

Challenges in Access to Financial Credit for Women Micro-Entrepreneurs in Ecuador


Diginomics.

2024; 3:146

DOI: 10.56294/digi2024146

ISSN: 3072-8428

Desafíos para el acceso al crédito financiero de mujeres microempresarias en Ecuador

Jenrry Fredy Chávez-Arizala¹ , Escarleth Abigail Pantoja Vega¹, Salma Sahian Sosa Usiña¹¹Instituto Superior Tecnológico Adventista del Ecuador, Santo Domingo, Ecuador.

Citar como: Chávez-Arizala JF, Pantoja Vega EA, Sosa Usiña SS. Challenges in Access to Financial Credit for Women Micro-Entrepreneurs in Ecuador. Diginomics. 2024; 3:146. <https://doi.org/10.56294/digi2024146>

ABSTRACT

Introduction: access to financial credit is key for the survival of microenterprises, but global gender gaps persist, disproportionately affecting women entrepreneurs. In Ecuador, multiple social, institutional, and economic barriers limit this access for women leading microenterprises.

Objective: to determine the main challenges faced by women micro-entrepreneurs in accessing financial credit in Ecuador, 2024.

Method: a quantitative, non-experimental, cross-sectional study was conducted. 153 women micro-entrepreneurs participated, selected through non-probabilistic quota sampling. A structured online questionnaire was applied, with high internal consistency (Cronbach's Alpha: 0,947).

Results: 50,98 % of participants were between 30-49 years old. 50,33 % resided in Santo Domingo. 49,67 % reported secondary education and 67,32 % (n=103) reported monthly incomes below \$1,000. 46,41 % of the businesses had been operating for 1-2 years and 60,78 % had previously applied for credit. Regarding the dimensions, for "Cultural and social barriers," the most frequent response was "Sometimes agree" (35,9 %). For "Financial and institutional factors," disagreement (23,5 %) and "Totally disagree" (22,9 %) predominated. For "Business capacity and preparation" (29,4 % "Agree") and "Personal experiences and expectations" (26,1 % "Totally agree"), positive assessments predominated.

Conclusions: the main barriers are a combination of social norms and gender biases, poorly adapted institutional requirements, and limitations in business management capacities.

Keywords: Women; Ecuador; Socioeconomic Factors; Gender Equity; Commerce.

RESUMEN

Introducción: el acceso al crédito financiero es clave para la supervivencia de las microempresas, pero persisten brechas de género globales que afectan desproporcionadamente a las mujeres emprendedoras. En Ecuador, múltiples barreras sociales, institucionales y económicas limitan este acceso para las mujeres que lideran microempresas.

Objetivo: determinar los principales desafíos que enfrentan las mujeres microempresarias para acceder al crédito financiero en Ecuador, 2024.

Método: estudio cuantitativo, no experimental y transversal. Participaron 153 mujeres microempresarias seleccionadas mediante muestreo no probabilístico por cuotas. Se aplicó un cuestionario estructurado en línea, con una consistencia interna alta (Alfa de Cronbach: 0,947).

Resultados: el 50,98 % de las participantes tenía entre 30-49 años. El 50,33 % residía en Santo Domingo. El 49,67 % reportó educación secundaria y el 67,32 % (n=103) declaró ingresos mensuales menores a \$1 000. El 46,41 % de los negocios tenía 1-2 años de operación y el 60,78 % había solicitado crédito previamente. Respecto a las dimensiones, en "Barreras culturales y sociales", la respuesta más frecuente fue "A veces de acuerdo" (35,9 %). En "Factores financieros e institucionales", predominó el desacuerdo (23,5 %) y "Totalmente en desacuerdo" (22,9 %). En "Capacidad y preparación empresarial" (29,4 % "De acuerdo") y "Experiencias personales y expectativas" (26,1 % "Totalmente de acuerdo") predominaron las valoraciones positivas.

Conclusiones: las principales barreras son una combinación de normas sociales y sesgos de género, requisitos institucionales poco adaptados, y limitaciones en las capacidades de gestión empresarial.

Palabras clave: Mujeres; Ecuador; Factores Socioeconómicos; Equidad de Género; Comercio.

Enviado: 04-02-2024 Revisado: 09-05-2024 Aceptado: 10-08-2024 Publicado: 11-08-2024

© 2024; Los autores. Este es un artículo en acceso abierto, distribuido bajo los términos de una licencia Creative Commons (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0>) que permite el uso, distribución y reproducción en cualquier medio siempre que la obra original sea correctamente citada

INTRODUCCIÓN

El acceso al crédito financiero constituye un determinante clave para la supervivencia, crecimiento y formalización de las microempresas; sin embargo, persisten brechas de inclusión financiera de género a escala global que afectan de manera desproporcionada a las mujeres emprendedoras. El Banco Mundial documenta la existencia de una brecha sostenida en la posesión de cuentas bancarias y en el acceso a servicios crediticios, especialmente en países en desarrollo, lo que limita las oportunidades productivas de las mujeres.⁽¹⁾ Asociadas a estas brechas, normas y prácticas sociales e institucionales funcionan como barreras invisibles que obstaculizan la igualdad de acceso al financiamiento.⁽²⁾

En la región de América Latina y el Caribe, antes de la pandemia una proporción significativa de mujeres carecía de acceso formal a servicios bancarios y crediticios; informes de organismos regionales han señalado que una parte sustantiva de la población femenina estaba excluida de productos financieros formales, con consecuencias exacerbadas por la crisis sanitaria y económica reciente.⁽³⁾ A ello se suman brechas en conocimientos financieros y en acceso a herramientas digitales, que reducen la capacidad de muchas mujeres para aprovechar servicios financieros modernos.⁽⁴⁾

En el contexto ecuatoriano, las microempresas constituyen la base del tejido productivo: una elevada proporción de empresas en el país son microempresas y muchos emprendimientos dirigidos por mujeres operan en condiciones de informalidad, lo que dificulta el acceso a crédito formal y la acumulación de historial financiero requerido por las entidades prestamistas.⁽⁵⁾ Estudios y reportes nacionales indican que el acceso a cuentas y servicios financieros es particularmente limitado en zonas rurales, reforzando la necesidad de intervenciones orientadas a inclusión y capacitación.⁽⁶⁾ Diversas investigaciones y diagnósticos locales y regionales han reconocido la urgencia de políticas y programas que promuevan el acceso equitativo al financiamiento para mujeres emprendedoras.⁽⁷⁾

Una perspectiva explicativa que se ha aplicado al estudio de estas desigualdades es la teoría del sesgo de género en la concesión de créditos. Autores y fuentes de análisis conductual señalan que prejuicios explícitos o implícitos —tanto de evaluadores humanos como de procedimientos institucionales— pueden traducirse en menores tasas de aprobación, peores condiciones crediticias o requisitos más estrictos para prestatarias mujeres, aun cuando sus perfiles económicos sean equivalentes a los de los hombres.⁽⁸⁾ Investigaciones recientes han tratado de cuantificar el “costo oculto” de ese sesgo, analizando cómo decisiones crediticias influenciadas por estereotipos aumentan barreras para emprendedoras.⁽⁹⁾ Desde enfoques antropológicos y sociales también se ha documentado cómo normas y expectativas culturales moldean percepciones sobre la capacidad empresarial femenina, contribuyendo indirectamente a decisiones financieras discriminatorias.⁽¹⁰⁾

En lo relativo a definiciones y marcos conceptuales utilizados en la literatura y en el presente estudio, la microempresa se define, siguiendo la normativa y criterios técnicos citados por organismos nacionales, como la unidad productiva con un número reducido de trabajadores y niveles de ventas por debajo de un umbral establecido, constituyéndose en una pieza clave de la economía local.⁽¹¹⁾ Los microcréditos, por su parte, son instrumentos de financiamiento destinados a actividades productivas o comerciales de pequeña escala, que suelen

diseñarse con montos y plazos adaptados, y que en ciertos modelos no exigen historial crediticio extenso —características que los hacen potencialmente adecuados para microempresarias.⁽¹²⁾

Al categorizar las barreras que limitan el acceso al crédito de las mujeres microempresarias se reconocen distintas dimensiones: (a) barreras socioculturales (estereotipos, reparto desigual de responsabilidades domésticas), (b) barreras legales y regulatorias que dificultan la formalización, (c) barreras económicas (falta de activos para garantías, bajos ingresos, escaso historial financiero) y (d) barreras institucionales (requisitos y procesos de las entidades financieras que no responden a las realidades de emprendimientos pequeños).⁽¹³⁾ Asimismo, factores como un nivel educativo limitado, la informalidad del negocio y la ausencia de garantías materiales se señalan como riesgos que incrementan la percepción de vulnerabilidad crediticia y reducen las posibilidades de acceso de las mujeres.⁽¹⁴⁾ Organizaciones internacionales y estudios sectoriales también enfatizan que, además de las limitaciones financieras, existen riesgos operativos y de gestión (registro contable, control de inventarios, proyección financiera) que inciden en la capacidad de las microempresarias para presentar solicitudes sólidas ante prestamistas.⁽¹⁵⁾

A la luz de lo anterior, motiva este estudio la persistencia de múltiples barreras —sociales, institucionales y económicas— que limitan el acceso efectivo al crédito financiero para mujeres que lideran microempresas en Ecuador. Dadas las características estructurales del tejido microempresarial ecuatoriano (alta representatividad de microempresas, niveles de informalidad y concentración de emprendimientos femeninos en actividades de menor escala) y la evidencia sobre sesgos y barreras, resulta imprescindible determinar los principales desafíos que enfrentan las mujeres microempresarias para acceder al crédito financiero en Ecuador, 2024.

MÉTODO

Contexto y clasificación del estudio

El estudio se desarrolló con un enfoque cuantitativo, de tipo no experimental y corte transversal, orientado a identificar los desafíos que enfrentan las mujeres microempresarias para acceder al crédito financiero en Ecuador.

Participantes

La población del estudio estuvo constituida por mujeres microempresarias ecuatorianas. Se trabajó con 153 mujeres, seleccionadas mediante un muestreo no probabilístico por cuotas. El criterio de inclusión fue que se tratara de mujeres propietarias o gestoras de microempresas en funcionamiento dentro del contexto definido por la investigación.

El tamaño muestral respondió a la factibilidad de acceso y a la disponibilidad de participantes que cumplieran los criterios de inclusión. La referencia metodológica empleada para la selección y el diseño fue la propuesta de Hernández-Sampieri *et al.*⁽¹⁶⁾

Variables

Las variables se agruparon en cuatro dimensiones:

- Barreras culturales y sociales, que contemplan indicadores relacionados con percepciones sobre roles sociales y experiencias de discriminación en el acceso al crédito.

- Factores financieros e institucionales, referidos a requisitos, condiciones y obstáculos en la tramitación de créditos.
- Capacidad y preparación empresarial, que aborda aspectos de gestión administrativa, planificación y formación empresarial.
- Experiencias personales y expectativas, que recoge antecedentes de solicitudes previas de crédito y expectativas sobre el financiamiento.

Las variables se midieron mediante los ítems correspondientes a cada dimensión, conforme a la operacionalización establecida por los autores.

Recolección, procesamiento y análisis de los datos

Los datos se obtuvieron a través de un cuestionario estructurado elaborado por los autores. Este instrumento incluyó una sección sociodemográfica (edad, lugar de residencia, nivel de educación, ocupación, ingresos y sector laboral) y cuatro secciones temáticas correspondientes a las dimensiones antes mencionadas. Cada ítem se respondió mediante opciones que van desde “totalmente en desacuerdo” (1) hasta “totalmente de acuerdo” (5).

El cuestionario se aplicó en línea mediante un formulario de Google, junto con un mensaje explicativo que contenía el consentimiento informado, los objetivos del estudio y las instrucciones de llenado.

La consistencia interna se determinó mediante el coeficiente alfa de Cronbach, cuyo valor total fue 0,947, considerado alto.

Los datos fueron revisados, depurados y posteriormente transferidos a un archivo de Microsoft Excel, donde se codificaron y organizaron para su análisis estadístico.

Se aplicó un análisis exploratorio y descriptivo.

Aspectos éticos

La investigación se desarrolló conforme a los principios éticos de respeto, autonomía, no maleficencia y justicia. Se utilizó un consentimiento informado, que garantizó la participación voluntaria y el anonimato de las encuestadas. Los datos recolectados se emplearon exclusivamente con fines académicos y se presentaron de forma agregada, sin identificar individualmente a las participantes.

RESULTADOS

La mayor concentración se observó en el rango de 30–49 años. Los resultados por categoría de edad se presentan en la tabla 1.

La mayor proporción de participantes procedió de Santo Domingo. Los porcentajes por localidad se muestran en la tabla 2.

La mayoría reportó educación secundaria o superior (tabla

3).

La mayoría declaró ingresos inferiores a \$1 000 mensuales. La tabla 4 resume esta variable.

Tabla 1. Distribución por edad

Categoría	n	%
18–29 años	63	41,18
30–49 años	78	50,98
50–69 años	11	7,19
70 años o más	1	0,65

Tabla 2. Lugar de residencia

Lugar	n	%
Santo Domingo	77	50,33
Quito	12	7,84
Guayaquil	11	7,19
Cuenca	2	1,31
Machala	1	0,65
Otra ciudad	50	32,68

Tabla 3. Nivel de educación

Nivel educativo	n	%
Sin estudios formales	2	1,31
Educación primaria	14	9,15
Educación secundaria	76	49,67
Educación superior	61	39,87

Tabla 4. Distribución de ingresos mensuales

Rango de ingresos	n	%
Menos de \$1 000	103	67,32
Entre \$1 000 y \$3 000	40	26,14
Mayor a \$3 000	10	6,54

Las participantes se distribuyeron en diversos sectores: Comercio/Artesanía 32,03 % (n = 49); Otro 39,22 % (n = 60); Servicios 12,42 % (n = 19); Finanzas 3,27 % (n = 5); Educación 3,92 % (n = 6); y otros sectores con menores proporciones.

En cuanto al tiempo de funcionamiento, casi la mitad de los negocios (46,41 %) tenían 1–2 años de operación. Además, tenía 5–7 años el 38,56 % (n = 59); 10–15 años, el 11,76 % (n = 18); 15 años o más, el 3,27 % (n = 5).

El 62,75 % se declaró empresaria; el 26,14 %, empleada; el 11,11 %, desempleada. El 60,78 % había solicitado acceso al crédito anteriormente y el 39,22 % no lo había hecho.

A continuación, se presentan los resultados agregados por dimensión, expresados como frecuencias absolutas y porcentajes en las cinco categorías de respuesta del instrumento (1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = A veces de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo). La tabla 5 sintetiza la distribución de respuestas para las cuatro dimensiones analizadas.

Tabla 5. Distribución de respuestas por dimensión y categoría

Dimensión	1 (n)	1 (%)	2 (n)	2 (%)	3 (n)	3 (%)	4 (n)	4 (%)	5 (n)	5 (%)	Total n
Barreras culturales y sociales	44	28,8	30	19,6	55	35,9	11	7,2	13	8,5	153
Factores financieros e institucionales	35	22,9	36	23,5	45	29,4	23	15,0	14	9,2	153
Capacidad y preparación empresarial	33	21,6	18	11,8	31	20,3	45	29,4	26	17,0	153
Experiencias personales y expectativas	32	20,9	11	7,2	36	23,5	34	22,2	40	26,1	153

DISCUSIÓN

Los hallazgos del estudio muestran una percepción heterogénea sobre las barreras al acceso al crédito entre las mujeres microempresarias, lo que sugiere que las dificultades no son uniformes, sino que se combinan factores estructurales, institucionales y de capacidad individual. Estas observaciones encajan con la evidencia que documenta brechas de género en inclusión financiera y las consecuencias macroeconómicas de esa exclusión: el acceso desigual al financiamiento limita la capacidad de las mujeres para invertir en sus negocios y, en consecuencia, puede frenar el desarrollo económico local y nacional.^(1,6) Asimismo, los resultados concuerdan con análisis que subrayan cómo los riesgos operativos y financieros específicos de microempresas incrementan la vulnerabilidad de estas unidades productivas frente a las exigencias crediticias formales.⁽¹⁵⁾

Las barreras culturales y sociales observadas —percepciones de roles tradicionales, escaso apoyo en redes específicas y sentimientos de desvalorización— son consistentes con la idea de que las normas sociales constituyen un obstáculo “invisible” para la inclusión financiera femenina.⁽²⁾ Desde la perspectiva teórica del sesgo de género en las decisiones crediticias, los estereotipos y expectativas sobre el rol doméstico y empresarial femenino pueden influir en la evaluación de la capacidad emprendedora y, por ende, en el trato institucional recibido.^(8,9) Estudios regionales y marcos de empoderamiento señalan que la ausencia de redes y programas de apoyo orientados a mujeres limita tanto la transferencia de conocimiento como el acceso a garantías alternativas o grupos de aval solidario que faciliten la aprobación de créditos.^(7,14) Estas conexiones conceptuales permiten interpretar la heterogeneidad detectada: donde hay mayor tejido de apoyo y formación, las barreras culturales pesan menos; en ausencia de esas redes, las normas sociales impactan con mayor fuerza.

En relación con los factores financieros e institucionales, la evidencia recopilada pone de relieve problemas recurrentes identificados por otras investigaciones: requisitos estrictos, necesidad de garantías, y percepción de costos elevados del crédito. Autores que han estudiado el contexto nacional muestran que la falta de garantías y el alto costo financiero son barreras centrales para las microempresarias y dificultan la formalización y el acceso a productos adecuados.^(5,17,18) La literatura internacional igualmente documenta que las instituciones pueden aplicar criterios de riesgo o productos diseñados sin considerar las características de las microempresas dirigidas por mujeres, lo que refuerza la necesidad de mecanismos de garantía y de productos financieros adaptados.^(1,15) En conjunto, estas referencias apoyan la interpretación de que las limitaciones institucionales no sólo bloquean el acceso sino que también condicionan la utilidad potencial del financiamiento cuando se llega a obtenerlo.

La dimensión relativa a capacidad y preparación empresarial pone en evidencia brechas en habilidades administrativas y en la disponibilidad de documentación financiera adecuada. Trabajos previos han identificado la informalidad, la gestión contable rudimentaria y la limitada capacitación financiera como factores que reducen la elegibilidad crediticia y la competitividad de las microempresas ante prestamistas.^(5,13) Las propuestas prácticas consignadas en la literatura —programas de formación en contabilidad básica, gestión de inventarios y preparación de expedientes para crédito— ofrecen rutas coherentes con las

conclusiones analíticas: fortalecer la capacidad administrativa de las emprendedoras puede reducir la asimetría informativa frente a las entidades financieras y mejorar las posibilidades de acceso a condiciones más favorables.^(12,19,20,21)

Las experiencias personales y las expectativas expresadas por las emprendedoras —una mezcla de optimismo y experiencias no siempre positivas con procesos crediticios— coinciden con la evidencia que muestra que, aun cuando existe interés en usar crédito para expansión, la confianza en las instituciones y la experiencia previa condicionan la disposición a solicitar y utilizar financiamiento formal.^(6,14) Las teorías sobre sesgos en negociaciones y evaluación de riesgo también ayudan a comprender por qué una proporción de mujeres puede sentirse menos habilitada para negociar condiciones crediticias o percibir trato diferencial por parte del personal financiero.⁽⁸⁾ Estas perspectivas (combinadas con la evidencia empírica citada) apuntan a intervenciones duales: mejorar la oferta (productos, garantías y trato institucional) y fortalecer la demanda (capacitación, redes y asesoría), de manera simultánea y coordinada.

Desde el punto de vista de políticas públicas y diseño de programas, la discusión converge en que soluciones aisladas serán insuficientes. La literatura consultada y los criterios analíticos aplicados sugieren que medidas integradas —sistemas de garantía específicos, programas de educación financiera dirigidos a mujeres, y productos adaptados al flujo y escala de las microempresas— pueden reducir las barreras sistémicas y abordar los problemas de capacidad detectados.^(5,6,14) Al mismo tiempo, iniciativas que promuevan el reconocimiento del valor de los emprendimientos femeninos y que trabajen la sensibilización institucional son requeridas para mitigar sesgos y prácticas discriminatorias.^(2,9,17)

En síntesis, el análisis comparativo con investigaciones y marcos teóricos relevantes muestra coherencia entre las limitaciones detectadas empíricamente y los factores estructurales, institucionales y de capital humano que la literatura nacional e internacional ha documentado como determinantes del acceso femenino al crédito. Estas coincidencias refuerzan la necesidad de marcos de intervención integrales, orientados a adaptar oferta y demanda del sistema financiero para promover una inclusión sostenible y con perspectiva de género.^(1,6,14,15)

Limitaciones

El estudio presenta limitaciones metodológicas que condicionan la generalización de los hallazgos. La selección de la muestra mediante un muestreo no probabilístico por cuotas y el tamaño muestral implican que los resultados reflejan las percepciones de las participantes incluidas y no necesariamente representan de forma plena a la población total de mujeres microempresarias del país; por tanto, la extrapolación debe hacerse con cautela. Asimismo, el diseño transversal impide inferir relaciones causales o cambios temporales en las experiencias de acceso al crédito. El uso de un instrumento autoaplicado y administrado en línea acota la información a respuestas autocontenidas y puede limitar la profundidad interpretativa que ofrecerían métodos cualitativos complementarios. Finalmente, la disponibilidad limitada de estudios previos en el contexto específico complica ciertas comparaciones puntuales, lo que enfatiza la necesidad de más investigaciones que amplíen la cobertura geográfica y metodológica.

Consideraciones finales

Las principales barreras que enfrentan las mujeres microempresarias para acceder al crédito son de naturaleza combinada: normas sociales y sesgos de género, condiciones y requisitos institucionales poco adaptados, y limitaciones en capacidades administrativas y de gestión empresarial. Estas barreras actúan de manera interdependiente y requieren intervenciones simultáneas para ser mitigadas.

Las evidencias apuntan hacia acciones concretas: desarrollo de productos financieros adaptados, sistemas de garantía específicos, y programas de capacitación y acompañamiento financiero orientados a mujeres. Estas medidas, articuladas por actores públicos y privados, permitirían reducir las asimetrías y potenciar el rol de las microempresarias en el desarrollo económico local.

Como proyección, resulta necesario complementar estudios cuantitativos con investigación cualitativa y con muestras más amplias y diversificadas para profundizar en las dinámicas locales y evaluar la efectividad de intervenciones piloto (por ejemplo, programas de garantía o formación) antes de su escalamiento.

FINANCIACIÓN

Ninguna.

CONFLICTO DE INTERESES

Ninguno.

CONTRIBUCIÓN DE AUTORÍA

Conceptualización: Jenrry Fredy Chávez-Arizala, Escarleth Abigail Pantoja Vega, Salma Sahian Sosa Usiña.

Curación de datos: Jenrry Fredy Chávez-Arizala, Escarleth Abigail Pantoja Vega, Salma Sahian Sosa Usiña.

Análisis formal: Jenrry Fredy Chávez-Arizala, Escarleth Abigail Pantoja Vega, Salma Sahian Sosa Usiña.

Investigación: Jenrry Fredy Chávez-Arizala, Escarleth Abigail Pantoja Vega, Salma Sahian Sosa Usiña.

Metodología: Jenrry Fredy Chávez-Arizala, Escarleth Abigail Pantoja Vega, Salma Sahian Sosa Usiña.

Administración del proyecto: Jenrry Fredy Chávez-Arizala, Escarleth Abigail Pantoja Vega, Salma Sahian Sosa Usiña.

Recursos: Jenrry Fredy Chávez-Arizala, Escarleth Abigail Pantoja Vega, Salma Sahian Sosa Usiña.

Software: Jenrry Fredy Chávez-Arizala, Escarleth Abigail Pantoja Vega, Salma Sahian Sosa Usiña.

Supervisión: Jenrry Fredy Chávez-Arizala, Escarleth Abigail Pantoja Vega, Salma Sahian Sosa Usiña.

Validación: Jenrry Fredy Chávez-Arizala, Escarleth Abigail Pantoja Vega, Salma Sahian Sosa Usiña.

Visualización: Jenrry Fredy Chávez-Arizala, Escarleth Abigail Pantoja Vega, Salma Sahian Sosa Usiña.

Redacción – borrador original: Jenrry Fredy Chávez-Arizala, Escarleth Abigail Pantoja Vega, Salma Sahian Sosa Usiña.

Redacción – revisión y edición: Jenrry Fredy Chávez-Arizala, Escarleth Abigail Pantoja Vega, Salma Sahian Sosa Usiña.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Banco Mundial. Inclusión financiera. 2022. Disponible en: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
2. Roa M. Normas sociales: la barrera invisible de la inclusión financiera de la mujer. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL); 2021. Disponible en: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/47539-normas-sociales-la-barrera-invisible-la-inclusion-financiera-la-mujer>
3. Organización de las Naciones Unidas Mujeres. Inclusión financiera de las mujeres: claves para una recuperación transformadora de la economía post COVID-19 en América Latina y el Caribe. 2022. Disponible en: https://lac.unwomen.org/sites/default/files/2022-12/ESP_Brief_Inclusion_Financiera_18JUL22_Maria%20Jesus%20Gonzalez.pdf
4. Mejía D, Azar K. Vulnerabilidad financiera: brechas de género en América Latina. Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF); 2021. Disponible en: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/03/vulnerabilidad-financiera-brechas-de-genero-en-america-latina/>
5. Carvajal E. La exclusión financiera de las mujeres reducida por acciones disruptivas e innovadoras. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador (RFD); 2023. Disponible en: <https://rfd.org.ec/docs/2023/Publicaciones/Revista%20RFD%2036.pdf>
6. Freire A, Cadena D. Informe de resultados: estadísticas de inclusión financiera. Banco Central del Ecuador; 2023. Disponible en: https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/InclusionFinanciera/ResultIF_032023.pdf
7. Saavedra-García M, Aguilar-Anaya M, Tapia-Sánchez B. El financiamiento en las empresas dirigidas por mujeres en la Ciudad de México. Pensamiento & Gestión. 2020;49:45–73. Disponible en: <https://www.redalyc.org/journal/646/64669289003/html/>
8. Behavioral Science & Policy Association. Linda C. Babcock. 2024. Disponible en: <https://behavioralpolicy.org/people/linda-c-babcock/>
9. Arraiz I, Gerardino M, Serrano J, Yañez-Pagans P. El costo oculto del sesgo de género en el crédito de las mujeres. 2022. Disponible en: <https://revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/el-costo-oculto-del-sesgo-de-genero-en-el-credito-de-las-mujeres>
10. Homobono-Martínez J. Romería y Fiestas de la Magdalena en Urúllaga (Galdames) y en La Arboleda: exaltación de las identidades local y minera. Kobie Serie Antropología Cultural. 2018;21:17–62. Disponible en: https://www.bizkaia.eus/fitxategiak/04/ondarea/Kobie/PDF/5/KOBIE_AntropologiaCultural_21_web.pdf
11. Instituto Ecuatoriano de Normalización (INEN). Mipymes y organizaciones de economía popular y solidaria: pieza clave para la economía del país. 2017. Disponible en: <https://www.normalizacion.gob.ec/mipymes-y-organizaciones-de-economia-popular-y-solidaria-son-una-pieza-clave-para-la-economia-del-pais/>
12. Banco del Austro. Microcrédito. 2024. Disponible en: <https://www.bancodelaustro.com/principal/empresas/creditos/microcredito>
13. Patiño O. Microcrédito: historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. Revista Escuela de Administración de Negocios. 2008;(63):41–57. Disponible en: <https://www.redalyc.org/pdf/206/20611455004.pdf>
14. Pomeranz B. Marco para el empoderamiento económico de las mujeres del Programa MELYT (Mujeres, Economía Local y Territorios). ONU Mujeres; 2021. Disponible en: https://lac.unwomen.org/sites/default/files/Field%20Office%20Americas/Documentos/Publicaciones/2021/07/MARCO%20EMPODERAMIENTO%20ECONOMICO%20MUJERES%20MELYT_1Jul%201%20WEB.pdf
15. Organización Internacional del Trabajo. La igualdad de género. 2017. Disponible en: <https://webapps.ilo.org/public/spanish/gender.htm>
16. Hernández R, Fernández C, Baptista M. Metodología de la investigación científica. 6ª ed. McGraw-Hill; 2014.
17. Burgos J. La inclusión financiera de la mujer en Ecuador. 2022. Disponible

- en: https://medium.com/@jaritza.burgos_50940/la-inclusi%C3%B3n-financiera-de-la-mujer-en-ecuador-ebc5f271904f
18. Ramón L. La inclusión financiera desde una perspectiva del género femenino. 2022. Disponible en: <https://uees.edu.ec/la-inclusion-financiera-desde-una-perspectiva-del-genero-femenino/>
19. Somavía J. El trabajo decente: una lucha por la dignidad humana. Organización Internacional del Trabajo; 2014. Disponible en: https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/@americas/@ro-lima/@sro-santiago/documents/publication/wcms_380833.pdf
20. González-Ramón E, Ramírez-López G, Serdán-Valencia K, Morales-Ochoa C, Scaffy J. Las microempresas como entes generadores de empleo en el Ecuador. Digital Publisher CEIT. 2022;7(3):86–95.
21. Almeida N. Mujeres emprendedoras y su legado en la sociedad. 2020. Disponible en: <https://www.aei.ec/mujeres-emprendedoras-legado-sociedad/>