

Inclusión financiera con perspectiva de género: Análisis de brechas en el cantón Loja

Financial inclusion with a gender perspective: Gap analysis in the Loja canton

Viviana del Cisne Espinoza-Loyza¹
Universidad Técnica Particular de Loja
vdespinoza@utpl.edu.ec

Gloria del Carmen Palacio-Valdivieso²
Universidad Técnica Particular de Loja
gpalacio@utpl.edu.ec

Carlos Bolívar Maldonado-Criollo³
Banco de Loja
cbmaldonado1@utpl.edu.ec

doi.org/10.33386/593dp.2025.3.3180

V10-N3 (may-jun) 2025, pp 862-871 | Recibido: 10 de marzo del 2025 - Aceptado: 15 de abril del 2025 (2 ronda rev.)

1 ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8575-276X>. Directora de carrera de Finanzas de la Universidad Técnica Particular de Loja, docente investigadora dentro del grupo de investigación FINASIF perteneciente al Departamento de Ciencias Empresariales de la UTPL.

2 ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5350-5120>. Magister en Gestión Financiera en la Universidad Técnica Particular de Loja; Licenciada en Contabilidad y Auditoría en la UTPL

3 Licenciado en Finanzas en la Universidad Técnica Particular de Loja (UTPL), Asistente de Servicios Bancarios en el Banco de Loja

Cómo citar este artículo en norma APA:

Espinoza-Loyza, V., Palacio-Valdivieso, G., & Maldonado-Criollo, C., (2025). Inclusión financiera con perspectiva de género: Análisis de brechas en el cantón Loja. *593 Digital Publisher CEIT*, 10(3), 862-871, <https://doi.org/10.33386/593dp.2025.3.3180>

Descargar para Mendeley y Zotero

RESUMEN

La presente investigación titulada "Inclusión financiera con perspectiva de género: Análisis de brechas en el cantón Loja" analiza las desigualdades de género en el acceso a los servicios financieros. Para ello se utiliza una metodología cualitativa con enfoque exploratorio-descriptivo, se aplicaron 358 encuestas a mujeres del cantón Loja para comprender sus experiencias y percepciones sobre los productos financieros locales. Los resultados muestran que, aunque muchas mujeres acceden a instituciones financieras, perciben que los servicios no se ajustan a sus necesidades y enfrentan barreras culturales y de comprensión de productos. Estas prácticas contribuyen a la disparidad en la concesión de créditos, señalando que los hombres han recibido un mayor porcentaje de créditos a lo largo de los años, a pesar de que las mujeres realizan un mayor nivel de ahorro. Esto subraya la necesidad de abordar tanto el acceso como las percepciones y prácticas que perpetúan la exclusión financiera femenina, destacando la importancia de diseñar servicios financieros más inclusivos y adaptados a las necesidades específicas de las mujeres.

Palabras clave: inclusión financiera, género, brechas, acceso y uso

ABSTRACT

This research titled "Financial inclusion with a gender perspective: Gap analysis in the Loja canton" analyzes gender inequalities in access to financial services. To do this, a qualitative methodology with an exploratory-descriptive approach is used; 358 surveys were applied to women in the Loja canton to understand their experiences and perceptions of local financial products. The results show that, although many women access financial institutions, they perceive that the services do not meet their needs and they face cultural and product understanding barriers. These practices contribute to the disparity in the granting of credit, pointing out that men have received a higher percentage of credit over the years, despite the fact that women save at a higher level. This underlines the need to address both access and the perceptions and practices that perpetuate female financial exclusion, highlighting the importance of designing more inclusive financial services adapted to the specific needs of women.

Keywords: financial inclusion, gender, gaps, access and use

Introducción

La inclusión financiera se describe como el procedimiento mediante el cual se amplía la disponibilidad y utilización de los servicios financieros, al mismo tiempo que se reducen las barreras percibidas involuntariamente por aquellos individuos que no están involucrados en el sistema financiero formal (Tuesta et al. 2015). Por esta razón Claessens (2006) señala que la efectividad en el acceso supone una entrega responsable del servicio a costos accesibles al consumidor y sostenibles para el proveedor, lo cual debiera llevar a que los consumidores financieramente excluidos utilicen los servicios formales antes que los informales.

Esto a su vez, se complementa con el estudio de Sotomayor et al. (2018) que explica que la inclusión financiera se ve favorecida si se cuenta con proveedores de servicios financieros dispuestos a innovar y desarrollar una diversidad de productos, a la medida de las necesidades y capacidades de sus clientes. Actualmente, esta inclusión se ve fuertemente restringida por los controles excesivos de las tasas de interés, lo cual perjudica el desarrollo del sistema financiero (Banco Mundial, 2020).

En este contexto, los avances que ha presentado el Banco Central del Ecuador (2020) a través de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, hace énfasis en que se han incrementado las acciones para contribuir a una mayor inclusión financiera de la población en general, donde en el año 2018, con el propósito de impulsar la digitalización de los servicios financieros para brindar un acceso más eficiente y económico a los usuarios, se establecieron regulaciones para los medios y las plataformas de pago electrónico, que comenzaron a operar hacia finales de 2019.

Por ende, en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en el Ecuador en el artículo 4, se destaca el principio de equidad de género, como elemento empoderado en las relaciones laborales. En este sentido, Verzosi & Carvajal (2023) menciona que el empoderamiento de la mujer es el resultado de las luchas históricas.

Entorno a esto CEPAL (2021) menciona que la desigualdad de género en el mercado laboral se expresa sobre todo en sectores económicos y en ocupaciones tradicionalmente subvalorados, lo que incide en los salarios y condiciones laborales, y se encuentran sobrerrepresentadas en tareas de la economía del cuidado.

CEPAL (2011) define la palabra autonomía, como la habilidad de las personas para tomar decisiones que son libres e informadas acerca de sus vidas, permitiéndoles vivir y actuar de acuerdo con sus propias metas y deseos dentro del contexto histórico que facilita dichas posibilidades, es de este modo que el termino autonomía con relación al sector femenino resulta ser un pilar fundamental para alcanzar tanto el objetivo de inclusión como de igualdad.

Es así, que con relación a esta autonomía la educación financiera es un factor diferencial, de manera que Sánchez & Rodríguez (2015) indican que la educación financiera es conceptualizada como un procedimiento dirigido a elevar la aptitud financiera de los individuos, de manera que estén capacitadas para efectuar elecciones relacionadas con la planificación financiera, la construcción de patrimonio, el manejo de deudas y el ahorro, todo ello con el propósito de obtener ventajas para sí mismas.

Según menciona Bonilla et al. (2022), menos de la mitad de las mujeres entienden el valor del dinero en el tiempo y el concepto de interés simple y compuesto. También, indican que menos del 50% mantienen una conducta de ahorro, eligen productos de manera informada, cubren sus gastos sin recurrir a deudas y prestan atención al mañana. Además, se resalta que existe una clara evidencia de una brecha entre hombres y mujeres entorno en el conocimiento y comportamiento con relación a decisiones financieras informadas.

Según, Roa (2021) en relación a la perspectiva de género, identifica que entre las barreras que limitan la inclusión financiera se encuentra la accesibilidad económica, la falta de autonomía y poder de decisión en el manejo de sus ingresos y gastos, y las menores

oportunidades laborales y salariales donde prevalecen la informalidad laboral o tareas domésticas no remuneradas, lo cual impide en muchos casos que las mujeres puedan adquirir un producto financiero.

Tabla 1
Listado de productos financieros con enfoque hacia la mujer 2023

Entidades financieras	Detalle de productos y servicios	Monto
Corporación Banco Grameen	Banco Grameen es una institución financiera que apoya especialmente a las mujeres con créditos.	
BanEcuador	Crédito Súper Mujer Rural	\$500 hasta \$10.000
Mutualista Pichincha	Cuenta de ahorro para mujeres Emprende Segura	
Fintech Mujeres WOW	Financiamiento con concepto de empoderamiento femenino.	Hasta \$10.000
Amibank	Credi Mujer	\$300 hasta \$3.000

Nota: elaboración propia a partir de la revisión de productos y servicios financieras de las entidades financieras con permanencia en el Ecuador

Es así como la creación de productos financieros enfocados en mujeres desempeña un papel muy importante en la promoción de la inclusión financiera, el empoderamiento de las mujeres y el desarrollo económico y social en general. Estos productos no solo benefician a las mujeres, sino que también fortalecen el sector financiero y la sociedad en su conjunto.

Metodología

La presente investigación adopta un enfoque cualitativo y a su vez este se complementa con una investigación de tipo exploratoria-descriptiva, se emplea una encuesta como técnica de investigación, la cual se utiliza con el propósito de explorar, describir y prever aspectos específicos del fenómeno objeto de estudio. El universo poblacional constituye las mujeres pertenecientes a la población económicamente activa del cantón Loja. De acuerdo con los datos dispuestos por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos de Ecuador (INEC), la información poblacional proyectada

al año 2023 de la población económicamente activa (PEA) del cantón Loja es para hombres de 115.146 y para mujeres de 61.277; a su vez que el representante de hogar en el cantón Loja es de 61,4% hombres y del 38,6% mujeres. A continuación, se realiza una descripción de la segmentación de la muestra tomando el criterio por grupo de edad y la descripción de cada uno de estos grupos.

Tabla 2
Distribución de encuestas por edad PEA 2024

Encuestados Edad	%	# Encuestas
18-24	14.52%	55
25-34	26.64%	102
35-44	23.24%	89
45-54	17.07%	65
55-64	13.69%	52
65 o más	4.84%	18
Total	100.00%	382

Nota: elaboración propia a partir de datos del Instituto de Estadística y Censos INEC, Visualizadores, Censo Ecuador (2022)

Discusión

El análisis de la inclusión financiera con enfoque de género en el cantón Loja, revela un panorama multifacético donde se entrelazan factores socioeconómicos, culturales y educativos. A través de una evaluación detallada de los datos recabados, se identifica una serie de desafíos y oportunidades que afectan directamente la capacidad de las mujeres para acceder y utilizar los servicios financieros.

La distribución por edades muestra que la mayoría (71%) se encuentra en el rango de 18 a 44 años, mientras que el 28% son mayores de 45 años. Este perfil predominantemente en edad laboral sugiere la presencia de barreras culturales o sociales que podrían afectar sus oportunidades económicas y acceso a servicios financieros. En términos de estado civil, el 49% de las mujeres son solteras, lo que podría reflejar tendencias sociales en la región y señalar la necesidad de diseñar servicios financieros relevantes para

mujeres que viven solas o tienen familias a su cargo.

En cuanto al nivel educativo, el 81% tiene educación universitaria, indicando una mayor conciencia sobre los servicios y productos financieros disponibles. Sin embargo, esto también resalta la presencia de sectores menos educados, lo cual puede implicar una débil capacitación en la toma de decisiones financieras informadas. Respecto a la ocupación, el 30% son empleadas públicas, el 24% desempleadas, el 20% emprendedoras y el 13% estudiantes. La alta tasa de desempleo sugiere desafíos económicos que podrían influir en las necesidades financieras de las mujeres, mientras que el significativo porcentaje de emprendedoras indica un alto nivel de iniciativa, requiriendo servicios financieros especializados que incluyan capacitación y recursos educativos para apoyar sus decisiones financieras.

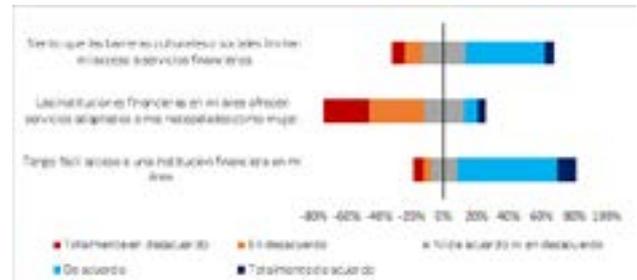
De manera que con el apoyo en este análisis se busca comprender las circunstancias específicas que enfrentan las mujeres en Loja en cada etapa de su ciclo de vida y cómo estas influyen en su inclusión financiera, con el objetivo de desarrollar productos y servicios que respondan a sus necesidades específicas.

En un esfuerzo por evaluar la inclusión financiera en el cantón Loja, se llevó a cabo un estudio exhaustivo que recopiló información específica sobre el acceso a productos y servicios financieros. Además de examinar el acceso, se obtuvieron datos detallados sobre el uso de estos productos y servicios financieros; lo que permitió observar cómo las mujeres interactúan con el sistema financiero, evaluando la frecuencia y diversidad de uso. Estos datos revelan patrones importantes sobre el comportamiento financiero femenino en el cantón.

Finalmente, el estudio exploró el nivel de educación financiera en la región, identificando las brechas de conocimiento sobre conceptos y prácticas financieras fundamentales. Esta parte de la investigación permite entender cuáles son las barreras que enfrentan las mujeres y

desarrollar estrategias que mejoren su inclusión y empoderamiento financiero.

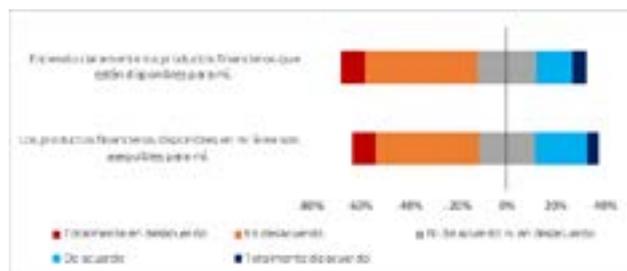
Figura 1
Facilidad de acceso a instituciones financieras (2024)



Nota: elaboración propia a partir de los datos recopilados a través de la aplicación de la encuesta denominada “Inclusión financiera con enfoque de género en el cantón Loja” (2024)

Los datos sobre el acceso a instituciones financieras en el cantón Loja revelan que, aunque el 80% de las mujeres encuestadas reportan tener fácil acceso a estas instituciones, solo el 30% considera que los servicios están adaptados a sus necesidades y el 63% siente que las barreras culturales o sociales limitan su acceso. Estas cifras indican que, a pesar de la presencia de instituciones financieras, existe una falta de sensibilidad hacia las necesidades de las mujeres, posiblemente debido a sesgos de género, estructuras patriarcales o una cultura empresarial que no aborda adecuadamente la equidad. Es así como existen importantes brechas en la adecuación y equidad de los servicios ofrecidos, lo que sugiere la necesidad de adaptar los servicios y superar las barreras culturales y sociales para mejorar la inclusión financiera de las mujeres.

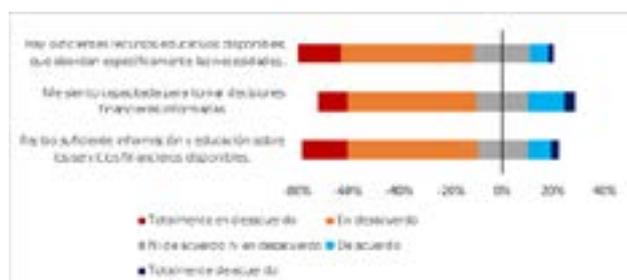
Figura 2
Productos financieros disponibles (2024)



Nota: elaboración propia a partir de los datos recopilados a través de la aplicación de la encuesta denominada “Inclusión financiera con enfoque de género en el cantón Loja” (2024)

Los datos reflejan preocupaciones significativas entre las mujeres encuestadas en el cantón Loja respecto a la asequibilidad y comprensión de los productos financieros. Un 58% de las encuestadas considera que estos productos no son asequibles, señalando barreras económicas y administrativas, como altos costos y requisitos restrictivos. Además, solo el 29% encuentra estos productos asequibles. En términos de comprensión, el 65% de las mujeres manifiesta no entender claramente los productos financieros, lo que sugiere una falta de educación financiera y comunicación efectiva por parte de las instituciones. Solo el 22% se siente segura en su comprensión de estos productos. Estos resultados destacan la necesidad de programas de educación financiera y la simplificación de productos para mejorar la inclusión financiera de las mujeres en la región.

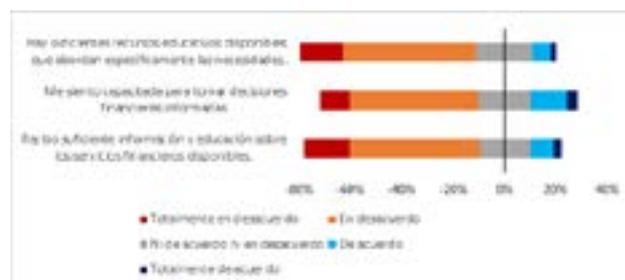
Figura 3
Educación y conocimiento financiero (2024)



Nota: elaboración propia a partir de los datos recopilados a través de la aplicación de la encuesta denominada “Inclusión financiera con enfoque de género en el cantón Loja” (2024)

A pesar de que el 81% de las mujeres en el cantón Loja tiene educación universitaria, un 75% de ellas se siente insatisfecha con la educación y el conocimiento financiero que reciben, indicando una clara falta de acceso a recursos y programas efectivos. Además, el 69% no se siente capaz de tomar decisiones financieras informadas, y el 77% percibe una ausencia de recursos educativos específicos para mujeres. Estos datos resaltan que, a pesar del alto nivel educativo, el sistema educativo y los programas universitarios no proporcionan suficiente formación en aspectos financieros prácticos, subrayando la necesidad de crear programas educativos y recursos que aborden las brechas existentes y atiendan las necesidades financieras específicas de las mujeres.

Figura 4
Uso de productos y servicios financieros (2024)



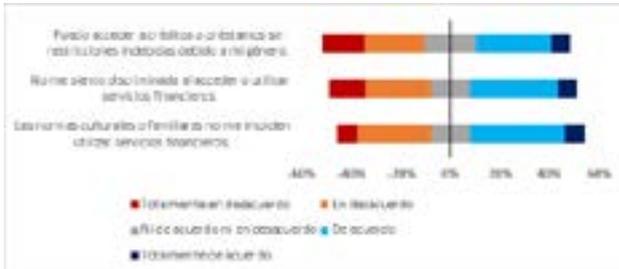
Nota: elaboración propia a partir de los datos recopilados a través de la aplicación de la encuesta denominada “Inclusión financiera con enfoque de género en el cantón Loja” (2024)

Los datos sobre la edad de las mujeres encuestadas en el cantón Loja revelan que el 55% de ellas, principalmente entre 25 y 44 años, utiliza regularmente servicios financieros, aunque el 69% considera que estos no están adaptados a sus necesidades, lo que podría afectar su estabilidad financiera a largo plazo. Además, el 44% encuentra que los servicios no son accesibles ni fáciles de usar, impactando especialmente a las mujeres más jóvenes (18-24 años) y mayores (55 años o más) debido a la falta de experiencia o dificultades con la tecnología. Estos resultados destacan la necesidad de que las instituciones financieras mejoren la inclusión y adaptabilidad de sus servicios, enfocándose en la

educación financiera para las más jóvenes y en la simplificación de procesos para las mayores.

Figura 5

Barreras para el uso (2024)

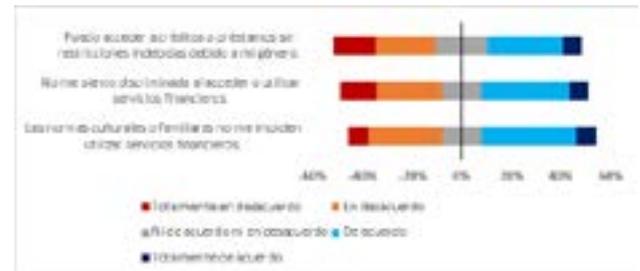


Nota: elaboración propia a partir de los datos recopilados a través de la aplicación de la encuesta denominada “Inclusión financiera con enfoque de género en el cantón Loja” (2024)

El análisis de los datos de ocupación y barreras culturales en el cantón Loja revela que, aunque las mujeres en el sector público o privado acceden más frecuentemente a servicios financieros, el 24% de las desempleadas enfrenta mayores obstáculos económicos y culturales. Un 41% de las mujeres percibe que las normas culturales y familiares limitan su uso de servicios financieros, reflejando tradiciones y roles de género que restringen su crecimiento económico. Además, el 45% siente discriminación al utilizar estos servicios y el 46% enfrenta restricciones para acceder a créditos debido a su género, lo que afecta particularmente a las emprendedoras (20% de las encuestadas) que necesitan financiamiento. Estas percepciones sugieren que las mujeres en Loja enfrentan prejuicios de género y prácticas discriminatorias en el acceso a servicios financieros, especialmente aquellas fuera de empleos formales.

Figura 6

Impacto de uso de servicios financieros (2024)}

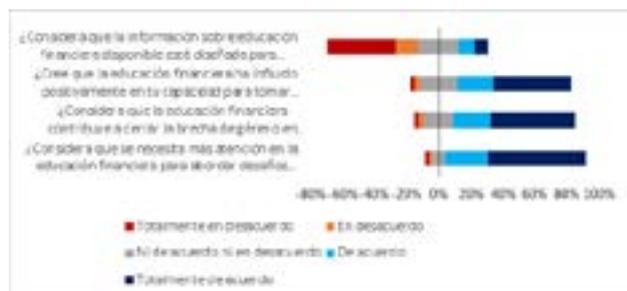


Nota: elaboración propia a partir de los datos recopilados a través de la aplicación de la encuesta denominada “Inclusión financiera con enfoque de género en el cantón Loja” (2024)

El impacto del uso de servicios financieros de las mujeres en el cantón Loja, presenta que en cada una de las tres afirmaciones (independencia económica, planificación para el futuro y manejo de emergencias), la mayoría de las respuestas tienden a estar “de acuerdo”. Para la afirmación, sobre si los servicios financieros han mejorado su independencia económica, el 57% de las encuestadas estuvo “de acuerdo” o “totalmente de acuerdo”, sugiriendo que un buen número de mujeres siente que el acceso a servicios financieros les ha dado más autonomía en términos económicos. Este resultado es un buen indicador del potencial empoderador de los servicios financieros, aunque el hecho de que un 27% esté en “desacuerdo” o “totalmente en desacuerdo”, plantea preguntas sobre las barreras que algunas mujeres enfrentan para alcanzar esa independencia.

Sin embargo, se debe de considerar el nivel de desacuerdo en las otras dos afirmaciones. Para la alegación, relacionada con la capacidad de planificación para el futuro, el 32% de las encuestadas está en “desacuerdo” o “totalmente en desacuerdo”. Esto podría indicar que, aunque los servicios financieros ofrecen ciertas ventajas, las mujeres no siempre tienen la confianza o los recursos necesarios para planificar sus finanzas a largo plazo.

Figura 7
Educación financiera (2024)



Nota: elaboración propia a partir de los datos recopilados a través de la aplicación de la encuesta denominada “Inclusión financiera con enfoque de género en el cantón Loja” (2024)

Los resultados de las encuestas a mujeres en el cantón de Loja revelan una fuerte percepción sobre la importancia de la educación financiera para abordar desafíos específicos y su contribución a cerrar la brecha de género en términos de inclusión financiera. La mayoría de las encuestadas (91%) considera que se necesita más atención en educación financiera para las mujeres, y un 83% cree que esta educación contribuye a cerrar la brecha de género. Estos resultados reflejan la percepción de que las mujeres enfrentan desafíos únicos en el ámbito financiero y que el acceso a una educación financiera adecuada puede ser una herramienta poderosa para mejorar su inclusión y participación en el sistema financiero.

A pesar de ello, los resultados también demuestran que las mujeres (65%) en el cantón de Loja sienten que la información disponible sobre educación financiera no está diseñada para ellas y solo el 21% de las encuestadas está “de acuerdo” o “totalmente de acuerdo” en que la información disponible se adapta a las necesidades de las mujeres. Esta desconexión demuestra que, aunque las mujeres reconocen la importancia de la educación financiera, la falta de contenido específico y relevante para ellas podría ser una barrera significativa.

La inclusión financiera es un factor importante para el desarrollo económico y bienestar social, ya que permite a las personas acceder a servicios financieros esenciales como

cuentas bancarias, créditos, seguros y sistemas de pago. Sin embargo, existe una brecha significativa en la inclusión financiera cuando se considera el enfoque de género. Las mujeres, especialmente en el cantón Loja, enfrentan algunas barreras para acceder a servicios financieros en comparación con los hombres. Estas barreras pueden incluir factores socioeconómicos, culturales y legales que limitan su capacidad para participar plenamente en el sistema financiero.

De esta manera resulta imprescindible contar un nivel adecuado de educación financiera para la toma de decisiones eficientes y responsables al recurrir a la solicitud de un crédito en cualquier tipo de segmento, es así como Sánchez & Rodríguez (2015) indican que la educación financiera es conceptualizada como un procedimiento dirigido a elevar la aptitud financiera de los individuos, pero en este sentido, a través de los datos obtenidos en la aplicación de la encuesta, la mayoría de las mujeres lojanas encuestadas (91%) considera que se necesita más atención en educación financiera y el 65% indica que dicha información no está adecuada y diseñada para mujeres, lo cual refleja la falta de contenido específico y relevante, lo que constituye una barrera significativa.

En tal sentido, Bonilla et al. (2022), menciona en su estudio que menos de la mitad de las mujeres ecuatorianas entienden el valor del dinero en el tiempo y el concepto de interés simple y compuesto. Adicionalmente, menos del 50% mantienen una conducta de ahorro, eligen productos de manera informada, cubren sus gastos sin recurrir a deudas y prestan atención al mañana, lo cual se ve reflejado por los datos de educación y conocimiento financiero, en los cuales, el 68% de las mujeres lojanas poseen una perspectiva negativa frente a la capacidad para tomar decisiones financieras, lo cual evidencia una clara deficiencia respecto a conductas y temas financieros por parte de las mujeres en el cantón Loja, dando como resultado una clara brecha en temas de conocimientos financieros adecuados para la toma de decisiones informadas.

De igual manera, Roa (2021), determina que la perspectiva de género con relación a

identificar las barreras que limitan la inclusión financiera se menciona la accesibilidad económica, la falta de autonomía y poder de decisión, siendo así que en el cantón Loja el 63% de las mujeres sienten que existen barreras culturales y sociales que limitan el acceso a servicios financieros, así mismo, este hecho impide en muchos casos que las mujeres lojanas puedan adquirir algún tipo de producto financiero, el cual, pueda ayudar con el inicio o desarrollo de sus actividades económicas, lo cual disminuye su independencia y como resultado el empoderamiento femenino se ve aún más afectado.

La CEPAL (2011) señala que la autonomía se define como la capacidad de las personas para tomar decisiones libres e informadas sobre sus vidas, permitiéndoles vivir y actuar de acuerdo con sus propias metas y deseos en un contexto histórico que facilita estas posibilidades. En este contexto, el 43% de las mujeres del cantón Loja todavía considera que el uso de servicios financieros no ha mejorado su independencia económica. Esto indica que el objetivo principal de la inclusión financiera, que es lograr la autonomía y el empoderamiento femenino, no se ha alcanzado plenamente. Además, persiste una falta de productos y servicios financieros adaptados a las necesidades de las mujeres, así como una deficiencia significativa en la educación financiera para abordar los desafíos específicos que enfrentan las mujeres en el cantón Loja.

Conclusiones

En el cantón Loja, la inclusión financiera con enfoque de género emerge como una necesidad imperante para el desarrollo socioeconómico integral. A pesar de los avances en accesibilidad a servicios financieros, persisten desigualdades significativas que afectan desproporcionadamente a las mujeres. Estas brechas no solo limitan el acceso de las mujeres a recursos financieros, sino que también restringen sus oportunidades de emprendimiento y crecimiento económico. Promover una inclusión financiera equitativa no solo es un imperativo de justicia social, sino también una

estrategia esencial para el progreso sostenible de la comunidad. Al integrar un enfoque de género en las políticas y programas financieros, se busca empoderar a las mujeres, mejorar sus capacidades económicas y, en última instancia, contribuir a la reducción de la pobreza y la desigualdad en Loja.

En términos demográficos, la mayoría de las mujeres encuestadas son jóvenes y solteras, con un alto nivel educativo, pero enfrentan desafíos económicos como el desempleo. Aunque muchas tienen acceso a instituciones financieras, perciben que los servicios no se adaptan a sus necesidades; lo que sugiere que de manera urgente se adapte los servicios financieros para atender las necesidades específicas de las mujeres en el cantón Loja, así como abordar las barreras culturales y sociales que limitan su acceso a productos financieros.

La disparidad en la asignación de créditos muestra que los hombres han recibido un mayor porcentaje en comparación con las mujeres, a pesar de que las captaciones han sido mayores para las mujeres. Este fenómeno resalta la importancia de abordar no solo el acceso, sino también las percepciones y prácticas arraigadas que perpetúan la exclusión financiera de las mujeres.

La falta de educación financiera adecuada, se convierte en un grave problema, a pesar del alto nivel educativo de las encuestadas, de ahí la necesidad de implementar programas de educación financiera dirigidos a las mujeres. Además, la percepción de barreras culturales y discriminación en el acceso a servicios financieros indica la existencia de desafíos sistémicos que deben ser abordados para promover una inclusión financiera más equitativa. No basta con simplemente ampliar el acceso a los servicios financieros; sino que, es fundamental adaptar estos servicios para satisfacer las necesidades específicas de las mujeres y trabajar en conjunto con la comunidad femenina para superar las barreras culturales y sociales que impiden su participación plena en el sistema financiero.

Referencias bibliográficas

- Banco Central del Ecuador. (2020). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. Banco Central del Ecuador. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocumentoENIF/ENIF-BCE-2021.pdf>
- Banco Mundial. (2020). Ecuador recibirá US\$260 millones del Banco Mundial para financiar créditos a micro, pequeñas y medianas empresas. Banco Mundial. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2020/07/01/ecuador-micro-pequenas-medianas-empresas>
- Bonilla, R., Monteros, A., & Cerezo, V. (2022). Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/2022/estudios/2022%20Estudio%20educaci%C3%B3n%20financiera%20final.pdf>
- CEPAL. (2011). Panorama social de América latina. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/1241/1/S1100927_es.pdf
- CEPAL. (2021). Panorama Social de América Latina: Transitar hacia la sociedad del cuidado: claves para una recuperación transformadora, con igualdad y sostenibilidad. CEPAL. Obtenido de https://oig.cepal.org/sites/default/files/separata_panorama_social_2021.pdf
- Claessens, S. (2006). Access to Financial Services: A Review of the Issues and Public Policy Objectives. Oxford Academic. Obtenido de <https://academic.oup.com/wbro/article-abstract/21/2/207/1682372?redirectedFrom=fulltext#no-access-message>
- INEC. (2010). Resultados Censo Nacional Económico. Ecuador en cifras. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/CENEC/Presentaciones_por_ciudades/Presentacion_Loja.pdf
- Ley Organica de la Economía Popular y Solidaria. (2018). CONAFPS. Obtenido de <https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2019/09/LOEPS.pdf>
- Roa, M. (2021). Normas sociales: la barrera invisible de la inclusión financiera de la mujer. CEPAL. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/47539-normas-sociales-la-barrera-invisible-la-inclusion-financiera-la-mujer#:~:text=Se%20concluye%20que%20las%20normas%20sociales%20que%20determinan,financiera%2C%20el%20empoderamiento%2C%20la%20empresarialidad%20y%2>
- Sánchez, J., & Rodríguez, F. (2015). Educación financiera para la inclusión financiera: una hoja de ruta. Dialnet. Obtenido de <file:///D:/Dialnet-EducacionFinancieraParaLaInclusionFinancieraUnaHoj-5555389.pdf>
- Sotomayor, N., Wrong, S., & Talledo, J. (2018). Determinantes de la inclusión financiera en el Perú: Evidencia Reciente. Superintendencia de banca, seguros y administradoras privadas de fondos de pensiones. Obtenido de [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT_ANO2018/DT-001-2018%20\(esp\).pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT_ANO2018/DT-001-2018%20(esp).pdf)
- Tuesta, D., Sorensen, G., Haring, A., & Cámara, N. (2015). Inclusión financiera y sus determinantes: el caso argentino. *BBVA*. Obtenido de https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2015/01/WP_15-04_Inclusion-Financiera_Argentina.pdf
- Verzosi, C., & Carvajal, R. (2023). La Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. El empoderamiento femenino. Dialnet. Obtenido de <https://ojs.uv.es/index.php/ciriecespana/article/view/17063/22394>