INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL, POPULAR Y SOLIDARIA

TECNOLOGÍA SUPERIOR EN GESTIÓN DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE MICROCRÉDITOS DIRIGIDOS A MUJERES EMPRENDEDORAS EN CUENCA

HEREDIA QUIZHPI MILTON EFRAÍN

Cuenca, febrero de 2025

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL, POPULAR Y SOLIDARIA

TECNOLOGÍA SUPERIOR EN GESTIÓN DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE MICROCRÉDITOS DIRIGIDOS A MUJERES EMPRENDEDORAS EN CUENCA

Trabajo de integración curricular como requisito previo para optar el Titulo de Tecnólogo en Gestión de las Finanzas Populares y Solidarias

AUTOR: HEREDIA QUIZHPI MILTON EFRAÍN

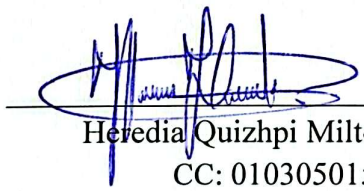
TUTOR: ING. JORGE LUIS ALVARADO CAMPOVERDE

Cuenca, febrero de 2025

DERECHOS DE AUTOR

Yo, HEREDIA QUIZHPI MILTON EFRAÍN y, en calidad de autor de los derechos morales y patrimoniales del trabajo de titulación, bajo la opción de trabajo de integración curricular, "ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE MICROCRÉDITOS DIRIGIDOS A MUJERES EMPRENDEDORAS EN CUENCA", de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, concedo a favor del Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservo a mi favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Asimismo, autorizo al Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de integración curricular en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.



Heredia Quizhpi Milton Efraín
CC: 0103050159
Email: miltons.heredia@gmail.com

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y AUTENTICIDAD

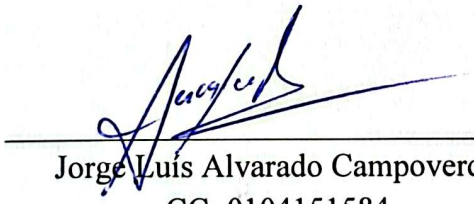
Yo, HEREDIA QUIZHPI MILTON EFRAÍN declaro que el presente trabajo de titulación, bajo la opción proyecto de integración curricular, es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros; con lo cual asumo cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y se libera a la Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria de toda responsabilidad.

Heredia Quizhpi Milton Efraín
CC: 0103050159
Email: miltons.heredia@gmail.com

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, JORGE LUIS ALVARADO CAMPOVERDE, en calidad de tutor del trabajo de titulación, bajo la opción proyecto de integración curricular, "ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE MICROCRÉDITOS DIRIGIDOS A MUJERES EMPRENDEDORAS EN CUENCA", elaborado por el estudiante HEREDIA QUIZHPI MILTON EFRAÍN, estudiante de la Tecnología Gestión de las Finanzas Populares y Solidarias, del Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria, considero que el mismo reúne los requisitos y méritos necesarios en los campos técnico y metodológico para ser sometido a la evaluación por parte del jurado examinador que se designe, por lo que lo *apruebo*, a fin de que el trabajo de titulación sea habilitado para continuar con el debido proceso determinado por el Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria.

En la ciudad de Cuenca, a los 23 días del mes de febrero de 2025



Jorge Luis Alvarado Campoverde
CC: 0104151584

DEDICATORIA

A Dios, fuente de sabiduría y guía en mi vida, que gracias a Él he logrado concluir mi Tecnología. A todas las personas que han contribuido a mi crecimiento, especialmente a mis familiares, amigos y mentores, por su apoyo y guía incondicional. También agradezco a la comunidad académica por su dedicación y compromiso en la investigación y el conocimiento, y por su predisposición para compartir sus enseñanzas.

Milton

AGRADECIMIENTO

Agradezco primeramente a Dios por su sabiduría y guía constante, que me ha permitido desarrollarme y demostrar que puedo cumplir este sueño.

También quiero expresar mi más sincero y admirable agradecimiento a cada uno mis familiares, que han soportado con paciencia y amor todas las noches y momentos de estudio. Su apoyo ha sido fundamental para mí.

A mis mentores, que me han guiado y encaminado en mi camino académico, les agradezco su sabiduría y dedicación.

Y finalmente, a todos aquellos que han contribuido de alguna manera a que yo pueda lograr este sueño, les agradezco su colaboración y apoyo. Este logro no solo es mío, sino también de todos aquellos que han creído en mí y me han ayudado a llegar hasta aquí.

Milton

CONTENIDO

DERECHOS DE AUTOR....II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y AUTENTICIDAD....III
APROBACIÓN DEL TUTOR....IV
DEDICATORIA....V
AGRADECIMIENTO....VI
CONTENIDO....VII
LISTA DE TABLAS....IX
LISTA DE FIGURAS....X
RESUMEN....XI
ABSTRACT....XII
INTRODUCCIÓN....13
1.1 Objetivo general....13
1.2 Objetivos específicos....13
1.3 Alcance y limitaciones....14
1.3.1 Alcance....14
1.3.2 Limitaciones....14
METODOLOGÍA....16
ESTRUCTURA DEL TRABAJO....18
3.1 Metodología....18
3.2 Diagnostico....18
3.3 Identificación....18
3.4 Propuesta....18
3.5 Conclusiones....19
3.6 Bibliografía....19
DIAGNOSTICO....20
4.1 Breve descripción de crédito a mujeres....20
IDENTIFICACIÓN....25
5.1 Identificación del problema....25
5.2 Hipótesis....26
PROPUESTA....27
6.1 Marco teórico....27
6.1.1 Género....27
6.1.2 Inclusión financiera....28

6.1.3 Finanzas solidarias....28
6.1.4 Microcrédito....29
6.2 Resultados....31
6.2.1 Entrevista: emprendedoras....33
6.2.2 Entrevista: representantes de las entidades financieras....34
6.3 Lineamientos generales del microcrédito para mujeres emprendedoras....35
CONCLUSIONES....36
7.1 Diseño de microcrédito inclusivo para emprendedoras....36
7.2 Nombre del producto dinanciero....36
7.3 Objetivo....36
7.4 Aspectos innovadores....37
7.5 Beneficios para las emprendedoras....37
7.6 Impacto social y económico....38
7.7 Implementación en instituciones financieras y el sector público....38
7.7.1 Para Instituciones Financieras (Bancos, Cooperativas)....38
7.7.2 Para el Sector Público (Gobierno, Municipios, Fondos de Desarrollo)....38
BIBLIOGRAFÍA....40

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. *Resultados de la entrevista: emprendedoras*.....33
Tabla 2 *Resultados de la entrevista: representantes de las entidades financieras*.....34
Tabla 3 *Lineamientos Generales, implementación de microcréditos para mujeres emprendedoras en Cuenca*.....35
Tabla 4 *Características del microcrédito*.....36

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Distribución del crédito concedido por rango de edad.....20
Figura 2. Distribución del crédito concedido por nivel de instrucción.....20
Figura 3. Participación del microcrédito en mujeres.....21
Figura 4. Distribución del crédito concedido por rango de edad.....22
Figura 5. Distribución del crédito concedido por nivel de instrucción.....22
Figura 6. Distribución del monto de crédito concedido por actividad del sujeto.....23
Figura 7. Ciclo de empoderamiento de las mujeres / proceso de empoderamiento en la EPS.....27
Figura 8. Crédito promedio en USD (junio 2015).....29
Figura 9. Evolución del microcrédito otorgado por las entidades del SFPS, 2015 -22...30
Figura 10. Créditos concedidos por el SFPS.....30

RESUMEN

El presente estudio de investigación busca analizar la vialidad y factibilidad de un microcrédito enfocado en mujeres emprendedoras de la ciudad de Cuenca. El objetivo principal es demostrar cómo las mujeres enfrentan mayores trabas y requisitos para acceder a financiamiento, debido a la desigualdad de género.

A través de un análisis detallado y enfocado, se busca crear un producto financiero que satisfaga las necesidades específicas de las mujeres emprendedoras, promoviendo la inclusión social y la economía popular y solidaria. El estudio se basa en la tecnología de finanzas populares y busca proporcionar educación financiera, asesoramiento y seguimiento para apoyar el crecimiento económico y financiero de las mujeres emprendedoras.

El estudio tiene como objetivos:

- Analizar la situación actual de las mujeres emprendedoras en la ciudad de Cuenca.
- Identificar las barreras y desafíos que enfrentan las mujeres para acceder a financiamiento.
- Diseñar un producto financiero innovador y adaptado a las necesidades de las mujeres emprendedoras.
- Evaluar la viabilidad y factibilidad del producto financiero propuesto.

El estudio contribuirá a la generación de conocimiento y soluciones prácticas para abordar la desigualdad de género en el acceso a financiamiento, promoviendo la inclusión social y la economía popular y solidaria especialmente en la ciudad de Cuenca.

ABSTRACT

The present research study seeks to analyze the viability and feasibility of a microcredit focused on women entrepreneurs in the city of Cuenca. The main objective is to demonstrate how women face greater obstacles and requirements to access financing, due to gender inequality.

Through a detailed and focused analysis, the aim is to create a financial product that meets the specific needs of women entrepreneurs, promoting social inclusion and the popular and solidarity economy. The study is based on popular finance technology and seeks to provide financial education, advice and follow-up to support the economic and financial growth of women entrepreneurs.

The main objective of the study is:

- To analyze the current situation of women entrepreneurs in the city of Cuenca.
- To identify the barriers and challenges that women face in accessing financing.
- To design an innovative financial product adapted to the needs of women entrepreneurs.
- To evaluate the viability and feasibility of the proposed financial product.

The study will contribute to the generation of knowledge and practical solutions to address gender inequality in access to financing, promoting social inclusion and the popular and solidarity economy, especially in the city of Cuenca.

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto busca crear un producto microcrédito destinado a apoyar a mujeres microempresarias urbanas y rurales en Ecuador, especialmente en la ciudad de Cuenca, que enfrentan dificultades para acceder a oportunidades debido a la falta de liquidez. La iniciativa se basa en estudios y fuentes que destacan la importancia de la inclusión financiera y el microcrédito para el desarrollo económico y financiero de las mujeres.

Entre los estudios que respaldan esta iniciativa se encuentran:

El artículo "El microcrédito en la ciudad de Cuenca y su impacto en el desarrollo económico y financiero de la mujer" de Jaime Patricio Abad Novillo y Oswaldo Alfonso Abad Vázquez, realizado en la Universidad de Cuenca.

El estudio "Economía popular y solidaria: inclusión financiera a partir de las cooperativas de crédito" de Santiago Manuel Jaramillo Malo y Samantha Daniela Ortiz Campoverde, realizado en la Universidad del Azuay.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria también ha proporcionado información valiosa para esta iniciativa. El proyecto busca promover la inclusión financiera y el desarrollo económico de las mujeres microempresarias en Ecuador.

1.1 Objetivo general

Diseñar y desarrollar un producto de microcrédito innovador y adaptado a las necesidades de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Cuenca, con el fin de promover la inclusión financiera y desarrollo económico de este grupo para contribuir a fomentar la vialidad y la equidad de género con la igualdad de oportunidades para las personas independientemente de su género.

1.2 Objetivos específicos

Evaluar de manera integral de las necesidades, habilidades y recursos de las mujeres emprendedoras en diferentes actividades económicas, para identificar oportunidades de negocio y desarrollar estrategias de apoyo y fortalecimiento, considerando la disponibilidad de infraestructura, educación, financiamiento y otros recursos necesarios para el emprendimiento exitoso**.**

Estudiar de la situación financiera de las mujeres emprendedoras en la Economía popular solidaria, con enfoque en emprendimientos, para analizar la viabilidad financiera e identificar oportunidades de mejora y crecimiento, con el objetivo de promover la inclusión financiera y el emprendimiento responsable y sostenible complementados con el análisis FODA para enfocarse en indicadores financieros clave.

Evaluar el entorno de mercado para las mujeres emprendedoras, mediante una encuesta a microempresarias, para identificar oportunidades y desafíos, desarrollar planes y productos financieros cooperativistas para mejorar la competitividad y el éxito de sus negocios.

1.3 Alcance y limitaciones

1.3.1 Alcance

El alcance de esta investigación es analizar la viabilidad de implementar un producto de microcrédito específico y enfocado para las mujeres emprendedoras de la ciudad de Cuenca, considerando los desafíos y barreras que enfrentan las mujeres al momento de acceder a financiamientos debido a la desigualdad de género actualmente.

La investigación se enfoca en la creación de un producto financiero innovador y adaptado a las necesidades específicas de las mujeres emprendedoras, promoviendo la inclusión social y la economía popular y solidaria, y generando inclusión financiera.

El objetivo principal es que la mujer se desarrolle plenamente y económicamente buscando procedimientos y maneras a través de la Economía Popular Y Financiera de la ciudad de Cuenca en busca de oportunidades crecimiento.

1.3.2 Limitaciones

Esta investigación se limita a la ciudad de Cuenca, la cual se tomará como base de estudio para la recopilación de datos. Sin embargo, es importante destacar que los resultados de esta investigación no permiten generalizar a otras ciudades o regiones.

Además, es importante considerar que los datos recopilados se basan en entrevistas, lo que puede estar sujeto a sesgos y limitaciones en la interpretación de los resultados. Por lo tanto, es importante tener en cuenta estas limitaciones al interpretar los resultados de esta investigación.

- La investigación se enfoca en un grupo específico de mujeres emprendedoras, lo que puede no ser representativo de todas las mujeres emprendedoras en la ciudad de Cuenca
- La investigación se basa en una muestra limitada de entrevistados, lo que puede no ser suficiente para generalizar los resultados
- La investigación se realiza en un momento específico, lo que puede no reflejar los cambios ya que en la actualidad la economía es muy cambiante en la ciudad de Cuenca y por ende en el Ecuador

METODOLOGÍA

La investigación se realizó con una metodología cualitativa, buscando comprender las necesidades y experiencias de las mujeres emprendedoras en la ciudad de Cuenca.

Las entrevistas abarcan:

1. Grupos de economía popular y solidaria: Se seleccionaron 5 emprendimientos de mujeres emprendedoras que fueron representativas de la ciudad de Cuenca.
2. Entidades financieras: Se seleccionaron 5 entidades financieras que operan en la ciudad de Cuenca y que tienen experiencia en la oferta de microcréditos.

Participantes

Los participantes fueron:

1. Mujeres emprendedoras: se entrevistaron a 5 mujeres emprendedoras que fueron representativas de las distintas ramas de actividad que se enmarcan en l economía popular y solidaria seleccionados. Los nombres de las participantes son:
   - Lorena Paredes (Aso tex y dueña de local de prendas de vestir en centro comercial el Arenal)
   - Alexandra Puzhi (Abacería y venta de frutas en la parroquia de Baños de Cuenca)
   - Rosa Quizhpilema (Puesto de calzado en el mercado 12 de abril)
   - Carolina Caiza (Local de servicio de manicure y venta de perfumería por Catalogo)
   - Ruth Meneses (Peluquería y bazar)
2. Representantes de entidades financieras: Se entrevistaron a 5 representantes de entidades financieras que operan en la ciudad de Cuenca. Los nombres de los participantes son:
   - Eco. Luis Chapa (Gerente de agencia de la cooperativa Crea en Baños Cuenca)
   - Eco. Jessica Morocho (Jefe de agencia de la cooperativa de Ahorro y crédito ERCO. en Chiquintad)
   - Tecnóloga Rafaela Villa (Ejecutiva de crédito de la cooperativa de Ahorro y crédito de la pequeña empresa Gualaquiza)

- Ing. Cecilia Guzmán (Gerente de agencia de la cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Gualaquiza en Cuenca)
- Tecnóloga Superior Anabel Erazo Analista de créditos de la Cooperativa de Ahorro y crédito JEP.

Se utilizaron entrevistas en profundidad para recopilar información de las mujeres emprendedoras y los representantes de entidades financieras.

Los datos se analizaron utilizando técnicas de análisis cualitativo, buscando identificar patrones y temas que se repitan en las entrevistas.

1. Identificar las necesidades y experiencias de las mujeres emprendedoras en la ciudad de Cuenca en relación con el acceso a microcréditos.
2. Analizar la oferta de microcréditos para mujeres emprendedoras en la ciudad de Cuenca.
3. Identificar las oportunidades y desafíos para la creación de un producto de microcrédito que atienda las necesidades específicas de las mujeres emprendedoras en la ciudad de Cuenca.

"La metodología utilizada para recopilar y analizar la información fue una investigación cualitativa mediante entrevistas a profundidad. Se realizaron entrevistas a miembros de mujeres emprendedoras de la ciudad de Cuenca y a representantes de la economía popular y solidaria.

El contenido de las entrevistas se analizó para identificar patrones y temas emergentes, con el objetivo de analizar los problemas, fortalezas y barreras que enfrentan las mujeres emprendedoras en sus actividades económicas.

Además, se buscó identificar programas y productos existentes que puedan ayudar a las mujeres emprendedoras, así como los requisitos necesarios para eliminar las barreras que limitan el acceso al microcrédito para este tipo de mujeres emprendedoras."

ESTRUCTURA DEL TRABAJO

3.1 Metodología

Descripción de la metodología utilizada para recopilar información y analizar los resultados y presentación de los resultados obtenidos a través de las entrevistas y análisis de la información recopilada. Investigación cualitativa, mediante entrevistas a profundidad.

- 5 miembros de emprendedoras de la ciudad de Cuenca.
- 5 representantes de la Economía popular solidaria.

A se realiza análisis de contenido, para identificar patrones y temas emergentes en las entrevistas.

3.2 Diagnostico

Se realizó un análisis detallado de diversas fuentes, incluyendo propuestas de Economía popular solidaria, representadas por la SEPS en la cual se obtuvo la mayor información estadística de la situación actual de la ciudad de Cuenca libros e investigaciones de expertos en el campo, y análisis de clases sociales y microemprendimiento en la ciudad de Cuenca.

3.3 Identificación

Se identificó el problema principal: la brecha existente entre microemprendimientos y microcréditos para mujeres en comparación con hombres, y la desventaja para el género femenino en el acceso a créditos y financiamiento.

3.4 Propuesta

Se propone un producto de microcrédito enfocado en mujeres emprendedoras de Cuenca, con las siguientes características:

- Flexible y diseñado para mujeres con bajos ingresos y limitado acceso a créditos tradicionales.
- Acompañamiento continuo y asesoramiento financiero para garantizar la rentabilidad del microcrédito.

3.5 Conclusiones

La investigación demostró que es factible y viable implementar un producto de microcrédito enfocado en mujeres emprendedoras de Cuenca. Los resultados estadísticos y numéricos respaldan la viabilidad de este enfoque, destacando la importancia de reducir la brecha de género en el acceso a créditos y financiamiento para generar verdadera inclusión financiera en la ciudad de Cuenca.

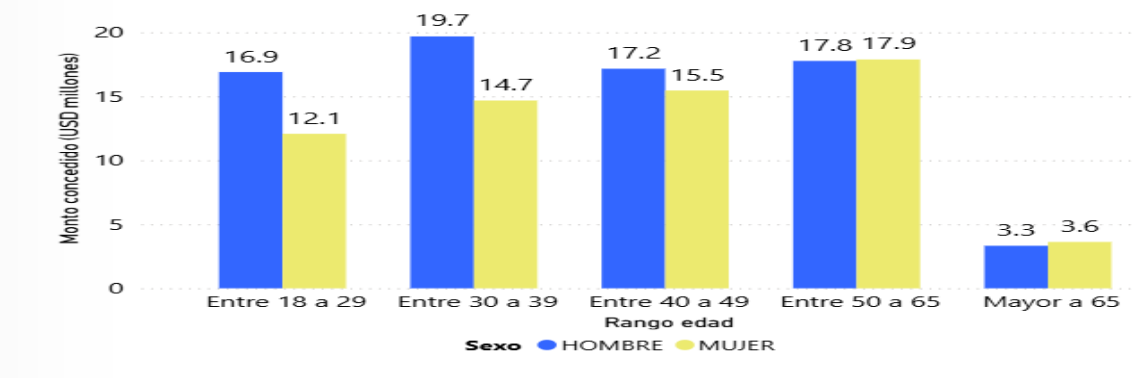
3.6 Bibliografía

DIAGNOSTICO

4.1 Breve descripción de crédito a mujeres

Según información de la (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2025), en la siguiente gráfica se observa que los hombres tienen una mayor participación en los microcréditos en la provincia del Azuay en la mayoría de los rangos de edad, excepto en el rango de 50-65 años, donde las mujeres tienen una ligera ventaja.

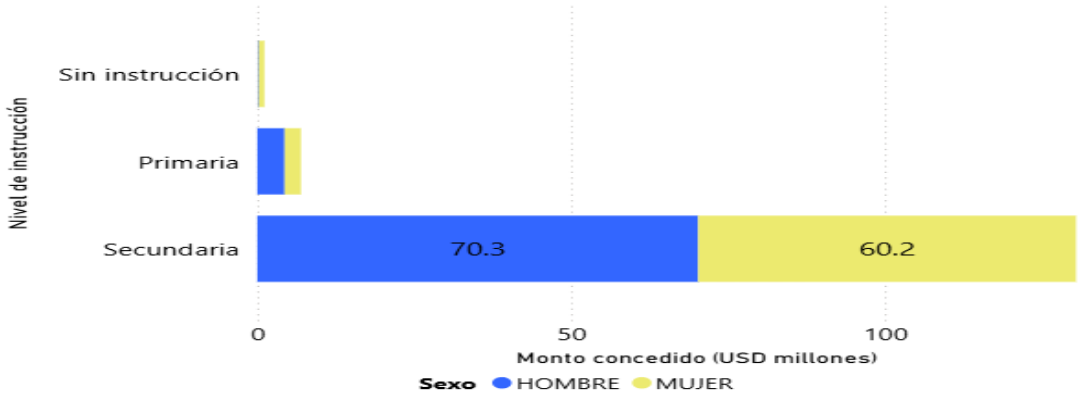
Figura 1. Distribución del crédito concedido por rango de edad



Tomado de: (SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, 2024)

Nivel de educación: Los hombres con educación secundaria tienen una mayor participación en los microcréditos (70.3%), mientras que las mujeres con educación secundaria tienen una participación del 60.2%. En cuanto a la educación primaria, los hombres también tienen una mayor participación.

Figura 2. Distribución del crédito concedido por nivel de instrucción



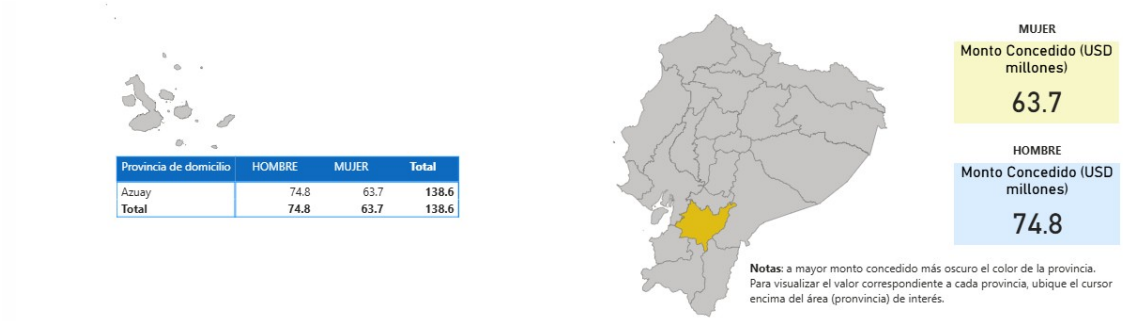
Tomado de: (SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, 2024)

Tendencia general: A medida que aumenta la edad, la participación de las mujeres en los microcréditos aumenta, mientras que la participación de los hombres disminuye.

Como una primera visión y análisis general en la provincia del Azuay detallamos que:

- Los hombres tienen una mayor participación en los microcréditos en la mayoría de los rangos de edad, excepto en el rango de 50-65 años.
- Los hombres con educación secundaria tienen una mayor participación en los microcréditos.
- A medida que aumenta la edad, la participación de las mujeres en los microcréditos aumenta.
- En general, los hombres tienen una mayor participación en los microcréditos en la provincia de Azuay.

Figura 3. Participación del microcrédito en mujeres

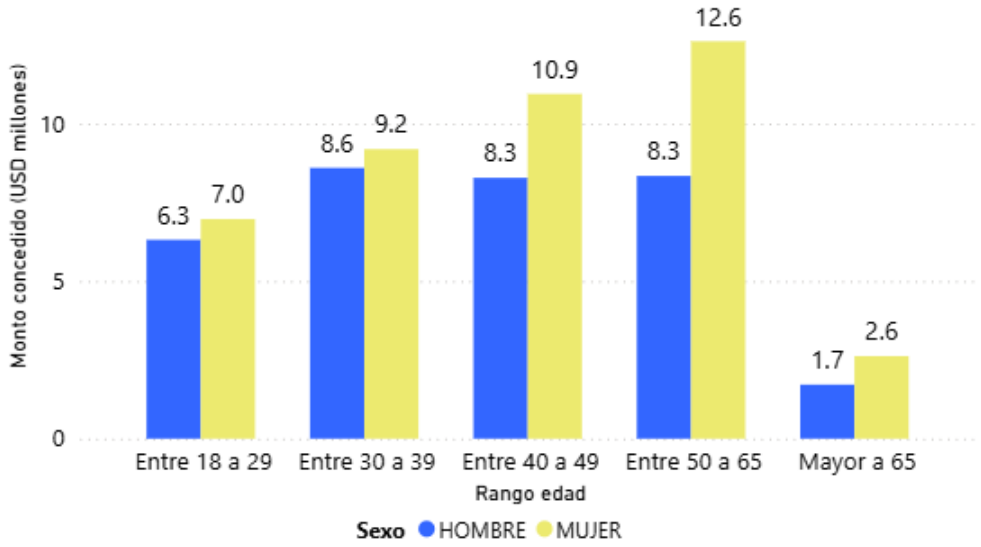


Tomado de: (SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, 2024)

Posteriormente se analizaron seis actividades económicas consideradas óptimas para el desarrollo en la provincia de Azuay que son una base especifica dentro de esta investigación y proyecto.

- Se encontró que las mujeres tienen una mayor participación en los microcréditos en la mayoría de los rangos de edad y niveles de instrucción.
- Las actividades económicas con mayor participación femenina son el comercio al por mayor y menor, agricultura, ganadería y pesca, y actividades de alojamiento y servicios de comida.
- Los hombres tienen una mayor participación en las actividades profesionales científicas y técnicas.

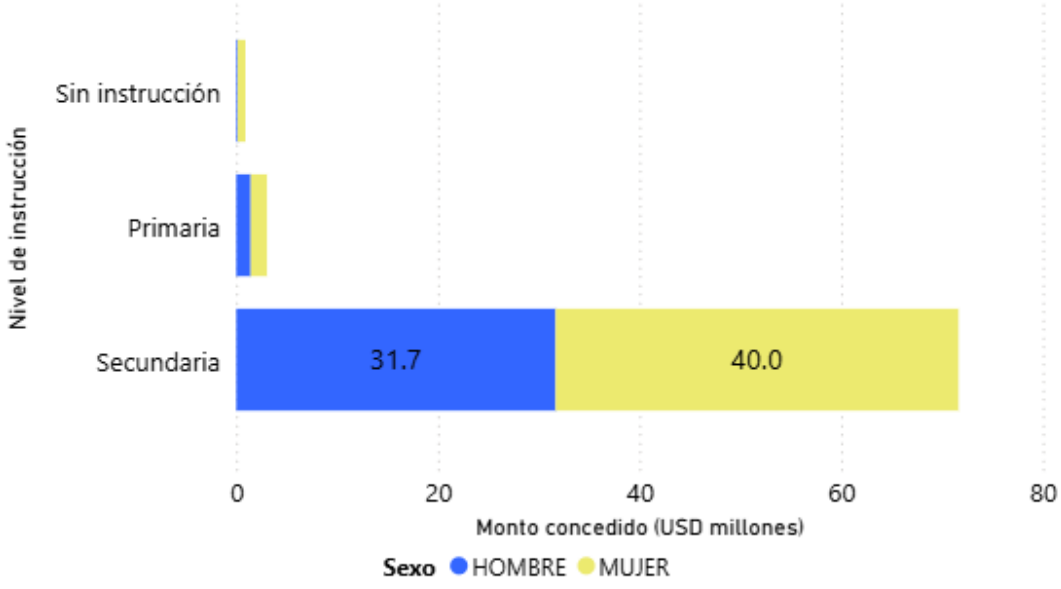
Figura 4. Distribución del crédito concedido por rango de edad



Tomado de: (SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, 2024)

- Distribución por edad y género: Las mujeres tienen una mayor participación en los microcréditos en la mayoría de los rangos de edad, especialmente entre 18-29 años (7.0% vs 6.3%), 30-39 años (9.2% vs 8.6%), 40-49 años (10.9% vs 8.3%) y 50-65 años (12.6% vs 8.3%).
- Nivel de instrucción: Las mujeres tienen una mayor participación en los microcréditos en el nivel de instrucción secundaria (40.0% vs 31.7%) y primaria (casi 50%).

Figura 5. Distribución del crédito concedido por nivel de instrucción

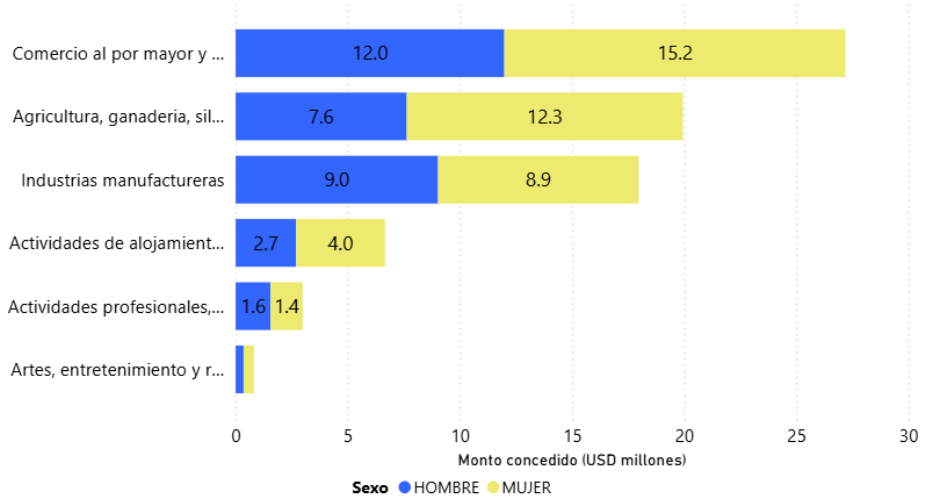


Tomado de: (SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, 2024)

Distribución del monto de crédito concedido por actividad: Las mujeres tienen una mayor participación:

- En el comercio al por mayor y menor, las mujeres tienen una mayor participación (15.2%) que los varones (12.0%).
- En agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, las mujeres también tienen una mayor participación (12.3%) que los varones (7.6%).
- En industrias manufactureras, los varones tienen una mayor participación (9.0%) que las mujeres (8.9%).
- En actividades de alojamiento y servicio de comidas, las mujeres tienen una mayor participación (4.0%) que los varones (2.7%).
- En actividades profesionales científicas y técnicas, los varones tienen una mayor participación (1.6%) que las mujeres (1.4%).
- En entretenimiento y recreación, la participación es igual para varones y mujeres (0.04%).

Figura 6. Distribución del monto de crédito concedido por actividad del sujeto



Tomado de: (SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, 2024)

De los datos presentados por la SEPS, se puede concluir que, es importante promover programas de empoderamiento económico para las mujeres en la provincia de Azuay, enfocados en estas actividades económicas.

Además, es necesario realizar más estudios para entender las razones detrás de la mayor participación femenina en estos sectores y cómo se pueden apoyar aún más por lo tanto cada vez muy necesario un producto de microcrédito creado para el emprendimiento microempresarial destinado a fortalecer y ayudar en las diferentes actividades económicas de las mujeres azuayas.

IDENTIFICACIÓN

5.1 Identificación del problema

El planteamiento y estructura de este proyecto es diseñar y ofrecer un producto de microcrédito innovador y accesible que apoye el empoderamiento económico de las mujeres emprendedoras en Ecuador, especialmente en la ciudad de Cuenca.

Se busca cerrar la brecha de género en el acceso al crédito y promover la igualdad de oportunidades para las mujeres, minimizando la marginación y la preferencia hacia el género masculino.

Según datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el 41% del saldo de la cartera del sistema financiero popular y solidario corresponde al microcrédito, y de este, el 42% fue destinado a mujeres.

Además, se ha reducido la brecha de crédito entre hombres y mujeres del 20,8% en 2017 al 13,4% en 2023. El 48,61% de los socios del sistema financiero popular y solidario son mujeres, con un incremento del 28% desde 2018.

El producto de microcrédito que se propone debe ser adaptable, flexible y accesible para mujeres emprendedoras que no tienen capital ni garantías, brindándoles oportunidades para crecer financieramente y desarrollar sus negocios de manera sostenible.

Los datos y estadísticas utilizados en este proyecto se basan en información proporcionada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, así como en estudios y artículos de reconocidos autores, como:

"El microcrédito en la ciudad de Cuenca y su impacto en el desarrollo económico y financiero de la mujer en los mercados de la ciudad de Cuenca" de Jaime Patricio Abad Novillo y Osvaldo Alfonso Abad Vázquez (Universidad de Cuenca).

"Economía popular y solidaria: inclusión financiera a partir de las cooperativas de Ahorro y Crédito" (Universidad del Azuay).

Estos estudios y datos proporcionan una base sólida para el diseño y implementación de un producto de microcrédito que responda a las necesidades específicas de las mujeres emprendedoras en la ciudad de Cuenca.

5.2 Hipótesis

"Mediante un estudio detallado y la incorporación de asesoramiento económico, puede existir un producto de crédito que ayude a reducir la brecha de exclusión financiera y promueva la inclusión financiera de las mujeres emprendedoras en la ciudad de Cuenca, identificando y minimizando las barreras de género que limitan su acceso a financiamiento, y mejorando su calidad de vida además de contribuir al desarrollo económico local."

"El microcrédito propuesto para mujeres emprendedoras en la ciudad de Cuenca tendrá un impacto positivo en la inclusión financiera, medida a través de indicadores financieros como el aumento de acceso a crédito, mejora en la capacidad de pago y reducción de la pobreza, en un plazo y tiempo específico, demostrado con educación financiera y seguimiento de las emprendedoras a través del microcrédito y el asesoramiento personalizado de los representantes de las entidades financieras.

PROPUESTA

6.1 Marco teórico

6.1.1 Género

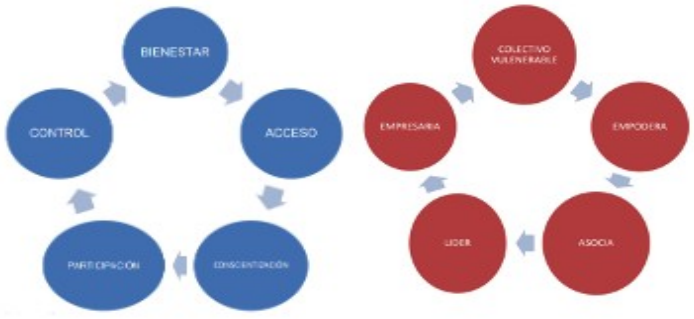
El concepto de empoderamiento se refiere a la capacidad de las mujeres para tomar control sobre sus vidas y hacer elecciones estratégicas. En el contexto de la economía popular y solidaria, el empoderamiento se enfoca en la autonomía y la capacidad de las mujeres para organizarse y demandar cambios.

La economía popular y solidaria en Ecuador ha logrado empoderar a las mujeres a través de programas y proyectos que fomentan la inclusión social y financiera. Se han formado líderes mujeres y se han creado cajas de ahorro y crédito que benefician a miles de familias. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2025)

La inclusión financiera es un objetivo clave de la economía popular, ya que busca incorporar a todos los sectores de la sociedad en el sistema financiero. Esto permite acceder a líneas de crédito y otros servicios financieros que tradicionalmente han sido limitados para ciertos sectores.

A través de la economía popular y solidaria, las mujeres han demostrado ser responsables y capaces de acceder a créditos y otros servicios financieros. Esto ha permitido fomentar la inclusión financiera y promover el desarrollo económico y social de las comunidades.

Figura 7. Ciclo de empoderamiento de las mujeres / proceso de empoderamiento en la EPS



Fuente: la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador, un modelo económico de inclusión social: las mujeres y su empoderamiento en el sector. (Verzosi Vargas, 2015)

6.1.2 Inclusión financiera

La Constitución de Ecuador establece que el sistema económico es social y solidario, priorizando al ser humano y la naturaleza. El objetivo es garantizar el "buen vivir" y la producción de condiciones materiales e inmateriales que lo posibiliten.

La economía popular solidaria es un componente clave de la propuesta del "buen vivir", que busca superar las desigualdades en Ecuador. Se enfoca en la producción, comercialización, distribución y consumo de bienes lícitos y necesarios. (León Serrano, 2019)

El sector asociativo es fundamental en la economía popular solidaria, integrado por personas naturales que se unen para satisfacer necesidades económicas. Incluye cooperativas, unidades económicas familiares y actividades económicas solidarias.

El plan nacional del "buen vivir" establece objetivos para consolidar el sistema económico social y solidario, incluyendo la redistribución de riquezas y la regulación de condiciones laborales. Se busca construir una sociedad más justa y equitativa. (Vega Ugalde, 2013)

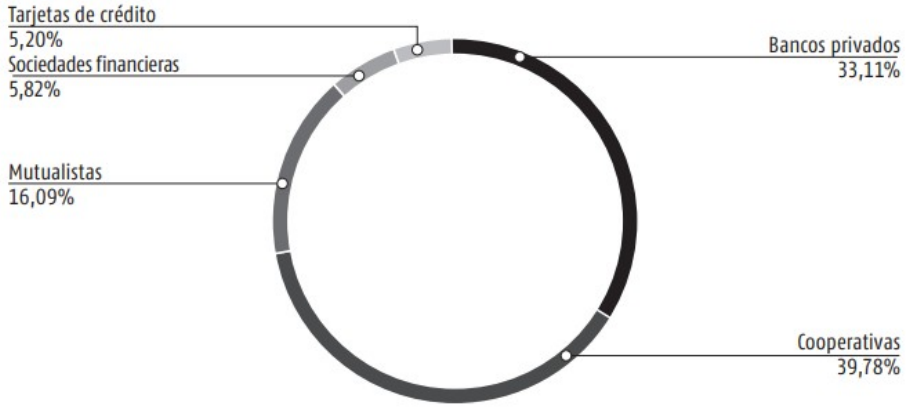
6.1.3 Finanzas solidarias

La economía popular y solidaria en Ecuador busca fortalecer el acceso a servicios financieros justos y accesibles para los pequeños productores y agricultores. Sin embargo, históricamente han enfrentado tasas de interés altas y requisitos estrictos para acceder a créditos y subsidios. (Torres Peñafiel, Fierro López, & Alonso Alemán, 2017)

El gobierno ha implementado políticas para regular la cadena de producción, fomentar el turismo y el turismo social, y establecer mecanismos para la incorporación de micro y pequeñas unidades productivas en cadenas productivas. También busca promover la asociatividad y el fortalecimiento de organismos organizativos.

La economía popular y solidaria en Ecuador se enfoca en la satisfacción colectiva de necesidades, más que en la acumulación de capital. Busca promover prácticas económicas basadas en la cooperación y la solidaridad, y no en la competencia. También busca fortalecer los factores de capacitación y tecnología para los agricultores. y productores.

Figura 8. Crédito promedio en USD (junio 2015)



Fuente: Banco Central del Ecuador

6.1.4 Microcrédito

El microcrédito es un préstamo de menor cuantía que se destina a actividades productivas, con capacidad de pago limitada, que busca impulsar el desarrollo local y reducir la pobreza en Ecuador, se define como un crédito que no supera los $300.000,00 y que tiene como finalidad efectuar actividades productivas.

El microcrédito se enfoca en apoyar a pequeños productores y emprendedores, con tasas de interés accesibles y condiciones flexibles, para que puedan iniciar o expandir sus negocios y mejorar su calidad de vida.

Existen tres clases de microcréditos: simple, acumulada y ampliada, cada una con características y objetivos específicos, el microcrédito minorista es para necesidades inmediatas, el microcrédito acumulado ampliada, es para proyectos que requieren inversión inicial, y el microcrédito acumulado simple es para proyectos que requieren inversión adicional. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2025)

El microcrédito ha demostrado ser una herramienta efectiva para reducir la pobreza, al proporcionar acceso a financiamiento para aquellos que no tienen acceso a créditos tradicionales, y promoviendo la inclusión financiera y el desarrollo económico en Ecuador.

El Sector Financiero Popular y Solidario, con el microcrédito como su principal enfoque, juega un papel importante en la economía ecuatoriana, promoviendo la

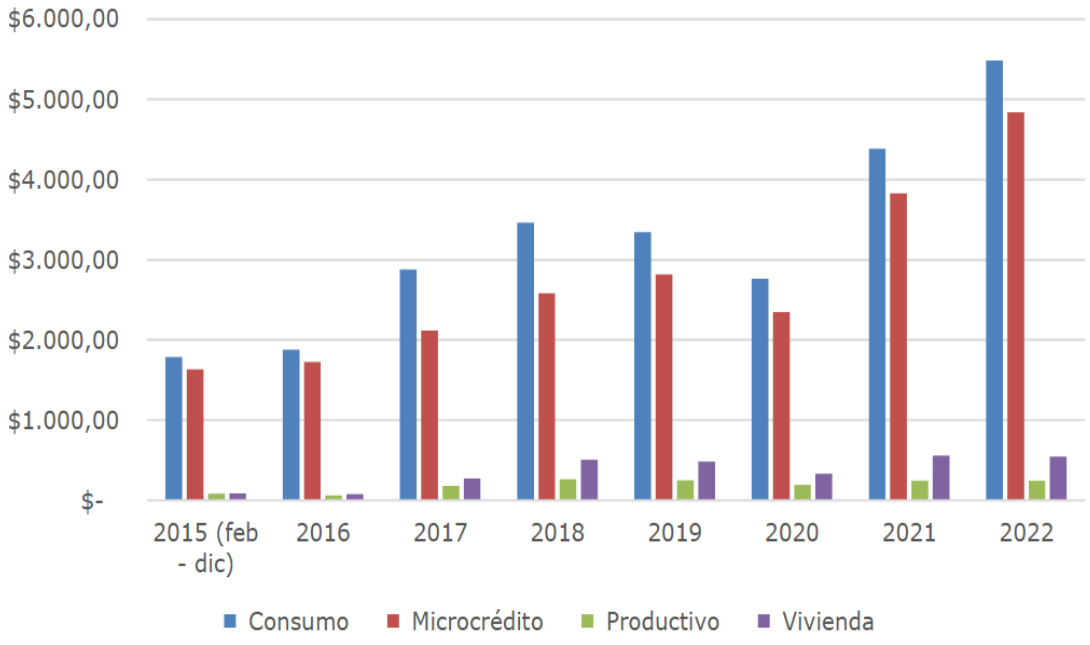
inclusión financiera, la reducción de la pobreza y la desigualdad, y fomentando el desarrollo local y la economía popular y solidaria.

Figura 9. Evolución del microcrédito otorgado por las entidades del SFPS, 2015 -22

Créditos SFPS - Millones de dólares		
Tiempo	**Microcrédito**	**Tasa de Crecimiento Porcentual**
2015 (feb - dic)	$1.631,95	
2016	$1.724,34	
2017	$2.119,15	22,90
2018	$2.580,79	21,78
2019	$2.818,31	9,20
2020	$2.349,45	-16,64
2021	$3.826,30	62,86
2022	$4.838,73	26,46

Nota. Fuente: SPES - 2023

Figura 10. Créditos concedidos por el SFPS



Nota. Fuente: SPES - 2023

6.2 Resultados

La información recabada en las entrevistas a profundidad a las propias micro empresarias, permite comprender que el acceso a financiamiento por parte de las mujeres emprendedoras se encuentra obstaculizado por barreras estructurales como la falta de educación financiera, requisitos excesivos (garantes, capacidad de pago), discriminación de género y dificultades para equilibrar la vida personal y profesional. Además, se destaca que muchas mujeres no han solicitado financiamiento debido a la complejidad del proceso y la percepción de restricciones inalcanzables.

En este contexto, un microcrédito orientado a mujeres debería ser un instrumento financiero diseñado con flexibilidad, accesibilidad y un enfoque integral de acompañamiento. En primer lugar, los productos financieros deben simplificar los requisitos y ofrecer procesos más ágiles, minimizando barreras burocráticas que dificultan el acceso al crédito. En segundo lugar, es fundamental que el financiamiento esté acompañado de educación financiera, asesoramiento continuo y redes de apoyo, garantizando que las beneficiarias puedan administrar de manera eficiente los recursos obtenidos. Asimismo, se debe considerar la promoción de estrategias diferenciadas, como financiamiento basado en modelos de economía popular y solidaria, que permitan la consolidación de redes productivas y el fortalecimiento de negocios gestionados por mujeres.

Finalmente, un sistema de microcrédito inclusivo y con enfoque de género debe reconocer las condiciones específicas de las mujeres emprendedoras, promoviendo esquemas que faciliten la expansión e innovación de sus negocios. Para ello, se requiere mayor empatía y flexibilidad por parte de las instituciones financieras, con productos adaptados a sus necesidades y un enfoque que priorice la sostenibilidad de sus iniciativas en lugar de la rentabilidad a corto plazo.

Por otra parte, los expertos en microcrédito señalan que, a pesar de que algunas entidades financieras han desarrollado políticas específicas para mujeres emprendedoras, aún persiste una brecha de acceso en términos de porcentaje de créditos otorgados, favoreciendo en mayor medida a los hombres. Además, la evaluación del perfil crediticio se centra en criterios tradicionales como capacidad y voluntad de pago,

historial crediticio, estabilidad laboral y posesión de garantías, elementos que dificultan la inclusión financiera de mujeres con menor acceso a estos requisitos.

Para que un microcrédito orientado a mujeres funcione de manera efectiva, es necesario que los productos financieros incorporen tasas de interés accesibles, plazos flexibles, asesoramiento financiero y capacitación continua, además de promover redes de apoyo que fortalezcan sus capacidades empresariales. La flexibilización de garantías es un aspecto crucial, dado que muchas mujeres no cuentan con bienes que puedan respaldar un préstamo, por lo que las entidades financieras deben desarrollar mecanismos alternativos de evaluación del riesgo. Asimismo, se resalta que el acceso a crédito tiene un impacto positivo en la mejora económica y el desarrollo comunitario, lo que justifica la necesidad de diseñar esquemas financieros inclusivos. En este sentido, las instituciones deben avanzar hacia modelos de microcrédito adaptados a las necesidades de las emprendedoras, promoviendo la equidad en el acceso al financiamiento y fomentando un ecosistema que favorezca el crecimiento de sus negocios de manera sostenible.

6.2.1 Entrevista: emprendedoras

Tabla 1.

Resultados de la entrevista: emprendedoras

<table>
<tr><td>Primera pregunta
Las razones para emprender son diversas, pero todas buscan autonomía económica, independencia y, en algunos casos, flexibilidad familiar</td><td>Segunda pregunta
Los mayores desafíos para las emprendedoras son la falta de acceso a financiamiento y la discriminación de género, junto con la dificultad de equilibrar vida personal y profesional</td><td rowspan="2">Tercera pregunta
Aunque algunas no han solicitado crédito, las que lo hicieron encontraron el proceso complicado, con muchos requisitos y barreras</td><td>Cuarta pregunta
La discriminación de género es un obstáculo recurrente, con mujeres enfrentando más dificultades que los hombres para acceder a financiamiento</td><td rowspan="2">Quinta pregunta
Los requisitos como los garantes, las pruebas de capacidad de pago y la falta de educación financiera son barreras significativas para las emprendedoras al solicitar crédito</td></tr>
<tr><td rowspan="2"></td><td>Sexta pregunta
Existe una necesidad clara de productos financieros diseñados para mujeres emprendedoras, que incluyan apoyo adicional y asesoría.</td><td>Séptima pregunta

Los productos financieros deben ser flexibles, con menos requisitos y mayor rapidez. Además, deben incluir asesoramiento y apoyo durante el proceso de crecimiento del negocio</td></tr>
<tr><td colspan="3">Octava, novena y décima pregunta
Se necesita una combinación de educación financiera, asesoramiento y redes de apoyo para que las mujeres puedan acceder a financiamiento y mejorar sus negocios juntos con la EPS

Las estrategias más comunes son la diferenciación por calidad, innovación y un trato justo personalizado al cliente.

Hay una clara desigualdad en el acceso a créditos entre hombres y mujeres, con las mujeres enfrentando más barreras y requisitos en las cuales se deberian un mejorando</td><td colspan="3">Onceava y doceava pregunta
Un acceso más fácil a financiamiento tendría un impacto positivo en la expansión, innovación y mejora de los negocios de las emprendedoras.

Las emprendedoras piden una mayor flexibilidad, empatía y apoyo por parte de las instituciones financieras, con productos diseñados para facilitar su acceso al crédito.</td></tr>
</table>

6.2.2 Entrevista: representantes de las entidades financieras

Tabla 2

Resultados de la entrevista: representantes de las entidades financieras

<table>
<tr>
<td rowspan="2">Primera pregunta
Evaluación del perfil crediticio: Se consideran capacidad y voluntad de pago, historial crediticio, ingresos, estabilidad laboral y garantías.</td>
<td>Segunda pregunta
Políticas para mujeres emprendedoras: Algunas instituciones tienen políticas específicas, otras no.</td>
<td rowspan="2">Tercera pregunta
Porcentaje de créditos: Varía entre 50-50% y 60-40% a favor de los hombres.</td>
<td>Cuarta pregunta
Limitaciones para mujeres: Falta de garantías, menores ingresos, cargas familiares, menor acceso a</td>
<td rowspan="2">Quinta pregunta
Productos especializados: Viables y beneficiosos</td>
</tr>
<tr>
<td>Sexta pregunta
Elementos en productos: Tasas accesibles, plazos flexibles, asesoramiento, capacitación, redes de apoyo.</td>
<td>Séptima pregunta
Criterios para valorar un crédito: Capacidad y voluntad de pago, historial crediticio, estabilidad.</td>
</tr>
<tr>
<td colspan="3">Octava, novena y décima pregunta

Papel de las garantías: Importantes para mitigar el riesgo, pero se busca flexibilizar.

Proyectos para emprendimiento femenino: Algunos tienen proyectos, otros no.

Importancia de las garantías: Cruciales, pero se busca flexibilizar.</td>
<td colspan="3">Onceava, doceava y treceava pregunta
Inclusión financiera: Productos específicos, educación financiera, condiciones flexibles, redes de apoyo.

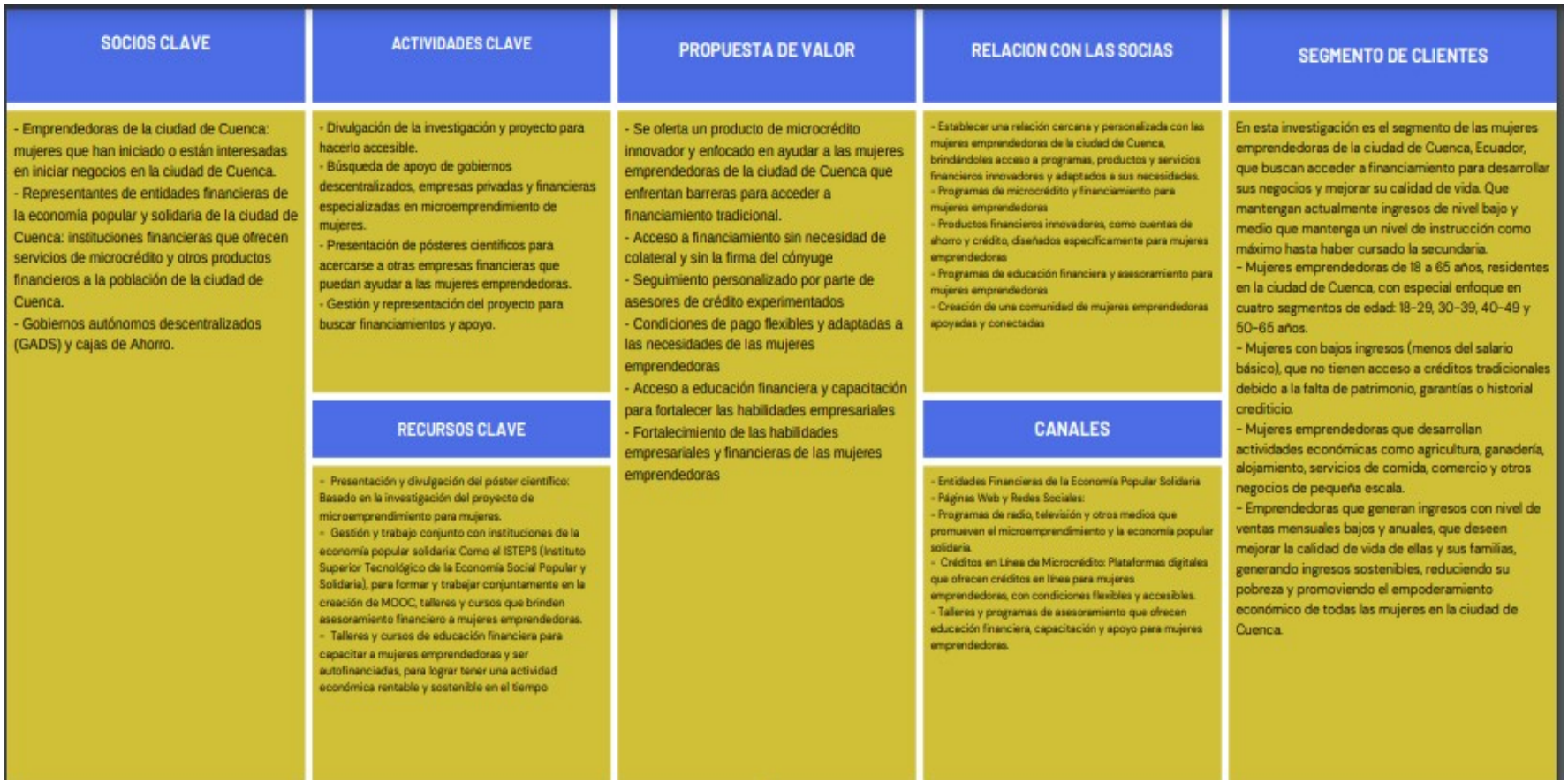
Impacto de los créditos: Positivo, mejora económica y desarrollo comunitario.

Recomendaciones para emprendedoras: Asesoría financiera, historial limpio, capacitación, redes de apoyo.</td>
</tr>
</table>

6.3 Lineamientos generales del microcrédito para mujeres emprendedoras

Tabla 3

Lineamientos Generales, implementación de microcréditos para mujeres emprendedoras en Cuenca



CONCLUSIONES

7.1 Diseño de microcrédito inclusivo para emprendedoras

7.2 Nombre del producto dinanciero

“Mujer Emprende” – Microcrédito Inclusivo para la Autonomía y el Desarrollo

7.3 Objetivo

Facilitar el acceso a financiamiento para mujeres emprendedoras a través de un producto de microcrédito con condiciones flexibles, tasas accesibles y un enfoque integral de capacitación y acompañamiento, permitiendo superar las barreras estructurales que limitan su inclusión financiera y potenciando su desarrollo económico y social.

Tabla 4

Características del microcrédito

Característica	Descripción
Monto del Crédito	Desde $500 hasta $10.000 USD, dependiendo del perfil del emprendimiento y su plan de negocio.
Plazos de Pago	De 12 a 60 meses, con opción de períodos de gracia iniciales de hasta 6 meses en casos justificados.
Tasa de Interés	Preferencial, con un tope del 10% anual, menor al promedio del microcrédito tradicional.
Sistema de Garantías	Flexible, basado en redes de aval solidario, historial de ventas, flujos de caja y activos productivos del negocio, evitando la exigencia de bienes inmuebles.
Modalidad de Pago	Cuotas mensuales o estacionales según la naturaleza del negocio (especialmente en actividades agrícolas o comerciales con variabilidad estacional).
Canales de Acceso	Digital (app móvil y banca en línea) y presencial (red de cooperativas y banca pública).
Condiciones Diferenciadas	- Beneficios por cumplimiento de pago, con reducción progresiva de la tasa de interés. - Opción de refinanciamiento con términos preferenciales. - Línea de crédito escalable según el crecimiento del negocio.

Elaborado por: el autor

7.4 Aspectos innovadores

- **Modelo de Evaluación Alternativa del Riesgo:** Se utilizará un sistema de calificación basado en la evaluación del flujo de ingresos del emprendimiento, reputación en redes productivas y participación en capacitaciones, eliminando barreras como historial crediticio formal.

- **Acompañamiento Integral:** Además del crédito, se ofrecerá acceso gratuito a educación financiera, asesoramiento en gestión de negocios y capacitación en temas clave como marketing digital, contabilidad básica y liderazgo.

- **Red de Avales Solidarios:** Permite que grupos de emprendedoras respalden mutuamente sus préstamos, reduciendo la necesidad de garantías tradicionales.

- **Crédito con Incentivos por Desempeño:** Reducción de la tasa de interés para aquellas emprendedoras que cumplan con el pago puntual y participen en capacitaciones de fortalecimiento empresarial.

- **Integración con Fondos Públicos y Cooperación Internacional:** Se establecerán convenios con instituciones del sector público y organismos internacionales para ofrecer subsidios parciales en tasas de interés o cofinanciamiento para negocios de alto impacto social.

7.5 Beneficios para las emprendedoras

- **Acceso inclusivo al financiamiento:** Elimina las barreras tradicionales de crédito, facilitando el acceso a mujeres sin historial crediticio o sin activos de alto valor. **Reducción del costo financiero:** Tasas de interés preferenciales y beneficios por buen comportamiento financiero.
- **Capacitación y mentoría gratuita:** Educación financiera y formación en gestión empresarial para garantizar la sostenibilidad del negocio.
- **Flexibilidad en pagos:** Plazos y esquemas de pago adaptados a las características del negocio y del mercado.
- **Fomento de redes de apoyo:** Espacios de encuentro y vinculación con otras emprendedoras para fortalecer la economía solidaria.

7.6 Impacto social y económico

Autonomía Económica de las Mujeres: Facilita el empoderamiento financiero, reduciendo la dependencia económica y promoviendo la equidad de género en el acceso al crédito.

Reducción de la Brecha Financiera: Incrementa la participación de las mujeres en la economía formal, promoviendo la inclusión financiera.
Desarrollo de la Economía Popular y Solidaria: Fomenta la asociatividad y el crecimiento de redes productivas gestionadas por mujeres.

Disminución de la Pobreza y Desigualdad: Al ofrecer mejores condiciones de financiamiento, se reduce la vulnerabilidad económica de las emprendedoras y sus familias.

7.7 Implementación en instituciones financieras y el sector público

7.7.1 Para Instituciones Financieras (Bancos, Cooperativas)

Adaptación del modelo de evaluación del riesgo a sistemas alternativos de calificación financiera.

Creación de líneas de crédito específicas con tasas diferenciadas y plazos flexibles.

Vinculación con programas de educación financiera y mentoría para emprendedoras.

7.7.2 Para el Sector Público (Gobierno, Municipios, Fondos de Desarrollo)

Establecimiento de fondos de garantía pública para reducir el riesgo de impago.
Subvención parcial de tasas de interés para emprendimientos de alto impacto social.
Creación de espacios de formación y networking para fortalecer el ecosistema emprendedor femenino.

El microcrédito “Mujer Emprende” es una solución innovadora y adaptable que responde a las necesidades reales de las emprendedoras, superando las limitaciones de los modelos financieros tradicionales. Al combinar financiamiento accesible con asesoramiento integral y redes de apoyo, este modelo no solo impulsa el crecimiento de

los negocios liderados por mujeres, sino que también promueve el desarrollo local, la equidad de género y la sostenibilidad económica.

Se investiga la vialidad de un modelo de micro crédito enfocado a mejorar la vida de las emprendedoras, fomentar rentabilidad, impulsar y promover diferentes actividades comerciales y económicas de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Cuenca, buscando como objetivo principal la inclusión financiera, que estén alineadas con la economía popular y solidaria, que aprendan a trabajar en armonía con las diferentes entidades financieras del sector de la ciudad de Cuenca, para lograr un fin común, el emprendimiento y el crecimiento económico y rentable de las mujeres emprendedoras de la ciudad de Cuenca.

BIBLIOGRAFÍA

Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador. Constitución Política del Ecuador. Montecristi. 2008.

CEPAL. (2003): "Pobreza y Desigualdad Social desde una Perspectiva de Género". Panorama Social de América Latina, Separata.

Coraggio, J. L. (2011): Economía social y solidaria. El trabajo antes que el capital, Quito: Abya Yala.

Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el Buen Vivir del Ecuador (2015). Quito: Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.

León Serrano, L. A. (2019). Economía Popular y Solidaria: Base para el Desarrollo Asociativo y Buen Vivir. *Revista Espacios*.

SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO. (2024). *Inclusión financiera*. Recuperado el febrero de 2025, de Caracterización demográfica del crédito: https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/40

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2025). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Portal Estadístico SEPS : https://www.seps.gob.ec/

Torres Peñafiel, N., Fierro López, P., & Alonso Alemán, A. (2017). Balance de la economía popular y solidaria en Ecuador. *Economía y Desarrollo*, 180 - 196.

Vega Ugalde, S. (2013). La dimensión (ausente) de género en la políticapúblicade Economía Popular y Solidaria en Ecuador. *Revista Perspectivas de Políticas Públicas*, 101 - 119.

Verzosi Vargas, C. V. (2015). LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL ECUADOR, UN MODELO ECONÓMICO DE INCLUSIÓN SOCIAL: LAS MUJERES Y SU EMPODERAMIENTO EN EL SECTOR. *Universidad de Guayaquil*.