



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA

SEDE GUAYAQUIL

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN EL ACCESO DE LAS MUJERES A
SERVICIOS FINANCIEROS EN GUAYAQUIL**

Trabajo de titulación previo a la obtención del

Título de Licenciada en Administración de

Empresas

AUTOR: ANDREA FERNANDA RODRIGUEZ GORDILLO

TUTOR: ECON. MIRIAM ROSARIO JARA MOLINA

Guayaquil-Ecuador

2024

**CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD Y AUTORÍA DEL TRABAJO DE
TITULACIÓN**

Yo, Andrea Fernanda Rodriguez Gordillo con documento de identificación N°
0930804638; manifiesto que:

Soy la autora y responsable del presente trabajo; y, autorizo a que sin fines de lucro
la Universidad Politécnica Salesiana pueda usar, difundir, reproducir o publicar de
manera total o parcial el presente trabajo de titulación.

Guayaquil, 24 de Febrero del año 2025

Atentamente,



Andrea Fernanda Rodriguez Gordillo

0930804638

**CERTIFICADO DE CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO
DE TITULACIÓN A LA UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA**

Yo, Andrea Fernanda Rodriguez Gordillo con documento de identificación No. 0930804638, expreso mi voluntad y por medio del presente documento cedo a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que soy autora del Ensayo o Artículo Académico: “Análisis de los factores que inciden en el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil”, el cual ha sido desarrollado para optar por el título de: Licenciada en Administración de Empresas, en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En concordancia con lo manifestado, suscribo este documento en el momento que hago la entrega del trabajo final en formato digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.

Guayaquil, 24 de febrero del año 2025

Atentamente,



Andrea Fernanda Rodriguez Gordillo
0930804638

CERTIFICADO DE DIRECCIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Jara Molina Miriam Rosario con documento de identificación N° 0907881957, docente de la Universidad Politécnica Salesiana, declaro que bajo mi tutoría fue desarrollado el trabajo de titulación: Análisis de los factores que inciden en el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil, realizado por Andrea Fernanda Rodríguez Gordillo con documento de identificación N° 0930804638, obteniendo como resultado final el trabajo de titulación bajo la opción Ensayo o Artículo Académico que cumple con todos los requisitos determinados por la Universidad Politécnica Salesiana.

Guayaquil, 24 de Febrero del año 2025

Atentamente,


Econ. Jara Molina Miriam Rosario
0907881957

Análisis de los factores que inciden en el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil

Analysis of the factors affecting women's access to financial services in Guayaquil

Resumen

El acceso de las mujeres a los servicios financieros en Guayaquil está influenciado por diversos factores culturales, sociales, económicas, políticos, educativos y tecnológicos. El presente estudio examina programas exitosos de inclusión financiera dirigidos a mujeres en el país y en otras regiones y, cómo estos elementos afectan la inserción financiera de las mujeres y su impacto en el desarrollo económico y social de Guayaquil. Esta investigación propone estrategias para promover el acceso de las féminas a los servicios financieros en Guayaquil y destaca la necesidad de promover estrategias que promuevan la equidad de género en el sistema financiero, fomentando políticas que faciliten el acceso a financiamiento, capacitación y la utilización de recursos digitales. Se realizó una investigación de enfoque mixto puesto que aplica métodos cualitativos y cuantitativos. Se aplicaron encuestas dirigidas a mujeres residentes en Guayaquil y entrevistas a representantes del sector financiero. Los resultados mostraron que el acceso a los servicios financieros de las féminas está influenciado por su nivel de conocimiento financiero.

Abstract

Women's access to financial services in Guayaquil is influenced by various cultural, social, economic, political, educational and technological factors. This study examines successful financial inclusion programs targeting women in the country and in other regions, and how these elements affect women's financial inclusion and its impact on the economic and social development of Guayaquil. This research proposes strategies to promote women's access to financial services in Guayaquil and highlights the need to promote strategies that promote gender equity in the financial system, encouraging policies that facilitate access to financing, training and the use of digital resources. The research was conducted with a mixed approach since it applies qualitative and quantitative methods. Surveys were administered to women living in Guayaquil and interviews were conducted with representatives of the financial sector. The results showed that women's access to financial services is influenced by their level of financial knowledge.

Palabras clave

Mujeres, Finanzas, Inclusión Financiera, Educación Financiera, Servicios Financieros, Género, Barreras sociales.

Keywords

Women, Finance, Financial Inclusion, Financial Education, Financial Services, Gender, Social Barriers.

1. Introducción

En las últimas décadas el acceso a los servicios financieros se ha convertido en un pilar fundamental para reducir la pobreza, fomentar la equidad social e impulsar el desarrollo sostenible. De acuerdo con el Banco Mundial, la inclusión financiera permite a las personas y comunidades acceder a herramientas y recursos que facilitan la mejora de sus condiciones de vida, como el ahorro, los créditos y los seguros. Sin embargo, el acceso de las mujeres a estos servicios continúa siendo limitado por desigualdades estructurales y normas culturales a nivel global (Banco Mundial, 2022).

Uno de los avances tecnológicos, el uso de las fintech ha facilitado el acceso al sector bancario, puesto que, son instituciones que ofertan productos y proveen servicios financieros mediante la utilización de las herramientas tecnológicas más recientes, desafían el esquema tradicional de la banca, debido a que han introducido herramientas digitales, promoviendo la inclusión, facilitando los trámites y ayudando a resolver temas financieros (López-Tello Sánchez de Andrés, 2018). El concepto de inclusión financiera ha variado con el paso del tiempo, por ejemplo, la Alianza para la Inclusión Financiera, afirma que debe definirse a partir de la medición de cuatro dimensiones: calidad, uso, acceso y bienestar (AFI, 2010).

Cabe recalcar que, el término "inclusión financiera" fue introducido inicialmente en 2003 por Kofi Annan y posteriormente fue adoptado en 2004 por el gobierno del Reino Unido en un informe presupuestario destinado a fomentar el acceso a servicios financieros, centrado inicialmente en el problema de la disponibilidad de recursos financieros (Roa, M.J., 2013). El interés hacia este tema ha cobrado mayor importancia en las agendas políticas de gobiernos de economías emergentes, así como en el de organizaciones supranacionales.

Los servicios financieros abarcan una amplia gama de productos, actividades y herramientas que facilitan el acceso al crédito, el ahorro, la inversión, la protección contra riesgos y la realización de transacciones comerciales. Estos servicios engloban diversas actividades y productos ofrecidos por instituciones financieras para ayudar en la gestión económica de individuos, empresas y gobiernos. Incluyen cuentas de ahorro, préstamos, seguros, inversiones y sistemas de pago, que los usuarios financieros utilizan según sus necesidades (Torres, 2019). En el contexto latinoamericano y de países del Caribe, el Banco Mundial en su reporte Global Findex del año 2021, mostró que existe un incremento gradual en la apertura de cuentas bancarias, suponiendo un aumento de usuarios financieros. A nivel de género, el Banco Mundial, arrojó que, en países en vías de desarrollo la cantidad de personas mayores a 15 años que poseían una cuenta financiera formal, se distribuía en alrededor del 68% de mujeres, en contraste con su contraparte masculina, cuyo porcentaje ascendía al 74%, representando un crecimiento en comparación con años anteriores, al analizar las diferencias pudo detectarse que estas brechas existen en regiones de todo el mundo, pero son más altas en países subdesarrollados.

Es fundamental no perder de vista que, a pesar de los progresos, países en vías de desarrollo todavía enfrentan varios obstáculos en temas de integración en la industria financiera, ya sea, por las normas sociales o por los distintos mecanismos vigentes, los cuales alejan el desarrollo financiero nacional de los estándares internacionales recomendados (Estrella, 2022). Desde principios del siglo XXI, el sector bancario empezó a adquirir un rol principal en la economía ecuatoriana, parcialmente, como repercusión de la crisis de 1999 y la dolarización (Ordóñez-Granda, E. M., Narváez-Zurita, C. I., & Erazo-Álvarez, J. C., 2020). El sistema financiero se consolidó, se crearon leyes, normas y se estableció un mayor control a las instituciones que lo conforman, bajo este preámbulo, en el país se han podido evidenciar notables avances referente a la inclusión financiera, no obstante, todavía existen varias limitaciones que impiden la bancarización.

En el entorno actual, en Ecuador, se ha detectado la existencia de barreras que limitan la participación de las féminas en la economía para acceder al financiamiento formal. Por lo que conviene subrayar lo expuesto por el Banco Central del Ecuador, en su Informe de Resultados Estadísticas e Inclusión Financiera del cuarto trimestre del año 2023, el resultado del cálculo del indicador de inclusión financiera arrojó que desde el año 2019 se ha mantenido una brecha de género en términos de productos

y servicios financieros de los usuarios en el Ecuador, siendo esta diferencia de aproximadamente 1,3% (BCE, 2023). Este estudio explora cómo la inequidad es consecuencia directa de factores sociales, culturales, políticos, económicos, acceso a la tecnología y educativos.

Dentro de estas barreras, y según el estudio efectuado por la CEPAL en el año 2020, las mujeres enfrentan cuatro barreras basadas en género: i) barreras de demanda, ii) barreras de oferta, iii) barreras legales y regulatorias, iv) barreras culturales y sociales. Por ejemplo, se considera una barrera de demanda, como la falta de activos para ofrecer garantías a las instituciones financieras y la autoexclusión por falta de confianza. También hay barreras de oferta, como productos financieros no adaptados a sus necesidades y sesgos en la asesoría crediticia que resultan en la aprobación de montos menores en comparación con los hombres. Además, existen barreras legales y regulatorias que dificultan la propiedad de bienes y propiedades para las mujeres, limitando su capacidad para ofrecer garantías en solicitudes de crédito. Las barreras culturales y sociales, como los estereotipos de género y las responsabilidades de cuidado, restringen su participación en actividades económicas (CEPAL, 2020).

Se resaltan los factores sociales, pues las normas de género "tradicionales" asignan a las mujeres roles de cuidado del hogar y la familia, limitando su participación en la economía formal. Estas restricciones reducen su tiempo, movilidad y oportunidades de generar ingresos, afectando su acceso a servicios financieros. Asimismo, en varias culturas existe la percepción de que las mujeres no necesitan acceso a recursos financieros porque los hombres son vistos como los principales proveedores, que terminan siendo determinantes para acceder a financiamiento y refuerzan la exclusión en los sistemas financieros (CEPAL, 2021).

También, la falta de conocimientos financieros limita la capacidad de las mujeres para utilizar productos financieros de manera efectiva (Brito, 2019). Aunque la tecnología financiera (fintech) ha disminuido el impacto de estas barreras, las féminas aún enfrentan desventajas en el acceso a dispositivos digitales, conectividad a internet y habilidades tecnológicas. También, la ausencia de leyes que protejan la igualdad de género, cómo políticas económicas que no consideren las necesidades particulares de las mujeres contribuyen a su exclusión financiera.

En otras regiones del mundo varias organizaciones se fundaron y crearon iniciativas, programas y cursos para promover el involucramiento de las mujeres. Por un lado, La Women's World Banking, fundada en 1979, es una organización dedicada a mejorar la vida de las mujeres y sus familias, cuya misión es asegurar que las mujeres puedan tomar decisiones financieras informadas (Women's World Banking, 2024). También en el 2011, el Banco Mundial, creó su iniciativa "Acceso Universal a los Servicios Financieros para 2020", trabajó con gobiernos y organizaciones para reducir las barreras al acceso financiero. Estas organizaciones trabajan con instituciones financieras y formuladores de políticas para diseñar y desarrollar soluciones que faciliten el cambio sistémico para las mujeres.

A lo largo de los años se crearon distintas iniciativas con el fin de incentivar la inclusión financiera. En el continente asiático, en la famosa "Tierra de los ríos", el Grameen Bank, oriundo de Bangladesh, desarrolló en 1976 un modelo de microcréditos, permitiéndole a las mujeres iniciar y expandir pequeños negocios, empoderándolas económicamente (Yunus, 2007). Por otro lado, en México, la fundación Ayú, se ha encargado de involucrar a diversos grupos sociales, como jóvenes, niños, ancianos y mujeres, destacando la Organización de Mujeres Campesinas Productoras de la Mixteca ITA-YEE, A.C., fundada en 1992 en respuesta a la migración y la organización de mujeres. En el reporte anual del 2022, muestra que más de tres mil mujeres se han visto beneficiadas por el proyecto de Fondos de Ahorro Comunitario, en el cuál aprenden a administrar los recursos colectivamente, lo que les permite otorgar préstamos a bajos intereses, fortaleciendo así la economía interna de la comunidad.

A nivel nacional, distintas instituciones financieras como el Banco Pichincha impulsan los negocios de mujeres, con programas como "SER Impulso Mujer" que fue lanzado en el 2014 y tiene como objetivo apoyar a mujeres empresarias, mediante servicios financieros personalizados y educación financiera. Asimismo, el Banco de Loja en el año 2020 lanzó su iniciativa "Influye Mujer", misma que ofrece una gama de servicios y productos, que incluyen créditos, seguros, tarjetas con beneficios y cursos de educación

financiera, enfocándose en el financiamiento y capacitación a mujeres. En este sentido, se destaca que el acceso de las féminas al sistema financiero no es sólo una cuestión de igualdad de género, también tiene importantes implicaciones económicas, pues la participación femenina puede contribuir al crecimiento económico y mejorar el bienestar social. La integración de las mujeres en el sector financiero les permite aumentar sus posibilidades de crecimiento económico, personal, productivo, individual y familiar, siendo elemental la inclusión financiera para la autonomía económica de las mujeres (Azar, K., Lara, E., & Mejía, D, 2018, p. 7).

A su vez, esta brecha perpetúa ciclos de pobreza y afecta el núcleo familiar. Prueba de esto, es el "Informe mundial sobre salarios 2018/19", de la Organización Internacional del Trabajo, donde se refleja que las mujeres cobran una media de 20% menos que los hombres, con variaciones entre países (OIT, 2019). La discriminación en el lugar de trabajo, como la brecha salarial de género limitan la capacidad para obtener recursos financieros, elementos que se ven agravados por la desigualdad educativa entre hombres y mujeres, especialmente en las zonas rurales (ONU Mujeres, 2024). En el Ecuador, según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) en el año 2022, en el sector urbano, los hombres ganaron en promedio de \$ 570.10, mientras que las mujeres ganaron \$ 461.10, lo que representa una diferencia de \$ 19.47%. Estos supuestos abren la puerta para analizar cómo el involucramiento femenino, en términos de fuerza laboral e ingresos asociados, influye en el acceso que tienen a los servicios financieros.

Dada la importancia de la temática, el presente documento aporta significativamente a la literatura, porque a la fecha hay escasos estudios sobre las causas que afectan la capacidad de las mujeres para acceder al conjunto de productos, servicios, actividades y educación ofrecidos por instituciones bancarias en el territorio nacional. En el marco de estos argumentos el objetivo de este trabajo es identificar los factores que influyen en el acceso de las mujeres a los servicios financieros en la ciudad de Guayaquil. Con el propósito de profundizar en esta disparidad, se examinan programas exitosos de acceso equitativo a servicios financieros dirigidos a féminas, desarrollados en otras partes del mundo y se proponen estrategias orientadas a reducir la brecha de género en el acceso a servicios financieros, fomentando la inclusión financiera de las mujeres en Guayaquil.

2. Fundamentación Teórica

2.1. Servicios financieros

En un mundo globalizado y tecnológico, los servicios financieros han evolucionado hacia soluciones más accesibles e innovadoras, enfrentando retos como la educación financiera, la regulación y la inclusión de sectores vulnerables. Los servicios financieros comprenden las diversas actividades y productos ofrecidos por instituciones financieras para ayudar en la gestión económica de individuos, empresas y gobiernos (Cardona, 2020).

El acceso a créditos, infraestructura, conocimientos y cultura financiera aumentan el crecimiento económico, independientemente del nivel de ingresos o la demografía, esta facilidad para acceder a los servicios financieros, reducen la pobreza y la desigualdad, fortaleciendo la estabilidad y confianza en los sistemas financieros. Estudios como el de Grohmann et al. (2018) señalan que la educación financiera está directamente relacionada con la inclusión financiera, dado que un mayor conocimiento en finanzas mejora el uso de los productos y servicios financieros.

2.2. Educación Financiera

La falta de conocimiento referente a los distintos instrumentos financieros, la administración de dinero, el acceso a líneas de crédito ha impactado en la economía de millones de personas. La educación financiera es fundamental para administrar correctamente los recursos económicos y tomar decisiones informadas en un entorno financiero cada vez más complejo. Además de conceptos básicos como el ahorro y el presupuesto, temas como inversión, planificación para la jubilación, gestión de riesgos, permiten promover economías sostenibles, equitativas y el desarrollo personal (Hess, S., 2020).

En esta nueva era digital, la falta de educación financiera puede tener efectos negativos en el bienestar individual y colectivo (Arvizu Narváez et al., 2023). La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico define a la "Educación Financiera" como el proceso mediante el cual los usuarios financieros adquieren conocimientos y habilidades para comprender conceptos, productos y riesgos financieros, tomar decisiones informadas y gestionar riesgos, con el objetivo de mejorar su bienestar económico (Organization for Economic Co-operation and Development, 2005).

En la última década, países de Latinoamérica y del Caribe experimentaron un crecimiento económico sostenido que ha impulsado a la clase media; no obstante, la pobreza, la desigualdad y la exclusión financiera persisten, afectando tanto a áreas rurales como urbanas. Este contexto subraya la importancia de la educación financiera como complemento para la inclusión financiera, la reducción de la pobreza y el manejo adecuado de las finanzas personales en economías en desarrollo (García et al., 2013).

2.3. Inclusión Financiera

A nivel global, persisten diferencias significativas en el acceso a servicios financieros entre hombres y mujeres. Según datos del Banco Mundial (2021), de la población total de 15 años en adelante, en América Latina y el Caribe, el 58% de las mujeres posee una cuenta financiera formal, en contraste con el 71% de los hombres. Esta disparidad se atribuye a factores como menores ingresos, falta de educación financiera y normas socioculturales que limitan la participación económica de las mujeres (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2021).

El acceso a servicios financieros permite a las mujeres gestionar sus recursos, invertir en educación, salud y negocios, mejorando su calidad de vida. Cuando las mujeres controlan sus ingresos, destinan más a necesidades familiares, beneficiando la nutrición, educación y bienestar de sus hogares (Demirgüç-Kunt et al., 2018). La inclusión financiera es tanto una cuestión de equidad, como una estrategia para el crecimiento económico sostenible, ya que la participación femenina en el sistema bancario impulsa la productividad, el emprendimiento y la generación de empleo.

2.4. Barreras Sociales

Las normas sociales tradicionales asignan a las mujeres responsabilidades domésticas y de cuidado, limitando su participación en actividades económicas formales y su acceso a instituciones financieras. En consecuencia, no poseen activos utilizables como garantías para préstamos, dificultando su acceso a créditos y servicios financieros necesarios para emprender o expandir actividades económicas (Morsy, 2020). Además, muchas se apartan del sector bancario, al creer que sus solicitudes serán rechazadas, lo que reduce la demanda de estos servicios y perpetúa la brecha de género.

En algunos países, existen leyes que restringen la capacidad de las mujeres para abrir cuentas bancarias o acceder a servicios financieros sin el consentimiento de un hombre. La tenencia de activos, como propiedades, es crucial para acceder a créditos, las mujeres, a menudo, enfrentan barreras en la propiedad de bienes, lo que dificulta la obtención de financiamiento (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 2019).

La brecha de género en el acceso de las mujeres a servicios financieros es una problemática multifacética influenciada por diversos factores interrelacionados. Según el Informe de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, del 2023, a nivel mundial las mujeres jóvenes son más propensas a estar desempleadas, no cursar estudios, ni recibir formación en el año 2022, siendo esto 32,1% de probabilidades de las jóvenes, frente al 15,4% de los varones jóvenes (United Nations Department of Economic and Social Affairs, 2023). Al tener niveles más bajos de educación financiera, su confianza y disposición para usar servicios financieros disminuye.

3. Marco Metodológico

El alcance de esta investigación es descriptivo, pues se identifican y caracterizan los factores que influyen en el acceso a servicios financiero. El enfoque de esta investigación fue mixto puesto que aplica

métodos cualitativos y cuantitativos. También se recurrió a diversas fuentes bibliográficas especializadas en el tema, incluyendo libros, tesis, revistas y sitios web especializados. El método que se aplicó es el analítico sintético y también se hizo uso de investigación deductiva. El presente estudio sigue un diseño transversal y no experimental, pues para el levantamiento de información se elaboraron encuestas estructuradas, el cálculo de los datos se desarrolló con técnicas estadísticas y se realizaron también tres entrevistas a expertos en este tema.

De acuerdo con la información publicada por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022), correspondiente a las cifras del 8vo. Censo de Población y 7mo. de Vivienda, arrojó que en la ciudad de Guayaquil la población total es de 2'746.403, siendo las mujeres el 51,10% y los hombres el 48,90% restante, siendo aproximadamente 869.960 mujeres, entre los 18 y 64 años. Tomando en cuenta que la población económicamente activa en el país es el grupo de personas con 15 años o más y las personas consideradas tercera edad son aquellas que tienen 65 años o más, para el desarrollo de este trabajo se encuestaron mujeres entre los 18 y 65 años.

4. Técnicas de investigación

Fueron ejecutadas entrevistas estructuradas a mujeres residentes en Guayaquil, expertas en economía, género y políticas públicas, se realizó un cuestionario de preguntas sobre sus experiencias personales y percepciones con relación al acceso a servicios financieros, identificando barreras específicas que enfrentan las mujeres. Las entrevistas pueden complementar encuestas, análisis documentales y otros métodos, enriqueciendo el estudio con perspectivas diversas (Denzin & Lincoln, 2020). Estas conversaciones proporcionaron opiniones, experiencias, puntos de vista y las motivaciones de las entrevistadas, permitiendo indagar con mayor profundidad la temática.

Según resultado de la fórmula de muestra finita aplicada se encuestaron 384 mujeres de la población económicamente activa de Guayaquil, donde $N= 869.960$, con un nivel de confianza del 95% y con un margen de error del 5%. Los resultados se presentaron con el propósito de informar a las mujeres en Guayaquil cuáles son los factores que inciden en su acceso a servicios financieros, mostrar programas exitosos de inclusión financiera desarrollados en otras regiones, y proponer estrategias para promover la inclusión financiera y el acceso de las mujeres a los servicios financieros en Guayaquil, que, a su vez puedan ser aplicadas estratégicamente.

5. Resultados

Para realizar las entrevistas, se diseñó un conjunto de preguntas de respuesta abierta, donde se dieron a conocer temas de inclusión, educación financiera, acceso a servicios financieros, brechas de género, entre otros. Todos estos asuntos fueron abordados con expertas en el sector bancario guayaquileño. A continuación, se presentan los resultados de las entrevistas.

5.1. Resultados de las entrevistas a los expertos representantes del Sector Financiero

Tabla 1

Análisis de la respuesta de los entrevistados a la pregunta 1

Desde su experiencia, ¿cuáles considera que son los principales factores que limitan el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil?	
EXPERTO 1	Los principales factores que limitan el acceso de las mujeres al crédito financiero son la brecha salarial y la percepción de que gastan sin prever el futuro, reflejando una falta de cultura financiera.
EXPERTO 2	La falta de educación financiera y la cultura machista y paternalista son los principales factores que afectan la inclusión financiera de las mujeres en Ecuador.

EXPERTO 3	Las mujeres han ganado protagonismo en la economía, aunque aún enfrentan limitantes como la brecha salarial y el riesgo financiero, especialmente las madres solteras. Sin embargo, lideran emprendimientos y toman decisiones en el hogar, impulsando su participación en productos y servicios financieros.
<p>Análisis: Existe un consenso en que las barreras principales incluyen la desigualdad salarial, la falta de educación financiera y la cultura machista. Además, se señala que las instituciones financieras aún aplican sesgos en la evaluación del riesgo crediticio de las mujeres. Razón por la que, para mejorar la asequibilidad a servicios financieros, debe cerrarse la brecha de género, fortalecer la educación, generar oportunidades para madres solteras y emprendedoras.</p>	

Tabla 2

Análisis de la respuesta de los entrevistados a la pregunta 2

¿Cree que existen diferencias significativas entre hombres y mujeres en términos de acceso a créditos o productos financieros? ¿A qué atribuye esas diferencias?	
EXPERTO 1	La brecha salarial y la discriminación de género generan desconfianza en las entidades financieras hacia las mujeres, al considerarlas poco ahorradoras y enfocadas en el gasto.
EXPERTO 2	Históricamente, los productos financieros fueron diseñados para hombres, pero debido a las brechas de género, las instituciones han creado opciones para mujeres. Actualmente, los bancos impulsan productos de ahorro y crédito para ellas, reconociéndolas como buenas pagadoras y ahorristas.
EXPERTO 3	Las instituciones financieras valoran la estabilidad laboral de las mujeres, destacándolas como emprendedoras organizadas con buen historial crediticio. En negocios familiares, lideran la administración y finanzas, consolidándose como las principales contribuyentes en la economía del hogar y empresarial.
<p>Análisis: Las respuestas coinciden en que la desigualdad financiera es un problema estructural, pero resaltan que se han desarrollado productos específicos para mujeres. Sin embargo, persisten prejuicios sobre la capacidad de las mujeres para manejar dinero. Por lo que, para continuar promoviendo la inclusión financiera de las féminas, es vital eliminar los prejuicios, seguir desarrollando productos adecuados y reconocer la contribución económica que ellas hacen en varios sectores.</p>	

Tabla 3

Análisis de la respuesta de los entrevistados a la pregunta 3

¿Qué rol juega la educación financiera en el acceso de las mujeres a servicios financieros? ¿Cómo se podría fortalecer esta área?	
EXPERTO 1	Las amas de casa con emprendimientos buscan acceso a crédito para mejorar su calidad de vida. Para fortalecer esta área, se necesitan capacitaciones dirigidas a mujeres con poco acceso a educación financiera, especialmente en zonas vulnerables de Guayaquil.
EXPERTO 2	Las mujeres desempeñan un rol principal en la economía gracias a su capacidad de ahorro, mejorando la calidad de vida familiar. Su inclusión financiera se fortalece con capacitaciones, pero requiere el impulso de entidades y la sociedad en general.

EXPERTO 3	La educación financiera desde el colegio fomentaría el ahorro, facilitaría la jubilación y generaría más oportunidades laborales para jóvenes. Hoy, las mujeres son un pilar en la economía familiar, por lo que es esencial reforzar la educación financiera en todos los niveles.
Análisis: Las entrevistadas concuerdan en que la educación financiera es esencial para la independencia económica de las mujeres y para fortalecerla se menciona la necesidad de incluir la enseñanza formal y de ofrecer instrucción sin barreras.	

Tabla 4

Análisis de la respuesta de las entrevistados a la pregunta 4

¿Conoce algún programa de inclusión financiera dirigido a mujeres que haya sido exitoso en otras ciudades o países? ¿Qué elementos clave contribuyeron a su éxito?	
EXPERTO 1	El programa "Finanzas para todos" del Banco de España destaca por su éxito al enseñar a elaborar presupuestos y fomentar el ahorro como un elemento clave en la gestión financiera.
EXPERTO 2	Organismos como el BID, el Banco Mundial y ONGs impulsan la educación financiera para mujeres en Latinoamérica, facilitando financiamiento para emprendimientos en agricultura y ganadería, mejorando ingresos y calidad de vida.
EXPERTO 3	En Ecuador, las cooperativas como OSCUS y la Fundación D'Miro han impulsado la inclusión financiera mediante educación y apoyo a emprendedores, destacando D'Miro, que evolucionó de fundación a banco.
Análisis: Se subraya la importancia de los modelos de financiamiento grupal y se identifican programas exitosos que combinan educación financiera y microcréditos para mujeres. Todas comparten la idea de que la integración de los elementos: educación financiera, acceso a financiamiento y el apoyo a emprendimientos sostenibles, potenciarían la participación de las féminas en el sector bancario.	

Tabla 5

Análisis de la respuesta de las entrevistados a la pregunta 5

¿Qué lecciones podrían aplicarse de esos programas exitosos a la realidad de Guayaquil?	
EXPERTO 1	Desarrollar una cultura financiera, tanto en hombres como en mujeres, permite tomar decisiones acertadas sobre el dinero, comprender el funcionamiento de las entidades financieras y adaptarse al mercado, mejorando así la calidad de vida.
EXPERTO 2	La constancia y el enfoque en el beneficio social potencian la educación financiera, el ahorro y la inversión. Es fundamental que mujeres y familias comprendan estos conceptos para mejorar su bienestar económico.
EXPERTO 3	La Fundación D'Miro, ahora banco, impulsó a mujeres emprendedoras en Durán mediante microcréditos grupales liderados por una representante. Su éxito destacó la importancia de la inclusión financiera en sectores como comercio y artesanía.
Análisis: Los especialistas sugieren que, en Guayaquil se podrán replicar modelos de financiamiento grupal y programas de educación financiera. En la ciudad se pueden aplicar	

programas para promover una cultura financiera sostenible, una educación financiera enfocada al ahorro.

Tabla 6

Análisis de la respuesta de los entrevistados a la pregunta 6

¿Qué actores (sector público, privado, ONGs) considera que deben participar en el desarrollo de programas de inclusión financiera para mujeres?	
EXPERTO 1	La participación del sector privado en programas de educación financiera es determinante, pues su colaboración con el sector público puede ampliar el acceso a quienes lo necesitan, mejorando la estabilidad económica y beneficiando a la sociedad.
EXPERTO 2	Todos los sectores, incluyendo empresas públicas y privadas, universidades y entidades financieras, deben fomentar la inclusión financiera, no solo de mujeres sino también de jóvenes, asumiendo la responsabilidad de impulsar una economía más equitativa.
EXPERTO 3	Todos los sectores deben impulsar la educación financiera, con énfasis en mujeres emprendedoras y dependientes. ONGs y fundaciones cumplen una función esencial, pero es necesario fortalecer el apoyo a niñas y adolescentes para un impacto duradero.
Análisis: Las entrevistadas manifiestan que la inclusión financiera requiere la colaboración entre el sector público, privado y organizaciones sin fines de lucro, resaltando la importancia de municipios, grandes empresas y fundaciones lideradas por mujeres. El trabajo conjunto de estos sectores facilitará la evaluación y creación de programas dirigidos a la mujer.	

Tabla 7

Análisis de la respuesta de los entrevistados a la pregunta 7

¿Qué estrategias específicas considera que serían más efectivas para mejorar el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil?	
EXPERTO 1	Sería ideal contar con bancos comunitarios de fácil acceso para pequeños montos, permitiendo emprender y crecer. Grandes bancos podrían ofrecer préstamos adaptados a necesidades específicas, como amas de casa o madres solteras.
EXPERTO 2	El acceso fácil a servicios financieros es significativo para la inclusión de las mujeres, porque influye en la gestión a créditos y cuentas de manera autónoma, sin depender de la firma de un esposo, promoviendo su independencia económica.
EXPERTO 3	La educación financiera impulsa la inclusión de mujeres en distintos roles. Para amas de casa, financiamiento para microemprendimientos fomenta ingresos y ahorro. Las dependientes pueden mejorar la gestión de su flujo de caja, y las empresarias apoyar el crecimiento financiero de sus empleadas.
Análisis: Las estrategias de los entrevistados, convergen en que, para lograr la inclusión más efectiva, deben apoyar la creación de bancos comunitarios, eliminar de barreras burocráticas, apoyar a emprendedoras, fortalecer la educación financiera y propiciar la autonomía financiera.	

Tabla 8*Análisis de la respuesta de los entrevistados a la pregunta 8*

¿Qué papel cree que deben jugar las instituciones financieras locales en la reducción de brechas de género en el acceso a servicios financieros?	
EXPERTO 1	Es importante ofrecer programas de apoyo que garanticen acceso a préstamos tras la educación financiera, eliminando prejuicios sobre la administración y capacidad económica de las mujeres. Esto fomentaría una cultura de confianza e inclusión financiera.
EXPERTO 2	Es primordial impulsar productos financieros creados para y por mujeres, que generen ingresos y fomenten su ahorro y crecimiento, permitiéndoles sentirse identificadas y beneficiadas.
EXPERTO 3	Las instituciones financieras brindan oportunidades, pero sus normativas pueden dificultar el acceso para las mujeres, especialmente madres solteras. Aunque la brecha de género ha disminuido, persisten prejuicios que limitan sus oportunidades, la eliminación de estos sesgos permitirá aprovechar su potencial.
Análisis: Es destacada la importancia de las instituciones financieras, resaltando la necesidad de eliminar prejuicios hacia las mujeres. Las tres perspectivas coinciden en que las instituciones financieras deben diseñar productos más accesibles para mujeres y eliminar sesgos en la evaluación de crédito, mejorando su acceso a servicios financieros.	

Tabla 9*Análisis de la respuesta de los entrevistados a la pregunta 9*

En su opinión, ¿qué estrategias podrían implementarse para mejorar la educación financiera de las mujeres en Guayaquil?	
EXPERTO 1	Establecer metas de ahorro, crear un presupuesto con fondo para imprevistos y buscar programas de educación financiera para aprender a ahorrar e invertir.
EXPERTO 2	Es primordial que quienes enseñen educación financiera tengan conocimientos sólidos. Una estrategia efectiva es ofrecer charlas en horarios accesibles, en grupos pequeños dentro de comunidades, permitiendo que el boca a boca amplíe su impacto.
EXPERTO 3	Las entidades financieras deben no solo ofrecer educación financiera, sino también explicar claramente sus productos, como cuentas, inversiones y fondos de jubilación. Una mejor comprensión permitirá a las personas, especialmente a las mujeres, tomar decisiones informadas, beneficiando a sus familias y al país.
Análisis: Los especialistas afirman que existe la necesidad de educar financieramente de forma práctica, la cual debe ser impartida en comunidades y en formatos sencillos, por cuanto el conocimiento propiciaría la toma de decisiones fundamentadas.	

Tabla 10*Análisis de la respuesta de los entrevistados a la pregunta 10*

¿Cómo puede el acceso a servicios financieros impactar positivamente la vida de las mujeres en términos de independencia económica y empoderamiento?

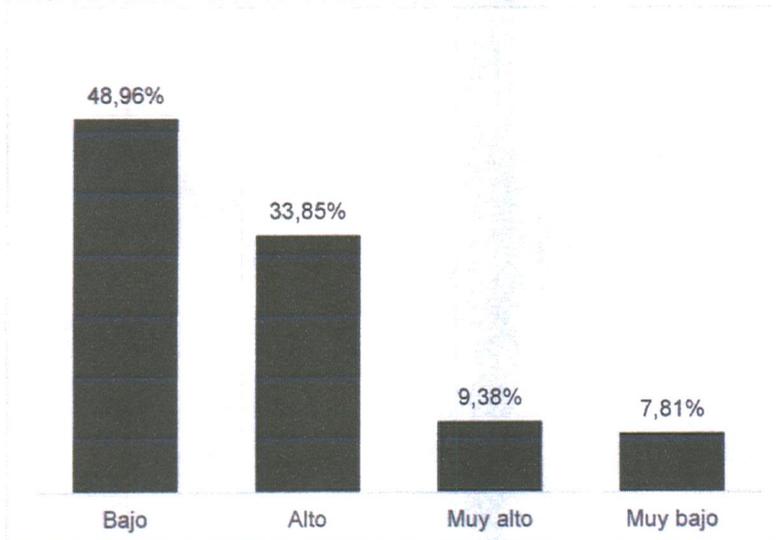
EXPERTO 1	Acceder a un crédito permitiría emprender, mejorar la calidad de vida familiar y generar empleo. Ser su propia jefa y ayudar a otras familias brindaría empoderamiento y satisfacción personal.
EXPERTO 2	El empoderamiento femenino está ligado a la independencia financiera, permitiéndole tomar decisiones libremente. El acceso a estos servicios también está ligado a la educación financiera, pues podrán gestionar el dinero, generar ingresos y mejorar la calidad de vida de su familia y comunidad.
EXPERTO 3	La educación financiera impulsa el acceso a productos financieros, favoreciendo el crecimiento personal, familiar y nacional. Además, brinda independencia económica a las mujeres, permitiéndoles planificar su vida, reducir la dependencia y prevenir situaciones de vulnerabilidad.
Análisis: Los profesionales están de acuerdo en que, el acceso a servicios financieros empodera a las mujeres, les permite mejorar su calidad de vida y reduce su vulnerabilidad económica y social.	

5.2. Resultados de las encuestas a mujeres en Guayaquil

En cuanto a la información recopilada a través de las 384 encuestas realizadas a mujeres, el 46,09 % de las participantes está dentro del rango de 46 a 65 años, mientras que el 13,54% tuvieron una edad entre 36-45, el 21,35% tuvo una edad entre 26-35 y lo restante de 19,01% tuvo de 18 a 25 años. Esta descripción es importante, ya que permite identificar los sesgos presentes en la conformación de la muestra.

Figura 1

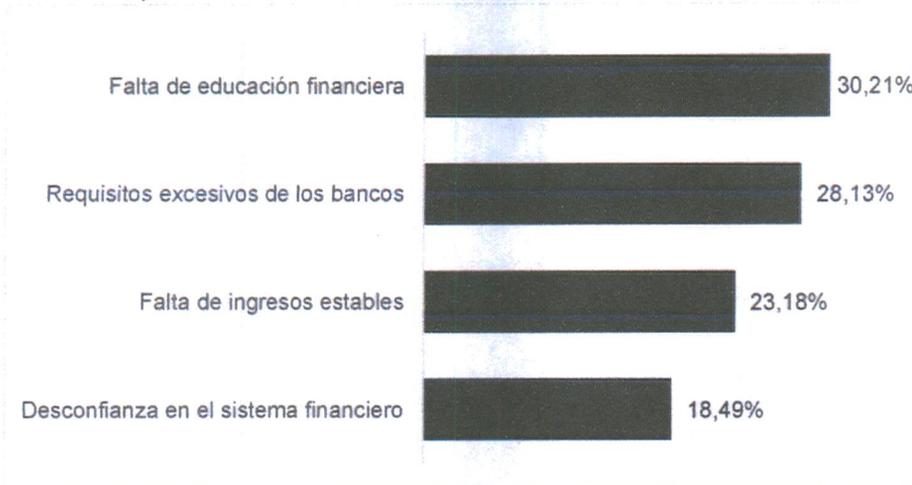
Nivel de conocimiento de los servicios financieros



En lo que se refiere al conocimiento financiero, en la figura 1 se demuestra que aproximadamente la mitad (48,96%) indicó que tienen un bajo conocimiento financiero, el 33,85% manifestó un conocimiento alto, el 9,38% tiene un muy alto conocimiento y el 7,81% señaló tener un muy bajo conocimiento de los servicios financieros.

Figura 2

Obstáculos para acceder a servicios financieros



En lo que concierne a la asequibilidad a servicios financieros, la figura 2 muestra cuáles son los principales obstáculos que enfrentan para acceder a servicios financieros, los encuestados determinan que la falta de educación financiera (30,21%) es la principal barrera que enfrentan, esta revelación pone en evidencia que muchas mujeres no tienen los conocimientos necesarios para administrar sus recursos. De acuerdo con lo mencionado, se obtuvieron las siguientes respuestas: el 28,13% eligió los requisitos excesivos de los bancos, el 23,18% señaló la falta de ingresos estables, mientras que el 18,49% seleccionó la desconfianza en el sistema financiero.

Figura 3

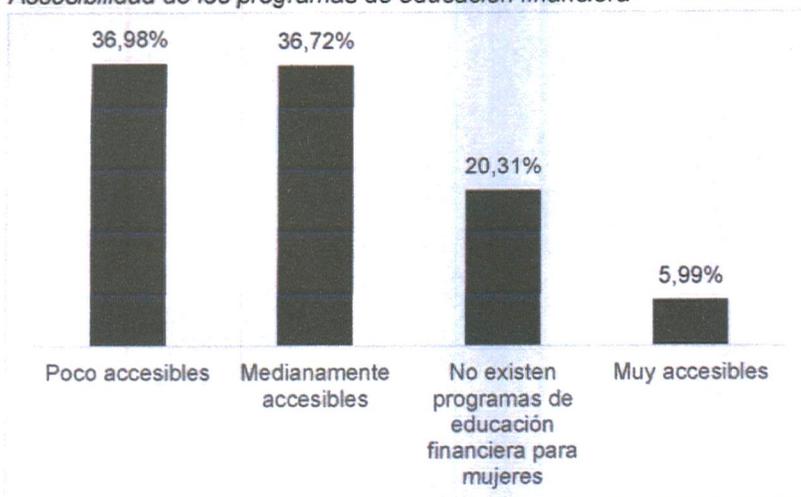
Frecuencia de uso de los servicios financieros



En lo que respecta a las respuestas de los participantes referente a la frecuencia de uso de los servicios financieros, en la figura 3 se observó que la mayoría utiliza los servicios financieros frecuentemente (34,64%) y ocasionalmente (34,64%), un 25,26% emplea muy frecuentemente los servicios bancarios, en contraste con el 5,47% que nunca los ha utilizado. Este hallazgo es significativo, pues la regularidad en la utilización supone relevancia y fluidez en las transacciones de las guayaquileñas.

Figura 4

Accesibilidad de los programas de educación financiera

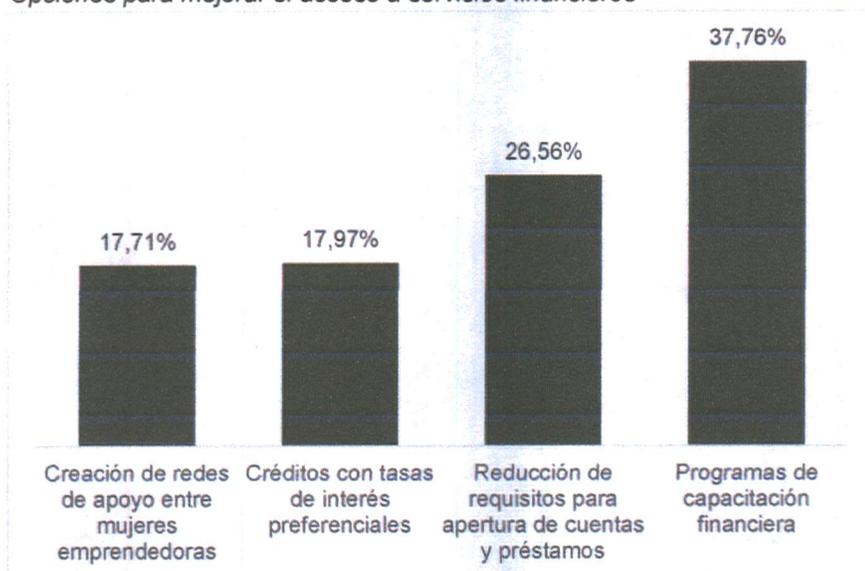


En lo que se refiere a la percepción de las acciones de sensibilización financiera, como se puede observar en la figura 4, las respuestas recopiladas permiten visualizar una tendencia en la que una cantidad significativa de las féminas encuentran dificultades para acceder a programas de formación, ya sea porque los consideran poco accesibles (36,98%), medianamente accesibles (36,72%) o desconocen de su existencia (20,31%), razón por la que solo el 5,99% considera los programas de educación financiera muy accesibles.

Por su parte, referente al compromiso del sector bancario con la integración de las féminas en el sistema financiero, se encontró que gran proporción de las encuestadas percibe el compromiso como existente, con un margen de mejora del 41,15%. Lo que indica que, si bien existe progreso, aún hay un margen significativo de mejora por parte de la banca en el tema de inclusión financiera.

Figura 5

Opciones para mejorar el acceso a servicios financieros



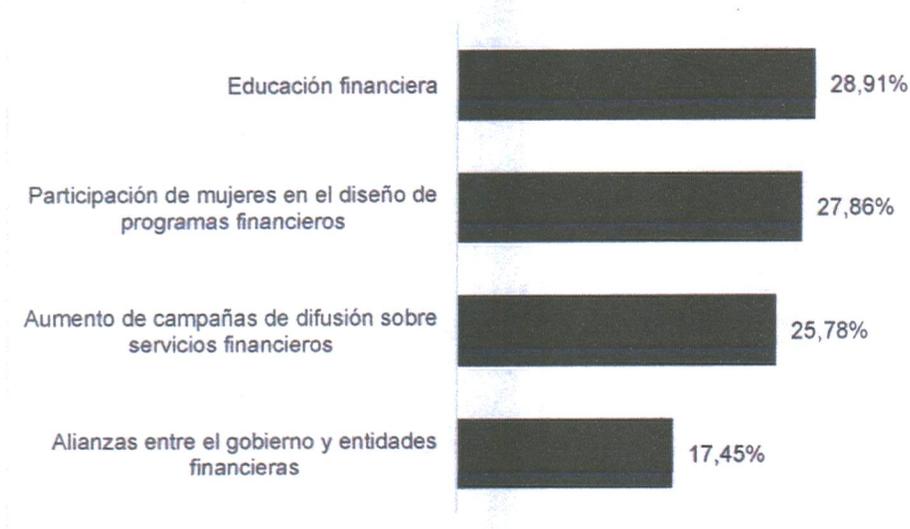
En la figura 5 se ilustran los diferentes tipos de apoyo considerados eficaces para impulsar la participación de las mujeres a instrumentos financieros, siendo los programas de capacitación financiera la opción más escogida (37,76%), siguiendo la reducción de requisitos para apertura de cuentas y

préstamos (26,56%), los créditos con tasas de interés preferenciales (17,97%) y la creación de redes de apoyo entre mujeres emprendedoras la elección menos popular con un 17,71%.

Por otro lado, resulta significativo que, según la información recopilada de la participación en programas de inclusión financiera dirigidos a mujeres, más de la mitad de los individuos consultados (52,34%) expresaron que no han participado en ningún curso, pero manifestaron su interés en participar. En línea con lo anterior, los datos obtenidos apuntaron que el 7,03% si participó en estos programas, siendo el 3,13% quienes los encontraron beneficiosos, difiriendo del 3,91% que los halló inútiles. En contraste, con el 40,63% que ignoraba la existencia de estos planes de capacitación financiera dirigidos al público femenino.

Figura 6

Factores para incentivar el diseño de estrategias para promover el acceso a servicios financieros



Como puede observarse en la figura 6, el análisis de los resultados recopilados permite identificar los factores claves para diseñar estrategias que promuevan el acceso de las mujeres a servicios financieros. El 28,91% de las consultadas consideran que la educación financiera es factor más importante, siguiéndole la participación de mujeres en el diseño de programas financieros (27,86%), el aumento de campañas de difusión sobre servicios financieros (25,78%) y las alianzas entre el gobierno y entidades financieras (17,45%).

6. Discusión

Los resultados de este estudio sugieren que, aunque las mujeres han incrementado su participación en la fuerza laboral y en el ámbito empresarial, aún enfrentan barreras significativas para acceder al financiamiento necesario para el crecimiento de sus negocios (Barahona et al., 2020). Lo que concuerda con lo presentado en el estudio de (Paredes & Salguero, 2020) donde se encontró que las féminas pueden verse en desventaja debido a prejuicios y a su vez, demostraron las diferencias de género existentes por parte de los ejecutivos de crédito en la banca ecuatoriana, lo que afecta negativamente su acceso a líneas de crédito.

Los servicios financieros empoderan a las mujeres al facilitar su autonomía económica, la acumulación de activos y su participación en la toma de decisiones, promoviendo la igualdad de género (Ruiz et al., 2018). Por lo que la inclusión financiera requiere un enfoque integral, que involucre a múltiples actores para desarrollar programas de educación, financiamiento para mujeres y que la coordinación entre estas entidades es fundamental para abordar las barreras que enfrentan en el acceso a servicios

financieros (Banco Mundial, 2020). Esto implica que mejorar la disponibilidad y difusión de estos programas podría incrementar la educación financiera. Asimismo, en el análisis realizado se enfatiza cómo la falta de educación financiera es una barrera significativa, por lo cual es imprescindible implementar programas educativos que fortalezcan las capacidades económicas de las féminas (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

De ahí que, Velecela Abambari (2023) propone una metodología de educación financiera con enfoque de género, manifestando que la formación financiera es clave para que los individuos comprendan y utilicen de manera efectiva los productos y servicios financieros disponibles, y también es un factor determinante en cuanto a erradicar la pobreza. Esto resalta la importancia de los proyectos de instrucción financiera, para la inclusión financiera.

7. Propuesta

Según la literatura revisada y los resultados de las técnicas de investigación empleadas, se plantean distintas estrategias. La inclusión financiera de las mujeres requiere educación con enfoque de género para cerrar brechas económicas considerando su realidad, como la informalidad laboral y responsabilidades domésticas. De ahí que, la implementación de iniciativas educativas en distintos sectores de la ciudad, en las que se enseñen conceptos financieros y se empleen metodologías según la demanda, permitirán profundizar su comprensión. Además, del diseño de productos financieros adaptados, como: cuentas de ahorro flexibles, micro seguros, microcréditos que respondan a la variabilidad en sus ingresos. La creación de redes de apoyo entre mujeres, mediante comunidades de inversión solidaria, cooperativas de crédito y grupos de ahorro que, por la difusión de información, intercambio de experiencias y financiamiento comunitario fortalecerán la libertad económica.

El acceso a la tecnología es vital para la inclusión financiera de las féminas, pero muchas enfrentan desafíos como la brecha digital, la falta de dispositivos o conocimientos tecnológicos. Por lo cual la creación de cursos, talleres, manuales y tutoriales que aborden tanto habilidades digitales como financieras, incluyendo el uso de herramientas bancarias, seguridad en transacciones, la planificación financiera, permitirán disminuir la diferencia en el uso y acceso a las herramientas digitales. Dando importancia a la flexibilidad en el horario de las capacitaciones y en la accesibilidad, para que se integren a las obligaciones cotidianas individuales.

La colaboración entre el sector financiero y el gobierno representa un aspecto central en garantizar la equidad económica, esto por medio del diseño de políticas públicas, iniciativas gubernamentales, las tasas preferenciales y programas de microfinanzas con perspectiva de género. Por ejemplo, la falta de historial crediticio puede afectar las posibilidades de que sea aprobado un préstamo, la utilización de evaluaciones alternativas, basadas en los hábitos de consumo, aumentan sus posibilidades de financiamiento. También, la simplificación de los requisitos, los incentivos a prácticas inclusivas, como aumentar la representación femenina en cargos directivos, son esenciales. Estas medidas, reforzarán la autonomía económica de las mujeres y reducirán la desigualdad en Guayaquil.

8. Conclusiones

Dentro de los hallazgos se confirma que, aunque han surgido productos financieros específicos para mujeres, persisten barreras estructurales que limitan el acceso al sistema financiero. Se identificaron que entre los factores que inciden en el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil, están las barreras institucionales, económicas, sociales y la falta de educación financiera. También, se evidenció la existencia de sesgos en la oferta crediticia, la persistencia de estereotipos de género y normas culturales que refuerzan la exclusión de las mujeres en el sistema financiero.

Se analizaron programas exitosos de inclusión financiera en otras regiones, así como las iniciativas financieras promovidas por organismos internacionales. Estos programas de inclusión financiera

demonstraron que la instrucción, flexibilización de requisitos y la promoción del ahorro son algunas de las estrategias a utilizar para reducir la brecha de género. Por lo que modelos de financiamiento grupal y educación financiera aplicada han demostrado ser efectivos y contribuyen al empoderamiento de las mujeres, tanto social, como económica. Eliminar barreras burocráticas, crear bancos comunitarios y promover la aprobación de microcréditos, permitieron potenciar el conocimiento financiero.

En base a la información recopilada, se proponen distintas estrategias para fomentar la inclusión financiera de las mujeres en Guayaquil. Tales como la implementación de programas de educación financiera con enfoque de género, la creación de productos financieros adaptados a las necesidades específicas de las mujeres, considerando sus patrones de ingresos y ahorro, además de la promoción de redes de apoyo entre mujeres. Esto junto a la implementación de cursos y talleres que optimicen sus habilidades financieras y tecnológicas, que les brindarán el conocimiento y herramientas para tomar decisiones informadas. Sumado a esto, la colaboración entre el gobierno e instituciones financieras para desarrollar políticas que promuevan la igualdad de género en el acceso a recursos económicos, fomentando su participación en el sector bancario.

Finalmente, el acceso a los servicios financieros es un factor para el empoderamiento económico de las féminas y para el desarrollo sostenible. La implementación de estrategias efectivas permitirá reducir la brecha de género en la asequibilidad a estos servicios y mejorará la calidad de vida de las mujeres, fortaleciendo su autonomía y favoreciendo el crecimiento económico local.

Referencias Bibliográficas

- Alianza para la inclusión Financiera & Bankable Frontiers Associates (2010). La medición de la inclusión Financiera para entes reguladores: Diseño e implementación de encuestas.
- Azar, K., Lara, E., & Mejía, D. (2018). Inclusión Financiera de las mujeres en América Latina. Situación actual y recomendaciones de política. Políticas públicas y transformación productiva;30, Caracas: CAF.
- Banco Central del Ecuador. (2023). INFORME DE RESULTADOS ESTADÍSTICAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA.
- Banco Mundial. (2020). Ecuador: Diagnóstico de Inclusión Financiera.
- Banco Mundial. (2022). Inclusión financiera. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialeconomia/overview>
- Banco Mundial. (2022). La COVID-19 impulsó la adopción de los servicios financieros digitales.
- Banco Pichincha. (2014). SER Impulso Mujer.
- Banco de Loja. (2020). Influye Mujer.
- Barahona, G. M., Camargo, M., Pratt, L., & Ávalos, B. (2020). Estado de situación del acceso de la mujer emprendedora al sistema financiero en Ecuador. INCAE Business School.
- Cardona, D., Salazar, E. J., Álvarez, M. C., & Morales, M. E. (2023). Educación Financiera como generador de Inclusión Financiera. Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías de Información, E (56), 155–168.
- Cámara Fuertes, L. (2018). Igualdad de género y autonomía de las mujeres en el pensamiento económico. Revista de Economía Mundial, (50), 43-60.
- Cardona Valencia, D. (2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación postpandemia. *Semestre Económico*, 23(55), 183-203.
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2018). *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. Washington, DC: World Bank.
- Denzin, N. K., & Lincoln, Y. S. (2020). *The SAGE Handbook of Qualitative Research*. SAGE Publications.
- Estrella, N. (2022). La banca privada fortalece la inclusión financiera en Ecuador. PERSPECTIVA, 8.
- García, N., Grifoni, A., & López, J. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina (Vol. 12, p. 90).
- Grohmann, A., Klühs, T., & Menkhoff, L. (2018). Does financial literacy improve financial inclusion? Cross country evidence. *World Development*, 111, 84–96.
- Hess, S. (2020). Barreras sistémicas y discriminación en el acceso a financiamiento para la mujer: el caso de la cadena del turismo rural en Sacatepéquez (Guatemala), serie Estudios y Perspectivas-Sede Subregional de la CEPAL en México, N° 184 (LC/TS.2020/49; LC/MEX/TS.2020/12), Ciudad de México, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2022). Censo Ecuador 2022. <https://www.censoecuador.gob.ec/resultados-censo/#resultados>
- López-Tello Sánchez de Andrés, D. (2018). Evolución de las fintech y su impacto en el sector financiero. Repositorio Comillas. <https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/145643/retrieve>
- López-Lapo, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. D. P. S., Vélez, M. J. P., Jiménez, N. C. C., & Loo, J. P. S. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826.
- Morsy, H. (2020). Acceso al financiamiento: ¿Por qué las mujeres no tienen mayor participación? *Finanzas & Desarrollo*, 57(1), 52-53.
- ONU Mujeres. (2024). El progreso en el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible: Panorama de género 2023. (2024).

Ordóñez-Granda, E. M., Narváez-Zurita, C. I., & Erazo-Álvarez, J. C. (2020). El sistema financiero en Ecuador: Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 195–225.

Organization for Economic Co-operation and Development, OECD (2005). *Improving Financial Literacy, Analysis of Issues and policies*, OECD Publishing.

Paredes, M., & Salguero, M. (2020). Diferencias de género por parte de los ejecutivos de crédito en la banca ecuatoriana. *Pacha. Revista de Estudios Contemporáneos del Sur Global*, 1(1), 1-15.

Reyes, B. (2020). Los corresponsales bancarios: ¿solución a los problemas de acceso a servicios financieros. *El semestre de las especializaciones*, 1(2020), 262-304.

Roa, M. J. (2013). Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: Acceso, uso y calidad. *Boletín del CEMLA*, 121-148.

Rodríguez, P. L. (2021). La brecha de género en la inclusión financiera en México. *Centro de Estudios Espinosa Yglesias*.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). *Evaluación de la Inclusión Financiera y los Servicios Financieros Digitales en el Ecuador*.

Fundación Ayú. (2022). *Reporte Anual 2022*.

Torres López, J. Y. (2019). Los servicios financieros y la satisfacción de los clientes en las entidades financieras de la ciudad de Tingo María.

United Nations Department of Economic and Social Affairs. (2023). *Informe de los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2023: Edición especial*. pp 28-29

Vargas Mejía, J. E. (2024). *Revisión de literatura sobre la aceptación de fintech en mujeres*.

Velecela Abambari, N. E. (2023). *Propuesta de metodología de educación financiera con enfoque de género: Caso de estudio UCACSUR*. Tesina de especialización, Flacso Ecuador.

Women's World Banking. (2024). *Who We Are*.

Yunus, M. (2007). *Creating a World Without Poverty: Social Business and the Future of Capitalism*. PublicAffairs.

Anexos

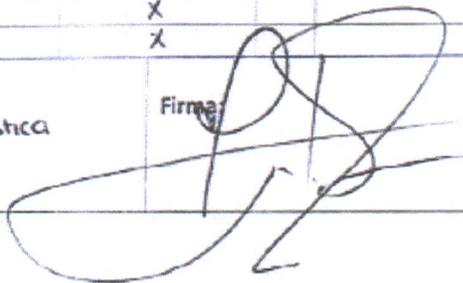
UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Tema de Artículo Académico: Análisis de los factores que inciden en el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil.

Autor(a): Andrea Fernanda Rodríguez Gordillo

Nombre del Instrumento de recolección de datos: Encuesta dirigida a mujeres económicamente activas en la ciudad de Guayaquil.

Objetivo General: Analizar los factores que inciden en el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil.

ITEM / preguntas (Cantidad en función de cuántas preguntas tengo el instrumento)	A) Correspondencia de las preguntas con los objetivos de la investigación/instrumento P= Pertinente NP = No pertinente		B) Calidad técnica y representativa O= Óptima B= Buena R= Regular D= Deficiente				C) Lenguaje A= Adecuado I = Inadecuado		OBSERVACIONES
	P	NP	O	B	R	D	A	I	
1	X		X				X		
2	X		X				X		
3	X		X				X		
4	X		X				X		
5	X		X				X		
6	X		X				X		
7	X		X				X		
8	X		X				X		
9	X		X				X		
DATOS DEL EVALUADOR	Nombres: <u>Marcos Bastidas</u> Profesión: <u>Ingeniero en Estadística</u> Cargo: <u>Docente Docente</u> Fecha: <u>13/01/2025</u>						Firma: 		

Observaciones
Generales _____

Documento a ser mencionado en la tesis y colocado en Anexos

Anexo 1. Cuestionario para mujeres en Guayaquil.

ENCUESTA PARA EL ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN EL ACCESO DE LAS MUJERES A SERVICIOS FINANCIEROS EN GUAYAQUIL.

Objetivo General

Analizar los factores que inciden en el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil.

Objetivos Específicos

- Identificar los factores que inciden en el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil.
- Examinar programas exitosos de inclusión financiera dirigidos a mujeres desarrollados en otras regiones.
- Proponer estrategias para promover la inclusión financiera y el acceso de las mujeres a los servicios financieros en Guayaquil.

Encuesta: Factores que inciden en el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil.

Sección 1: Información General del Encuestado

1. **Seleccione su rango de edad:**
 - a) 18 a 25 años
 - b) 26 a 35 años
 - c) 36 a 45 años
 - d) 46 a 65 años
2. **¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre los servicios financieros disponibles en Guayaquil?**
 - a) Muy alto
 - b) Alto
 - c) Bajo
 - d) Muy bajo
3. **¿Con qué frecuencia utiliza servicios financieros (cuentas bancarias, préstamos, etc.)?**
 - a) Muy frecuentemente
 - b) Frecuentemente
 - c) Ocasionalmente
 - d) Nunca

Sección 2: Facilidad para acceder a servicios financieros

4. **¿Cuál considera que es el principal obstáculo para que las mujeres accedan a servicios financieros en Guayaquil?**
 - a) Falta de educación financiera
 - b) Requisitos excesivos de los bancos
 - c) Desconfianza en el sistema financiero
 - d) Falta de ingresos estables
5. **¿Qué tan accesible cree que son los programas actuales de educación financiera para mujeres en Guayaquil?**
 - a) Muy accesibles

- b) Medianamente accesibles
 - c) Poco accesibles
 - d) No existen programas de educación financiera para mujeres
6. ¿Considera que las instituciones financieras en Guayaquil están comprometidas con la inclusión financiera de las mujeres?
- a) Sí, muy comprometidas
 - b) Sí, pero podría ser mejor
 - c) No, poco comprometidas
 - d) No, nada comprometidas

Sección 3: Criterios de Importancia

7. ¿Qué tipo de apoyo considera más efectivo para mejorar el acceso de las mujeres a servicios financieros?
- a) Créditos con tasas de interés preferenciales
 - b) Programas de capacitación financiera
 - c) Reducción de requisitos para apertura de cuentas y préstamos
 - d) Creación de redes de apoyo entre mujeres emprendedoras

Sección 4: Participación en programas de inclusión financiera

8. ¿Ha participado en algún programa de inclusión financiera dirigido a mujeres?
- a) Sí, y fue beneficioso
 - b) Sí, pero no fue útil
 - c) No, pero me gustaría participar
 - d) No sabía que existían estos programas

Sección 5: Identificación de estrategias

9. ¿Qué factor considera clave para diseñar estrategias que promuevan el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil?
- a) Educación financiera
 - b) Participación de mujeres en el diseño de programas financieros
 - c) Alianzas entre el gobierno y entidades financieras
 - d) Aumento de campañas de difusión sobre servicios financieros

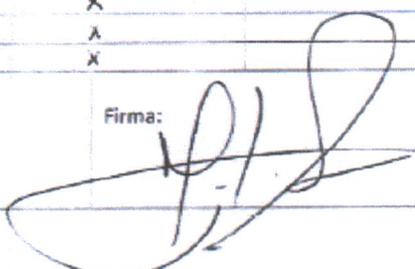
**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

Tema de Artículo Académico: Análisis de los factores que inciden en el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil.

Autor(a): Andrea Fernanda Rodríguez Gordillo

Nombre del Instrumento de recolección de datos: Entrevista dirigida a expertos en el tema de inclusión y educación financiera.

Objetivo General: Analizar los factores que inciden en el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil.

ITEM / preguntas (Cantidad en función de cuántas preguntas tenga el instrumento)	A) Correspondencia de las preguntas con los objetivos de la investigación/instrumento P= Pertinente NP = No pertinente		B) Calidad técnica y representativa O= Óptima S= Buena R= Regular D= Deficiente				C) Lenguaje A= Adecuado I = Inadecuado		OBSERVACIONES
	P	NP	O	B	R	D	A	I	
1	X		X				X		
2	X		X				X		
3	X		X				X		
4	X		X				X		
5	X		X				X		
6	X		X				X		
7	X		X				X		
8	X		X				X		
9	X		X				A		
10	X		X				X		
DATOS DEL EVALUADOR	Nombres: Marcelo Bastidas Profesión: Ingeniero en Estadística Cargo: Docente Fecha: 13/01/2025						Firma: 		

Observaciones Generales: _____

Documento a ser mencionado en la tesis y colocado en Anexos

Anexo 2. Guía de entrevista representantes de instituciones financieras en Guayaquil.

ENTREVISTA PARA EL ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN EL ACCESO DE LAS MUJERES A SERVICIOS FINANCIEROS EN GUAYAQUIL.

Objetivo General

Analizar los factores que inciden en el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil.

Objetivos Específicos

- Identificar los factores que inciden en el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil.
- Examinar programas exitosos de inclusión financiera dirigidos a mujeres desarrollados en otras regiones.
- Proponer estrategias para promover la inclusión financiera y el acceso de las mujeres a los servicios financieros en Guayaquil.

Preguntas:

1. Desde su experiencia, ¿cuáles considera que son los principales factores que limitan el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil?
2. ¿Cree que existen diferencias significativas entre hombres y mujeres en términos de acceso a créditos o productos financieros? ¿A qué atribuye esas diferencias?
3. ¿Qué rol juega la educación financiera en el acceso de las mujeres a servicios financieros? ¿Cómo se podría fortalecer esta área?
4. ¿Conoce algún programa de inclusión financiera dirigido a mujeres que haya sido exitoso en otras ciudades o países? ¿Qué elementos clave contribuyeron a su éxito?
5. ¿Qué lecciones podrían aplicarse de esos programas exitosos a la realidad de Guayaquil?
6. ¿Qué actores (sector público, privado, ONGs) considera que deben participar en el desarrollo de programas de inclusión financiera para mujeres?
7. ¿Qué estrategias específicas considera que serían más efectivas para mejorar el acceso de las mujeres a servicios financieros en Guayaquil?
8. ¿Qué papel cree que deben jugar las instituciones financieras locales en la reducción de brechas de género en el acceso a servicios financieros?

9. En su opinión, ¿qué estrategias podrían implementarse para mejorar la educación financiera de las mujeres en Guayaquil?
10. ¿Cómo puede el acceso a servicios financieros impactar positivamente la vida de las mujeres en términos de independencia económica y empoderamiento?