos bancarios.

Formación y conocimiento empresarial. - Ofrecer educación y capacitación especializada es crucial, Algunas ideas son:

- **Talleres de finanzas:** Enseñar sobre ahorro, inversión y manejo de deudas.
- **Cursos de gestión empresarial:** Capacitar en elaboración de planes de negocios marketing digital y ventas
- **Mentoría y coaching:** Conectar a emprendedoras con expertos para recibir orientación personalizada.
- **Escuelas de negocios para mujeres:** Espacios de formación integral.
- **Uso de tecnología:** Plataformas en líneas para facilitar el acceso a la capacitación.

Redes de apoyo y colaboración. - Fomentar la creación de comunidades y espacios de interacción es vital para el desarrollo:

- **Redes de emprendedoras:** Espacios para compartir experiencias y oportunidades.

- **Coworking y colaboración:** Lugares para trabajar, interactuar y generar sinergias.
- **Incubadoras y aceleradoras:** Programas para desarrollar y escalar negocios.
- **Ferias de negocios exclusivas:** Plataformas para exhibir productos y servicios.
- **Plataformas digitales de conexión:** Herramientas para contactar con clientes e inversionistas

Políticas Públicas con perspectivas de género. - Es importante desarrollar marcos regulatorios que promuevan la equidad:

- **Incentivos fiscales:** Beneficios para empresas lideradas por mujeres
- **Simplificación de trámites:** Reducir la burocracia para la creación de negocios.
- **Cuotas en contrataciones públicas:** Asegurar que un porcentaje de las compras del Estado beneficien a empresas de mujeres.
- **Leyes de conciliación familiar:** Apoyar el equilibrio entre la vida laboral y personal.
- **Acceso a la propiedad:** Garantizar el derecho de las mujeres a poseer activos.
- **Datos desagregados por género:** Recopilar estadísticas para diseñar políticas más efectivas.

Visibilización y Empoderamiento. - Destacar los logros de las emprendedoras ayuda a inspirar y romper barreras:

- **Campañas de sensibilización:** Promover la importancia del emprendimiento femenino

- **Difusión de historias de éxito:** Inspirar a otras mujeres a emprender
- **Premios y reconocimientos:** Celebrar los logros de las emprendedoras
- **Participación en la toma de decisiones:** Incluir a mujeres emprendedoras en espacios económicos relevantes

Al implementar cada una de estas estrategias de manera conjunta, se puede construir un ecosistema sólido que impulse a las mujeres emprendedoras a superar obstáculos y a contribuir significativamente al desarrollo económico y social de una ciudad.

3. MARCO METODOLÓGICO

El cantón San Lorenzo del Pailón ubicado en la frontera norte del Ecuador, en la provincia de Esmeraldas, se caracteriza por su potencial cultural y natural, acompañado de un rico legado histórico, digno de ser cultivado y resguardado en la memoria colectiva de la presente y futuras generaciones.

En la actualidad, las únicas culturas indígenas que habitan el territorio de San Lorenzo del Pailón son los Chachis en la Ceiba, y los Awá. La población negra de San Lorenzo del Pailón obedece a un sinnúmero de migraciones desde tiempos coloniales que dejaron una enorme huella africana. Contingentes negros que llegaron unos en busca de libertad, otros traídos en calidad de esclavos para trabajar en las principales minas, asentadas en Cachaví y Guembí y la construcción del camino de Malbucho.

Grupos negros que dieron una nueva fisonomía cultural a la región del Pailón. Una cultura con sus manifestaciones culturales, artísticas, espirituales y sociales, que se expandió por todos los rincones de estas tierras, y que se expresa en sus mitologías, cantos, danzas, cuentos, leyendas, décimas, tradiciones, creencias, y gastronomía, y son referentes de potencial etnográfico las comunidades de Ricaurte, Carondelet, 5 de Junio, Calderón, Santa Rita, San Javier, Urbina y Concepción.

3.1. Modalidad de investigación

Se empleó un diseño metodológico de tipo cualitativo puesto que se analizó en primer lugar las causas y consecuencias que contribuyen a la brecha de género en el acceso al financiamiento de mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo. En segundo lugar, se identificaron las principales barreras institucionales que limitan el acceso al financiamiento para las mujeres emprendedoras en el cantón San Lorenzo. Finalmente, se indagaron las diferentes alternativas para fomentar la equidad financiera y el desarrollo económico de las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo.

Para lo cual, la estrategia metodológica empleada fue la entrevista grupal (focus group) a 8 mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo.

- **Criterios de inclusión:** Se incluyeron en el estudio a mujeres emprendedoras residentes en el cantón San Lorenzo, mayores de 18 años, que contaron con un emprendimiento activo o en proceso de consolidación y que aceptaron participar de manera voluntaria.
- **Criterios de exclusión:** Se excluyeron a las mujeres menores de 18 años, y a quienes no residan de forma permanente en el cantón San Lorenzo, así como a aquellas que no mantuvieran un emprendimiento vigente o que no desearon participar voluntariamente en la investigación.

3.2. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se utilizó la técnica de la entrevista grupal (focus group), mediante la cual se recopiló información sobre sus opiniones, ideas y percepciones sobre la problemática de la *Brecha de género en el acceso al financiamiento para mujeres emprendedoras* y de esta manera obtener opiniones, críticas, orientaciones y observaciones de los protagonistas dentro del ámbito del problema en estudio. La entrevista se aplicó a 8 mujeres emprendedoras, se realizó 10 preguntas puntuales y de carácter abierto.

3.3. Técnicas de procesamiento de recolección de datos

Las entrevistas realizadas a las ocho mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo fueron grabadas en audio, lo que permitió conservar la información de manera fidedigna y garantizar la precisión en el registro de las respuestas. Posteriormente, los audios fueron transcritos de forma literal, preservando el sentido original de las expresiones de las participantes. El material transcrito fue sometido a un proceso de categorización y codificación temática, identificando patrones, similitudes y diferencias en los discursos relacionados con la brecha de género en el acceso al financiamiento.

Para facilitar la comprensión de la información, se elaboraron matrices de análisis cualitativo, donde se organizaron las opiniones y percepciones según las dimensiones analíticas previamente definidas. Este proceso permitió obtener una interpretación sistemática y fundamentada de los datos cualitativos recolectados.

4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

En este apartado se presentan los resultados obtenidos de la entrevista a 8 mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo

4.1. Análisis de datos

A continuación, se detallan las preguntas con las respectivas repuestas del grupo focal 8 mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo.

1.- ¿Podría describir brevemente su emprendimiento?

R// 3 de las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo se dedican a la venta de comida rápida, 2 a la pintura de uñas, 1 a la venta de ropa americana y por último 2 se dedican a la venta de Yanbal.

Las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo manifestaron que pese a no mantener los recursos necesarios tratan de mantener sus emprendimientos. Esto quiere decir que las mujeres buscan la manera de tener y mantener su propio emprendimiento, en donde ellas mismas son las que están a cargo de que este emprendimiento sea fructífero para su estabilidad económica y calidad de vida en su hogar.

2.- ¿Cuál ha sido su experiencia general al buscar financiamiento?

R// 2 de las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo consideran que su experiencia al buscar financiamiento fue la falta de apoyo, para 3 la negación, 1 el Trato diferente, 1 vulnerabilidad y para 1 experiencia al buscar financiamiento fue de aislamiento.

Cada una de las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo han tenido experiencias diferentes al momento de buscar financiamiento para su emprendimiento. La búsqueda de financiamiento es un proceso fundamental, pero a menudo complejo que permite obtener el capital necesario para fomentar su emprendimiento.

3.- ¿Han tenido dificultades para cumplir con criterios como garantías, historial crediticio?

R// Las 8 mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo manifestaron que, Si han tenido dificultades para cumplir con criterios como garantías, historial crediticio, puesto que es un problema que limita el acceso a financiamiento. Esta situación ha generado que muchas mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo no puedan ampliar su emprendimiento puesto que no cuentan con los recursos necesarios

4.- ¿Creen que los requisitos son más difíciles de alcanzar para las mujeres?

R// Las 8 mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo respondieron que Si, creen que los requisitos son más difíciles de alcanzar para las mujeres los requisitos de financiamiento son más difíciles de alcanzar para las mujeres.

En muchos casos, los requisitos para las mujeres emprendedoras pueden ser más difíciles de alcanzar en comparación con sus contrapartes (hombres), esto no significa necesariamente que los requisitos formales sean diferentes, sino que existen barreras y desafíos adicionales que dificultan que las mujeres cumplan con esos requisitos.

5.- ¿Qué impacto ha tenido la falta de financiamiento adecuado en el crecimiento y la expansión de sus emprendimientos?

R// Las 8 mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo manifestaron que la falta de financiamiento adecuado ha tenido un impacto negativo considerable en el crecimiento y la expansión de los emprendimientos liderados por mujeres.

Se puede considerar que la falta de financiamiento adecuado impacta en el crecimiento de los emprendimientos, puesto que limita la inversión en expansión, innovación y tecnología, lo que a su vez retrasa la creación de empleos y afecta la competitividad y sostenibilidad del emprendimiento, pudiendo incluso llevar a su fracaso.

6.- ¿Cómo ha afectado la dificultad para acceder a financiamiento a su autoestima o a su visión a largo plazo para su emprendimiento?

R// Las 8 mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo respondieron que la dificultad para obtener un financiamiento puede tener un impacto negativo en la autoestima y en la visión a largo plazo de las mujeres emprendedoras.

La falta de financiamiento no solo es un obstáculo financiero, sino que también tiene profundas consecuencias psicológicas y estratégicas que pueden poner en riesgo la viabilidad y el futuro de cualquier emprendimiento. Es importante reconocer estos impactos y buscar estrategias para mitigar sus efectos.

7.- ¿Han tenido que recurrir a fuentes de financiamientos informales debido a las barreras del sistema formal? ¿Qué ventajas o desventajas encontraron en esto?

R// Las 8 mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo manifestaron que es una práctica común que las mujeres emprendedoras recurran a fuentes de financiamiento informales debido a las diferentes barreras del sistema bancario. Esto genera desventajas ya que parte de las ganancias toca pagar diariamente.

El financiamiento informal es una respuesta a las barreras del sistema formal, sus ventajas son la rapidez y facilidad de acceso al recurso económico, pero sin embargo sus desventajas principalmente son las altas tasas de interés y la posibilidad de caer en trampas de deuda y que no construyen un historial crediticio formal.

Aunque parezca evidente, muchas personas no se dan cuenta de lo peligroso que es este tipo de créditos, por el hecho de que no hay una completa seguridad de que luego de que canceles tus deudas, los prestamistas no te presionen para que solicites un nuevo préstamo o simplemente no consideren tus pagos para que sigas abonando más dinero.

8.- Si tuviera la oportunidad de hablar con un banquero o un inversionista, ¿qué le dirían sobre cómo pueden mejorar su enfoque hacia las mujeres emprendedoras?

R// Las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo 6 respondieron que de tener la oportunidad de hablar con un banquero o un inversos le dirían que la clave para mejorar su enfoque hacia las mujeres emprendedoras es de ver más allá de los criterios tradicionales y reconocer el potencial que tienen las mujeres emprendedoras en el crecimiento económico.

Mientras que 2 de las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo manifestaron que ellas les dirían que invertir en las mujeres emprendedoras es un buen negocio.

Se puede considerar que las mujeres emprendedoras tienen un gran potencial para generar empleo, impulsar el crecimiento económico y crear un impacto social positivo. Al eliminar las barreras y brindar el apoyo que necesitan, se puede liberar su potencial y construir un futuro más próspero e inclusivo para todos.

9.- ¿Qué tipo de apoyo o recursos (más allá del dinero) creen que serán más útiles para cerrar esta brecha?

R// Las 8 mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo manifestaron que tipo de apoyo o recursos (más allá del dinero) sería el acceso a talleres, capacitación y aprendizaje de nuevas habilidades, permitirían que las mujeres puedan emprender de muchas otras maneras.

Se puede considerar que cerrar la brecha de género en el emprendimiento requiere un enfoque integral que combine el acceso a financiamiento con otros tipos de apoyo y recursos, como la mentoría, la capacitación, el acceso a redes, la visibilidad y las políticas públicas de apoyo, al invertir en estos recursos, se podrá crear un ecosistema emprendedor más inclusivo y equitativo, donde las mujeres tengan las mismas oportunidades que los hombres para alcanzar el éxito.

10.- ¿Qué papel debería tener el gobierno o la sociedad para garantizar un acceso más equitativo al financiamiento?

R// Las 8 mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo Tiene un papel fundamental, puesto que son ellos los que deben de establecer un marco regulatorio y políticas públicas, que permitan el fortalecimiento de las mujeres emprendedoras.

El gobierno y la sociedad juegan un papel esencial para asegurar un acceso más equitativo al financiamiento de las mujeres emprendedoras, este papel abarca desde la implementación de políticas públicas hasta el camino de normas sociales y culturales, cabe considerar que al momento de implementar esta medidas, el gobierno y la sociedad pueden crear un entorno más equitativo donde las mujeres emprendedoras tengan las mismas oportunidades y condiciones de acceso al financiamiento y poder alcanzar el éxito de sus emprendimiento.

4.2. Discusión de los datos

El emprendimiento femenino, como fenómeno social y económico ha experimentado una evolución significativa a lo largo del tiempo, desde sus primeras manifestaciones hasta convertirse en un tema central de debate y estudio en el contexto actual (Gasparini, 2022).

Los datos socio-demográficos presentan que el mayor porcentaje de los emprendimientos de las mujeres encuestadas se concentra en los segmentos de alojamiento y comidas (28.9%), servicios (16.7%) y comercio al por mayor y menor (13.3%). Además, se evidencia que la mayoría de las emprendedoras (54.4%) inició su negocio debido a la falta de alternativas de empleo, mientras que un 35.6% lo hizo como parte de un plan de crecimiento de un negocio familiar. Solo el 10% reportó haber empezado su emprendimiento para aprovechar una oportunidad identificada en el mercado.

El acceso a financiamiento ha sido ampliamente estudiado como un factor que favorece el desarrollo económico de un país, especialmente cuando se enfoca en el apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas, las cuales representan el 90% de los negocios y más del 50% de los empleos a nivel mundial, según cifras del Banco Mundial (2021).

Las barreras principales para el financiamiento incluyen garantías exigidas (63,3%) y procesos burocráticos (48,9%), afectando la potencialidad de las emprendedoras para procurar financiamiento formal. Además, el 61,1% de las emprendedoras reporta no haber accedido a créditos formales.

La existencia de este tipo de barreras de género en el acceso al crédito para los emprendimientos liderados por mujeres perjudica su supervivencia y crecimiento, afecta la generación de ingresos, reduce los beneficios potenciales para el sistema financiero; pues se rechazan las solicitudes de préstamos de mujeres emprendedoras, aun cuando la evidencia muestra que tienen menores niveles de morosidad y mejor comportamiento de pago que los hombres. Pero, además, genera preocupación desde el punto de vista de equidad e igualdad de oportunidades

La falta de financiamiento es frecuente en los emprendimientos en etapa temprana, pero, además, existen barreras sistémicas para la inclusión financiera de determinados grupos poblacionales, entre ellos las mujeres, debido a la escasez de garantías, la carencia de historial crediticio e información, y también a la existencia de prejuicios sociales en los mercados de crédito relacionados con la solvencia de los emprendimientos dirigidos por mujeres (CAF, 2020; Hess, 2020 y Auricchio et al., 2022). Esto ha llevado a que las micro, pequeñas y medianas empresas de propiedad de mujeres, se enfrenten a un déficit de 1,7 billones de dólares en el acceso a financiamiento en todo el mundo, según datos del Banco Mundial.

Los resultados también revelan que, una participación importante de mujeres recurre a préstamos informales, los cuales, a pesar de aparentar mayor accesibilidad, implican tasas de interés elevadas que afectan negativamente la rentabilidad y expansión de los negocios, además de generar impactos sociales y vulneraciones de derechos, tal como advierte Mejía et al. (2023) y Ayala (2021). Este hallazgo también se alinea con la obra de Sen (2022), quien subraya que la libertad de agencia en el acceso a recursos es determinante para el desarrollo, y que las mujeres deben tener oportunidades igualitarias en el ámbito financiero para poder realizar plenamente su potencial empresarial.

Los datos sobre las fuentes de financiamiento destacan una diversidad de opciones utilizadas por las emprendedoras, donde las instituciones privadas representan el 50% de las fuentes de financiamiento. Además: Un 15,6% de las emprendedoras utiliza financiamiento de familiares o amigos, reflejando una preferencia por opciones informales que ofrecen condiciones más accesibles. Los préstamos informales a “otros” representan un 34,4%, un porcentaje significativo que señala una dependencia considerable en fuentes no formales.

Mientras que las percepciones negativas (49%) reflejan frustración por los altos intereses y estrictos requisitos bancarios. Una participante señala que, “yo no he podido hacer ningún préstamo para mi negocio porque los bancos me ponen muchas condiciones que no logro cumplir” (E25, comunicación personal, 22 de octubre de 2024). Otra emprendedora menciona que, “para poder emprender hice mi primer préstamo, pero la verdad no he sentido que fue beneficioso porque los intereses son muy altos y el banco

no supo darme otras soluciones para que las cuotas sean más cómodas” (E52, comunicación personal, 29 de octubre de 2024).



5. CONCLUSIONES

En este apartado se detallan las conclusiones a las cuales se llegó luego de haber realizado el proceso investigativo.

- Se reconoce que las barreras de género, como el acceso limitado a financiamiento, y los prejuicios estructurales continúan siendo obstáculos críticos para las mujeres emprendedoras, estos retos no solo delimitan la creación de nuevos negocios, sino también su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.
- Existe una percepción positiva por parte de las mujeres entrevistadas en cuanto a considerar al financiamiento, el acceso a talleres y capacitación como factores que influyen en el crecimiento de sus negocios, estos hallazgos validan que, aunque las barreras financieras son notables, la formación puede ayudar a las emprendedoras a superar dichos obstáculos, mejorando su desempeño y sostenibilidad a largo plazo.
- Una táctica para progresar en este sentido es desarrollar investigaciones que establezcan la prevalencia de las distintas formas de discriminación en el sistema financiero y cuantifiquen los costos económicos de estas conductas, ya que, potencialmente, las entidades financieras están dejando de materializar ganancias al no otorgar suficiente financiamiento a las mujeres emprendedoras, aun cuando estas tienen mejor comportamiento que los hombres frente al pago de sus créditos.

6. LIMITACIONES Y PROSPECTIVA

6.1. Limitaciones. – Para el desarrollo de la presente investigación se presentaron limitaciones como la poca participación de las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo, y se pudo trabajar solo con aquellas que estuvieron presta a colaborar con la investigación. Por lo que se sugiere para futuros trabajos tener una muestra más amplia para lograr mejores resultados.

6.2. Prospectiva. - Mediante la investigación se pretende mejorar la Brecha de género en el acceso financiero de las mujeres emprendedoras del cantón San Lorenzo.

REFERENCIAS

- Arango, C. A. (2020). *Cómo influyen los sesgos inconscientes en la lucha por la igualdad, tomado de la pagina web.* <https://www.bbva.com/es/co/sostenibilidad/como-influyen-los-sesgos-inconscientes-en-la-lucha-por-la-igualdad/>.
- Arpi, L., Eleuterio, A., & Narvaste, S. (2025). *Competencias tecnológicas en futuros docentes de zonas rurales : Un estudio en Puno , Perú Technological competencies in future teachers from rural areas : A study in Puno.* *Revista Espacios*, 46(01), 58–67. <https://doi.org/10.48082/espacios-a25v46n01p05>
- Auricchio, B; Edgar, L; Mejia, D; Remicio, P; Valdez, M. (2022). *Capacidades financieras de las mujeres. Brechas de género en las encuestas de capacidades financieras de CAF. Brasil, Colombia, Ecuador y Perú. Banco de Desarrollo de América Latina*
- Ayala Sarmiento, S. (17-08-2021). *Ecuatorianos que se arriesgan a pagar 1.238% anual de interés para vivir y sobrevivir.* *Forbes EC.* Accedido el 03 de noviembre de 2024. <https://bit.ly/3AEuIKw>
- Banco Mundial. (2021). *Mujeres empresarias: barreras y oportunidades en el sector privado formal en América Latina y el Caribe.* <https://dds.cepal.org/redesoc/publicacion?id=2177>
- CAF. (2020). *Discriminación de género en el mercado de créditos de consumo en Chile. Evidencia experimental*
- Carvajal. (2023). *La exclusión financiera de las mujeres reducida por acciones disruptivas e innovadoras.* (B. Ricaurte, Ed.) *Revista de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo Ecuador*, 37.
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L. & Singer, D. (2023). “*Financial Inclusion and Legal Discrimination against Women: Evidence from Developing Countries.*” Documento de trabajo de investigación de políticas Núm. WPS6416. Washington, D.C.: Banco Mundial.
- Fernández, C., Cea, J., Doll, C., Santander, P., & Yáñez, D. (2024). “*Factores condicionantes del emprendimiento femenino en Chile*” . XXX Encuentro Nacional de Facultades de Administración y Economía. *ENEFA Proceedings*, 7, 483 - 503. Revisado el 13 de agosto del 2025.
- Foro Economico Mundial. (2024). <https://es.weforum.org/stories/2025/01/avanzar-hacia-la-paridad-de-genero-en-el-emprendimiento-estrategias-para-un-futuro-mas-equitativo/>.
- Gasparini, L. (2022). *Desiguales: Una guía para pensar la desigualdad económica.* Edhasa.

- Hess, S. (2020). *Barreras sistémicas y discriminación en el acceso a financiamiento para la mujer: el caso de la cadena del turismo rural en Sacatepéquez (Guatemala)*. Serie Estudios y Perspectivas-México N° 184 CEPAL
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INEC) - Censo Poblacional 2024 <https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2024/11/Ellas-en-Datos-nov2024.pdf>
- Jeroense, T., Spierings, N., & Tolsma, J. (2024). Similarity and differences in age, gender, ethnicity, and education as explanatory factors of tie loss in the core discussion network. *Social Networks*, 76, 135-149.
- Malone, K., Stewart, S., Wilson, J., & Korsching, P. (2020). "Perceptions of financial wellbeing among American women in diverse families". *Journal of Family and Economics*, 63-81.
- Mejía Flores, O. G., Barba López, R. A., Casquete Baidal, N. E. y Martillo Pazmiño, Í. O. (2023). Estrategias financieras informales que afectan la sustentabilidad del emprendimiento en las madres solteras de Guayaquil. *Encuentros*, 18, 79-95. <http://doi.org/10.5281/zenodo.7901590>
- Parvin, L., Rahman, M. W., & Jia, J. (2022). "Determinates of Women Microentrepreneurship Development: An Empirical Investigation in Rural Bangladesh". *International Journal of Economics and Finance*, 4(5), 254-
- Piketty, T. (2023): *Le capital au e XXI siècle*. Paris:Éditions du Seuil. Traducción al español *El capital en el siglo XXI*. México, FCE, 2023.
- Rodríguez. (2023). *Economía feminista y economía de cuidado. Aportes conceptuales para el estudio de la desigualdad*. Nueva Sociedad, 256, pp. 30-44 <https://library.fes.de/pdf-files/bueros/quito/20537-20230829.pdf>
- Sánchez, J., Valdez, L., Romero, S., & Lescano, G. (2024). Jesús Oswaldo Sánchez-Uscamayta; Lorena Silvana Valdez-Valdez; Sonia Lidia Romero-Vela; Galia Susana Lescano-López. *Revista Arbitraria Interdisciplinaria KOINONIA*, 9(17), 276–297. <https://ve.scielo.org/pdf/raiko/v9n17/2542-3088-raiko-9-17-276.pdf>
- Santamaría, E., & Tapia, D. (2021). "Emprendimiento y Género en México". Ciudad de México: Centro de Análisis para la Investigación en Innovación. CAIINNO.
- Sen, A. (2022). *Desarrollo y Libertad*. Barcelona ES: Editorial Planeta S.A.
- Slate, N. (2022). Beauty and power: Beauticians, the Highlander Folk School, and women's professional networks in the civil rights movement. *Journal of Social History*, 55(3), 744-768. <https://doi.org/10.1093/jsh/shab055>.
- Sigcha, V., Vintimilla-León, D., & Morocho-García, J. (2020). Dicotomía rural-urbana sobre el uso de las redes sociales en Cuenca-Ecuador. En, Á. Torres-Toukoumidis y A. De Santis-Piras (Coord.), *Los morlacos y las redes sociales*. (pp. 33–72). Editorial AbyaYala

Sunanda, V., & Naik, H. (2022). "An overview of socio-economic conditions and problems of women entrepreneurs at Davanagere City". CLEAR International Journal of Research in Commerce & Management, 7, 10-13.



ANEXOS



**ENTREVISTA A MUJERES EMPRENDEDORAS DEL CANTÓN
SAN LORENZO**

Fecha de la Entrevista:

Hora:

Duración de la entrevista:

CUESTIONARIO

1.- ¿Podría describir brevemente su emprendimiento?

2.- ¿Cuál ha sido su experiencia general al buscar financiamiento?

3.- ¿Han tenido dificultades para cumplir con criterios como garantías, historial crediticio?

4.- ¿Creen que los requisitos son más difíciles de alcanzar para las mujeres?

5.- ¿Qué impacto ha tenido la falta de financiamiento adecuado en el crecimiento y la expansión de sus emprendimientos?

6.- ¿Cómo ha afectado la dificultad para acceder a financiamiento a su autoestima o a su visión a largo plazo para su emprendimiento?

7.- ¿Han tenido que recurrir a fuentes de financiamientos informales debido a las barreras del sistema formal? ¿Qué ventajas o desventajas encontraron en esto?

8.- Si tuviera la oportunidad de hablar con un banquero o un inversionista, ¿qué le dirían sobre cómo pueden mejorar su enfoque hacia las mujeres emprendedoras?

9.- ¿Qué tipo de apoyo o recursos (más allá del dinero) creen que serán más útiles para cerrar esta brecha?

10.- ¿Qué papel debería tener el gobierno o la sociedad para garantizar un acceso más equitativo al financiamiento?
