INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO

SAN ANTONIO

Escuela de negocios

Estudio de Fuentes de Financiamiento y Su Impacto en la Promoción de la Igualdad de Género a través de Emprendimientos Femeninos en la Calle Bolívar, Centro de Esmeraldas, Primer Semestre de 2025

JHULIANA BRIGITTE SALINAS TAPIA

JESSICA KATERINE LOOR NAVARRETE

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESA

Trabajo de fin de carrera presentado como requisito

para la obtención del título de

Tecnólogo Superior en Administración de empresa

Quito, 11 de mayo del 2025

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO

SAN ANTONIO

Escuela de negocios

HOJA DE CALIFICACIÓN

DE TRABAJO DE FIN DE CARRERA

Estudio de Fuentes de Financiamiento y Su Impacto en la Promoción de la Igualdad de Género a través de Emprendimientos Femeninos en la Calle Bolívar, Centro de Esmeraldas, Primer Semestre de 2025

Jhuliana Brigitte Salinas Tapia 1 …/….

Jessica Katerine Loor Navarrete 2 …/….

Verónica Cevallos Magíster

Quito, 11 de mayo de 2025

DERECHOS DE AUTOR

Por medio del presente documento certifico que he leído todas las Políticas y Manuales del Instituto Superior Tecnológico San Antonio TESA, incluyendo la Política de propiedad Intelectual TESA, y estoy de acuerdo con su contenido, por lo que los derechos de propiedad intelectual del presente trabajo quedan sujetos a lo dispuesto en esas Políticas.

Asimismo, autorizo a TESA para que realice la digitalización y publicación de este trabajo en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Nombres y apellidos: Jhuliana Brigitte Salinas Tapia

Código estudiante: 2183

Cédula de identidad: 1105903619

Lugar y fecha: Quito, 14 de abril del 2025

DERECHOS DE AUTOR

Por medio del presente documento certifico que he leído todas las Políticas y Manuales del Instituto Superior Tecnológico San Antonio TESA, incluyendo la Política de propiedad Intelectual TESA, y estoy de acuerdo con su contenido, por lo que los derechos de propiedad intelectual del presente trabajo quedan sujetos a lo dispuesto en esas Políticas.

Asimismo, autorizo a TESA para que realice la digitalización y publicación de este trabajo en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Nombres y apellidos: Jessica Katerine Loor Navarrete

Código estudiante: 2490

Cédula de identidad: 0803429570

Lugar y fecha: Quito, 14 de abril del 2025

ACLARACIÓN PARA PUBLICACIÓN

Nota: El presente trabajo, en su totalidad o cualquiera de sus partes, no debe ser considerado como una publicación, pese a estar disponible sin restricciones a través de un repositorio institucional. Esta declaración se alinea con las prácticas y recomendaciones presentadas por el Committee on Publication Ethics COPE descritas por Barbour et al. (2017) Discussion document on best practice for issues around theses publishing, disponible en ttp://bit.ly/COPETheses.

UNPUBLISHED DOCUMENT

Note: The following capstone project is available through Instituto Superior Tecnológico San Antonio TESA institutional repository. Nonetheless, this project – in whole or in part – should not be considered a publication. This statement follows the recommendations presented by the Committee on Publication Ethics COPE described by Barbour et al. (2017). Discussion document on best practice for issues around theses publishing available on http://bit.ly/COPETheses.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios que me permitió cumplir esta etapa de mi vida, a mi hija que fue el principal motivo y razón por la cual me embarqué a este barco de conocimientos, llena de temores me propuse estudiar para mejorar la calidad de vida de mi pequeña, también dedico este logro a mi familia que desde el día uno estuvo apoyándome, a mí misma por proponerme concluir lo que hace 9 años no lo pude realiza y a todas esas personas que fueron parte de mi educación, compartiendo sus saberes para así lograr mi formación.

Jhuliana Brigitte Salinas Tap**ia**

Con profunda gratitud, dedico este trabajo a mi familia, especialmente a Marco, mi compañero de vida. Su apoyo incondicional y motivación constante fueron mi mayor fortaleza a lo largo de estos dos años, impulsándome a superar cada desafío y a alcanzar esta meta. También dedico este logro a mi yo de hace 10 años, aquella chica que soñaba con este momento. Este trabajo es la prueba de que los sueños, por más lejanos que parezcan, pueden hacerse realidad. Es la recompensa a la perseverancia, al esfuerzo y a la fe en uno mismo.

Jessica Katerine Loor Navarrete

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer aquellas personas que directamente e indirectamente hicieron posible que esta investigación se concluya, a mis padres que a pesar de la distancia siempre estuvieron pendientes de mi desenvolvimiento académico, mi hermana Jessica Salinas que fue un pilar fundamental para aquellos días en lo que necesitas una muestra de afecto. Agradezco a mi hija que a pesar de su edad entendía la responsabilidad académica que tenía que cumplir, su comprensión y amor hicieron que este trabajo pueda desarrollarse de la mejor manera. A cada uno de los docentes que impartieron su conocimiento y supieron guiarme en cada una de las tareas establecidas, a mi mentora Natali Suasnavas que me brindó su apoyo y conocimiento resaltando su carisma, dedicación y amor a cada una de sus estudiantes.

Por último, agradezco a mis compañeros que fueron de gran ayuda, a mi compañera de fórmula Jessica Loor por su dedicación, experiencia y habilidades que hicieron posible el desarrollo de esta investigación.

Jhuliana Brigitte Salinas Tapia

Mi más sincero agradecimiento a todas aquellas personas que hicieron posible la culminación de este trabajo de titulación. En primer lugar, agradezco profundamente a mi familia, cuyo amor y apoyo incondicional fueron mi principal fortaleza. En especial, a mi esposo Marco, por su aliento constante y por creer en mí en cada paso del camino.

Agradezco también a todos los profesores, quienes compartieron conmigo su conocimiento y experiencia, guiándome con paciencia y dedicación a lo largo de este proceso. Su orientación fue invaluable para el desarrollo de esta investigación.

A mi compañera Jhuliana Salinas, agradezco especialmente por compartir sus ideas y perspectivas, que enriquecieron nuestro trabajo y me motivaron a dar lo mejor de mí. Sin su colaboración, este logro no hubiera sido posible.

Finalmente, agradezco a todas aquellas personas que, de una u otra forma, contribuyeron a este logro. Su apoyo, consejos y palabras de aliento fueron fundamentales para alcanzar esta meta. Este trabajo es el resultado del esfuerzo conjunto de todos ustedes, y les estaré eternamente agradecido.

Jessica Katerine Loor Navarrete

RESUMEN

El presente estudio tiene como objetivo analizar las barreras que enfrentan las mujeres emprendedoras para acceder a diferentes fuentes de financiamiento permitiendo conocer cuál es el impacto de estas limitaciones en los emprendimientos. La metodología se basa en un enfoque mixto, con recopilación de datos a través de encuestas y análisis de datos estadísticos. Los hallazgos encontrados en esta investigación son: que las mujeres emprendedoras enfrentan obstáculos como la falta de garantía al acceder a financiamientos, por tal motivo el 55% de ellas depende de los ahorros personales para poder financiar su negocio, corriendo el riesgo de perder sus ahorros o de no tener los fondos suficientes en caso de que se aumente la inversión. Simultáneamente, esta investigación nos permitió verificar que el 55% percibió que si existen diferencias de género cuando se acude a realizar un financiamiento, es por ello que es importan tomar medidas para superar aquellas que impiden el crecimiento y sostenibilidad de sus negocios. Ayudando al desarrollo económico la cual permitirá mejorar la calidad de vida de la sociedad mediante nuevas fuentes de empleo que se pueden aperturar al momento de tener ya consolidado sus negocios, Por consiguiente, podemos decir que el acceso equitativo al financiamiento es crucial para el crecimiento y la sostenibilidad de los emprendimientos femeninos, y se requiere de políticas y programas que promuevan la inclusión financiera y la igualdad de género.

Palabras Clave: Emprendimientos, acceso a financiamientos, obstáculos, empleo formal, género, sostenibilidad financiera

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze the barriers faced by women entrepreneurs in accessing various sources of financing, with the goal of understanding how these limitations impact their entrepreneurial ventures. The methodology is based on a mixed approach, combining surveys with statistical data analysis. The findings of this research reveal that women entrepreneurs face significant obstacles, such as a lack of collateral when seeking financing. As a result, 55% of them rely on personal savings to finance their businesses, putting their savings at risk and leaving them vulnerable if investments increase. Additionally, 55% of the participants reported perceiving gender-based differences in access to financing. These findings highlight the need for measures that address these barriers, as overcoming them could enhance the growth and sustainability of women-owned businesses. Promoting economic development through the support of women entrepreneurs will not only create new sources of employment but also improve the overall quality of life. Therefore, equitable access to financing is essential for the growth and sustainability of women's entrepreneurship, requiring policies and programs that promote financial inclusion and gender equality.

Keywords: Entrepreneurship, access to finance, barriers, formal employment, gender, financial sustainability.

Contenido

CAPITULO I 17

INTRODUCCIÓN 17

1.1 Planteamiento del Problema 17

1.2 Justificación 18

1.3 Alcance 19

1.4 Objetivos General 20

1.5 Objetivos Específicos 20

CAPÍTULO II. 21

MARCO TEÓRICO 21

2.1 Revisión Bibliográfica 21

2.1.1 Mujeres emprendedoras y su legado en la sociedad. 21

2.1.2 Desafíos y oportunidades para las empresarias. 21

2.1.3 Emprendedores de Esmeraldas. 23

2.1.4 La participación de las mujeres. 23

2.1.5 Apoyo al Emprendimiento para las provincias de Esmeralda. 24

2.1.6 El emprendimiento y la economía popular y solidaria. 25

2.1.7 Análisis de la evolución de los emprendimientos. 26

2.1.8 Estudio de factibilidad de un proyecto de inversión. 26

2.1.9 Liderar con visión. 28

2.1.10 Sistema financiero, administrativo y contable. 29

2.2 Condiciones de financiamiento 29

2.2.1 Fuentes de financiamientos. 29

2.2.1.1 Ahorros. 29

2.2.1.2 Familiares 30

2.2.1.3 Organizaciones. 32

2.2.2 Acceso a financiamiento. 34

2.2.2.1 Historial crediticio. 34

2.2.2.2 Garantías. 34

2.2.2.3 Tasas de interés. 35

2.2.3 Condiciones de financiamiento. 36

2.2.3.1 Frecuencia de pagos. 36

2.2.3.2 Monto de las cuotas. 37

2.2.3.3 Consecuencias por incumplimiento. 37

2.3 Igualdad de Género. 38

2.3.1 Empoderamiento. 38

2.3.1.1 Niveles de empoderamiento. 38

2.3.1.2 Impacto en la equidad de Género. 38

2.3.1.3 El empoderamiento femenino empresarial. 38

2.3.2 Desafíos del empoderamiento femenino empresarial. 39

2.3.2.1 Estereotipos. 39

2.3.2.2 Desigualdad económica. 39

2.3.2.3 Miedo al fracaso. 39

2.3.3 Características de las emprendedoras. 39

2.3.3.1 Edad. 40

2.3.3.2 Nivel educativo. 40

2.3.3.3 Experiencia. 41

2.4 Marco conceptual 41

2.5 Marco legal 44

CAPÍTULO III. 45

MARCO METODOLÓGICO 45

3.1 Tipo de investigación 45

3.1.1 Según el propósito. 45

3.1.2 Según la manipulación de las variables 45

3.1.3 Según el tiempo de duración 45

3.2 Enfoque 45

3.3 Herramientas metodológicas. 45

3.4 Técnicas 46

3.5 Estudios iniciales 46

3.6 Desarrollo 47

CAPITULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN 48

4.1 Tabulación de datos 48

4.2 Interpretación y discusión de resultados 57

CONCLUSIONES 59

RECOMENDACIONES 61

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 62

ANEXO A: ENCUESTA 67

ANEXO B: RESULTADOS 70

ANEXO C: ARCHIVO FOTOGRÁFICO 75

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Medidas para la igualdad de género 53

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Score Banco Pichincha....34

Figura 2. Edad 48

Figura 3. Nivel de educación....49

Figura 4. Tipos de Emprendimiento 49

Figura 5. Experiencia....49

Figura 6. Fuentes de Financiamiento....50

Figura 7. Acceso a financiamiento 50

Figura 8. Barreras 51

Figura 9. Diferencias de género....51

Figura 10. Apoyo recibido....52

Figura 11. Impacto....52

Figura 12. Crecimiento y Sostenibilidad....53

Figura 13. Interés en Talleres 55

Figura 14. Temas de capacitación....56

Figura 15. Modalidad de los talleres 57

CAPITULO I
INTRODUCCIÓN

1.1 Planteamiento del Problema

A escala global, el emprendimiento femenino ha experimentado un crecimiento significativo, demostrando el potencial de las mujeres emprendedoras para impulsar la economía. Según la organización mundial del trabajo, se ha registrado un incremento en la participación de mujeres en actividades empresariales, especialmente en países desarrollados con dinámicas de importación y exportación de bienes y servicios.

En el caso de América Latina, según Paz (2025), existe una minoría en la actividad empresarial femenina también se observa una tendencia hacia la participación de las mujeres, la falta de aceptación de hombres por su posición de jefatura, la carencia de oportunidades, la poca experiencia, la desconfianza de la comunidad financiera, la insuficiencia de información y asesoramiento, son factores que impiden a las mujeres emprendedoras a fracasar al momento de obtener una fuente de financiamiento. Como resultado, la mayoría de las mujeres emprendedoras montan su emprendimiento por su propio medio a través de sus ahorros.

En Ecuador existen todos estos factores, convirtiéndose en un obstáculo para acceder al apoyo económico de entidades financieras; aunque existen programas de asesoramiento, muchas de las mujeres emprendedoras enfrentan dificultades para obtener financiamiento formal. La falta de garantías, las bajas tasas de ahorro y la limitada asesoría financiera al momento de adquirir el crédito agravan esta situación. Además, los productos financieros disponibles a menudo no se adaptan a las necesidades específicas de las mujeres emprendedoras, generando una brecha entre la oferta y la demanda.

Aunque los emprendimientos en los últimos años, debido a la pandemia, han tomado un realce, esta actividad social va de la mano con el desarrollo económico; las emprendedoras de

esmeraldas presentan algunos desafíos como el desconocimiento de cómo mantener su emprendimiento en auge. La Vicepresidencia de la República del Ecuador (VPE, 2008) informa que en la constitución del 2008 se plantea un modelo de desarrollo creando instituciones que oriente y formen emprendimientos consolidados, creando un modelo de desarrollo económico a seguir.

En la calle Bolívar, los emprendimientos se ven afectados por la delincuencia; esto genera minoría en sus ingresos, acorralándolos y limitando su surgimiento. Esmeraldas, M (2025), es por ello que los GADS están y tienen la obligación de brindar nuevas formas de dinamizar su economía y generar una economía rentable. La alcaldía de Esmeraldas adecuara campañas promocionales y de motivación en la que los emprendedores puedan dar a conocer los productos por medio de ferias, entrevistas y ruedas de negocios, acompañado de un programa de formación empresarial.

1.2 Justificación

Comprender los desafíos que enfrentan las mujeres emprendedoras en Esmeraldas no es solo una cuestión de equidad, sino una inversión en el futuro económico y social de la ciudad. La relevancia de este estudio radica en comprender los desafíos que enfrentan las mujeres emprendedoras en Esmeraldas, desde una perspectiva social y económica; el estudio de Fuentes de Financiamiento y su Impacto en la Promoción de la Igualdad de Género a través de Emprendimientos Femeninos cobra especial importancia, ya que mejora la calidad de vida de las mismas y contribuyen a mayores tasas de éxitos en sus negocios.

Al adaptar los productos y servicios financieros a las necesidades de las mujeres, las instituciones estarían desempeñando un papel muy importante en el desarrollo de los emprendimientos femeninos en la ciudad de Esmeraldas; es fundamental minimizar las desigualdades de género en el acceso al financiamiento para contribuir a la promoción de

políticas públicas más inclusivas. El trabajo se sustentará en teorías sobre emprendimiento femenino, financiamiento de pequeñas y medianas empresas PYMES y políticas de género. Se analizarán estudios previos sobre emprendimiento en contextos similares, así como políticas públicas y programas de apoyo a las mujeres emprendedoras en Ecuador.

Los resultados de este estudio podrán ser útiles tanto para el diseño de nuevas iniciativas de apoyo financiero como para ajustar las políticas existentes a las necesidades reales de las emprendedoras, educar a las instituciones financieras sobre la capacidad y el potencial del mercado femenino, y capacitar a las emprendedoras con las herramientas adecuadas y así poseer el conocimiento necesario para poder llevar bien sus negocios.

Es realmente importante involucrar a las mujeres desde el inicio del estudio para garantizar que sus necesidades y perspectivas sean consideradas. Los logros de las empresarias exitosas permitirán a otras perseguir sus sueños empresariales; esto no solo contribuye a reducir la brecha de género, sino que también fortalece el ecosistema empresarial en general, mostrando el éxito obtenido y alentando a una nueva generación de mujeres a avanzar con confianza. En última instancia, el objetivo es crear un entorno más equitativo y evaluar cómo estas fuentes impactan en la promoción de la igualdad de género y en el empoderamiento económico de las mujeres emprendedoras en esta zona.

1.3 Alcance

El presente trabajo tiene como alcance el análisis de las fuentes de financiamiento disponibles para los emprendimientos femeninos ubicados en la calle Bolívar del centro de Esmeraldas durante el primer semestre del año 2025, la cual incluirá la especificación de variables relacionadas con las instituciones financieras y los beneficios. El contexto geográfico será la calle Bolívar de la ciudad de Esmeraldas y el contexto temporal será el primer semestre de 2025. El trabajo estará limitado a este período y área geográfica, con el

objetivo de generar recomendaciones aplicables al contexto local. Se justifica este enfoque por la necesidad de crear un entorno más equitativo y accesible para las mujeres que desean emprender. La viabilidad del estudio está asegurada por los datos.

1.4 Objetivos General

Analizar las fuentes de financiamiento y su impacto en la promoción de la igualdad de género a través de emprendimientos femeninos en la calle Bolívar, centro de Esmeraldas, primer semestre del año 2025.

1.5 Objetivos Específicos

- Indagar las barreras que enfrentan las mujeres emprendedoras, mediante encuestas y datos estadísticos, para el financiamiento formal en Esmeraldas.
- Proponer talleres de educación financiera a través de simuladores y planes de negocio, para el acceso al financiamiento de las emprendedoras.
- Evaluar el impacto del acceso a financiamiento, mediante estudios cuantitativos, en la sostenibilidad y crecimiento de los emprendimientos.

CAPÍTULO II.
MARCO TEÓRICO

2.1 Revisión Bibliográfica

2.1.1 Mujeres emprendedoras y su legado en la sociedad.

En los últimos años se ve reflejado el espíritu empresarial de las mujeres; esta tendencia aporta en el ámbito social y económico a la población, dando como resultado el empoderamiento femenino empresarial. Estas mujeres enfrentan obstáculos que impiden igualar el porcentaje de crecimiento de los hombres empresarios, según Almeida (2023), ´´las empresarias desempeñan un papel cada vez más importante en el empoderamiento de otras mujeres y en inspirarlas a tomar el control de sus propias vidas ´´.

A menudo se realizan encuestan, reflejando un valor inferior a la de los hombres al momento de verse en un futuro contratando más empleados; esto puede deberse a un tema de mentalidad o cultura. Es por ello que es importante apoyar a emprendimientos femeninos para así lograr la anhelada igual de género, conllevando a un crecimiento económico positivo para la sociedad, teniendo como punto a favor que esto ayudara a mejorar la calidad de vida. Existen empresas que fomentan la inclusión, logrando reconocimiento y retención de nuevos empleados. En nuestro país existen negocios que a un están consolidándose; el desempleo sueldos inconformes han empujado aquellas mujeres a emprender buscando mejores condiciones de subsistir.

En resumen, la desigual de género es la traba en los emprendimientos femeninos; a pesar de ello, la consolidación de estos les permite tener ingresos mejores a la de un empleado, generando aportes a la sociedad como nuevas fuentes de empleo.

2.1.2 Desafíos y oportunidades para las empresarias.

Así podemos leer en Flores et al., como se citó en García et al. (2023):

> El emprendimiento en Ecuador, así como en otros países, es el motor del crecimiento económico y un mecanismo de solución de los gobiernos en épocas de crisis, en donde fijan especial atención y hasta motivación para ideas innovadoras, también expresan que, a pesar de las mujeres haber ejercido desde hace varios años algún tipo de negocio o trabajo para sobresalir y sacar adelante a sus familias, no hace mucho tiempo que se habla del emprendimiento femenino de una manera más seria, otorgándole respeto y valoración al trabajo y esfuerzo de la mujer al momento de hacer empresa.

Los emprendimientos femeninos son un aporte a la sociedad el desarrollo económico del país; para llegar a esto, han tenido que pasar por dificultades para establecerse en el mercado. Es por ello por lo que se hablará de algunos desafíos que están presentes en la sostenibilidad de los emprendimientos. Como primer punto, tenemos la falta de conocimientos sobre educación financiera, obteniendo el fracaso de aquellos emprendimientos que nacieron en base a una necesidad de ellas como una escapatoria a la violencia de género y explotación laboral. El acceso a un crédito bancario se puede verse forjado debido a la forma de pensar de las instituciones financieras; las zonas rurales presentan escasos recursos económicos y esto a la vez afecta el conocimiento para defenderse ante una sociedad machista. Las labores del hogar son otros de los desafíos; es desgastante acudir a trabajar y hacerse también cargo de las obligaciones de la casa, lo que genera cansancio y abandono del empleo.

En conclusión, se puede decir que la mayoría de los desafíos presentados son la consecuencia de la población con pensamientos machistas; las mujeres valoran más el hecho de trabajar desde casa debido a la flexibilidad de los horarios y responsabilidades.

2.1.3 Emprendedores de Esmeraldas.

Esmeraldas en la actualidad es una de las provincias con mayor inseguridad, afectando la economía del país; es por ello que el gobierno nacional está en la búsqueda de la reactivación económica y productiva.

Según la Prefectura de Esmeraldas (2023). Por tal motivo, las estrategias y políticas públicas de apoyo al emprendimiento analizan al emprendedor desde su capacidad de generar nuevos puestos de empleo, para así, fortalecer y transformar el tejido productivo en su localidad.

El gobierno ha buscado espacios en donde los emprendedores puedan presentar sus productos o servicios a la comunidad esmeraldeña; cabe mencionar que el gobierno está trabajando para ir de la nano con los esmeraldeños, brindándoles capacitaciones acceso a créditos que les permita llegar al éxito.

En resumen, la reactivación económica le ha permitido a cada uno enriquecerse de nuevos conocimientos que les ayudaran en el desenvolvimiento de los negocios; esta gestión tuvo como punto principal el compromiso con los alcaldes de la región el seguir trabajando para mejorar las condiciones de vida de la población.

2.1.4 La participación de las mujeres.

La participación de las mujeres en actividades empresariales, según este artículo, va desde hace tres décadas; la organización internacional del trabajo menciono que hay un incremento empresarial en los países más desarrollados y dichas actividades empresariales ya participan en mercados globales.

Según Rodríguez et al. (2013), p.11-12 mujeres emprendedoras tienen como fundamento y aceptan que sus experiencias familiares son modelos de referencia y que estas actividades forman parte del funcionamiento empresarial, creando relación entre el

hogar y el trabajo. Existen negocios que se asemejan a la de los hombres; una de las trabas que se presentan para el desarrollo de sus emprendimientos es el acceso a los créditos y el pensamiento de la sociedad, es decir, dudan de la capacidad de las mujeres. Una parte de los negocios que están liderados por mujeres son heredados. Es por ello que el empoderamiento de la mujer va tomando cada vez más fuerza; así lo dice Loden en su libro: Femenina: como triunfar en los negocios sin actuar como un hombre Rodríguez, como se citó Loden (1985-1987) afirma, que las mujeres, por medio de la empatía y racionalidad, pueden lograr el éxito deseado.

En consecuencia, podemos afirmar que en los próximos años las mujeres logran acentuarse más en la economía empresarial, liberándose de estigmas.

2.1.5 Apoyo al Emprendimiento para las provincias de Esmeralda.

El Gobierno autónomo descentralizado de la provincia de Esmeraldas es fundamental para el desarrollo productivo de la región; es por eso vela por las actividades productivas y agropecuarias. Según la Prefectura de Esmeraldas. (2023). ´´Es así que las instituciones públicas y privadas, para tomar decisiones y definir instrumentos que les permitan intervenir en determinado sector, necesitan conocer a cabalidad las dinámicas territoriales. ´´

El Gadpe a desarrollo estrategias que ayude con el aumento de la economía; por tal motivo, ha implementado acuerdos públicos y privados que ayuden a desarrollar un modelo territorial inclusivo, facilitando a las emprendedoras líneas de financiamiento para la capital semilla. Otra de las ofertas es brindar estrategias y elementos de apoyo a empresas existentes de cobertura. Existen emprendimiento que cumple con los requisitos

de tener un negocio sostenible, pero no llegan a concretarse debido a limitaciones financieras y falta de conocimientos.

En síntesis, el Gadpe ha desarrollado estrategias para aquellos esmeraldeños que vean como oportunidad mejorar sus condiciones de vida, promoviendo una cultura emprendedora.

2.1.6 El emprendimiento y la economía popular y solidaria.

Los emprendimientos responden a las ganas de mejorar las condiciones de las personas por medio de un negocio propio; los desafíos que les impide ser más competitivos en el mercado es la falta de conocimientos.

Como afirma Viera. (2023):

> El Ecuador es uno de los países con mayor índice regional de emprendimientos en relación a su población, de acuerdo a cifras del INEC. Por un lado, esto refleja un importante porcentaje de población que entre sus estrategias de sobrevivencia incluye el tener un negocio propio; pero por otro lado también refleja la debilidad estructural del sistema económico del país y su capacidad de absorber esa fuerza laboral y aumentar la productividad.

Es primordial desarrollar políticas económicas que ayuden a construir un modelo económico más sensible, es decir, que el mercado sea el único encargado de regular los sectores de la economía. En la constitución se planteó un modelo de desarrollo que den respuesta a la economía popular y solidaria, creando instituciones que brinden apoyo a emprendedores, tomando en cuenta lo local de tal manera que los beneficiados de este crecimiento económico sea la comunidad. Es por ello por lo que las organizaciones

gubernamentales están en el deber de velar y brindar información enriquecida, generando economía de escala.

2.1.7 Análisis de la evolución de los emprendimientos.

Hablar de emprendimientos es presentar cada una de las estrategias y desafíos que están inmersos; la innovación en cada uno de ellos es lo que les ha permitido evolucionar cerrando las puertas al fracaso. Cuando el emprendedor vence dichas dificultades, lo hace más competitivo y sirve como modelo para otras personas, incentivando a la creación de sus empresas. Es importante mencionar que para lograr un emprendimiento rentable se debe realizar un estudio de mercado; a partir de allí, se debe implementar la innovación, dando como resultado un emprendimiento exitoso. Las características que definen a un emprendedor es la capacidad de poder plasmar una idea a la vida cotidiana, la cual aporta a la economía rentable; emprender es satisfacer la necesidad de las personas, pero no todo aquel que se lance al ruedo se convierte en emprendedor exitoso, debido a que el emprendedor cuenta con habilidades.

Podríamos decir que no toda personas que plasma su idea se convierte en un empresario; esto depende de las habilidades que posee cada persona y de las que vaya adquiriendo por medio de su preparación. Según Kevin, como cito Caldas et al. (2014) “varias habilidades para comenzar acción emprendedora, la realidad revela que el emprendedor nace y se hace, puede ser innato o aprender en el desarrollo”.

2.1.8 Estudio de factibilidad de un proyecto de inversión.

Para poder saber la factibilidad de un proyecto, es necesario saber que es un proyecto de inversión, siendo este un estudio complejo en donde se debe considerar las

etapas que la conforman para obtener un producto o servicio que ayude a la productividad.

Afirma Santos (2008):

> Los proyectos surgen como respuesta a necesidades humanas concretas. A partir de allí, se analizan y se llevan a cabo en función de su relevancia y potencial impacto. En este sentido, pueden considerarse herramientas clave para aplicar políticas de desarrollo, ya que suelen integrarse dentro de programas o planes más amplios, aportando al logro de metas y objetivos de mayor alcance.

Un proyecto de inversión se puede identificar por medio de una necesidad presentada; aquí debe constar de antecedentes técnicos, legales, económicos y financieros, la cual permitirá evaluar sus ventajas y desventajas para saber la efectividad de las necesidades, sometiéndolas a un análisis efectivo, en la que constara cuales son los beneficios de la empresa, crecimiento y posición en el mercado, teniendo en cuenta que esta no solo depende de hechos financieros, si no de la capacidad de su equipo. El estudio de mercado nos ayudara a saber la oferta y demanda; el análisis del consumidor identifica las preferencias, ayudándonos a plasmar el perfil del consumidor, mientras tanto, el análisis de la demanda permite saber cuánto el consumidor puede adquirir en bienes. El estudio de competencias es importante realizarlo porque nos permite saber cuáles son las características del producto, mientras que el análisis de comercialización depende de los resultados que se obtiene de los estudios antes mencionados.

En conclusión, el proyecto de inversión nos ayudará a saber si el producto o servicio tendrá el impacto necesario para poder competir con otros que ya se encuentran establecidos dentro del mercado.

2.1.9 Liderar con visión.

Al momento de emprender, la mujer se enfrenta a la igualdad de género, que a su vez da valor al ecosistema del emprendimiento, y a su vez, promueve el cambio social.

Como afirma Maza (2024):

> Muchas mujeres vacilan por falta de seguridad en sí mismas y dudan más de sus capacidades que los hombres. Su enfoque más cauto y escéptico ante el riesgo y la autoevaluación, que a menudo las lleva a subestimar sus propias capacidades y a marcarse unas expectativas muy altas, contribuye significativamente a la brecha de género en la disposición percibida para hacer negocios.

En comparación con los emprendimientos masculinos, son pocas las mujeres que se arriesgan a tener independencia financiera por medio del emprendimiento; esto puede deberse a la falta de seguridad y confianza en ellas. Subestimar su capacidad retrasa su emprendimiento; a pesar de lo mencionado, poco a poco se ha ido notando la participación de las mujeres en la economía, debido a que dichas empresas que se encuentra lideradas por mujeres cuentan con un mejor rendimiento a comparación a la de hombres.

La igualdad de género es el camino a un desempeño global que tiene como fundamento minimizar la desigualdad de género, ayudando y capacitando a las mujeres para lograr su empoderamiento, generando confianza en ellas, teniendo como resultado una sociedad más equitativa en la que hombres y mujeres tengan la misma oportunidad de crecer económicamente.

2.1.10 Sistema financiero, administrativo y contable.

El sistema financiero, administrativo y contable hace posible que las empresas puedan tomar decisiones en alineación a sus objetivos, por lo que es importante que los datos e informes sean claros y confiable para así proponer nuevas estrategias, mejorando su competitividad. Según Molina (2018), el sistema administrativo se encarga del procedimiento de datos e informes que relaten la situación actual de la empresa para que en el futuro tomar decisiones adecuadas.

Es por ello por lo que es recomendable realizar un seguimiento consecutivo para saber la solvencia de la empresa, teniendo en cuenta que existen factores que pueden desequilibrar a los negocios. El factor político y económico en Ecuador está tambaleando, por lo que genera a los negocios perdidas y desestabilidad.

En conclusión, podemos decir que el factor político y económico decadente en Ecuador dan paso a la movilidad humana y las empresas tienden a desestabilizarse, ya que presentan reducción de ingresos.

2.2 Condiciones de financiamiento

2.2.1 Fuentes de financiamientos.

Las fuentes de financiamiento son las organizaciones financieras que están reguladas por la Superintendencia de Bancos; estas representan todos los tipos de inversiones que recibe una empresa. En Ecuador, la fuente de financiamiento más utilizada ha sido los créditos otorgados por entidades financiera.

2.2.1.1 Ahorros.

El ahorro ha estado presente a lo largo de nuestras vidas; según el Banco central de la república de Argentina (2023), este término proviene del árabe hurr: en la que hace referencia

a los esclavos que iban a ser liberados; por consecuencia el ahorro era lo que iban juntando para su liberación, siendo en la antigüedad aquella libertad para construir su futuro.

Sin embargo, en la actualidad se le llama ahorro aquellos ingresos que no se gastan, que tienen como propósito invertirlo para obtener un ganancia mediante un institución financiera, o probablemente, estos pueden solventar aquellas situaciones inesperadas el Banco Central de Ecuador (2023) menciona que la mejor forma de ahorrar es realizarlo por medio de una cuenta bancaria; la apertura de esta cuenta de ahorro básico está al alcance de todos, debido a que el momento de aperturar no se necesita ninguna cantidad de dinero y así obtener todos los beneficios y servicios financieros. A continuación, mencionaremos los tipos de ahorro:

- ❖ Ahorro privado: este menciona a todas las organizaciones privadas, en las que constan las familias o empresas, es decir, todas aquellas instituciones que no pertenecen al estado.
- ❖ Ahorro público: aquí la principal cabeza es el estado la cual se encarga de recaudar impuestos e invertirlos en el desarrollo del país.

El ahorro, a pesar de ser una conducta positiva, no siempre está presente en las personas; por ello, es importante optar por este hábito desde temprana edad y así disfrutar de los beneficios.

2.2.1.2 Familiares.

La familia es la unión de personas que conviven o se apoyan mutuamente y presentan lazos parentales, por medio del matrimonio o adopción. Como bien lo mencionamos, el ahorro es un hábito que se debe fomentar desde temprana edad; es por ello, por lo que la familia es el núcleo económico básico, y funciona al igual que un proceso administrativo de

una empresa. Por lo tanto, es importante tomar las decisiones acertadas que involucren a cada uno de los miembros que la conforman. Maldonado (2022) menciona, el núcleo familiar es el principal factor en donde se plasma el nivel de vida de las personas por medio de la administración financiera, para así poder lograr calidad de vida placentera sin descuidar los gastos extraordinarios. Para lograr la economía familiar placentera, es importante que cada miembro cumpla con la responsabilidad de sustentar sus necesidades básicas; la comunicación está inmersa para en el éxito económico familiar. El gastar menos de lo que se gana ayudara a tener solvencia, evitando deudas para así lograr los objetivos planteados. La economía y la familia guardan una estrecha relación en el desarrollo socioeconómico; la cantidad de productos que se adquieren; el ahorro e inversión tienen un enfoque directo en la producción y el crecimiento económico.

Sin embargo, la subida de precios de los productos y el desempleo es un factor negativo que afecta a los hogares; la economía se dispara y la dificultada para cubrir los gastos del mes hacen considerar realizar créditos de consumo. El experto HelpMyCash (2022) menciona la incertidumbre económica y el endurecimiento paulatino de las entidades financieras ponen en consideración a los hogares a pedir préstamos a familiares, teniendo en cuentas que existen ventajas y desventajas que a continuación las detallaremos:

Ventajas.

- ❖ Por lo general, no se cobran intereses o, a su vez, sean menores que una entidad financiera.
- ❖ Al ser una persona de su círculo familiar, no tendrá que realizar los tediosos requisitos para su préstamo, ahorrando tiempo.
- ❖ Se puede negociar la cantidad y el plazo a pagar con mayor facilidad.

Desventajas.

- ❖ La relación amistosa o parental se puede ver afectada debido a incumplimientos del acuerdo.
- ❖ Si el acuerdo del préstamo se dio verbalmente, no habrá respaldo para cobrar dicha deuda.

Teniendo en cuenta que, al momento de prestar dinero sin ser una entidad financiera, existen la posibilidad de que ese dinero se pierda debido a que no existen documentos que los respalden.

2.2.1.3 Organizaciones.

Las organizaciones o instituciones financieras son aquellas entidades que proporcionan servicios financieros a empresa, personas o estados; estas instituciones son de suma importancia para el desarrollo de la economía. Por consiguiente, estas están reguladas para controlar la oferta monetaria y proteger a los consumidores, y constan de funciones pasivas y activas. Es decir, una institución financiera es una compañía que tiene como principio el ánimo de lucro, por medio de la prestación de dinero a los agentes económicos; sin embargo, en la antigüedad, en la época de los griegos, no había entidades bancarias, existían prestamistas. La necesidad de almacenar sus tesoros adquiridos dio como origen a los bancos privados que hoy en día conocemos.

A continuación, nos enfocaremos en los tipos de instituciones financieros que se han estructurado:

Instituciones Bancarias: esta entidad es la más reconocida financieramente, ya que tiene como principal función la recolección de ahorros monetarios para luego

prestarlos al solicitante; sin embargo, no es el único servicio que cumple el banco, también constan las tarjetas de créditos, depósitos directos, giros bancarios, hipotecas entre otros. Dentro de las instituciones bancarias están presentes los bancos comerciantes, cooperativas de crédito y bancos de ahorro. La capacidad que tiene un banco para prestar dinero hace posible que las personas financien sus gastos.

Instituciones no bancarias: son aquellas que no pueden captar depósitos, pero si pueden realizar los mismos servicios que la institución bancaria; aquí están inmersas las compañías de seguros, fondos de inversión, casa de bolsa y fondos de pensiones. Estas dan su aporte a la diversificación de riesgo en los mercados financieros.

Institución de micro finanzas: el objetivo de esta institución es proporcionar créditos a aquellas personas que no tengan acceso a los servicios de los bancos tradicionales; los emprendedores y comunidades de escasos recursos son sus beneficiarios.

Casas de bolsa y firmas de inversión: la principal función de esta entidad es la compra y venta de acciones; aquí también cuentan con el servicio de asesoramiento financiero, proporcionando liquides a los mercados.

Las instituciones financieras son de suma importancia para el sistema financiero SFN debido a que contribuye al desarrollo económico del país por medio de una buena inversión. En consecuencia, los empresarios acuden a las instituciones bancarias para solventar sus necesidades.

2.2.2 Acceso a financiamiento.

2.2.2.1 Historial crediticio.

El historial crediticio es un registro en el que constan la cantidad de deuda que posee una persona; aquí también se ve reflejado si está al día con sus pagos y si aún tiene la capacidad para solicitar un crédito.

Todos estos movimientos financieros quedan registrados en la superintendencia de Bancos; por ende, esta es la herramienta que utilizan los bancos para saber si eres capaz de adquirir una deuda. Dicho esto, es importante mencionar que el historial crediticio no es vinculante, es decir, la entidad financiera es la que decide si se da el préstamo. En la puntuación crediticia se podrá visualizar el puntaje obtenido en el registro de datos crediticos; esta información está interpretada por el método estadístico en donde consta la probabilidad que tienes para cancelar dicha deuda.

El score se clasifica de la siguiente manera:



Figura 1. Score Banco Pichincha

2.2.2.2 Garantías.

Las garantías son aquellos programas que ofrecen los bancos para el cumplimento incondicional e irrevocable del pago oportuno; es decir, una garantía bancaria es el documento en el que consta el compromiso de pagar el

monto máximo garantizando a un beneficiario en caso de que el cliente las incumpla. Estas garantías son emitidas por el fondo nacional de garantías, permitiendo a la micro, pequeñas y medias empresa MIPYMES acceder a créditos financieros, siempre y cuando cumplan con aquellas políticas que el banco las establece. El Banco del Pacifico (2025) menciona que: las garantías cubren un 80% del capital del crédito, el monto mínimo de la garantía es de $2.000, y el plazo de estas se establecen según las políticas de banco.

Tipos de garantía según Colpatria (2025):

❖ Garantía de seriedad de oferta: esta garantía tiene como finalidad recompensa al beneficiario cuando el ordenante no toma un contrato adjudicado.

❖ Garantía de pago anticipado: aquí se compensa al beneficiario en caso de que el ordenante no cumpla con el contrato, no retorna el pago avanzado.

❖ Garantía de cumplimiento: se compensa el beneficiario en caso de que el ordenante no cumpla lo dicho en el contrato.

❖ Garantía de mantenimiento: el beneficiario será recompensado en caso de que el ordenante no cumpla con el contrato permitiéndole estar asegurado.

❖ Garantía financiera: el benefactor asegura el pago de una obligación financiera otorgada al ordenante.

❖ Garantías a primera demanda: estas garantías hacen mención aquellos compromisos irrevocables de los contratos; estas son emitidas por el banco garante en el que se fija la cantidad del pago.

2.2.2.3 Tasas de interés.

Las tasas de interés son es el costo en la que la entidad financiera cobra o paga por el uso del dinero, por consiguiente, es el precio del dinero que

cobran las instituciones financieras, según la Red de instituciones financieras de desarrollo, como cito BCE (2021) a la tasa de interés se la denomina activa y es la encargada de establecer las operaciones de crédito dispuestas por las organizaciones financieras privada, en todos los plazos. Por consiguiente, estas tasas son fundamentales para determinar el costo del crédito para el cliente, esto puede variar dependiendo de la institución financiera, por el monto, plazo, y tipo de préstamo que el cliente adquiera. Los tipos de crédito son; de consumo aquí también entrar las tarjetas de crédito, hipotecario, microcrédito,

En conclusión, las facilitan al cliente realizar un crédito, ayudan a determinar el costo del crédito para así impulsar la economía.

2.2.3 Condiciones de financiamiento.

2.2.3.1 Frecuencia de pagos.

La frecuencia de pago es la frecuencia con la que se realiza un pago financiero, esta frecuencia puede variar, dependiendo del tipo de transacción y del acuerdo con la entidad bancaria. Es importante mantener una frecuencia de pago porque permite planificar presupuestos y estrategias de ahorro en inversión.

El sistema de pago es aquel conjunto de procedimientos y tecnologías que se utilizan para transferir el dinero entre cuentas. Estos sistemas son administrados por entidades bancarias, instituciones financieras que tienen como fin recaudar el dinero de forma segura rápida y eficiente. Existen diferentes tipos de sistemas de pago:

- Sistema de pago de alto valor

- ❖ Sistema de pagos electrónicos Interbancarios.
- ❖ Sistema de pagos interbancarios en dólares.
- ❖ Sistema de pago de bajo valor
- ❖ Cheques
- ❖ Transferencias
- ❖ Domiciliación
- ❖ Tarjetas de crédito y debito

2.2.3.2 Monto de las cuotas.

El monto de la cuota es la cantidad de dinero que se debe cancelar ya se por semana o mes dependiendo de la organización financiera y con ello ir reduciendo el saldo de la deuda. La cuota está compuesta por un abono de la deuda parcial la cual cuenta con intereses y otros rubros como seguros. Finanzas positivas (2025) menciona, hay que tener en cuenta que debido a los intereses del financiamiento la cuota puede variar. Existen diversas opciones de pago:

- ❖ Pago mediante cuotas periódicas
- ❖ Pago de cuotas que incluyan solo interés
- ❖ Pago de la cuota mínima

2.2.3.3 Consecuencias por incumplimiento.

El incumplimiento del pago de cuotas puede ocasionar gastos adicionales aumentado el valor del crédito, consecuencias.

- ❖ Recargos por atrasos
- ❖ Afectación al historial crediticio

- ❖ Perdida del patrimonio
- ❖ Disminución del plans financiera

2.3 Igualdad de Género.

2.3.1 Empoderamiento.

El empoderamiento es un proceso multidimensional que implica el fortalecimiento de las capacidades individuales y colectivas para tomar decisiones, ejercer control sobre la propia vida y participar plenamente en la sociedad.

2.3.1.1 Niveles de empoderamiento.

El empoderamiento no es un término nuevo puesto que es esencial para la igualdad de género y el desarrollo sostenible y existen niveles de empoderamiento como el individual, psicológico, relacional, organizacional, comunitario y político.

2.3.1.2 Impacto en la equidad de Género.

La equidad de género no solo beneficia a las mujeres, sino que también contribuye al desarrollo sostenible y al bienestar de toda la sociedad.

Es necesario implementar políticas y programas que aborden las causas profundas de la desigualdad de género.

2.3.1.3 El empoderamiento femenino empresarial.

- ❖ Contribuye al crecimiento económico y al desarrollo sostenible.
- ❖ Promueve la igualdad de género y la justicia social.
- ❖ Fomenta la innovación y la creatividad en el mundo empresarial.
- ❖ Mejora la calidad de vida de las mujeres y sus familias

2.3.2 Desafíos del empoderamiento femenino empresarial.

El empoderamiento femenino empresarial, a pesar de sus avances, enfrenta diversos desafíos que dificultan el pleno desarrollo de las mujeres en el ámbito empresarial. Estos desafíos abarcan desde barreras sociales y culturales hasta obstáculos económicos y estructurales.

2.3.2.1 Estereotipos.

Creencias o ideas preconcebidas sobre grupos de personas o género y por lo general son perjudiciales porque simplifican la realidad y limitan el potencial.

2.3.2.2 Desigualdad económica.

Implica que algunas personas o grupos tienen mucho más que otros, creando una brecha entre ricos y pobres, algunas de las causas pueden ser la globalización, políticas fiscales, mercado laboral y la falta de oportunidades.

2.3.2.3 Miedo al fracaso.

El miedo al fracaso es una emoción humana común que puede manifestarse de diversas maneras. Se define como la aprehensión o ansiedad ante la posibilidad de no alcanzar los objetivos deseados, de cometer errores o de no cumplir con las expectativas propias o ajenas.

2.3.3 Características de las emprendedoras.

Los emprendedores poseen características únicas debido a su forma de pensar la cual les hace actuar diferente, es decir, los emprendedores comparten conductas básicas y cualidades que los conducen al éxito, pero quienes son la

personas emprendedoras, según Sanz (2022) las emprendedoras mueven el mundo, ayudando al desarrollo económico, ellas hacen realidad su sueños y plasman la idea que otros solo imaginaban, es por ello decidir ser un emprendedor es una actitud que se aplica en el ámbito laboral, es por ello que es importante conocer cuáles son las características que definen a un emprendedora:

- ❖ Iniciativa
- ❖ Creatividad
- ❖ Pasión
- ❖ Entusiasmo
- ❖ resiliencia
- ❖ Elevada confianza

2.3.3.1 Edad.

El rango de edad de las mujeres para emprender va entre los 30 a los 50 años, Sereno (2022) menciona, aunque para muchas personas relaciona este termino con la juventud, esto debido a que en los últimos años los emprendedores se caracterizan por ella. La edad de los emprendedores está equilibrándose en el rango de edades intermedias, 25 y 54 años.

2.3.3.2 Nivel educativo.

Es importante mencionar que en los países más desarrollados los emprendimientos han tenido más impacto positivo aliviando la pobreza, es decir, aquellos países más desarrollados las mujeres tienen un nivel educativo aceptable, menciono Amaya et al. (2020). En Ecuador las mujeres experimentan dificultades para emprender y uno de los principales motivos

son los bajos niveles de escolaridad, es por ello que el abandono del emprendimiento se ve reflejado por la falta de habilidades y conocimientos

2.3.3.3 Experiencia.

La experiencia es el conocimiento que tenemos o se adquiere de manera laboral, es decir, se obtiene a través de las vivencias personales. Las emprendedoras, a partir de sus conocimientos adquiridos plasman sus ideas.

2.4 Marco conceptual

Emprendimiento Femenino:

Mujeres que han decidido liderar y son un motor poderoso para el crecimiento de la ciudad. Pero, como en cualquier camino, se encuentran con obstáculos: a veces es difícil conseguir el dinero para empezar o hacer crecer su negocio, y otras veces se enfrentan a prejuicios y barreras sociales que les complican las cosas.

Fuentes de Financiamiento:

Cuando se habla de cómo las mujeres emprendedoras consiguen el dinero para sus negocios, se pueden encontrar con dos caminos principales. Por un lado, están las vías formales, como los bancos y otras instituciones financieras, donde se piden préstamos y se manejan cuentas y, por otro lado, están las vías informales, que no son más que esas ayudas que vienen de ahorros personales o de la familia, Esta forma de financiamiento se basa en la confianza y la cercanía de familiares o amigos.

Igualdad de Género:

Hoy en día, se lucha por reducir las desigualdades que históricamente han detenido a las mujeres, se comprende que para que una mujer pueda desplegar todo su potencial en un

emprendimiento, necesita un entorno donde la equidad sea la norma y no la excepción. Es como si se tratara de construir un jardín donde cada flor, sin importar su tipo, tenga acceso a la luz y al agua que necesita para florecer.

En esencia, se persigue un mundo donde las mujeres no tengan que luchar contra obstáculos invisibles, sino que puedan enfocarse en construir sus sueños con la misma libertad que cualquier otra persona.

Impacto:

Los beneficios van más allá del dinero. El fortalecimiento de la economía abre la posibilidad de mejorar vidas y se espera que las familias tengan acceso a mejores servicios de salud, a una educación de calidad para sus hijos y a viviendas dignas.

Barreras de Acceso:

Se refiere a todos los factores que impiden a las mujeres acceder a las fuentes de financiamiento, como lo son:

- ❖ Falta de garantías.
- ❖ Historial crediticio.
- ❖ Tasas de interés.
- ❖ Desconfianza de la comunidad financiera.

Capacitación:

Busca darle a cada persona las habilidades y el conocimiento que necesitan para sentirse más seguros y capaces en su trabajo, ayudándoles a realizar sus tareas con mayor facilidad y confianza.

Fracaso:

El miedo al fracaso está conectado a las decisiones del financiamiento ante la posibilidad de no alcanzar los objetivos deseados o de experimentar resultados negativos al momento que las mujeres tomen riesgos o persigan sus metas.

Nivel educativo:

El nivel educativo puede influir en la capacidad de las mujeres para acceder a financiamiento, gestionar sus negocios y aprovechar las oportunidades de mercado. Un mayor nivel educativo fomenta la participación informada en la sociedad.

Equidad:

Busca corregir las desigualdades. Es la cualidad que consiste en dar a cada uno lo que se merece en función de sus méritos o condiciones. En el contexto de género, la equidad busca eliminar las desigualdades entre hombres y mujeres, garantizando que ambos tengan las mismas oportunidades y derechos.

2.5 Marco legal

Según Loiseau (2023) la Constitución de la República del Ecuador (2008), garantiza importantes derechos fundamentales para las mujeres. Teniendo avances importantes en la materia al incorporar en la Constitución el principio de igualdad y no discriminación de género.

En el artículo 4 se establece que el varón y la mujer son iguales ante la ley y que se debe establecer mecanismo e instituciones suficientes para garantizar la igualdad y a su vez promover la equidad de género especialmente en casos de mujeres emprendedoras y jefas del hogar.

La Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) es una opción para que las mujeres emprendedoras puedan acceder a créditos y otros servicios financieros. A falta de apoyo de los bancos grandes y tradicionales. Un ejemplo de esto son las cooperativas de ahorro y crédito, que son parte de esta ley, entienden mejor las necesidades de las mujeres y les ofrecen productos como préstamos más pequeños.

Las regulaciones que establecen requisitos de capital y garantías pueden dificultar el acceso al financiamiento para PYMES y mujeres emprendedoras, que a menudo carecen de los requisitos que solicitan las entidades financieras. Por otro lado, regulaciones que promueven programas de financiamiento preferencial o garantías estatales pueden facilitar el acceso al crédito.

En cuanto al Decreto Ejecutivo No. 268 lo que busca es el fortalecimiento y empoderamiento de las mujeres, y a su vez la igualdad de género.

CAPÍTULO III.
MARCO METODOLÓGICO

3.1 Tipo de investigación

Este estudio se enmarca dentro de una investigación correlacional con un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión integral del fenómeno estudiado.

3.1.1 Según el propósito.

Aplicada: La investigación busca generar conocimiento que pueda ser utilizado para diseñar e implementar políticas y programas que promuevan el desarrollo local y el emprendimiento femenino.

3.1.2 Según la manipulación de las variables.

No experimental: Se observarán y analizarán las variables tal como se presentan en el contexto real, sin intervención o manipulación directa por parte del investigador.

3.1.3 Según el tiempo de duración.

Transversal: La recolección de datos se realizará en un único momento específico en el tiempo, proporcionando una visión sincrónica de la situación.

3.2 Enfoque

Mixto: implica la recopilación y análisis de datos tanto numéricos como narrativos para explorar las relaciones entre variables y comprender las experiencias y percepciones de las mujeres emprendedoras.

3.3 Herramientas metodológicas.

Dado el enfoque mixto y los objetivos de la investigación, se utilizarán las siguientes herramientas metodológicas para la recolección y análisis de datos:

- ❖ Análisis de documentos
- ❖ Entrevista
- ❖ Análisis de indicadores de desarrollo local
- ❖ Encuesta

3.4 Técnicas

Se aplicarán cuestionarios estandarizados a una muestra representativa de mujeres emprendedoras para recopilar datos cuantitativos sobre sus características, acceso a financiamiento, desafíos y oportunidades

Se llevarán a cabo conversaciones guiadas con una selección de mujeres emprendedoras para obtener información cualitativa detallada sobre sus experiencias, percepciones y el impacto de factores como el financiamiento y las políticas en su desarrollo

Se analizarán documentos relevantes, como informes de instituciones gubernamentales y bancarias

Se identificarán y analizarán indicadores de desarrollo local relevantes para determinar si la localidad está progresando hacia sus objetivos y cómo el emprendimiento femenino se relaciona con este proceso.

3.5 Estudios iniciales

- ❖ Organizador gráfico de variables
- ❖ Matriz de operacionalización de las variables
- ❖ Criterios y exclusión
- ❖ Muestreo: Muestreo no probabilístico, convencional y deliberado

3.6 Desarrollo

En la fase de desarrollo, se procederá a la aplicación de los instrumentos de recolección de datos a la muestra seleccionada. Posteriormente, se realizará el análisis de los datos recopilados:

- ❖ Análisis de datos cuantitativos: Se utilizarán técnicas estadísticas para analizar los datos obtenidos de las encuestas y el análisis de documentos, con el fin de identificar patrones, relaciones y tendencias.
- ❖ Análisis de datos cualitativos: Se emplearán métodos de análisis cualitativo para interpretar la información obtenida de las entrevistas, buscando identificar temas recurrentes, significados y perspectivas de las participantes.
- ❖ Integración de resultados: Finalmente, se integrarán los resultados del análisis cuantitativo y cualitativo para obtener una comprensión más profunda y completa. Los hallazgos se utilizarán para diseñar e implementar propuestas y programas que promuevan el desarrollo local y el fortalecimiento del emprendimiento femenino en la calle Bolívar.

CAPITULO IV.
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Tabulación de datos

A continuación, se presenta los resultados de la encuesta que se realizaron a 20 emprendedoras, tomando en cuenta que los datos fueron analizados proporcionándonos información valiosa sobre los emprendimientos femeninos del centro de Esmeraldas.

Pregunta 1.- ¿Cuántos años tiene?

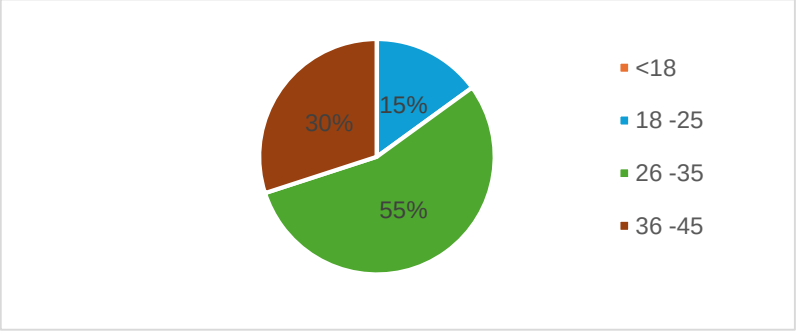


Figura 2. Edad

El 55% de los resultados nos refleja que la edad promedia de las emprendedoras del centro de Esmeraldas va de 26 a 35 años, mientras que el 30% tiene 36 a 45 años. El rango de 18 a 25 años representa el 15% restante, en el rango de menores de 18, 46 a 45 y mayores de 55 años no se encontraron emprendedores por lo cual concluimos que la edad es un factor importante para las emprendedoras.

Pregunta 2.- ¿Cuál es el nivel de educación más alto que ha completado?

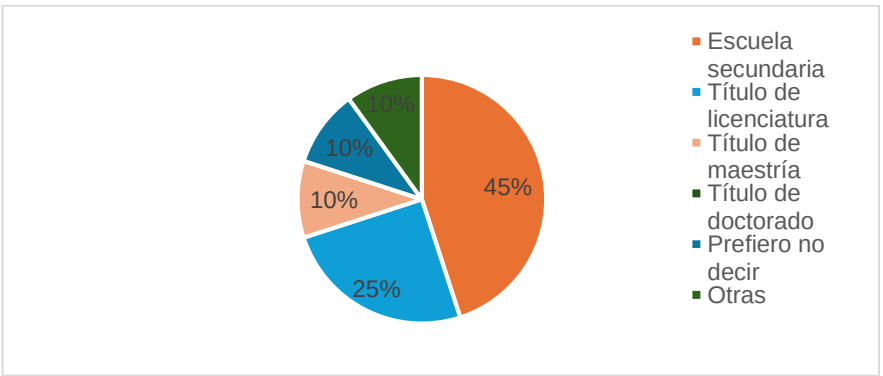


Figura 3. Nivel de educación

El análisis de los datos revele que el 45% de las emprendedoras se encuentra en el nivel de educación secundaria, el 25 % tiene un título de licenciatura, el 20% está dividido entre el título maestría y doctorado, mientras que el 10% de los emprendedores no proporcionó el nivel de educación, teniendo en cuenta estos resultados podemos decir que la mayoría de las emprendedoras culmino el bachiller.

Pregunta 3.- De los siguientes tipos de emprendimiento. ¿En cuál califica su negocio?

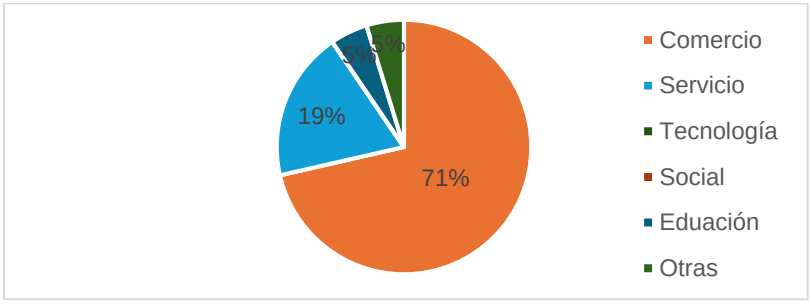


Figura 4. Tipos de Emprendimiento

El tipo de emprendimiento más popular entre los emprendedores es el comercio con un 71%, mientras que el 19% se dedica a servicios y el 5% a educación y el otro 5% a otras actividades, en el ámbito de la tecnología y social no se encontraron emprendedores.

Pregunta 4.- Cuantos años de experiencia como emprendedoras:

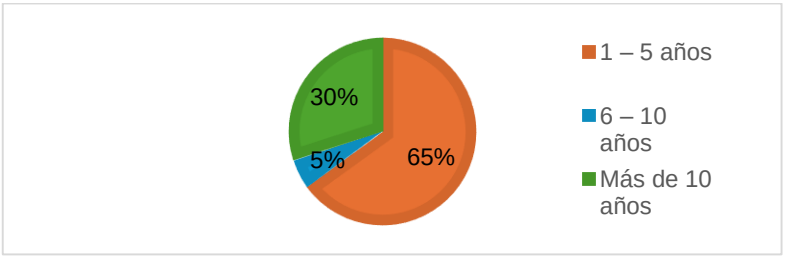


Figura 5. Experiencia

La experiencia que cuentan como emprendedoras en el rango de 1 a 5 años es del 65%, mientras un 30% va de más de 10 años y el 5% restante es de 6 a 10 años. Reflejando que la mayoría de estos emprendimientos cuentan con la experiencia relativamente corta y están en una etapa de desarrollo.

Pregunta 5.- ¿Qué fuentes de financiamiento ha utilizado para su emprendimiento?

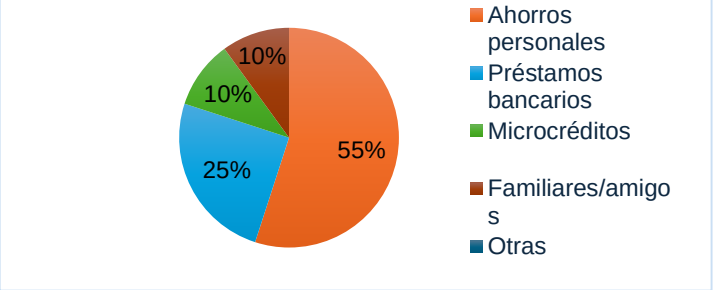


Figura 6. Fuentes de Financiamiento

Las fuentes de financiamiento que han utilizado el 55% de los emprendedores son los ahorros personales, los préstamos bancarios es la segunda con un 25% y el 20% restante está dividido en microcréditos y préstamos a familiares, esto denota que depende de sus propios recursos para crecer económicamente.

Pregunta 6.- ¿Qué tan fácil o difícil fue acceder a estas fuentes de financiamiento?

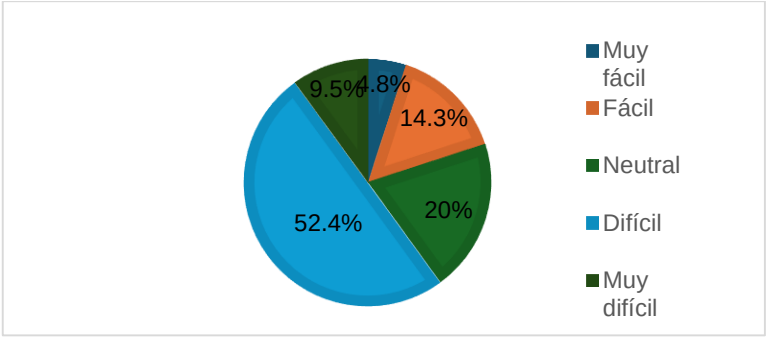


Figura 7. Acceso a financiamiento

El análisis de los datos refleja que el 52.4% le fue difícil acceder a fuentes de financiamiento, el 20% fue neutral, mientras que el 14.3% le fue fácil de acceder y muy difícil al 9.5%, mientras que 4.8% opina que es muy fácil acceder a créditos bancarios, estos porcentajes desiguales muestran las condiciones que presentan las entidades bancarias.

Pregunta 7.- ¿Cuáles fueron las principales barreras que enfrentó al buscar financiamiento formal?

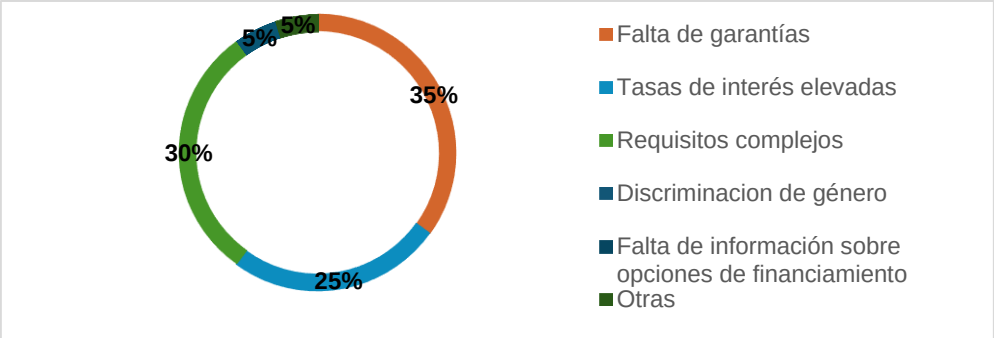


Figura 8. Barreras

El 35% de los encuestados dijeron que la barrera que se les presento al momento de buscar un financiamiento formal fueron las faltas de garantía. Al 30% se le presento requisitos complejos, al 25% les limitó las tasas elevadas y al 10% la falta de información y otras barreras impidieron a acceso formales de financiamiento.

Pregunta 8.- ¿Considera que existen diferencias en el acceso a financiamiento entre hombres y mujeres emprendedoras?

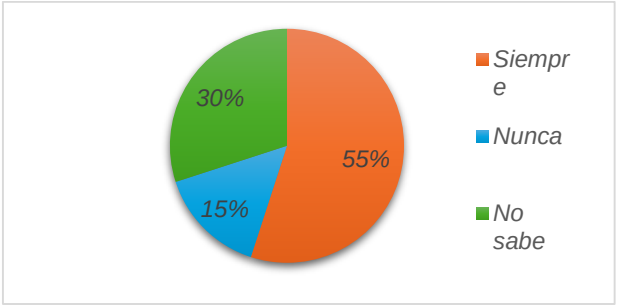


Figura 9. Diferencias de género

Los resultados reflejan que el 55% se percató que existen diferencias al momento de dar un crédito a mujeres. El 30% no sabe y el 15% nunca presencio la desigualdad de género a la hora de emprender.

Pregunta 9.- ¿Ha recibido algún tipo de apoyo o capacitación en educación financiera?

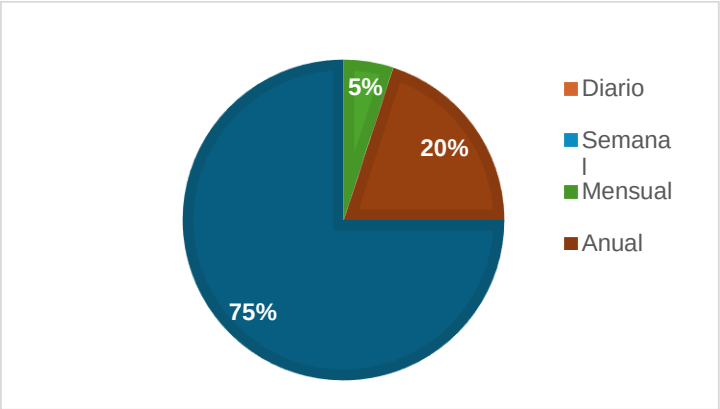


Figura 10. Apoyo recibido

En resumen, los resultados dicen que la mayoría de los emprendedores no han recibido algún tipo de capacitación, mientras que 20% recibió apoyo financiero una vez al año, y solo el 5% tuvo acceso a capacitación mensualmente.

Pregunta 10.- ¿Cree que los talleres de educación financiera serían útiles para mejorar el acceso a financiamiento?

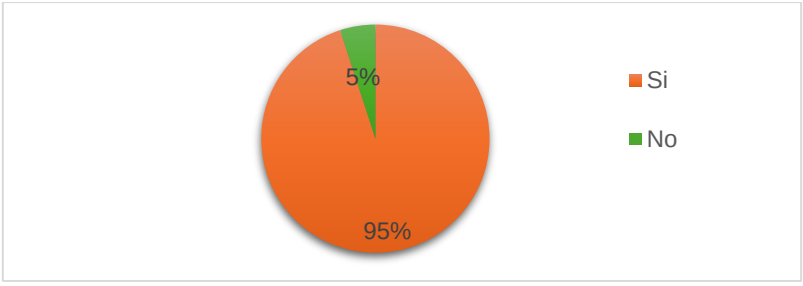


Figura 11. Impacto

Los talleres para los emprendedores son de utilidad para la consolidación de sus negocios, y solo el 5% de estos considera que no es una herramienta valiosa.

Pregunta 11.- ¿Cómo ha impactado el acceso a financiamiento en el crecimiento y sostenibilidad de su emprendimiento?

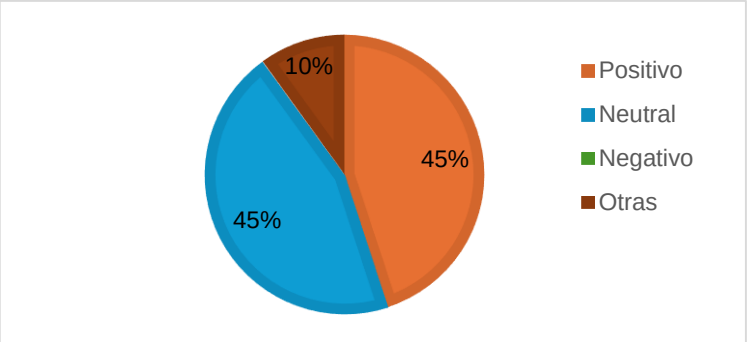


Figura 12. Crecimiento y Sostenibilidad

Los resultados indican que es un factor importante para el 45% y para el otro 45% lo considero neutral, es decir, hay oportunidades para mejorar el acceso al financiamiento para mejorar el crecimiento de los negocios.

Pregunta 12.- ¿Qué medidas considera necesarias para promover la igualdad de género en el acceso a financiamiento para emprendedoras?

Tabla 1. Medidas para la igualdad de género

Respuestas	Educación y capacitación	Esteriotipos	Acceso a Financiamientos	Inclusion	No Válida
Créditos a emprendedores			X		
Capacitaciones	X				
Un adecuado estudio para caso de emprendimiento	X				
Que todos tengan oportunidades para emprender		X		X	
En que el departamento financiero obligue a los bancos a que tanto hombre como mujer tengan el mismo beneficio a obtener			X		

un crédito si cumplen con los requisitos establecidos por la institución				
Oportunidad de emprender			X	
Considero que no existe desigualdad alguna				X
Apoyo gubernamental		X		
Nose				X
Todos somos iguales, no hacer discriminación			X	
Fortalecer el apoyo del entorno social: La confianza en las mujeres influye en su autopercepción de su capacidad de iniciativa, liderazgo y autoestima laboral.			X	
Que ayuden a los pequeños emprendedores para poder llevar el pan de cada día a sus hijos		X		
No se				
La verdad no pienso que es desigualdad de género si no de clases sociales.			X	
Capacitaciones de crecimiento personal y profesional a mujeres	X			
Que no se les considere vulnerables		X	X	
Que sea fácil para las mujeres emprendedoras		X		

Centrarse en la proyección del negocio, más que en el género.		X
La facilidad de poder adquirir las mismas garantías entre ambos géneros.	X	
Creo que la educación el conocimiento las puede liberar de la dependencia económica de sus esposos o padres o hermanos, es necesario no poner tantas trabas y requisitos para poder beneficiarse de las oportunidades financieras.	X	

Podemos evidenciar que las medidas que se considera necesarias para promover la igualdad de género en el acceso a financiamiento para emprendedoras, es la inclusión la que les ayudara a crear entornos en la que ambos géneros tengan las mismas oportunidades y recursos.

Pregunta 13.- Le gustaría recibir talleres de educación financiera?

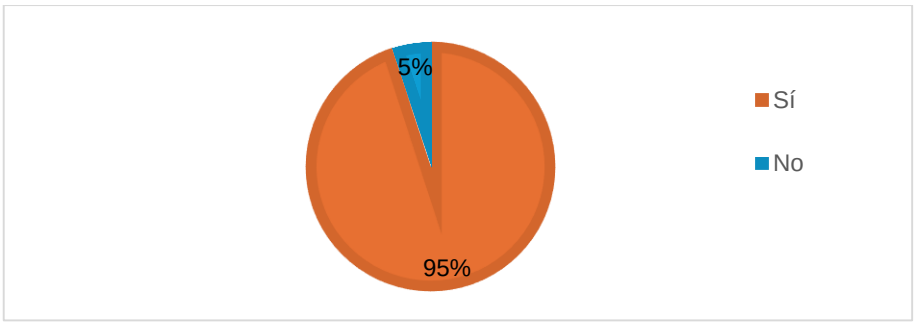


Figura 13. Interés en Talleres

Podemos decir que al 95% de los emprendedores les gustaría capacitarse para adquirir nuevos conocimientos y emplearlos en sus emprendimientos, y el 5% no es relevante acceder a talleres.

Pregunta 14.- ¿Qué temas le gustaría que se abordaran en los talleres de educación financiera?

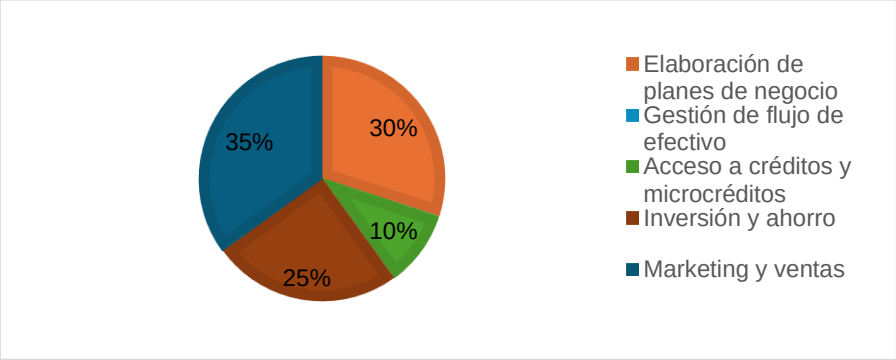


Figura 14. Temas de capacitación

El 35% de los emprendedores proponen el tema de inversión y ahorro para los talleres, el 30% la elaboración de planes, el 25% la inversión y ahorro, mientras que el acceso a créditos refleja un 10%, en resume, los emprendedores consideran que la salvación ante posibles barreras de financiamiento la inversión y el ahorro les ayudara a tener actividad económica sostenible.

Pregunta 15.- ¿Qué formato preferiría para los talleres?

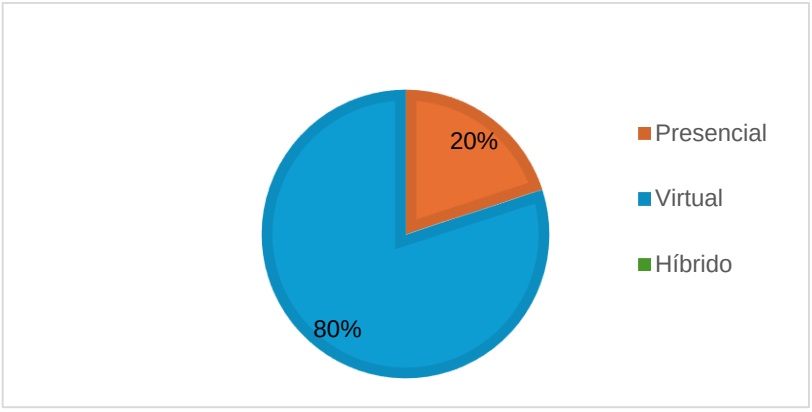


Figura 15. Modalidad de los talleres

El formato que prefieren al momento de capacitarse es virtual con un 80% y un 20% considera que es mejor presencial para mejorar relaciones.

4.2 Interpretación y discusión de resultados

La encuesta recopiló respuestas de 20 mujeres emprendedoras, ofreciendo información sobre sus antecedentes, experiencias empresariales, desafíos y necesidades.

Datos Demográficos de las Participantes: Las edades de las encuestadas variaron, con la mayoría ubicándose entre los 26 y 35 años. Los niveles educativos incluyeron desde secundaria hasta maestrías, con un número notable de participantes con títulos de bachiller.

Características del Negocio: Los principales tipos de negocios reportados fueron comercio y servicios. La mayoría de las emprendedoras tenían entre 1 y 5 años de experiencia empresarial evidenciando que aquellos negocios están en la etapa de desarrollo y consolidación y que para lograr un mayor crecimiento económico dependen de sus ahorros.

Financiación y Desafíos Financieros: Una parte importante de las emprendedoras dependía de sus ahorros personales como principal fuente de financiación. El acceso a la financiación se identificó como un desafío, y muchas reportaron dificultades. Los obstáculos comunes incluyeron altas tasas de interés, requisitos complejos y falta de garantías lo que denota que estas emprendedoras dependen únicamente de su capital para mantener a flote su negocio.

Percepción de Barreras de Género: Muchas encuestadas consideran que existen barreras de género para el emprendimiento.

Impacto del Apoyo y la Capacitación: La mayoría de las encuestadas no había recibido ningún tipo de apoyo financiero o capacitación. Sin embargo, la mayoría opinó que los talleres y programas de capacitación tendrían un impacto positivo.

Preferencias de Capacitación: Existe un gran interés en recibir capacitación, especialmente en formatos virtuales. Aquí se abordarán los temas de elaboración de planes de negocio, marketing y ventas, inversión y ahorro, y acceso a créditos.

Es decir, esta recepción y análisis de resultados nos brinda que las emprendedoras en su mayoría enfrentan desafíos como la falta de garantías y requisitos complejos al momento de acercarse a solicitar un crédito en las entidades bancarias, lo cual ha impulsado a tomar sus ahorros para financiar sus emprendimientos.

En los resultados podemos identificar que, debido a la diferencia de los niveles educativos, hay diferentes formaciones entendiéndose que al momento de emprender fueron consolidando sus conocimientos, el comercio fue una de las actividades que se dedicaron las emprendedoras.

En conclusión, podemos decir que hay que oofrecer capacitaciones y mentorías en áreas clave como gestión financiera, marketing digital y liderazgo promoviendo redes de apoyo y espacios de colaboración entre mujeres emprendedoras e implementar políticas que combatan la discriminación de género y promuevan la igualdad de oportunidades en el ámbito empresarial.

CONCLUSIONES

La investigación logró identificar varias barreras significativas que enfrentan las mujeres emprendedoras en Esmeraldas. E135% de los resultados de las encuestas y el análisis de datos estadísticos revelaron que el acceso al financiamiento formal se ve obstaculizado por factores como la falta de garantías, el 30%, por complejidad de los trámites burocráticos y la percepción de riesgo por parte de las instituciones financieras.

Además, se encontró diferencia del 55% de preferencia en aprobación de créditos entre hombres y mujeres, lo que sugiere la existencia de una discriminación de género en el sistema financiero local.

Se sugirieron talleres de educación financiera pensados para las necesidades específicas de las mujeres emprendedoras de la calle Bolívar para fortalecer sus habilidades y aumentar su capacidad para poder acceder a créditos bancarios. El 95% de las encuestadas estuvo de acuerdo con esta propuesta. Si bien la implementación de estos talleres estaba fuera del alcance de esta investigación, su propuesta constituye una contribución práctica a futuro.

A través de estudios cuantitativos, se analizaron indicadores clave como ingresos, la rentabilidad, la innovación y el desarrollo de nuevos productos y servicios.

La investigación destaca la persistencia de barreras de género en el acceso al financiamiento para las emprendedoras en Esmeraldas. Se evidencia la necesidad de implementar programas de educación financiera que empoderen a las mujeres y mejoren su capacidad de gestión empresarial. Los datos sugieren que el financiamiento juega un papel crucial en la sostenibilidad y el crecimiento de los emprendimientos femeninos, lo que subraya la importancia de facilitar su acceso. Al identificar las barreras y proponer soluciones, esta investigación contribuye a la formulación de políticas y programas que promuevan la

inclusión, igualdad de género y el empoderamiento económico de las mujeres. Además, los hallazgos proporcionan información valiosa para las instituciones financieras, las organizaciones de apoyo al emprendimiento y la sociedad en general, con el fin de crear un entorno más inclusivo y equitativo para las mujeres emprendedoras.

RECOMENDACIONES

La investigación destaca la persistencia de barreras de género en el acceso al financiamiento para las emprendedoras en Esmeraldas. Se evidencia la necesidad de implementar programas de educación financiera que empoderen a las mujeres y mejoren su capacidad de gestión empresarial.

Los datos sugieren que el financiamiento juega un papel crucial en la sostenibilidad y el crecimiento de los emprendimientos femeninos, lo que subraya la importancia de facilitar su acceso.

Al identificar las barreras y proponer soluciones, esta investigación contribuye a la formulación de políticas y programas que promuevan la inclusión, igualdad de género y el empoderamiento económico de las mujeres. Además, los hallazgos proporcionan información valiosa para las instituciones financieras, las organizaciones de apoyo al emprendimiento y la sociedad en general, con el fin de crear un entorno más inclusivo y equitativo para las mujeres emprendedoras.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Almeida, N. (2023). *Mujeres emprendedoras y su legado en la sociedad*. AEI; Alianza para el Emprendimiento y la Innovación del Ecuador. https://www.aei.ec/mujeres-emprendedoras-legado-sociedad/

Amaya et al. (2020). *Oportunidades y desafíos del ecosistema de emprendimiento femenino del Ecuador*. Edu.ec. https://www.espae.edu.ec/wp-content/uploads/2023/01/emprendimiento_femenino_ecuador.pdf

Banco central de la república de Argentina. (2023). *¿Qué es el ahorro?* Banco central de la república de Argentina. https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Aprendiendo-a-ahorrar-que-es-el-ahorro.asp

Banco Central del Ecuador. (2023). *La cuenta de ahorro, uno de los mejores recursos para manejar tu dinero*. Banco Central del Ecuador. https://www.bce.fin.ec/educacion-financiera/articulos/cuida-tu-dinero-cada-mes-1553

Banco de España (2025) *Cuota*. Bde.es. Recuperado el 16 de marzo de 2025, de https://clientebancario.bde.es/pcb/es/menu-horizontal/productosservici/financiacion/prestamopersonal/guia-textual/conceptocaracter/Cuota.html

Banco del Pacífico. (2025). *Fondo Nacional de Garantías*. Banco del Pacífico. https://www.bancodelpacifico.com/grupo-bdp/sector-publico/menu/fondo-nacional-de-garantias

Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S. N. C. (2020). *Garantía Financiera*. Gobierno de México. https://www.gob.mx/banobras/acciones-y-programas/garantias-financieras

Banco Pichincha. (2020). *¿Qué es el historial crediticio? Importancia y consejos para obtener una buena calificación*. Pichincha.com. https://www.pichincha.com/blog/historial-crediticio

Banco Pichincha. (2025). *Tasas de interés: ¿que provoca que suban o bajen?* Pichincha.com. https://www.pichincha.com/blog/por-que-las-tasas-de-interes-fluctuan-factores-clave

Blanco et al. (2025). *¿Qué son las fuentes de financiamiento?* Euroinnova International Online Education. https://www.euroinnova.com/blog/que-son-las-fuentes-de-financiamiento

Colpatria, S. (2025). *¿Qué es una garantía bancaria?* Scotiabank Colpatria. https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-maestras/productos-en-la-banca-de-empresas/que-es-una-garantia-bancaria

Communications. (2024). *Economía doméstica: cómo controlar los gastos del día a día y planificar el futuro*. BBVA. https://www.bbva.com/es/salud-financiera/economia-domestica-como-controlar-los-gastos-del-dia-a-dia-y-planificar-el-futuro/

Communications. (2024). *¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida?* BBVA. https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/

Conekta (2025) *Sistema de pagos*. Conekta.com. Recuperado el 16 de marzo de 2025, de https://www.conekta.com/glosario/sistema-de-pagos

Corporación Financiera Nacional BP. (2022). *Fondo Nacional de Garantías*. CFN; Corporación Financiera Nacional. https://www.cfn.fin.ec/servicios/fondo-nacional-de-garantias/

Educatyba. (2024). Tipos de Instituciones Financieras y su Rol en los Mercados. *tyba*. https://tyba.pe/blog/tipos-de-instituciones-financieras/

Emprendiendo Historias. (2019). *25 Características de un emprendedor que tiene éxito*. Emprendiendo Historias. https://emprendiendohistorias.com/caracteristicas-de-un-emprendedor/

FBS Markets Inc. (2021). *Tipos de instituciones financieras*. Forex Broker Online. https://esfbs.com/es/glossary/financial-institution-fi-30

Financionario. (2024). *¿Qué es la Frecuencia de Pago?* Financionario.com; Financionario. https://financionario.com/definicion-frecuencia-de-pago

Finanzas positivas. (2025). *¿Qué es la cuota de un crédito? · un wiki financiero positivo sobre crédito para familias*. Finanzaspositivas.com. https://finanzaspositivas.com/familias/credito/que-es-la-cuota-de-un-credito

Flores et al. (2023). *Emprendimiento femenino: desafíos y oportunidades para las empresarias*. Southfloridapublishing.com. https://doi.org/10.46932/sfjdv4n9-021

Gobierno y economía, E. (2023). *¿Qué papel desempeñan las familias y las empresas en la economía?* Universidad Panamericana. https://blog.up.edu.mx/licenciatura-en-economia/que-papel-desempenan-familias-y-empresas-en-la-econom%C3%ADa

HelpMyCash. (2022). *¿Es buena idea pedir dinero a tu familia y amigos?* La Vanguardia. https://www.lavanguardia.com/economia/finanzas-personales/20220902/8496651/dinero-prestado-familia-amigos-pedir-ventajas-inconvenientes.html

La Iglesia de Jesucristo de Los Santos De los últimos Díaz. (2021). *Economía familiar*. La iglesia de Jesucristo de los santos de los últimos Díaz. https://www.churchofjesuschrist.org/topics/family-finances?lang=spa

Prefectura de Esmeraldas. (2023). *Estrategia Provincial de apoyo al emprendimiento*. GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PROVINCIA DE ESMERALDAS (GADPE. http://chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://prefecturadeesmeraldas.gob.ec/docs/3_estrategia_provincial_de_apoyo_al_emprendimiento.pdf

Loiseau. (2023). *Igualdad de oportunidades entre mujeres y hombres en Ecuador*. Biblioteca del congreso nacional de Chile. https://obtienearchivo.bcn.cl/obtienearchivo?id=repositorio/10221/34989/1/Ecuador_Leyes_Mujeres._Informe_VF_Edit_PA.pdf

Maldonado, K. (2022). *La Administración financiera en el núcleo familiar*. Tecnológico Universitario Vida Nueva. https://vidanueva.edu.ec/la-administracion-financiera-en-el-nucleo-familiar/

Marco. (2018). *Institución Financiera*. Economipedia.com. https://economipedia.com/definiciones/institucion-financiera.html

Molina, D. (2018). *Plan desarrollo de un sistema financiero, administrativo y contable* [Tesis de pregrado, Universidad del Azuay]. https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/7622/1/13485.pdf

Moran et al. (2015). *Igualdad de género y empoderamiento de la mujer*. Desarrollo Sostenible. https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/gender-equality/

Pita. (2023). *Historial Crediticio: ¿Qué es y Cómo Mejorarlo?* Bancoguayaquil.com. https://www.bancoguayaquil.com/blog/que-es-el-historial-crediticio-y-como-mejorarlo/

Sanz. (2022). *7 características de las personas emprendedoras*. La Mente es Maravillosa. https://lamenteesmaravillosa.com/caracteristicas-personas-emprendedoras/

Santos. (2008). *Estudio de Factibilidad de un Proyecto de Inversión: Etapa en su Estudio*. Eumed.net. https://www.eumed.net/ce/2008b/tss.htm

Sereno. (2022). *Emprendedores: esta es la edad ideal para lanzarse a abrir negocios con éxito*. El Economista. https://www.eleconomista.es/actualidad/noticias/11853956/07/22/Emprendedores-esta-es-la-edad-ideal-para-lanzarse-a-abrir-negocios-con-exito.html

Silva et al. (2025). *Empoderamiento: Proceso, Nivel y Contexto*. Scielo.cl. Recuperado el 17 de marzo de 2025, de https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-22282004000200003&script=sci_arttext

Superintendencia de economía popular y solidaria. (2025). *Resolución nro. seps-igt-igs-igj-infmr-ingint-2024-0172*. Gob.ec. Recuperado el 17 de marzo de 2025, de https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/RESOLUCIO%CC%81N-Nro.-SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INGINT-2024-0172_firmado.pdf

ANEXO A: ENCUESTA

https://forms.office.com/Pages/DesignPageV2.aspx?subpage=design&FormId=mn2uD_1GgEaFQgH9AMbghlVGI_skcRlAgWtLUcM09hlUNVc4OFVYSDgxM1BCMDJIWjNTUzZESzU2Sy4u&Token=514664cd089b4317a75f670d49db1718

1. ¿Cuántos años tienes?
- < 18
- 18 - 25
- 26 - 35
- 36 - 45
- 46 - 55
- > 55
- Prefiero no decir

2. ¿Cuál es el nivel de educación más alto que ha completado?
- Escuela secundaria
- Título de licenciatura
- Título de maestría
- Título de doctorado
- Prefiero no decir
- Otras

3.De los siguientes tipos de emprendimiento. ¿En cuál califica su negocio?
- Comercio
- Servicio
- Tecnología
- Social
- Educación
- Otras

4. Años de experiencia como emprendedora:
- 1 – 5 años
- 6 – 10 años
- Más de 10 años

5. ¿Qué fuentes de financiamiento ha utilizado para su emprendimiento?
- Ahorros personales
- Préstamos bancarios

- Microcréditos
- Familiares/amigos
- Otras

6. ¿Qué tan fácil o difícil fue acceder a estas fuentes de financiamiento?

	Muy fácil	Fácil	Neutral	Difícil	Muy difícil
Dificultad					

7. ¿Cuáles fueron las principales barreras que enfrentó al buscar financiamiento formal?

- Falta de garantías
- Tasas de interés elevadas
- Requisitos complejos
- Falta de información sobre opciones de financiamiento
- Discriminación de género
- Otras

8.¿Considera que existen diferencias en el acceso a financiamiento entre hombres y mujeres emprendedoras?

- Siempre
- Nunca
- No sabe

9. ¿Ha recibido algún tipo de apoyo o capacitación en educación financiera?

- Diario
- Semanal
- Mensual
- Anual
- Nunca

10.¿Cree que los talleres de educación financiera serían útiles para mejorar el acceso a financiamiento?

- Si
- No
- No estoy segura

11.¿Cómo ha impactado el acceso a financiamiento en el crecimiento y sostenibilidad de su emprendimiento?

- Positivo
- Neutral
- Negative
- Otras

12. ¿Qué medidas considera necesarias para promover la igualdad de género en el acceso a financiamiento para emprendedoras?

13. Le gustaría recibir talleres de educación financiera?

- Sí
- No

14. ¿Qué temas le gustaría que se abordaran en los talleres de educación financiera? (Puede marcar varias opciones)

- Elaboración de planes de negocio
- Gestión de flujo de efectivo
- Acceso a créditos y microcréditos
- Inversión y ahorro
- Marketing y ventas
- Uso de tecnologías financieras
-

15. ¿Qué modalidad preferiría para los talleres?

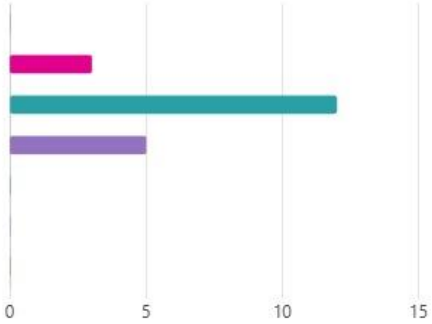
- Presencial
- Virtual
- Híbrido

ANEXO B: RESULTADOS

1. ¿Cuántos años tienes?

Más detalles

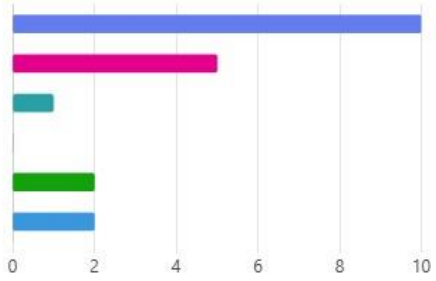
< 18	0
18 - 25	3
26 - 35	12
36 - 45	5
46 - 55	0
> 55	0
Prefiero no decir	0



2. ¿Cuál es el nivel de educación más alto que ha completado?

Más detalles

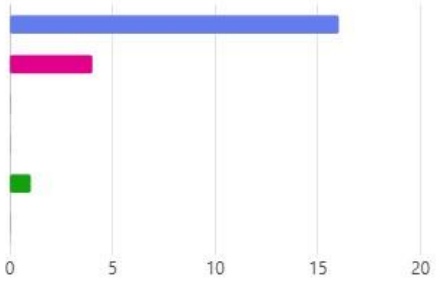
Escuela secundaria	10
Título de licenciatura	5
Título de maestría	1
Título de doctorado	0
Prefiero no decir	2
Otras	2



3. De los siguientes tipo de emprendimiento. ¿en cual califica su negocio?

Más detalles

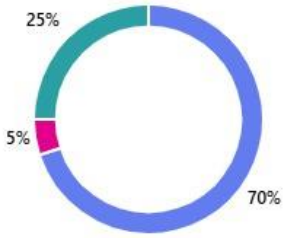
Comercio	16
Servicio	4
Tecnología	0
Social	0
Eduación	1
Otras	0



4. Años de experiencia como emprendedora:

Más detalles

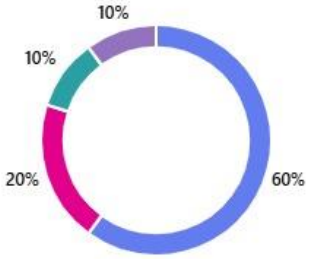
1 – 5 años	14
6 – 10 años	1
Más de 10 años	5



5. ¿Qué fuentes de financiamiento ha utilizado para su emprendimiento?

Más detalles

Ahorros personales	12
Préstamos bancarios	4
Microcréditos	2
Familiares/amigos	2
Otras	0



6. ¿Qué tan fácil o difícil fue acceder a estas fuentes de financiamiento?

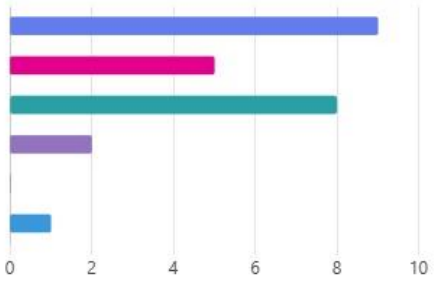
Más detalles



7. ¿Cuáles fueron las principales barreras que enfrentó al buscar financiamiento formal?

Más detalles

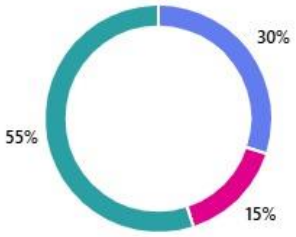
Falta de garantías	9
Tasas de interés elevadas	5
Requisitos complejos	8
Falta de información sobre opciones de financiamiento	2
Discriminación de género	0
Otras	1



8. ¿Considera que existen diferencias en el acceso a financiamiento entre hombres y mujeres emprendedoras?

Más detalles

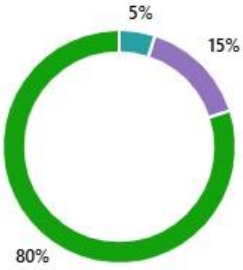
Siempre	6
Nunca	3
No sabe	11



9. ¿Ha recibido algún tipo de apoyo o capacitación en educación financiera?

Más detalles

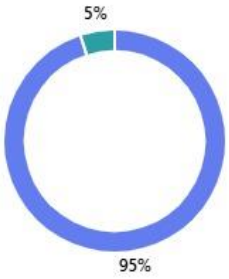
Diario	0
Semanal	0
Mensual	1
Anual	3
Nunca	16



10. ¿Cree que los talleres de educación financiera serían útiles para mejorar el acceso a financiamiento?

Más detalles

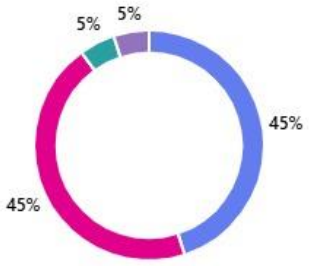
Si	19
No	0
No estoy segura	1



11. ¿Cómo ha impactado el acceso a financiamiento en el crecimiento y sostenibilidad de su emprendimiento?

Más detalles

Positivo	9
Neutral	9
Negativo	1
Otras	1



12. ¿Qué medidas considera necesarias para promover la igualdad de género en el acceso a financiamiento para emprendedoras?

Más detalles

20
Respuestas

Respuestas más recientes

"la facilidad de poder adquirir las mismas garantias entre ambos generos."

"Centrarse en la proyección del negocio, más que en el género."

"Que sea fácil para las mujeres emprendedoras"

...

4 encuestados (21%) respondieron mujer para esta pregunta.

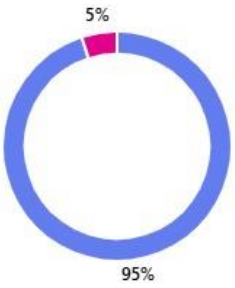
Actualizar



13. Le gustaría recibir talleres de educación financiera?

Más detalles

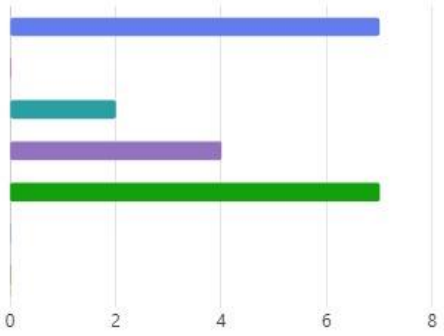
Sí	19
No	1



14. ¿Qué temas le gustaría que se abordaran en los talleres de educación financiera? (Puede marcar varias opciones)

Más detalles

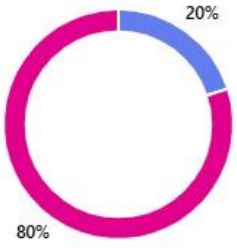
Elaboración de planes de negocio	7
Gestión de flujo de efectivo	0
Acceso a créditos y microcréditos	2
Inversión y ahorro	4
Marketing y ventas	7
Uso de tecnologías financieras	0
Otras	0



15. ¿Qué formato preferiría para los talleres?

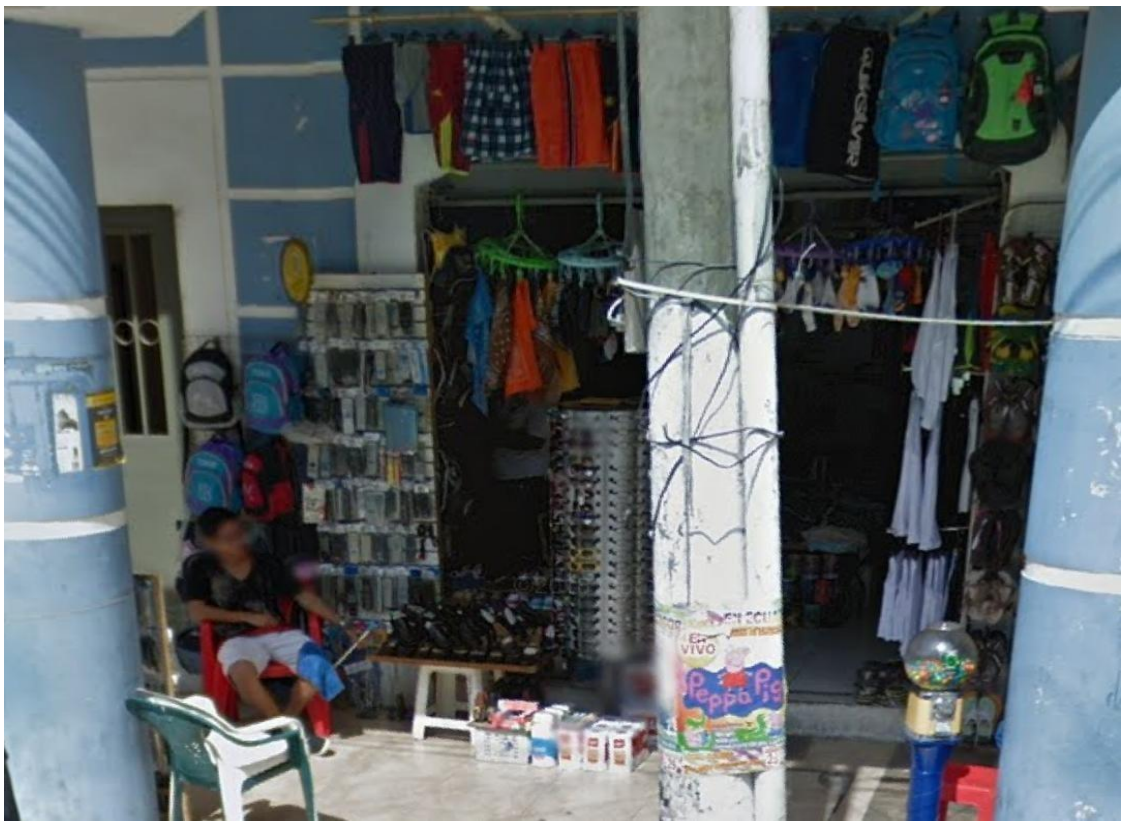
Más detalles

Presencial	4
Virtual	16
Híbrido	0



ANEXO C: ARCHIVO FOTOGRÁFICO







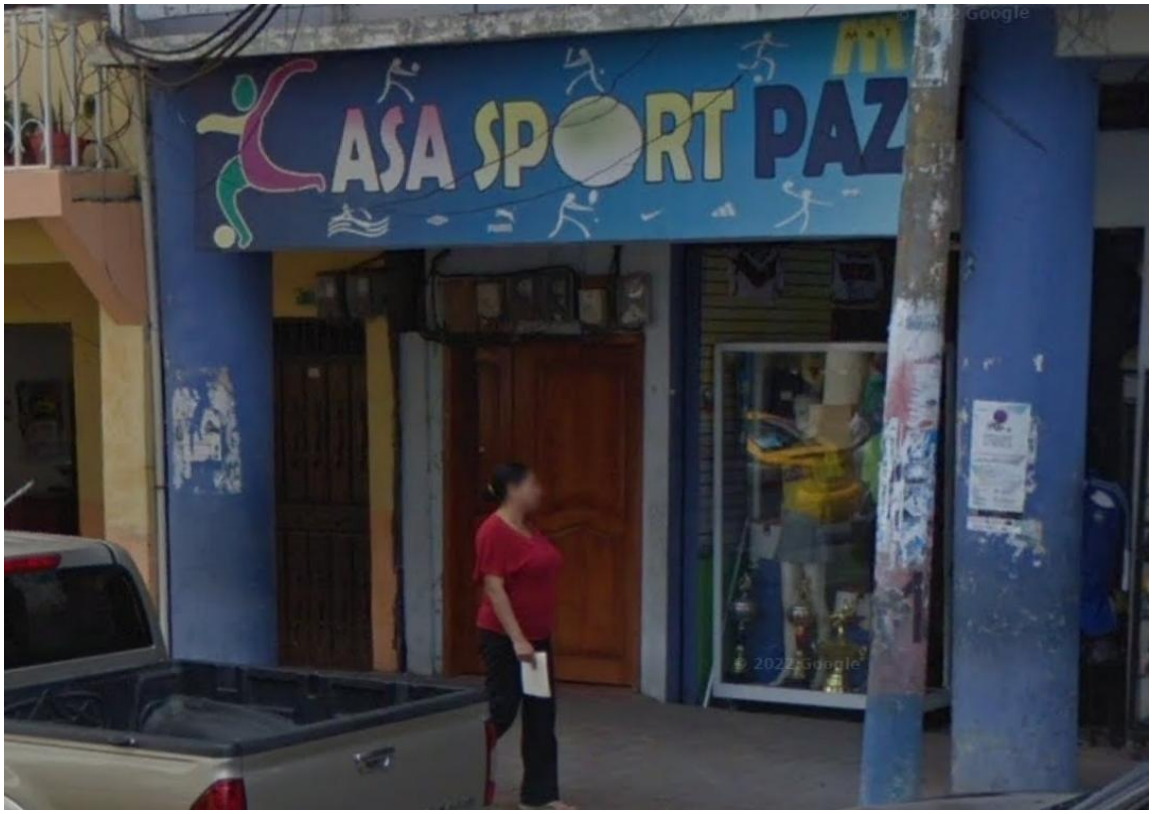



BAZAR Y NOVEDADES
Angelita e Hijas
Cosméticos
Mochilas
Calzado de Lonas
Tarjetas
Chips
Recarga
Aquí




CASAPAZ
pinto
© 2022 Google


PICHINCHA
mi Vecino
Distribuidora
maylan
CONGELADAS


ASA SPORT PAZ


NOVEDADES PETER
"UN LUGAR PARA LA ECONOMÍA"
VENTAS DE RELOJES - GAFAS - CINTURONES
CARTERAS - BISUTERÍA - ARTICULOS VARIOS




Mega
Catalogos

CERTIFICADO DE ORIGINALIDAD
TESA

La Dirección de Titulación, certifica que el trabajo final presentado por **SALINAS TAPIA JHULIANA BRIGITTE**, ha sido sometido a un análisis de similitud mediante la herramienta Turnitin.

El resultado obtenido refleja un **9%** de similitud, porcentaje que se encuentra dentro de los parámetros establecidos por el Instituto Superior Tecnológico San Antonio – TESA, cumpliendo con los criterios de originalidad y autenticidad académica exigidos.

Quito,28 de mayo del 2025

DIRECCIÓN TITULACIÓN
Pablo Heredia

CERTIFICADO DE ORIGINALIDAD
TESA

La Dirección de Titulación, certifica que el trabajo final presentado por **LOOR NAVARRETE JESSICA KATERINE**, ha sido sometido a un análisis de similitud mediante la herramienta Turnitin.

El resultado obtenido refleja un **9%** de similitud, porcentaje que se encuentra dentro de los parámetros establecidos por el Instituto Superior Tecnológico San Antonio – TESA, cumpliendo con los criterios de originalidad y autenticidad académica exigidos.

Quito,28 de mayo del 2025

DIRECCIÓN TITULACIÓN
Pablo Heredia