

Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador

Departamento de Economía, Ambiente y Territorio

Convocatoria 2024 - 2025

Tesina para obtener el título de Especialización en Inclusión Financiera y Gestión de
Cooperativas de Ahorro y Crédito

DISEÑO DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA CON ENFOQUE DE
GÉNERO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA GESTIÓN EMPRESARIAL Y LA
AUTONOMÍA FINANCIERA DE LAS COMERCIANTES DEL CENTRO POPULAR
COMERCIAL “LA CONDAMINE” EN EL CANTÓN RIOBAMBA

Vanessa Esthefania Cuadrado Coba

Asesora: Cinthya Daniela Barrera Rodríguez

Lectora: Katia Paulina Garzon Alvear

Quito, agosto de 2025

Dedicatoria

A Dios, por otorgarme resiliencia y fuerza para cumplir mis metas académicas.

A mi madre, por impulsarme a cumplir mis sueños junto a su compañía.

A mi padre, por ser el ejemplo de superación y justicia en todo momento.

A mi hermano, por ser ejemplo de perseverancia, fortaleza y nobleza.

Epígrafe

Edúcate y abre las puertas a la libertad, capacítate y haz realidad cada uno de tus sueños.

—Vanessa Esthefanía Cuadrado Coba

Índice de contenidos

Resumen	10
Agradecimientos	11
Introducción.....	12
Capítulo 1. Revisión de la literatura.....	14
1.1. Economía Social y Solidaria.....	14
1.1.1. Definición y principios de la Economía Social y Solidaria	14
1.1.2. Rol de las cooperativas dentro de la ESS como alternativa a la banca tradicional	16
1.1.3. Aportes de la ESS a la educación financiera y al empoderamiento económico de las mujeres	17
1.2. Inclusión financiera	18
1.2.1. Definición de la inclusión financiera	18
1.2.2. Importancia y dimensiones de la inclusión financiera	19
1.2.3. Brecha de Género en el direccionamiento a productos y servicios de carácter financiero	21
1.2.4. Barreras estructurales y socioculturales para la Inclusión Financiera de las mujeres..	24
1.2.5. Impacto de la ausencia de acceso a servicios financieros en la correspondiente autonomía económica de las mujeres.....	25
1.3. Educación Financiera y su Impacto en el empoderamiento económico de las mujeres....	26
1.3.1. Importancia de la Educación Financiera	27
1.3.2. Brecha de género en el acceso a educación financiera y oportunidades económicas ..	28
1.3.3. Impacto de la falta de conocimiento financiero en la autonomía económica de las mujeres	29
1.3.4. Barreras para la Implementación de Programas de Educación Financiera con enfoque de género	30
Capítulo 2. Definición del problema	32
2.1. Diagnóstico situacional.....	32
2.1.1 Análisis del entorno.....	33
2.1.2. Matriz de diagnóstico situacional.....	37
2.2. Justificación del proyecto	39
2.2.1. Causas del Problema	41
2.2.2. Efectos del problema.....	44
2.2.3. Matriz de involucrados.....	47
2.2.4. Árbol de Problemas.....	49

2.3. Objetivos y Alternativas del Proyecto	51
2.3.1. Objetivos General y Específicos	51
2.3.2 Árbol de Objetivos	52
2.3.3. Selección de Alternativas (matriz multicriterio)	55
2.3.4. Diagrama de Alternativas	58
2.3.5. Estructura Analítica del proyecto	60
Capítulo 3. Desarrollo Metodológico	63
3.1. Matriz de marco lógico	64
3.2. Plan Operativo	68
3.3. Presupuesto del proyecto	76
3.4. Evaluación ex ante	78
3.4.1. Análisis de pertinencia del proyecto	79
3.4.2. Análisis de consistencia interna del proyecto	82
3.4.3. Análisis de viabilidad política	84
3.4.4. Análisis de viabilidad de la sostenibilidad del proyecto	85
Conclusiones y Recomendaciones	89
Referencias	91
Anexos	94

Índice de ilustraciones

Gráficos

Gráfico 2.1. Árbol de Causas	42
Gráfico 2.2. Árbol de Efectos	45
Gráfico 2.3. Matriz de Involucrados	48
Gráfico 2.4. Árbol de Problemas	49
Gráfico 2.5. Árbol de Objetivos	53
Gráfico 2.6. Diagrama de Alternativas	59
Gráfico 2.7. Estructura Analítica del proyecto.....	61

Tablas

Tabla 2.1. Matriz de Diagnóstico Situacional	38
Tabla 2.2. Análisis Multicriterio	57
Tabla 3.1. Matriz de marco lógico del proyecto	65
Tabla 3.2. Plan Operativo	70
Tabla 3.3. Presupuesto del proyecto	76
Tabla 3.4. Matriz para el análisis de pertinencia del proyecto	80
Tabla 3.5. Matriz para el análisis de la consistencia interna del proyecto	82
Tabla 3.6. Matriz para el análisis de la viabilidad política.....	84
Tabla 3.7. Matriz para el análisis de viabilidad del proyecto	85
Tabla 3.8. Matriz para el análisis de viabilidad del proyecto.....	87

Esta tesina se registra en el repositorio institucional en cumplimiento del artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior que regula la entrega de los trabajos de titulación en formato digital para integrarse al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador, y del artículo 166 del Reglamento General Interno de Docencia de la Sede, que reserva para FLACSO Ecuador el derecho exclusivo de publicación sobre los trabajos de titulación durante un lapso de dos (2) años posteriores a su aprobación.

Resumen

La educación financiera con enfoque de género tiene como finalidad reconocer las diferencias y distinciones entre cada uno de los géneros, entre hombres y mujeres en el ámbito económico, y dotar a las mujeres de competencias que les permitan tomar decisiones financieras conscientes y beneficiosas, optimizar sus habilidades de gestión empresarial y alcanzar una mayor autonomía económica. El objetivo del presente proyecto es fortalecer los conocimientos en educación financiera con enfoque de género de las comerciantes del Centro Comercial “La Condamine”, ubicado en la ciudad de Riobamba, a fin de perfeccionar su capacidad de gestión empresarial y promover progresivamente su crecimiento económico.

La metodología empleada se basó en el análisis de las necesidades específicas del grupo beneficiario. Asimismo, se aplicó la metodología de marco lógico para establecer objetivos claros, resultados esperados e indicadores que permitan evaluar el proyecto una vez se ejecute. Como parte del diseño del proyecto, se realizó también una evaluación ex ante que permitió analizar la viabilidad y factibilidad del proyecto diseñado.

Se concluye que el proyecto diseñado responde a las necesidades de las mujeres comerciantes del Centro Comercial “La Condamine”. Se espera que, una vez ejecutado, las participantes adquieran mayores conocimientos sobre el manejo financiero de sus emprendimientos, y puedan mejorar su gestión empresarial y acceder a recursos económicos en el sector financiero formal. Además, se busca lograr un fortalecimiento de su autonomía económica y de su capacidad para tomar decisiones financieras informadas, que contribuya a la creación de un entorno comercial más equitativo e inclusivo.

Agradecimientos

Agradezco a mi asesora Cinthya Daniela Barrera Rodríguez, por su valioso direccionamiento y apoyo constante durante todo el proceso elaboración de esta tesina; gracias a cada una las comerciantes del Centro Popular Comercial La “Condamine” en mi querida ciudad de Riobamba, por su predisposición y hospitalidad al compartir cada una de sus experiencias, lo que aportó al presente estudio, mismo que proyecta bases sus realidades y necesidades.

A mi familia, por su cariño y aprecio incondicional, gracias a mis amigos por su apoyo y comprensión en cada hora de clases recibida. El presente proyecto no habría sido posible sin la colaboración y el respaldo de cada uno de ustedes. ¡Muchas gracias!

Introducción

La educación financiera se considera un componente esencial para el desarrollo y la sostenibilidad de las actividades económicas, especialmente en contextos donde las mujeres lideran pequeños negocios y emprendimientos. En el caso de las comerciantes del Centro Popular Comercial “La Condamine”, en el cantón Riobamba, la capacidad de tomar decisiones financieras informadas resulta crucial para preservar la estabilidad y fomentar el crecimiento progresivo de sus iniciativas productivas. No obstante, estas mujeres enfrentan múltiples desafíos relacionados con el acceso a información financiera pertinente, lo que limita su capacidad para gestionar eficientemente sus recursos, acceder a financiamiento adecuado y diseñar estrategias financieras sostenibles.

A este panorama se suma la persistente desigualdad de género que atraviesa el ámbito financiero; la brecha en el acceso a educación financiera, al crédito y a redes de apoyo constituye una barrera significativa para el empoderamiento económico de las mujeres emprendedoras a través del diseño de un proyecto de educación financiera que no solo aborde aspectos técnicos de la gestión empresarial, sino que incorpore un enfoque de género que considere las particularidades y necesidades específicas de las mujeres que lideran actividades económicas.

A través de la implementación de este programa se busca proporcionar herramientas concretas que contribuyan a superar las barreras económicas y sociales que enfrentan las mujeres emprendedoras. Asimismo, se pretende impulsar la equidad de género en el contexto financiero y generar un impacto positivo en la economía local, fomentando un entorno más inclusivo y sostenible para las mujeres comerciantes de la región.

El primer capítulo efectiviza la revisión de literatura sobre tres temas sustanciales; economía social y solidaria (ESS), su posterior impacto en cada una de las mujeres comerciantes; junto a la inclusión de carácter financiera, orientada al acceso de las mujeres a distintos servicios financieros; además de analizar a la educación financiera, mostrando cómo el eficiente conocimiento financiero perfecciona la autonomía de carácter económica y la correspondiente gestión empresarial de cada una de las mujeres. El segundo capítulo delimita y define el problema; describiendo cada uno de los desafíos de las mujeres comerciantes dentro del Centro Comercial “La Condamine” y su imperiosa necesidad de efectivizar un programa eficiente de educación financiera.

El tercer capítulo detalla cada parte de la metodología, explicando el correspondiente análisis de necesidades, junto al marco lógico y la eventual evaluación ex ante para certificar la viabilidad del proyecto en cuestión. El cuarto capítulo presenta cada una de las conclusiones y distintas recomendaciones, enfatizando la ayudará que el proyecto otorgará a cada una de las comerciantes a mejorar y desarrollar su gestión de carácter empresarial y acceder a distintos servicios financieros de manera formal, fortaleciendo su autonomía en el contexto financiera.

Capítulo 1. Revisión de la literatura

Sampieri (2014, 61), menciona que la revisión de la literatura consiste en “detectar, consultar y obtener la bibliografía y otros materiales útiles para los propósitos del estudio, de los cuales se extrae y recopila información pertinente para el problema de investigación”.

En la búsqueda de la información bibliográfica durante el proceso investigativo se han considerado algunos conceptos importantes que resumen la estructura de la investigación, de modo que sea comprensible y concisa.

1.1. Economía Social y Solidaria

La Economía Social y Solidaria (ESS) surge como una opción frente al modelo económico tradicional, poniendo énfasis en el bienestar común y el desarrollo sostenible de las comunidades. Este enfoque promueve la colaboración y el apoyo mutuo entre los diferentes actores económicos, priorizando el beneficio colectivo en lugar de la maximización de ganancias individuales.

1.1.1. Definición y principios de la Economía Social y Solidaria

Se considera Economía Social y Solidaria (ESS) al modelo o sistema económico de carácter alternativo basado en la efectiva y continua cooperación, la equidad e inclusión, en direccionamiento al bienestar colectivo o general en lugar de la maximización de beneficios de carácter individual, la cual “se manifiesta en una visión de desarrollo sostenible y equilibrado, promoviendo e impulsando la colaboración activa de toda la comunidad en los distintos métodos productivos y de consumo” (Verzosi 2023, 97).

En comparación al modelo de economía capitalista convencional, que prioriza el beneficio de carácter privado y el acaparamiento de capital, la ESS se encauza en el fortalecimiento progresivo del tejido social y la generación de oportunidades económicas para la ciudadanía, especialmente para cada uno de los sectores tradicionalmente excluidos y vulnerables como lo son mujeres, comunidades rurales y productores en pequeña escala. Otra característica de la ESS es “la articulación de varios segmentos heterogéneos y populares, impulsando formas de organización de carácter asociativas, cooperativas junto a redes solidarias y la incorporación de subsistemas productivos” (Delgado 2021, 28).

Los principios fundamentales de la ESS incluyen la democracia y participación de tipo económico, ya que cada una de las decisiones en las organizaciones de ESS se acogen tanto de manera colectiva como horizontal, avalando la inclusión de cada uno de los miembros en la gestión. Además, se basa en la solidaridad mediante la cual “se impulsan relaciones establecidas en la ayuda mutua y el trabajo de carácter conjunto en busca de progreso, en contraste a la competencia del mercado tradicional” (Álvarez 2023, 38).

Entre los principios fundamentales es menester enunciar la equidad y justicia social; su finalidad es reducir cada una de las desigualdades sociales y económicas mediante la adecuada distribución de cada uno de los recursos y oportunidades. Además, la sostenibilidad y desarrollo local promueve e impulsa una economía respetuosa y apegada al medio ambiente, encaminada al desarrollo de comunidades de carácter local. Un principio importante es la primacía del trabajo sobre el capital, la valoración del trabajo humano es considerado parte fundamental, prevaleciendo el bienestar de cada uno de los trabajadores sobre la aglomeración de riqueza. Finalmente, el principio de reinversión de excedentes influye en que las utilidades arraigadas por las entidades de ESS no se direccionan a un limitado número de personas, sino que se reinvierten en el desarrollo de la comunidad para fomentar y robustecer su desarrollo de tipo económico y de carácter social.

En Ecuador, la Economía de carácter Social y Solidaria (ESS) cuenta con respaldo normativo que la enmarca como un sistema de desarrollo de carácter inclusivo y sostenible; la Constitución de la República del Ecuador (CRE) del año 2008 determina en su articulado 283 que el presente método económico tienen las características de ser de tipo "social solidario", definiendo a la persona o ciudadano como “sujeto y fin, con la inequívoca finalidad de impulsar la efectiva relación equitativa entre la compañía, el Estado y mercado respectivamente, considerando la unión y armonía con el medio ambiente y la naturaleza” (CRE 2008, 283). Actualmente el enfoque tiene como finalidad avalar cada una de las situaciones que faciliten y direccionen el "buen vivir" o *Sumak Kawsay*, cuya concepción ancestral representa “una vida de carácter plena y en equilibrio justificado con el entorno” (CRE 2008, 14).

1.1.2. Rol de las cooperativas dentro de la ESS como alternativa a la banca tradicional

Cada una de las respectivas cooperativas y bancos de ahorro y crédito funge papel importante dentro de la ESS, suministrando servicios financieros accesibles a diversos sectores que enfrentan conflictos para acceder a la banca tradicional.

Cada uno de los elementos y fundamentos en el proceso de creación y elaboración de cada una de las empresas financieras poseen objetivos inspirados en la ayuda recíproca, mutua y colaborativa respectivamente entre cada uno de los participantes que conforman la comunidad de estudio en búsqueda del progresivo crecimiento y expansión de cada uno de los emprendimientos (León 2019, 108).

Según Franco (2023, 189), “en naciones como Ecuador, cada una de estas entidades han permitido que cientos de pequeños emprendedores, junto a agricultores y comerciantes ostenten recursos financieros sin estrictas condiciones asignadas por los bancos comerciales”. El sistema financiero convencional o tradicional impone barreras y limitantes como diversidad de requisitos en garantías, incorporación de tasas de interés excesivas y exclusión de personas que no hayan poseído historial crediticio, frente a ello, la aplicación de cooperativas se ha convertido en una alternativa factible y viable debido a factores como la inclusión financiera, donde las cooperativas acogen a sectores marginados, permitiéndoles acceder a diversos créditos, adquisición de cuentas de ahorro y otros servicios de carácter financiero, adaptados a sus necesidades.

Otro factor por considerar es la tasa de interés, en comparación a la banca de tipo comercial, cuya finalidad es la rentabilidad, las cooperativas instituyen tasas de interés justas y orientadas al beneficio de sus socios. Es importante fomentar el ahorro y la inversión productiva mediante la inequívoca incorporación de programas de educación financiera y la correcta anexión de bienes de ahorro flexibles, las cooperativas favorecen a la estabilidad económica de todos sus miembros.

El empoderamiento económico otorgar facilidades al financiamiento sin las debidas restricciones de la banca convencional, cada una de las cooperativas otorgan la oportunidad que las personas, especialmente mujeres emprendedoras, desenvuelvan cada uno de sus negocios con mayor independencia. El fortalecimiento de la economía local con enfoque comunitario permite que las cooperativas redireccionan su inversión en el desarrollo local, encausando empleo y dinamizando la economía del sector.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) es la entidad representante y encargada de supervisar a cada una de las cooperativas, junto a los demás organismos que conforman y estructuran la Economía Popular y Solidaria en nuestra nación; esta función lo determina el artículo 146 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), que señala:

La efectiva supervisión de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario se encontrará respectivamente en custodia de la Dirección de Economía Popular y Solidaria, generada como entidad y corporación de carácter técnico, cuya jurisdicción nacional, junto a su personalidad jurídica de derecho público, con integración de patrimonio propio y respectiva independencia tanto administrativa como financiera y con la adecuada jurisdicción de carácter coactiva (LOEPS 2011,146).

El articulado en cuestión determina la creación de la SEPS, otorgándole la responsabilidad de regular y controlar cada una de las organizaciones en el correspondiente contexto económico de carácter popular y de tipo solidario, anexando a cada una de las cooperativas y bancos de ahorro y crédito.

1.1.3. Aportes de la ESS a la educación financiera y al empoderamiento económico de las mujeres

A la economía Social y Solidaria o ESS se le considera como un almanaque y sistema clave en la promoción y respectiva expansión de la educación financiera, en búsqueda del adecuado empoderamiento de las mujeres, con especial énfasis en los distintos sectores de comercio de carácter informal. Dicho modelo robustece el acceso equitativo a cada uno de los recursos financieros, ofrece capacitación en la gestión económica e impulsa la autonomía de cada una de las mujeres en la toma de decisiones en el contexto económico. En la realidad global, “uno de cada tres adultos cuenta con conocimientos financieros suficientes, las mujeres junto a los adultos de escasos recursos y las personas con nivel educativo menor ostentan menores probabilidades de adquirir conocimiento financiero” (Castañeda 2023, 3).

Entre los aportes de la ESS a la educación financiera se encuentra la implementación e incorporación de programas de formación en habilidades administrativas de recursos, ahorro, junto a capacitaciones en temas de planificación financiera e inversión. A través de distintas cooperativas y organizaciones comunitarias, el sexo femenino ha adquirido diversas habilidades

esenciales para optimizar la gestión de cada uno de sus negocios y perfeccionar el direccionamiento de sus ingresos, permitiéndoles ostentar una mayor estabilidad de tipo económica y autonomía.

La ESS impulsa la creación y fundación de distintas redes de apoyo con la finalidad de encausar colaboración entre mujeres, consintiendo el intercambio de diversos conocimientos y experiencias en el campo empresarial; cada una de estas redes ayudan a mitigar brechas de desigualdad e inequidad de género, facilitando espacios donde las mujeres pueden desenvolverse como líderes y gestoras de cada uno de sus propios proyectos económicos. “La toma de decisiones financieras responsables genera e impulsan un ideal que le permite a cada una de las personas afrontar de forma segura su cotidianidad” (Vanegas 2020, 121).

En el caso del Centro Popular Comercial “La Condamine” dentro de la ciudad de Riobamba, la progresiva incorporación del programa de educación financiera con direccionamiento de género, alineado con cada uno de los principios de la ESS robustece la gestión empresarial de las distintas comerciantes, consolidando su autonomía de carácter económica, impulsando un modelo de desarrollo tanto sostenible como inclusivo.

1.2. Inclusión financiera

La inclusión financiera hace referencia a la posibilidad de que todas las personas, en especial aquellas en situaciones de vulnerabilidad, puedan acceder a servicios financieros básicos como cuentas bancarias, créditos, seguros y opciones de ahorro. Este concepto busca eliminar las barreras económicas, permitiendo que más individuos y comunidades participen plenamente en la economía, mejoren su bienestar y logren sus metas financieras.

1.2.1. Definición de la inclusión financiera

Según el Banco Mundial (2023,18), la inclusión financiera se define como: “el acceso de carácter equitativo, mediante la adecuada utilización de distintos bienes monetarios de carácter formal por parte de distintos ciudadanos y empresas, otorgándoles la oportunidad de satisfacer cada una de sus necesidades económicas de modo eficiente, sostenible”.

Esto involucra la disponibilidad de productos financieros con condiciones asequibles y adaptados a cada uno de los diferentes segmentos de la población, envolviendo cuentas bancarias como a crédito, seguros y sistemas de pago. Según Saucedo, “la importancia de la inclusión de carácter

financiera reside en la existencia del nexo directo con el crecimiento progresivo de una nación y la mitigación de la pobreza” (Saucedo 2024, 5).

Según la Alianza para la Inclusión Financiera o conocida como (AFI), el tratar la inclusión de carácter financiera no solo encauza en la efectiva disponibilidad de distintos servicios de tipo financieros, sino también en la progresión de educación y capacitaciones importantes para que cada uno de los usuarios comprendan y utilicen dichos productos de manera efectiva y eficaz.

Además, es considerado como un componente sustancial el progresivo desarrollo económico y social, permitiendo a cada una de las personas mejorar su realidad financiera, accediendo a oportunidades de emprendimiento y mitigando la vulnerabilidad ante crisis de carácter económica. Según Gómez (2020,3) “es necesario reducir las barreras a la hora de ostentar servicios financieros, incrementando la productividad y mitigando la asimetría de la información”.

1.2.2. Importancia y dimensiones de la inclusión financiera

La inclusión de carácter financiera desempeña un papel importante en el combate contra de la pobreza y la desigualdad, facilitando el acceso a diversas herramientas económicas que aportan al crecimiento individual y colectivo. La inclusión financiera permite a cada uno de los hogares administrar de manera eficiente sus ingresos, planificar su futuro y salvaguardarse contra emergencias de carácter económicas; además se fomenta la estabilidad macroeconómica al extender el acceso al crédito y a cada uno de los mercados financieros

La trascendencia de la inclusión financiera se exterioriza en varios aspectos importantes, entre los cuales se encuentra la mitigación de la pobreza y desigualdad; el acceso a distintos servicios económicos otorga a cada una los ciudadanos la oportunidad generar ingresos de carácter sostenible, mejorando su bienestar y mitigando la brecha económica entre diversos sectores de la sociedad. El fomento del emprendimiento y crecimiento económico es un factor por considerar por la disponibilidad de crédito y otros productos financieros estimula la creación, generación y expansión emprendimientos, generando distintas fuentes de empleo y contribuyendo constantemente al desarrollo de carácter económico.

Otro factor determinante es la estabilidad y resiliencia financiera, cada uno de los bienes económicos, como el ahorro aportan a las personas y empresas en la gestión de crisis económicas

y mitigación de la vulnerabilidad ante eventos imprevistos. A mayor inclusión social y equidad de género la bancarización y el acceso a distintos créditos promueven e impulsan la participación de mujeres y grupos vulnerables en la economía de carácter formal, aportando a su independencia financiera y su empoderamiento en el sector económico. La ausencia de inclusión financiera delimita el progreso de comunidades enteras, manteniendo permanentemente la pobreza y la progresiva exclusión social por años; de esta manera, gobiernos y organismos de carácter internacional han promovido e impulsado iniciativas para perfeccionar el direccionamiento a servicios financieros, enfatizando su rol esencial en la adecuada reconstrucción de distintas sociedades justas, equitativas y sostenibles.

La inclusión financiera no se encuentra restringida según la disponibilidad de productos financieros, sino que acapara diversas dimensiones que establecen su efectividad y correspondiente alcance; según la OCDE (2023), las dimensiones de la inclusión económica se encausan en factores como el acceso a servicios financieros, donde se manifiesta la disponibilidad de construcción de cada una de las plataformas digitales que permitan a las personas incorporar servicios financieros con seguridad y practicidad. La expansión de la banca digital y cada una de las Fintech ha permitido el acceso en muchas regiones del planeta; “las instituciones financieras deben salvaguardar que cada uno de los servicios lleguen a poblaciones rurales y a distintos grupos en situación de vulnerabilidad” (Saucedo 2024, 5).

Otro factor por considerar es la calidad y adaptabilidad de los servicios, se contextualiza en la adecuación de los servicios financieros a cada una de las necesidades de los usuarios; la personalización de productos en el campo financiero es parte importante del sistema; esto implica que cada uno de los servicios deben ser diseñados con diversos criterios de adaptabilidad, relacionados a las condiciones socioeconómicas de cada sector de la ciudadanía.

La educación financiera se encauza en el nivel de conocimiento y de distintas destrezas de carácter financiero dentro de la población, con la finalidad de certificar decisiones económicas informadas; el nivel de educación financiera está directamente conectado con el uso eficiente y efectivo de cada uno de los servicios económicos, “la alfabetización financiera es necesaria para evitar el progresivo sobreendeudamiento y robustecer una cultura de ahorro e inversión” (Saucedo 2024, 5).

Encontramos a la confianza en el sistema financiero como otro factor determinante, con la finalidad de acrecentar la confianza en la inclusión de carácter financiera, cada uno de los ciudadanos deben confiar en las distintas instituciones financieras y en los servicios que brindan; la protección al consumidor, junto a la transparencia y la seguridad en las distintas transacciones son factores esenciales para fortalecer esta confianza.

La innovación tecnológica en servicios financieros y la incorporación de nuevas tecnologías, como por ejemplo las billeteras digitales, el pago mediante dispositivos móviles y las plataformas de banca en línea, han otorgado accesos amplios y efectivos a los distintos servicios financieros; la digitalización es una herramienta considerada como clave para llegar a sectores no bancarizados con la finalidad de impulsar la eficiencia del sistema financiero

1.2.3. Brecha de Género en el direccionamiento a productos y servicios de carácter financiero

Sin importar cada uno de los avances en el contexto de inclusión financiera, las mujeres siguen enfrentando barreras significativas en el acceso a sus bienes y servicios económicos en igualdad y equidad de condiciones con los hombres. Según el Global Findex 2023 del Banco Mundial, el análisis de las economías en desarrollo determina que las mujeres poseen 6% menos de probabilidades que el sector masculino al poseer una cuenta bancaria, concluyendo una minúscula mejora en contraste al 9% registrado en años anteriores, reflejando una desigualdad de carácter estructural perenne.

Según el Foro Mundial Económico (2024,6), “a nivel mundial, aproximadamente 780 millones de mujeres no poseen acceso a servicios financieros de carácter formal, restringiendo su capacidad para invertir, ahorrar y desarrollar su autonomía económica”. Dicha exclusión financiera ostenta repercusiones importantes en su bienestar de carácter personal y en el desarrollo económico de cada una de sus comunidades, ya que delimita su participación en distintas actividades productivas, restringiendo sus oportunidades de crecimiento.

Entre los factores que contribuyen a la brecha de género en la inclusión financiera se encuentra la dificultad para acceder a los servicios financieros, las mujeres suelen afrontar mayores dificultades para ostentar créditos debido a los escasos activos que puedan ser utilizados como garantía. Las instituciones financieras tradicionales ostentan sesgos en sus políticas de carácter

crediticio, prefiriendo a clientes con historiales financieros consolidados y sólidos, perjudicando a muchas mujeres, con especial atención a aquellas que laboran en el sector informal.

Otro factor es la escasa participación en la economía formal; según los datos detallados en el informe sobre el avance en el acatamiento de los Objetivos de Desarrollo de carácter Sostenible, denominado Panorama de Género 2024 de ONU Mujeres (2024, 7), “la tasa global de colaboración laboral femenina entre los rangos de 25 a 54 años fue del 63,3%, en contraste con el 91,1% de sector masculino”. Según la CEPAL (2023,16), se concluye que “ciertos grupos sociales, incluidas las mujeres, son propensos a su participación en el aspecto laboral dentro del sector informal”.

La desigualdad en educación financiera es un aspecto a considerar, las mujeres ostentan menores niveles de alfabetización en el contexto financiero en comparación con los hombres, generando vulnerabilidad en situaciones de sobreendeudamiento y limitando su acceso a productos financieros eficiente. Esta disparidad preexistente se debe a diversos factores, entre los cuales se encuentra la menor exposición de las mujeres a temas del sector financiero desde edades tempranas, se suma la escasa o nula incorporación de distintos programas de educación financiera con un adecuado y respectivo enfoque de género y la baja representación femenina en el sector bancario y de inversiones.

La sobrecarga de responsabilidades en el campo doméstico en muchas sociedades mitiga el tiempo de las mujeres en su asesoramiento financiero, lo que robustece la brecha de acceso y uso de bienes económicos. Según Hernández, “entre mayor desconfianza preexista por parte de los usuarios, la utilización y acceso de productos a servicios financieros será mínimo” (Hernández 2023, 264). En muchas sociedades, las mujeres se mantienen relegadas a roles tradicionales de cuidado del hogar, mitigando sus oportunidades de independencia en el campo financiero la adecuada falta de representación femenina en instituciones económicas.

Como estrategias para cerrar la brecha de género en inclusión financiera se encuentra el fomento de enfoque de género, la educación financiera es un almanaque clave para dilucidar la brecha de género en inclusión financiera, ya que otorga a cada una de las mujeres desarrollar habilidades en la correspondiente gestión de ingresos, aporte al ahorro y planificación económica; sin embargo, los programas de educación financiera cotidianos no siempre analizan las barreras específicas que ostentan las mujeres, como la escases de tiempo debido a sus responsabilidades de cuidado o la

delimitada disponibilidad de materiales adecuados a sus necesidades. Es necesario diseñar e incorporar programas educativos con enfoque de género, que integren diversas metodologías inclusivas y flexibles, como lo son capacitaciones en horarios y disponibilidad accesibles, cursos online gratuitos y el uso de plataformas digitales que aporten a la autodidaxia.

El uso de tecnologías financieras (Fintech) para ampliar el acceso financiero es necesario, la anexión de tecnologías financieras han señalado y demostrado ser un almanaque practico para mejorar la inclusión económica de cada una de las mujeres, con especial énfasis en las distintas comunidades rurales y en sectores donde el ingreso a la banca tradicional es delimitado por factores geográfico, operativos entre otros. Las plataformas digitales de pago, como las billeteras electrónicas y las distintas aplicaciones de microfinanzas permiten a cada una de las mujeres realizar transacciones sin necesidad de incorporar intermediarios, ayuda al acceso a microcréditos en línea y gestiona sus finanzas de manera más eficaz; es necesario garantizar que cada una de estas tecnologías sean accesibles para el sector femenino, “considerando elementos como la alfabetización de carácter digital, la disponibilidad de internet y la asequibilidad de los dispositivos electrónicos” (López 2021, 42).

El asesoramiento y la adecuada mentoría son factores importantes para robustecer la participación de cada una de las mujeres en su incorporación al sistema financiero y empresarial contemporáneo; la creación de diversas redes de apoyo permite a cada una de las emprendedoras compartir diversas experiencias, recibir asesoramiento y generar distintas oportunidades de negocio mediante networking o contactos estratégicos. Estas redes pueden anexar asociaciones de mujeres empresarias, junto a cooperativas de ahorro, crédito y la integración de programas de mentoría donde mujeres con experiencia en el sector financiero direccionen a mujeres inexpertas en el tema.

La generación de políticas públicas funge un rol trascendental en la mitigación de la brecha de género en inclusión financiera; es importante que cada uno de los gobiernos implementen e incorporen regulaciones que incentiven a cada una de las instituciones financieras a otorgar productos diseñados para mujeres, suprimiendo barreras discriminatorias e impulsando la equidad en el acceso crediticio, del mismo modo es necesario desarrollar programas gubernamentales de financiamiento para mujeres emprendedoras, con subsidios y préstamos a tasas preferenciales.

1.2.4. Barreras estructurales y socioculturales para la Inclusión Financiera de las mujeres

Cada una de las barreras estructurales están vinculadas a las diversas deficiencias del sistema financiero y a su escasa capacidad para otorgar servicios accesibles a las mujeres; entre los principales factores que aportan a esta problemática se hallan los requisitos financieros de carácter restrictivo, junto a la falta de productos adaptados a cada una de las necesidades de las mujeres, la poca alfabetización financiera y la delimitada infraestructura financiera en distintas zonas geográficas.

Uno de los principales obstáculos es el acceso a la zona crediticia de las instituciones financieras es la exigencia de garantías como propiedades o ingresos estables para la concesión de préstamos, desfavoreciendo a las mujeres que no poseen dichos requisitos. Según el Foro Económico Mundial (2023, 12), “la brecha en el sector financiamiento para mujeres emprendedoras alcanzó a 1,7 billones de dólares, impidiendo la expansión de sus negocios o desarrollo de su situación económica”.

Otro factor esencial es la educación financiera, según la OCDE (2023), cada una de las mujeres en naciones en desarrollo ostentan niveles de alfabetización de carácter financiera entre un 10% y un 15% en contraste con los hombres. Concluyendo que gran número de mujeres no poseen los conocimientos necesarios para ostentar decisiones financieras informadas, lo que genera vulnerabilidad a sobreendeudamiento o a evitar progresivamente el uso de servicios financieros.

Las distintas barreras socioculturales proceden de normas de género y percepciones en el contexto tradicionalista que restringen la participación de cada una de las mujeres en su vida económica y en el acceso a productos financieros; en distintas sociedades, las mujeres siguen enfrentando diversos estereotipos que las relegan a roles de hogar, limitando progresivamente su autonomía económica. Distintas normas sociales que establecen el correspondiente rol y participación de la mujer dentro de la familia, “delimitando el eminente impacto de cada uno de los distintos programas de acceso al crédito, o a distintos servicios financieros, respecto al contexto del empoderamiento, la empresarialidad de carácter encausada y distintos resultados de carácter económicos y no económicos” (Roa 2021, 39).

Un aspecto de carácter crítico dentro de la presente problemática es la desigualdad en la participación laboral; según ONU Mujeres (2024, 12), “la correspondiente tasa de participación de fuerza laboral del sector femenino entre 25 y 54 años abarca el 61,4%, en contraste al 90,6%

de del sector masculino”. La presente diferencia manifiesta no solo la discriminación en el acceso a empleo de carácter formal, sino también la carga desequilibrada entre el trabajo doméstico y de cuidado que enfrentan cada una de las mujeres.

Distintos estudios resaltan la permanente falta de confianza, la educación financiera delimitada y la progresiva desinformación como factores que auxilian a la baja inclusión financiera de cada una de las mujeres en la región. Como ejemplo tenemos a la Comisión Económica para América Latina y el Caribe o Cepal (2021, 10), señalando que “cada uno de estos factores están detrás de la menor participación del sector femenino en el sistema económico formal”.

1.2.5. Impacto de la ausencia de acceso a servicios financieros en la correspondiente autonomía económica de las mujeres

El acceso a distintos bienes de tipo financiero es parte fundamental en la búsqueda de independencia económica para muchas mujeres, con el objetivo de alcanzar estabilidad a largo plazo. Sin embargo, muchas enfrentan diversas barreras limitantes al acceder a cuentas bancarias, adquisición de créditos y seguros, limitando restrictivamente su capacidad de tanto de ahorro, como de inversión y crecimiento de carácter económico. La ausencia de acceso a financiamiento disminuye cada una de las oportunidades de emprendimiento y dificulta la progresiva participación en la economía formal, lo que mantiene la dependencia económica de terceros y restringe su poder en la correspondiente toma de grandes decisiones sobre cada uno de sus propios recursos.

El acceso a distintos servicios en el campo financieros se encuentra inspirados en las TIC, denominados Fintech, “su correspondiente ventaja prevalece en la efectiva reducción de cada uno de los costos de operación, aportando a la reducción del precio de los diversos servicios, otorgando progresivamente accesibilidad económica” (Cueva 2021, 46). Cada una de estas plataformas tecnológicas otorgan servicios como lo son pagos digitales, distintos préstamos en línea y adecuada gestión de inversiones, impulsando la eficiencia y mitigando cada uno de los costos operativos conexos a las diversas transacciones financieras habituales; la presente reducción de costos otorga a las Fintech la oportunidad de ofrecer servicios a precios mucho más competitivos, elevando progresivamente su accesibilidad económica.

Un estudio efectivizado por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) define que cada una de las Fintech ostentan impacto significativo en la mitigación y reducción de

costos operativos dentro del sector financiero, aportando y contribuyendo a simplificar cada uno de los procedimientos tradicionales que en diversas ocasiones poseen elevados costos. La presente simplificación no solo perfecciona la eficiencia de cada uno de los servicios financieros, sino aporta a la inclusión financiera al aportar a cada uno de los consumidores y empresas que inician, como las pequeñas y medianas empresas o también llamadas PyMEs, mediante el acceso a distintos productos financieros anteriormente limitados.

Al eliminar cada una de las barreras como las altas tarifas de transacción y la progresiva necesidad de infraestructura, “cada una de las Fintech abren y otorgan nuevas oportunidades para que las empresas PyMEs ostenten créditos y servicios financieros, siendo esencial para su posterior crecimiento y correspondiente sostenibilidad en el mercado actual” (Cepal 2020, 15). Un artículo emitido por la revista "Cenes" analiza cada una de las oportunidades que las Fintech otorgaron frente a la correspondiente crisis económica ocasionada por el COVID-19, “priorizando su capacidad para desenvolverse, adaptarse y ofrecer distintas soluciones financieras innovadoras en épocas de incertidumbre” (Amaya 2022, 28).

De este modo las Fintech han aportado a la inclusión financiera en toda América Latina y el Caribe, optimizando la accesibilidad a cada uno de los servicios financieros y mitigando costos operativos para los distintos comercios. Cada una de las Fintech han progresado como actores fundamentales en la transformación y evolución del sector financiero, otorgando servicios más accesibles; su capacidad para mitigar costos operativos y adaptarse eficazmente a cada una de las necesidades cambiantes de los consumidores ha aportado a una mayor inclusión en el sector financiero, con la finalidad de mejorar la autonomía económica de cada uno de los segmentos de la población.

1.3. Educación Financiera y su Impacto en el empoderamiento económico de las mujeres

La educación financiera juega un papel crucial en el empoderamiento económico de las mujeres, ya que les proporciona los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones informadas sobre sus recursos y finanzas. Al adquirir herramientas para gestionar su dinero, invertir y planificar a largo plazo, las mujeres pueden aumentar su autonomía económica, reducir la dependencia financiera y mejorar su calidad de vida.

1.3.1. Importancia de la Educación Financiera

La educación de carácter financiera es parte esencial del empoderamiento económico femenino, ya que otorga distintas herramientas para direccionar decisiones consientes, sobre todo informadas y estratégicas en la adecuada administración de sus respectivos recursos. “Las mujeres con elevados niveles de alfabetización financiera tienen elevadas probabilidades de planificar su jubilación y acumular gran cantidad de riqueza, lo que auxilia a su independencia en el campo económico” (Lusardi 2023, 140).

La Educación financiera tiene un papel sustancial en la creación de una cultura de ahorro e inversión eficaz e inteligente, al poseer componentes fundamentales para obtener la estabilidad económica con miras a largo plazo. A través de la aplicación de conocimientos financieros, cada uno de los individuos toman decisiones informadas con la finalidad de gestionar de manera eficiente de cada uno de sus recursos, optimizando efectivamente su uso y certificando una base sólida y consolidada para enfrentar cada uno de los desafíos financieros en el futuro; este proceso anexa el aprendizaje de herramientas básicas como por ejemplo el ahorro, junto a la capacidad de análisis de distintas oportunidades de inversión con la finalidad de generar rendimientos de carácter sostenibles a través del tiempo.

En la realidad femenina, la educación de carácter financiera es fundamental, ya que contribuye y aporta a la mitigación y reducción de cada una de las desigualdades históricas y también sociales que han delimitado su acceso y posterior participación en cada uno de los mercados financieros; Eventualmente, las mujeres han enfrentado diversas barreras tanto culturales como económicas, con la finalidad de acceder a los mismos recursos financieros que los hombres, ocasionando una brecha de género importante en términos de inversión, además de ahorro y acceso al crédito.

Sin embargo, la educación de carácter financiera se considera como una herramienta importante en el empoderamiento de las mujeres, permitiéndoles afrontar cada una de estas barreras y participando activamente en el actual sistema financiero, otorgándoles el acceso a distintos productos como préstamos, además de inversiones y seguros respectivamente, siendo esenciales para el desarrollo de carácter económico.

Según un informe de OCDE, cada mujer que ostenta conocimientos financieros sólidos y consolidados tienden a desenvolverse de manera eficiente en el mercado financiero. Al comprender cada uno de los productos y servicios disponibles, las mujeres poseen la capacidad

de tomar decisiones estratégicas respecto al ahorro, inversión y administración de su dinero; la presente participación activa no solo impulsa su bienestar económico de carácter individual, sino que también aporta a mitigar la brecha de género en cuanto al acceso a distintas oportunidades en el sector económico.

La integración de cada una de las mujeres en los distintos mercados financieros posee un impacto positivo fuera de la esfera personal; al mitigar la brecha de género en el correspondiente acceso a productos del sector financieros y promover la educación financiera entre cada una de las mujeres, se robustece el tejido económico en cuestiones generales. Cada una de las mujeres que poseen el conocimiento necesario para administrar sus recursos se encuentran en una posición favorable para participar de manera consciente y activa en el contexto financiero respectivamente, aportando al crecimiento y a la correspondiente estabilidad de la economía; de esta manera la educación financiera no solo aporta beneficios a las mujeres de forma individual, sino que también posee el potencial de trasfigurar la economía en su totalidad, ocasionando un impacto positivo en la respectiva inclusión y el desarrollo de la economía a nivel macro.

1.3.2. Brecha de género en el acceso a educación financiera y oportunidades económicas

La brecha de género en la formación e instrucción financiera, junto al respectivo desarrollo de oportunidades económicas concluyen una desigualdad de carácter estructural que delimita el desarrollo de cada una de las mujeres y su capacidad de generar cantidad de ingresos sostenibles. La escasa formación para mujeres restringe la gestión eficaz de sus recursos, denegando el acceso a financiamiento y participación activa a la economía formal.

El presente problema se agrava por diversos componentes como la falta de representación en el contexto femenino del sector financiero, la ineficiente promoción de programas educativos inclinados a sus necesidades y las distintas barreras socioculturales que restringen y delimitan su autonomía económica. Respecto a su delimitado acceso o paso a servicios de financiación y distintas cuentas de carácter bancario, “cada una de las mujeres, mayormente tienden a tener un nivel más bajo de deudas y generar una tasa de dilación más elevada, lo que concluye que administran sus finanzas mediante sistemas conservadores y eficientes” (Escalante 2024, 143).

Cerrar la presente brecha requiere un enfoque de carácter integral que combine educación en el aspecto financiero con acceso equitativo a diversas oportunidades económicas; es importante diseñar distintos programas educativos con perspectiva de género, robusteciendo las redes de

apoyo para mujeres emprendedoras y fomentar distintas políticas que otorguen facilidades al crédito y la inversión. La digitalización juega un papel clave, ya que consiente generar herramientas de carácter financiero direccionado a mujeres a través de plataformas con modalidad accesibles y flexibles.

A pesar de los desafíos existentes, como la permanente ausencia del área en el curriculum de educación básica en Ecuador, la escasa capacitación de los docentes y el predominio de cada una de las barreras socioeconómicas y culturales; “es relevante certificar la importancia del área en la sociedad y emprender medidas concretas para robustecer su rol formativo en el sistema educativo” (Contreras 2024, 23).

1.3.3. Impacto de la falta de conocimiento financiero en la autonomía económica de las mujeres

Contreras (2024, 8) concluyó que “el conocimiento financiero abarca cada una de las acciones conjuntas, aplicadas e imprescindible para que la ciudadanía logre conseguir capacidades, diversas destrezas y entendimiento con el fin de administrar y planear sus finanzas de manera segura y personal”. La ausencia de conocimiento financiero limita la progresiva capacidad de cada una de las mujeres para tomar distintas decisiones en el contexto económico de manera estratégica, afectando su independencia y estabilidad.

Sin el correcto asesoramiento sobre administración de recursos, efectividad de ahorro, expedición de crédito e inversión, muchas mujeres necesitan de terceros para la gestión de sus finanzas, perpetuando ciclos de vulnerabilidad en el contexto económico y restringiendo su participación en el desarrollo productivo. La presente realidad es crítica en sectores informales, donde la escasa educación financiera impide y limita la planificación a largo plazo, perjudicando el uso eficiente de sistemas y herramientas económicas para mejorar el buen vivir.

En contextos donde la educación financiera es escasa, las mujeres se encuentran expuestas a endeudamiento con características desfavorables, siendo habitual la falta de planificación para el retiro y la incorporación de limitaciones en la acumulación de activos. La presente brecha de conocimiento no solo perjudica a nivel individual, sino que también adquiere efectos en la economía general, al desfavorecer el potencial productivo y crecimiento empresarial de un sector significativo de la población de estudio. Según Mungaray (2021, 73), “aumentar progresivamente

cada uno de los niveles o formación de enseñanza financiera mejora por su parte cada uno de los niveles dentro de la integración social, comunitario y bienestar”; sin tomar en consideración el estamento de carácter social de cada uno de los sujetos o personas, permitiendo obtener diversos servicios o fondos financieros según su nivel de ingresos respectivamente.

1.3.4. Barreras para la Implementación de Programas de Educación Financiera con enfoque de género

La implementación de distintos programas de educación financiera con enfoque de género enfrenta distintas barreras estructurales, institucionales y también socioculturales que dificultan su progresiva efectividad. Uno de las principales bloqueos o limitantes es la carencia de reconocimiento formal de la educación financiera como una parte esencial en la equidad de género, lo que se define en una escasez de políticas públicas y bajo financiamiento destinado a su desarrollo.

Garzón (2022, 44) concluye que “es significativo e importante estandarizar un método de incentivos que consienta generar atracción por el programa para mujeres, con la finalidad de impulsar y garantizar una adecuada convocatoria”. El nivel de deserción en dichas iniciativas educativas es muy alto por la notoria insuficiencia de apoyo de familiares y la progresiva escases de tiempo para la formación; las normas de carácter sociocultural y los estereotipos de género direccionan la percepción de las mujeres, reduciendo su interés o capacidad para manejar las finanzas, mitigando la inversión en su formación financiera.

La escases de tiempo derivada de cada una de las responsabilidades domésticas, junto a la ausencia de materiales educativos especializados a diferentes niveles de alfabetización y la firmeza de instituciones financieras a flexibilizar diversos productos para poblaciones vulnerables, agravan la realidad aumentando la exclusión de las mujeres en dichos programas. La educación de carácter financiera alude el presente riesgo del riesgo, la administración adecuada del dinero, la autoconfianza de las mujeres para gestionar efectivamente sus propias decisiones, las capacidades de incorporación de mecanismos digitales y de negociación, junto a conocimiento y acceso al sistema crediticio son de alto valor.

Muratore (2022, 20) manifiesta que “en consecuencia, la falta de educación se mantiene perenne en la preferencia de las mujeres para efectivizar sistemas no formales para autofinanciarse, o acogerse al apoyo de otra persona para realizar distintas operaciones bancarias”. Respecto a la

realidad de las comerciantes del Centro Popular Comercial “La Condamine” en el cantón Riobamba, es necesario el análisis de las particularidades del entorno, en donde cada una de las mujeres desarrollan sus distintas actividades económicas. La informalidad en el comercio minorista, junto a las limitaciones en el acceso a financiamiento de carácter formal y la falta de tiempo a causa de la sobrecarga de trabajo y responsabilidades familiares son factores importantes en su capacidad para recibir capacitaciones y aplicar distintos conocimientos financieros en la correspondiente gestión de sus negocios.

El presente diseño del programa a aplicar debe centrarse en distintas metodologías prácticas y accesibles que permitan a cada uno de los comerciantes adquirir conocimientos en el campo financiero sin afectar su jornada laboral. La vinculación con cooperativas y diversas entidades financieras locales facilitarían el acceso a productos financieros en relación con sus necesidades, impulsando una mayor inclusión y generación de autonomía económica dentro del contexto comercial del cantón Riobamba.

Capítulo 2. Definición del problema

En la actualidad, la educación financiera cumple un papel importante en la población económicamente activa. Por cuanto, en el cantón Riobamba especialmente en el centro comercial popular “La Condamine”, existe un porcentaje significativo de mujeres que se dedican a actividades comerciales. La mayoría enfrenta desafíos como la falta de liquidez, altos costos operativos, brechas de género, falta de conocimientos financieros y gestión de su dinero para expandir y aumentar los productos en sus negocios.

En este sentido, su gestión empresarial se ha visto afectada ya que limita su capacidad de crecimiento económico, dificultándole el acceso a financiamiento por parte de entidades financieras por no contar con capacidad de pago.

2.1. Diagnóstico situacional

El presente diagnóstico situacional se basa en la recolección de información con la finalidad de identificar insuficiencias y problemas, priorizarlos y definir líneas de acción; tiene como objetivo analizar y comprender la situación reciente o de forma actual en la que se encuentra la problemática que el proyecto desea abordar. En este sentido, permite identificar las necesidades reales, los recursos existentes y los factores que pueden influir en el éxito o el fracaso del proyecto (Aldunate 2011).

El estudio realizado hace énfasis en el programa de educación financiera con enfoque de género, puesto que las mujeres enfrentan un amplio desconocimiento en financiero, lo que les impide gestionar sus negocios de forma efectiva, expandirse y generar crecimiento económico que les permita tener autonomía financiera, lo que refleja escasa sensibilización sobre la educación financiera, estereotipos de género y la inexistencia de programas de educación financiera enfocados en las mujeres.

A nivel internacional se llevan a cabo varias iniciativas de capacitación en temas de educación financiera, bienestar emocional y redes de apoyo orientados a fortalecer el empoderamiento femenino y disminuir la pobreza (Chaves 2018). Por otro lado, según el informe más reciente de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD, publicado en septiembre de 2024, las mujeres en Ecuador continúan enfrentando significativas barreras en el acceso a servicios financieros formales. Aunque representan aproximadamente el 42% de la población

económicamente activa, solo el 30% de las mujeres accede a algún tipo de crédito, lo que refleja una persistente brecha de género en la inclusión financiera (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2024).

Así también, se menciona que, según la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, solo el 39% de las mujeres en el Ecuador tiene una cuenta en el sistema financiero y el 9.5% es considerada analfabeta financiera, convirtiéndose en un acceso limitado a servicios financieros para las mujeres (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2024).

Es por este motivo que, el análisis se ha fundamentado en determinar y establecer ejes estratégicos, en el que el enfoque sea el trabajo por el enfoque de género a fin de promover la igualdad, representatividad, empoderamiento, autonomía y bienestar financiero, con la finalidad de contribuir de manera especial en la disminución de la pobreza, el fortalecimiento de los emprendimiento y negocios impulsados por la mujeres que de acuerdo con datos estadísticos son quienes más se encuentran inmiscuidas en el comercio y con un especial estudio en el Centro Comercial Popular “La Condamine”, pues en este sector existen alrededor de 560 comerciantes en diversos sectores productivos donde más de la mitad está dirigido por mujeres que en la actualidad no tienen conocimiento en educación financiera.

2.1.1. Análisis del entorno

La educación financiera ha empezado a incluirse en planes nacionales, como el Plan Nacional de Desarrollo y en iniciativas del Banco Central del Ecuador y la Superintendencia de Bancos. Por su parte, la Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI) no contempla de forma obligatoria la educación financiera en el currículo, pese a que existen propuesta de incorporar de forma gradual. Estos programas de inclusión financiera del Estado priorizan a sectores vulnerables, como mujeres emprendedoras (Carvajal 2018).

En el Ecuador, más del 50% de la población trabaja en la economía informal, restringiendo el acceso al sistema financiero y a productos como crédito, ahorro o seguros. Existen efectivamente poca cultura del ahorro ya que no existe una planificación financiera a largo plazo. Cabe destacar que, en Riobamba, existen 25 cooperativas de ahorro y crédito, concentradas principalmente en el centro de la ciudad.

En cuanto a la autonomía financiera, solo el 31% de las mujeres ecuatorianas toman decisiones financieras en sus hogares, en contraste con el 49% de los hombres. Esta brecha de 18 puntos

porcentuales es la más alta entre los países analizados por la Corporación Andina de Fomento. El 44% de las mujeres sienten que no tienen voz en las decisiones financieras, lo que limita su independencia económica. En consecuencia, las mujeres del Ecuador ganan en promedio un 22% menos que los hombres y enfrentan barreras para acceder a industrias mejor remuneradas y solo el 25% de las mujeres accede a un plan de jubilación obligatorio, mientras que el 39% depende del respaldo financiero de su pareja (Corporación Andina de Fomento 2024).

Riobamba, al tener una población de 272.179 de habitantes, donde 137.751 son mujeres, equivalente al 50,5% y, por otro lado, 134.428 equivalente a 49,5% son hombres. De los cuales según el Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos (INEC 2023), en su último censo de población y vivienda ejecutado a nivel nacional en el cantón Riobamba la población económicamente activa es de 100,007 personas, desglosando en 96.062 personas ocupadas y 3.945 desocupadas. De modo que, el porcentaje femenino de población económicamente activa es de 34,5%, siendo menor en comparación con los hombres que tienen una participación de 65,5%.

La situación socioeconómica en el cantón Riobamba, se caracteriza por el empleo informal, dado que existe una fuerte presencia de microempresas y negocios familiares, en sectores como el comercio minorista, servicios personales, gastronomía y transporte. Existe la necesidad de brindar apertura a las mujeres del sector con la finalidad de brindar alternativas que sean justas y proporcionales para que les permitan acceder a servicios y productos financieros adaptados a sus necesidades acompañado de un programa de educación financiera que fortalezca su gestión y crecimiento financiero.

Otro aspecto está relacionado con la necesidad de formalizar los emprendimientos, dado que la informalidad esconde la situación real económica-financiera del sector. Un porcentaje alto de emprendedoras teme a la formalidad porque tienen la errónea percepción que se van a ver afectados sus ingresos o las va a perjudicar en el futuro. No comprenden que la formalidad trae beneficios, tales como: mayor acceso a financiación, servicios, desarrollo tecnológico y empresarial, etc. Por lo expuesto anteriormente los préstamos informales era la salida de las mujeres microempresarias por ser un proceso más sencillo y menos costoso que un préstamo.

Para finalizar, uno de los problemas que salió a flote es que muchas mujeres están bajo el dominio de sus parejas sentimentales, sus funciones están orientadas a la administración de

recursos y no a buscar los mecanismos para obtenerlo; por lo tanto, no tienen la necesidad de tener una cuenta a su nombre. Adicional, el tiempo dedicado a las tareas del hogar disminuye la participación, fortalecimiento y crecimiento del emprendimiento.

El estudio se encuentra establecido en el Centro Comercial Popular “La Condamine”, debido a que posee 560 comerciantes, donde existen altos niveles de desconocimiento de educación financiera y por ello un alto impacto en su situación económica para expandir y generar crecimiento en sus negocios.

Este Centro Comercial está situado en la intersección de las calles Carabobo y Esmeraldas y ofrece una gran variedad de productos y servicios en sus dos plantas. En la planta baja se encuentra puestos de venta de legumbres, frutas, lácteos, carnes y comida típica, artículos para habitaciones, electrodomésticos, mientras que en la planta alta comercializan ropa, zapatos, tejidos, sombreros, mochilas, entre otros.

En este sentido, de los 560 comerciantes que comercializan sus productos, según la Dirección de servicios municipales del cantón Riobamba 360 son mujeres y 200 hombres. Siendo las mujeres el grupo de comerciantes que lidera dentro de este centro comercial. En este sentido el estudio se ha focalizado en el sector de la comercialización de ropa, donde se establecen 200 comerciantes, de los cuales 180 son comerciantes mujeres, quienes prevalecen en este sector son s las mujeres indígenas que fluctúan en una edad de entre 18 a 45 años de edad. Esto debido a que migraron del campo en busca de mejores oportunidades económicas.

En consecuencia, mediante las encuestas realizadas a las comerciantes se ha podido recabar información de manera objetiva, puesto que se evidencia un amplio sector de comercio que tiene entre los 4 y 10 años de trabajo mantenido por las comerciantes, el mismo que se mantiene en funcionamiento por iniciativa propia y recursos propios, el trabajo del día a día lo ejercen de manera solitaria, dada la situación económica actual que no les permite tener personas que les ayuden en la comercialización.

Por otro lado, en cuanto al tema de conocimiento y prácticas financieras, se determina que actualmente las finanzas personales y las de su negocio las manejan juntas, pero hacen un control básico. Así también, la gestión de su negocio se ha podido comprobar que ha presentado altibajos, esto se debe a factores como falta de acceso a financiamiento, seguido de altos costos operativos y falta de conocimientos en gestión financiera debido a que no cuentan con algún tipo

de presupuesto mensual o anual para su negocio simplemente ellas controlan sus gastos a su manera. En este sentido, tampoco se utiliza herramientas o software que les permita llevar un control de sus finanzas, puesto que lo hacen de manera manual en un cuaderno.

En lo que se refiere a costos fijos y variables de su negocio desconocen la diferencia entre ambos por lo que no toman en consideración estos aspectos al momento de comercializar los productos. Sin embargo, la estrategia que se utiliza para fijar precios a sus productos o servicios lo basan en la demanda del mercado, seguido de la comparación de los precios de la competencia. En lo que respecta al enfoque de género, se determina que efectivamente han presentado dificultades para acceder a créditos o asesorías por el hecho de ser mujer.

Es así que entre los desafíos que enfrentan como mujeres comerciantes en comparación con los hombres de su sector es evidentemente el acceso a financiamiento. Cabe destacar que la mayoría que corresponde al 81,8% no han participado en algún programa de capacitación para mujeres emprendedoras per que les gustaría participar. En consecuencia, creen que la educación financiera ayudaría a mejorar la autonomía económica de las mujeres de su sector.

En efecto, se muestra un interés mayoritario acerca de gestión financiera, puesto que confían en que el tipo de herramienta útil seria la elaboración de presupuesto y control de gastos, seguido de estrategias para incrementar ingresos. Así también, consideran que la educación financiera debe tener un enfoque específico debido a que enfrentan retos o situaciones distintas. Es preciso mencionar que dentro de las dificultades que se presentan para intentar acceder a capacitaciones en temas financieros y de gestión empresarial es la falta de tiempo.

Al enfocar la atención en el impacto y sostenibilidad se evidencia que sus decisiones financieras a largo plazo de su negocio se dan según la situación que se presente en el momento. Su principal fuente de financiamiento para su negocio son ahorros personales, seguido de préstamos bancarios. El objetivo a corto y largo plazo que definen para su negocio es aumentar ingresos y expandirse, seguido de mantener la estabilidad de su negocio.

Finalmente, se comprueba que existe gran apertura por parte de las comerciantes a un programa de educación financiera, en razón de que creen que la capacitación mejoraría la gestión de su negocio ya que le brindarían herramientas prácticas para la toma de decisiones. Los aspectos que consideran importantes para que sea útil la capacitación es que este adaptado a las necesidades

reales del sector. Seguidamente, se indica en su gran mayoría asegurar su participación en el programa adaptando a su disponibilidad de tiempo.

2.1.2. Matriz de diagnóstico situacional

La matriz de diagnóstico situacional es un instrumento metodológico que consiente conocer y descifrar los problemas, mostrando a través de datos, la realidad sobre la cual se desea intervenir. Esta “se basa en la progresiva recolección y análisis para identificar insuficiencias, problemas, priorizándolos y definiendo la acción a seguir”. Para constituir esta matriz se identifica de manera precisa “las necesidades reales, los recursos existentes y los factores que influyen en el éxito o fracaso, asegurando que el diseño del proyecto contenga información de confianza y contextualizada” (Aldunate 2011, 10).

Además, una vez que se ha identificado el problema central, es necesario conocer cada una de las causas que han producido esa problemática, esto se deduce con el método de los “cinco porqués”, la cual es una técnica de análisis de causa raíz utilizada para explorar las relaciones de causa efecto latentes en un problema en particular, este proceso se lo realiza de forma reiterada.

Tabla 2.1. Matriz de Diagnostico Situacional

Problema	¿Por qué?	¿Por qué? (Específico)	Soluciones
Las comerciantes del Centro Comercial Popular La Condamine en Riobamba carecen de conocimientos amplios en educación financiera con enfoque de género, lo que limita su capacidad de gestión empresarial y crecimiento económico.	Causa 1. No existen programas de educación financiera con enfoque de género para las comerciantes.	C 1.1 Desconocimiento de las necesidades específicas de formación que tienen las comerciantes.	Diseñar un proyecto de educación financiera con enfoque de género que impulse la economía violeta para las comerciantes.
		C 1.2 Barreras sociales que dificultan la adaptación de los programas existentes a los contextos con enfoque de género.	
	Causa 2. Los roles y estereotipos de género dificultan que las mujeres accedan a programas de educación financiera.	C 2.1 Machismo.	Desarrollar programas de educación financiera adaptados a su contexto socioeconómico incluyendo temas de igualdad de género y finanzas personales y de crecimiento económico.
		C 2.2 Carencia de conciencia sobre la igualdad de género y la importancia de la participación de las mujeres.	
		C 2.3 Sobrecarga de trabajo doméstico y de cuidado.	
	Causa 3. Escasa sensibilización sobre la importancia de la Educación Financiera en el desarrollo de las actividades comerciales.	C 3.1 Limitada colaboración entre instituciones educativas, financieras y gubernamentales para generar conciencia sobre la importancia de la educación financiera.	Diseñar campañas de sensibilización para generar conciencia en las comerciantes sobre la importancia de la educación financiera.

Elaborado por la autora.

En este sentido, dentro de la matriz se define el problema que para nuestro caso en estudio es que las comerciantes del Centro Comercial Popular La Condamine en Riobamba carecen de conocimientos amplios en educación financiera con enfoque de género, lo que limita su capacidad de gestión empresarial y desarrollo económico.

En el por qué se define las causas principales que ocasionan el problema planteado y para ello como causa 1 se ha identificado que no existe un plan de educación financiera con un relevante enfoque diferencial de género para las comerciantes, la causa 2 determina los roles y estereotipos de género dificultan que las mujeres accedan a programas de educación financiera y finalmente como causa 3 se encuentra la escasa sensibilización sobre la adecuada educación financiera en el progreso de las actividades comerciales.

En la causa 1 se definen dos subcausas: el desconocimiento de las necesidades específicas de formación y barreras sociales que dificultan la adaptación de los programas existentes. En la causa 2 se determinan 3 subcausas: el machismo, carencia de conciencia sobre la igualdad de género y el exceso de trabajo doméstico y de cuidado. En la causa 3 se derriban una subcausa limitada colaboración entre instituciones educativas, financieras y gubernamentales.

Para cada causa se determina una solución, en este sentido para la causa uno se precisa como solución proyectar y bosquejar un proyecto de administración de conocimientos financieros con una gran perspectiva de género, para la causa dos se indica desarrollar programas de educación financiera adaptados a su contexto socioeconómico y para la causa tres se determina desarrollar un programa de educación financiera adaptados a su contexto socioeconómico.

2.2. Justificación del proyecto

La educación financiera desempeña un papel fundamental en el progreso económico y social de los sectores vulnerables, especialmente en aquellos donde las mujeres emprenden sin contar con las herramientas necesarias para gestionar adecuadamente sus ingresos. En el sector del Centro Comercial Popular “La Condamine”, ubicado geográficamente en el cantón Riobamba, cada una de las mujeres participan de manera activa en la actividad de comercial; sin embargo, enfrentan distintos desafíos a diario, junto a limitaciones redireccionadas de la ausencia de formación de carácter financiera, restringiendo su

capacidad en la administración de cada uno de sus recursos, generando acumulación de distintas deudas, ausencia progresiva de planificación a largo plazo y distintas dificultades para reinvertir en proyectos de innovación o expansión de cada uno de sus negocios.

En el presente contexto, el enfoque de género adquiere especial importancia o relevancia, ya que cada una de las mujeres comerciantes no enfrentan ninguna clase de desafíos propios del manejo de carácter empresarial, sino también añaden barreras adicionales vinculadas y anexadas a diversas desigualdades de estructurales.

El acceso limitado en relación al financiamiento, junto a la incorporación de diferentes redes de apoyo y diversas oportunidades comerciales agrava e incrementa cada una de las brechas existentes, perpetuando de manera íntegra una situación de desventaja que genera obstáculos en su crecimiento de carácter económico. Por tanto, si cada una de las mujeres no acceden a los conocimientos financieros actualizados y adecuados, contextualizados a su vida y realidad, cada una de estas barreras tienden a incrementarse progresivamente y perpetuarse.

La toma de decisiones adecuadas e informadas en distintos temas como inversión, junto al ahorro, el acceso al crédito y la correspondiente administración de recursos direcciona e influye directamente en la posterior sostenibilidad de cada uno de los emprendimientos y en su potencial y progresivo crecimiento.

La correspondiente capacitación de carácter financiero con enfoque de género representa y funge como una herramienta importante en el empoderamiento de las mujeres, dotándolas de diversas habilidades en la optimización de la gestión de cada uno de sus recursos, forjando nuevas oportunidades y robusteciendo sus capacidades financieras.

El progresivo desarrollo de las presentes competencias no solo ostenta un impacto considerado como positivo a nivel individual, sino que también se traduce en diversos beneficios colectivo, generando y ocasionando efectos favorables en la correspondiente economía local. Al promover e impulsar la inclusión de financiera de cada una de las mujeres comerciantes, se fortalece un entorno de negocios más justo, equitativo y se aporta a la mitigación de cada una de las brechas de género en el ámbito financiero, robusteciendo así una sociedad más justa e inclusiva.

Por la presente razón, el proyecto ostenta su importancia; aborda cada una de las principales barreras económicas que enfrentan las mujeres comerciantes en el correspondiente direccionamiento a la falta de educación financiera.

Así también, otorgar diversas herramientas para la correspondiente administración de cada uno de sus recursos y acceso a distintos productos del sector financiero de modo eficiente, se fortifica su autonomía de carácter económica y se impulsa progresivamente la igualdad de cada una de sus oportunidades en el sector financiero.

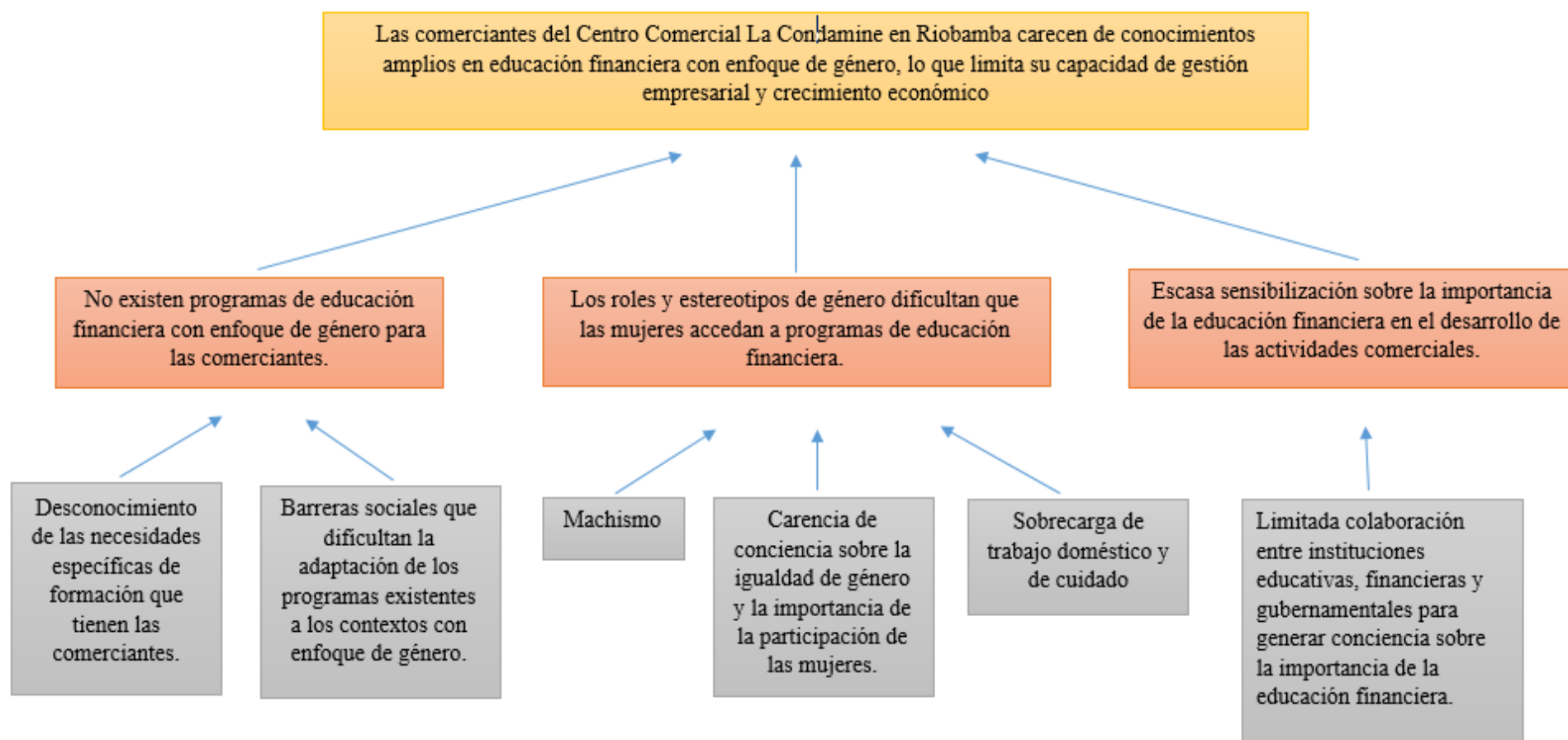
En consecuencia, contribuye de esta manera al fortalecimiento de cada uno de sus respectivos negocios y a la mitigación o reducción de la brecha de género en el acceso a diversos servicios financieros, ocasionando un impacto importante en la economía local y en el progresivo desarrollo sostenible del Cantón Riobamba.

2.2.1. Causas del Problema

El Árbol de causas define exclusivamente las múltiples causas y subcausas que se interrelacionan y contribuyen al problema principal. Esta representación gráfica profundiza en el porqué de un problema encontrando soluciones eficaces desde la raíz (Aldunante 2011).

La importancia que tiene este diagrama radica en la utilidad para indagar los factores y aspectos que contribuyen a la problemática, así también permite comprender la lógica causal que se ´presenta detrás de un fenómeno y finalmente planifica intervenciones más efectivas en razón de que se ataca las causas y no solo los síntomas (Aldunante 2011).

Gráfico 2.1. Árbol de Causas



Elaborado por la autora.

El análisis refleja tres causas directas que se derivan del problema planteado: la inexistencia de programas de educación mercantil, los roles, estereotipos de género y la escasa sensibilización sobre la importancia de la educación mercantil para el progreso de las actividades comerciales, que dificulta su amplio conocimiento en educación financiera.

En consecuencia, de la primera causa directa planteada se desglosan dos causas indirectas el desconocimiento de las necesidades específicas de formación que tienen las comerciantes y las barreras sociales que dificultan la adaptación de los programas existentes a los contextos con enfoque de género principalmente por un diseño de programas que no toma en cuenta las desigualdades estructurales de género ni los impedimentos culturales, sociales y financieros que enfrentan principalmente las mujeres.

Para abordar las presentes causas se diseñarán y desarrollara un plan de formación y enseñanza de tipo financiera con su respectivo enfoque diferencial de género que impulse la economía violeta para las comerciantes.

La segunda causa directa analizada detalla tres causas indirectas el machismo, carencia de conciencia sobre la igualdad fundamentalmente de género y la gran importancia en la participación y cooperación de las mujeres y la sobrecarga o exceso de trabajo en casa a diario y cuidado son fenómenos profundamente arraigados en las estructuras sociales, culturales y económicas de las sociedades.

Se deben a una combinación de factores históricos, normas de género, desigualdad progresivo acceso a distintos recursos y una falta de políticas que promuevan la equidad. Para ello, se desarrollarán programas de educación financiera adaptados a su contexto socioeconómico incluyendo temas de igualdad de género y finanzas personales y de crecimiento económico (Banco Mundial 2023).

La tercera causa directa desarrollada puntualiza como causa indirecta la limitada colaboración entre instituciones educativas, financieras y gubernamentales para formar conocimiento que borda desde la fundamental importancia en la adecuada formación y control económico que se debe a la falta de coordinación, incentivos y recursos, los intereses contradictorios y la falta de una visión integral y enfocada principalmente en la igualdad de oportunidades para todas aquellas secciones de la compañía. Para ello, es

importante diseñar campañas de sensibilización para generar conciencia en las comerciantes sobre la importancia de la educación financiera.

A nivel mundial, las mujeres tienen menor alfabetización financiera que los hombres. En países en desarrollo, más del 60% de las mujeres carecen de entendimientos básicos sobre finanzas, comparado con un 50% de los hombres.

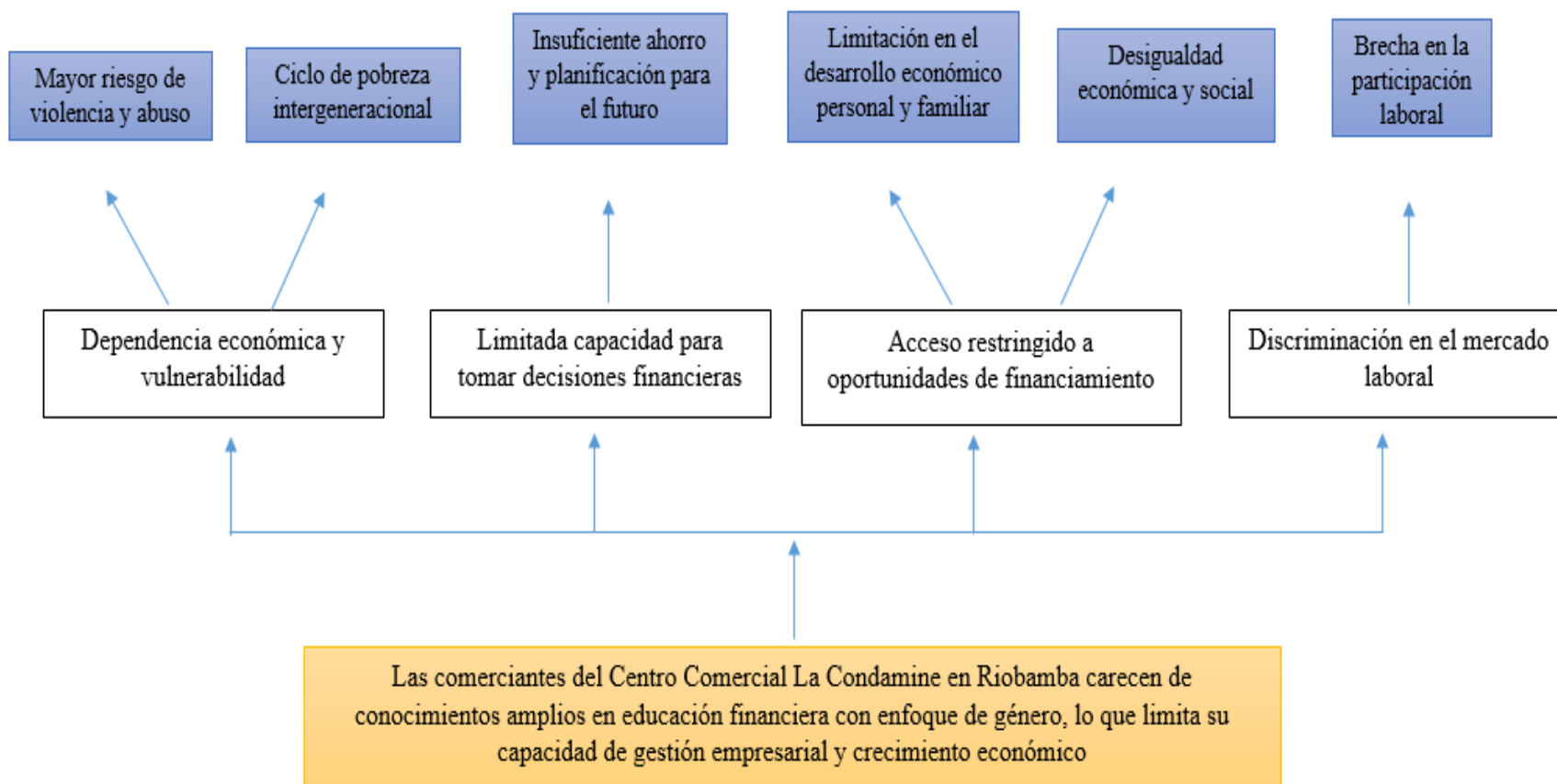
En algunos países de América Latina y el Caribe, se estima que el 40-50% de las mujeres tienen una comprensión y entendimiento financiero deficiente de concepciones fundamentales financieros básicos, como la importancia del ahorro, los intereses compuestos y la gestión de deudas (CEPAL 2023, 5).

Para impulsar la inserción financiera y fortalecer la economía violeta, se solicita diseñar productos económicos adecuados a la realidad de las mujeres, implementar programas eficaces de educación y capacitación financiera, fomentar el uso de tecnologías innovadoras, “además de asegurar una regulación adecuada y favorecer la correspondiente colaboración activa de cada una de las mujeres en el mercado productivo” (Castañeda 2023, 8). Sobre esta base, la actual inclusión económica desde un plano de vista de género compone un elemento crucial esencial para fortificar la independencia y emancipación de la economía femenina, combatiendo las desigualdades y facilitando el acceso y ocupación o uso de bienes y servicios monetarios que satisfagan sus insuficiencias. “De manera conjunta, los procesos de formación en educación financiera otorgan la oportunidad de tomar decisiones apropiadas y contribuyen a lograr una mayor equidad de género” (Castañeda 2023, 10).

2.2.2. Efectos del problema

Una vez definido el problema central con sus respectivas causas y subcausas resulta pertinente examinar los efectos que provocan el problema. “Los efectos se conocen como las consecuencias que experimenta la población por el problema que no se ha resuelto. En este sentido, se plantean en el árbol de efectos los directos e indirectos” (Aldunante 2011, 12).

Gráfico 2.2. Árbol de Efectos



Elaborado por la autora.

En la problemática analizada para cada causa directa e indirecta se ha planteado el efecto directo e indirecto. En este sentido, existen cuatro efectos directos: La dependencia económica y vulnerabilidad en donde se desencadena mayor riesgo de violencia y abuso por parte de sus parejas debido a que según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos - INEC hasta el mes de diciembre del 2024, el 42% de las mujeres en el Ecuador forman parte de la población económicamente activa - PEA, lo que implica que más de la mitad de las mujeres en edad de trabajar no participan en el mercado laboral remunerado (INEC 2024).

Además, las mujeres presentan una tasa de empleo no remunerado aproximadamente 3,1 veces más alta que la de los hombres, lo que indica una participación en actividades sin compensación económica, como el trabajo doméstico y de cuidados (ENEMDU 2024). Estas cifras son el fiel reflejo de una importante dependencia económica entre las mujeres en el Ecuador y la generación del ciclo de pobreza intergeneracional, aumentando su vulnerabilidad frente a sucesos de violencia y abuso.

Por otra parte, como segundo efecto directo se encuentra la limitada capacidad para tomar decisiones financieras, esto ocurre porque las mujeres ganan en promedio un 11,3% menos que los hombres, reduciendo su capacidad financiera (INEC 2024). En consecuencia, como subefecto se presenta el insuficiente ahorro y planificación para el futuro, esto se debe a que las mujeres no poseen una educación financiera y el acceso limitado a servicios financieros provoca que las mujeres no gestionen eficientemente sus recursos y planifiquen.

El tercer efecto directo es el acceso restringido a oportunidades de financiamiento ya que solo el 14,5% de las mujeres en Ecuador accede a productos de crédito, menos de la mitad en comparación con los hombres que tienen 32% (BCE 2024). Esta brecha se atribuye a la falta de historial crediticio, menor participación en el empleo formal y educación financiera limitada. Esto desencadena limitación en el desarrollo económico personal y familiar, así como la desigualdad económica y social.

Finalmente, se presenta como efecto directo la discriminación en el mercado laboral lo que a su vez efectúa las brechas de participación laboral, un estudio publicado por la revista Economía UNAM evidencio que en Ecuador la brecha salarial de género es de 35.6 puntos porcentuales.

En consecuencia, “la menor participación de las mujeres en empleos formales y su concentración en sectores informales o de bajos ingresos afectan su capacidad para cumplir con los requisitos de las entidades financieras” (Escalante 2024, 16).

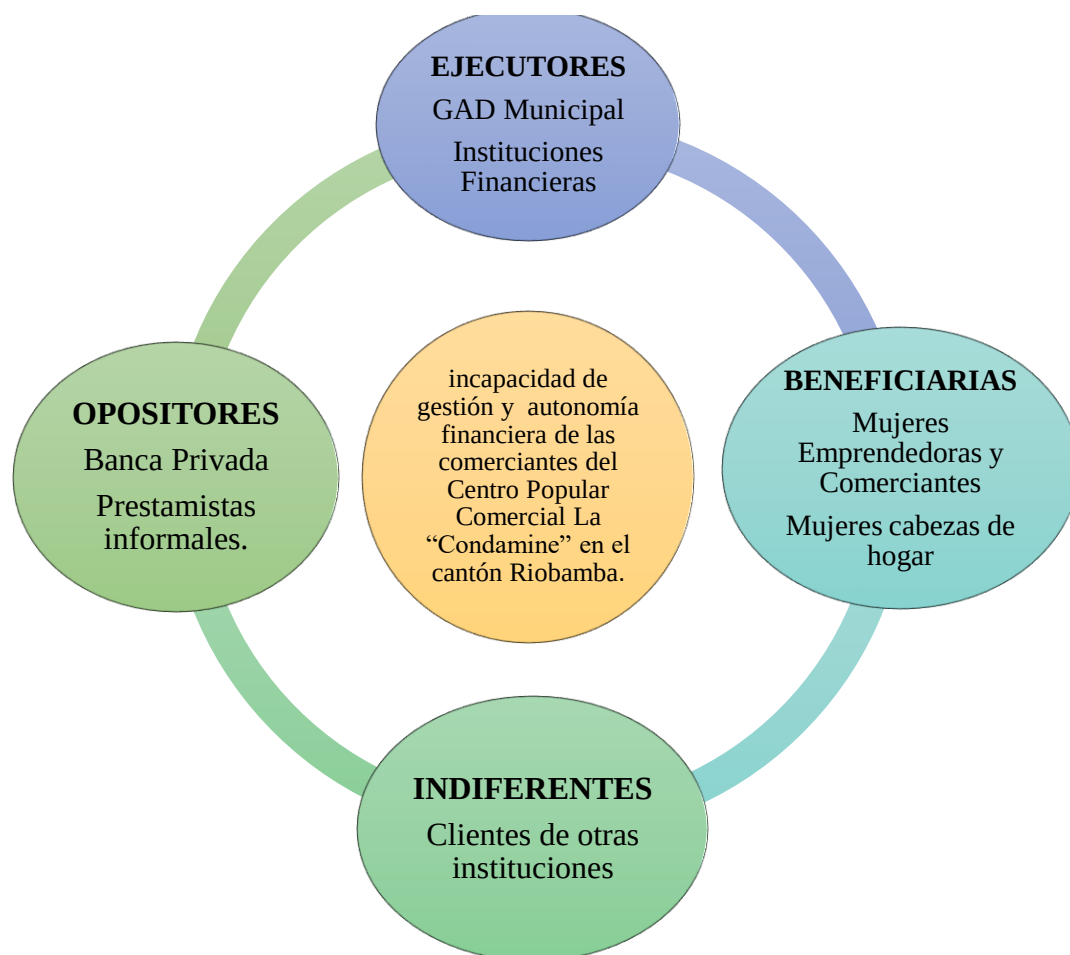
Por ello el enfoque de estudio será las comerciantes del Centro Comercial Popular “La Condamine”, puesto que carecen de conocimientos amplios en educación financiera y por ende al presentarse estos efectos en su sector se ha visto indispensable realizar este estudio.

2.2.3. Matriz de involucrados

La presente matriz de involucrados reconoce a cada uno de los actores e individuos distinguidos que intervienen en la correspondiente realización de la propuesta financiera con un mayor enfoque de igualdad de género para el importante refuerzo de la administración comercial y la correspondiente autonomía financiera de cada una de las comerciantes del Centro Comercial Popular La “Condamine” en el cantón Riobamba.

Los actores involucrados incluyen al Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal, Instituciones Financieras, del mismo modo los favorecidos directos e indirectos del plan son mujeres emprendedoras, comerciantes y mujeres cabezas de hogar del centro comercial.

Gráfico 2.3. Matriz de Involucrados



Elaborado por la autora.

La identificación de los actores llega a ser importante a la hora de definir aquellas relaciones seguras entre los usuarios y los operadores del proyecto, a modo de laborar más cercanamente con aquellos conjuntos que logran revelar indolencia hacia el proyecto por formar parte de un compromiso compartido y un reto en extensión.

Este importante enfoque admite una comprensión integral de las insuficiencias y retos de las mujeres en sus actividades comerciales, ayuda a la enunciación y planteamiento de habilidades positivas para abordar la ausencia de conocimientos amplios en referencia a la educación financiera con enfoque de género, considerando del mismo modo su capacidad de gestión empresarial y crecimiento de carácter económico. Como se pudo comprobar, cada uno de los actores enunciados precedentemente han ayudado y aportado en el análisis

correspondiente, con la finalidad de reducir la incapacidad de gestión y autonomía financiera dentro de sus actividades comerciales.

2.2.4. Árbol de Problemas

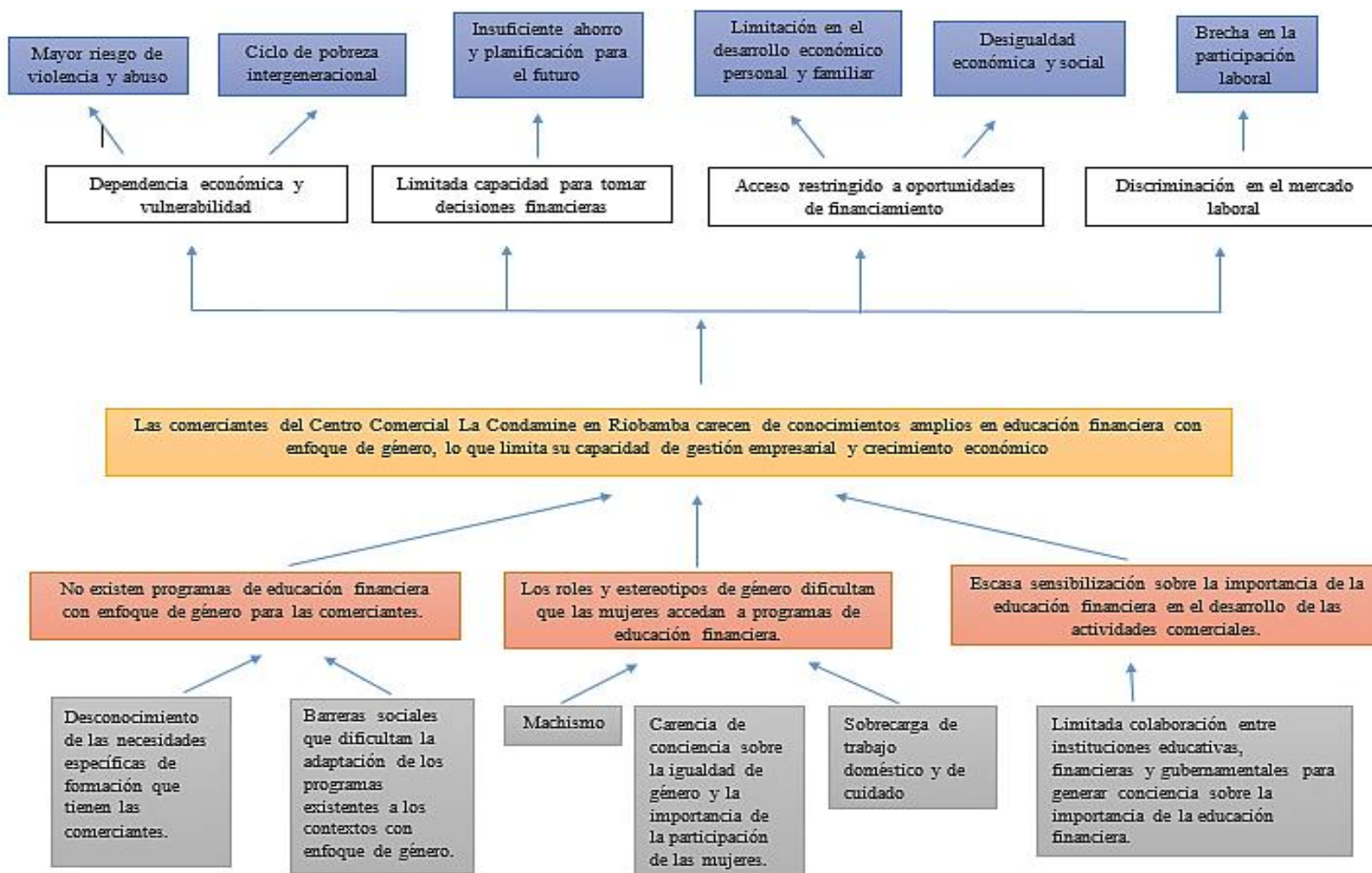
El árbol de problemas es la crucial alianza del árbol de causas y de efectos, donde se representa “la sinopsis de la situación del problema que se analiza. De esta manera se contribuye a establecer el camino en el progreso de las opciones de solución” (Aldunate 2011, 28).

Este apartado nos permite conocer la problemática ya identificada con sus diversas ramas y raíces en las que se desglosan las causas y efectos que se han presentado para que la situación encausada como problema defina aspectos que deben tratarse y tomarse en cuenta a la hora de desarrollar el proyecto en beneficio de las comerciantes que en este caso son las que se encuentran en estudio.

Para reconocer las presentes causas y efectos de primer nivel se partió de un análisis y diagnóstico situacional a través de revisión de la literatura, definición del problema y análisis del entorno para posterior a ello desglosar con un exhaustivo análisis las causas y efectos de segundo nivel.

Además, cada causa desencadena subcausas con la finalidad de analizar a profundidad la problemática en la que está enfocado el proyecto. Por otro lado, los efectos también producen efectos de segundo nivel, de modo el trabajo deberá tomar en consideración cada uno de estos aspectos para cambiar el panorama en el que se está desarrollando la investigación.

Gráfico 2.4. Árbol de Problemas



Elaborado por la autora.

En consecuencia, como problemática central se ha identificado: la carencia de conocimientos amplios en educación financiera con enfoque de género debido a que limita la capacidad de gestión empresarial y crecimiento económico, la misma que es causada por tres factores que se desglosan en la parte inferior.

El primero menciona que no existen programas o proyectos de educación financiera con un relevante enfoque de género para comerciantes que permitan brindarles el conocimiento pertinente para invertir y generar producción en sus negocios, esto ha sido provocado por dos subcausas como son: el desconocimiento de las necesidades específicas y las barreras sociales que dificultan la adaptación de los programas.

Por otra parte, como segunda causa se encuentran: los relevantes roles y estereotipos de género dificultan que las mujeres accedan a programas de educación financiera, esto ha sido provocado por tres subcausas como son el machismo, la carencia de conciencia sobre la igualdad de género y la vital importancia de la cooperación activa de las mujeres, así como también la sobrecarga de trabajo doméstico y de cuidado.

Finalmente, como tercera causa principal se encuentra la escasa sensibilización sobre el interés de la Educación financiera en el progreso de actividades comerciales lo que produce como subcausa la limitada colaboración entre instituciones educativas, financieras y gubernamentales.

Cabe destacar que estas causas producen efectos de primer nivel y efectos de segundo nivel que contribuyen a que exista un limitado desarrollo económico y comercial de las mujeres en este sentido resulta importante impulsar la economía violeta ya que pone énfasis en el valor y la contribución de las mujeres en todas las secciones lucrativas, sociales y culturales; impulsa la igualdad de género y visibiliza el impacto económico del trabajo de las mujeres (Escalante 2024).

2.3. Objetivos y Alternativas del Proyecto

En el presente proyecto los objetivos se han centrado en torno a disminuir y mitigar la desigualdad de género y fortalecer los conocimientos en educación financiera con el propósito de obtener el poder económico de las mujeres en sus actividades comerciales. En la actualidad, el desconocimiento de la educación financiera funge un papel importante en la desigualdad de género, incrementando el machismo, la sobrecarga de trabajo doméstico y de cuidado; las barreras sociales han llevado a que las mujeres no tengan independencia económica para gestionar sus actividades empresariales. Cabe destacar que es importante la colaboración de actores sociales y entidades que permitan a las mujeres obtener un conocimiento en educación financiera que le permita fomentar el ahorro y la inversión en sus actividades comerciales con la finalidad de mejorar su crecimiento económico.

2.3.1. Objetivos General y Específicos

General:

- Fortalecer los conocimientos en Educación Financiera con enfoque de género de las comerciantes del Centro Popular Comercial La “Condamine” en el cantón Riobamba para perfeccionar su capacidad de gestión empresarial y promover su crecimiento económico.

Específicos:

- Implementar programas de educación financiera dirigidos a las comerciantes mediante el diseño de contenidos adaptados a sus necesidades, promoviendo su empoderamiento económico.
- Impulsar la sensibilización sobre el valor de la Educación Financiera en el progreso de las actividades comerciales.

2.3.2. Árbol de Objetivos

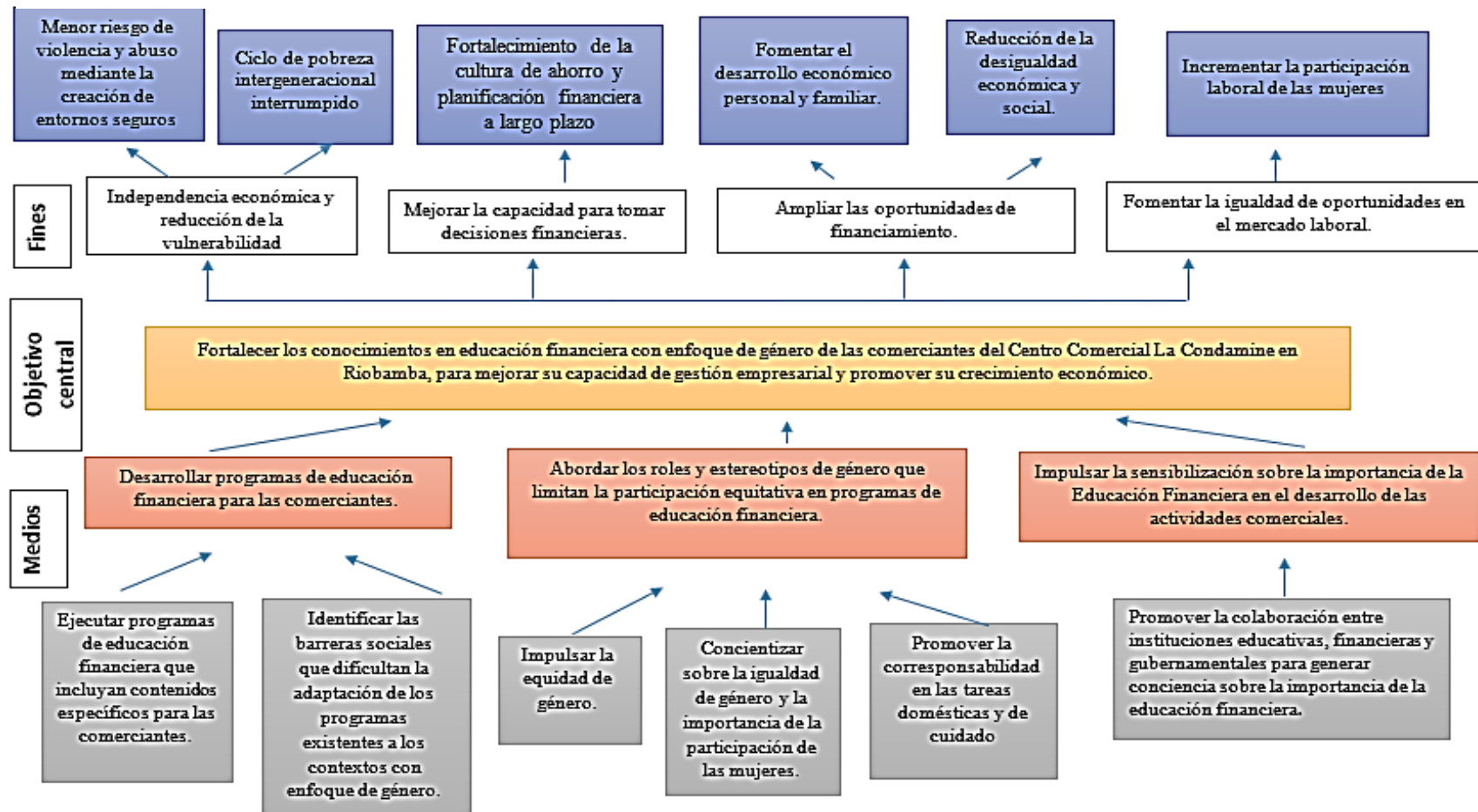
El árbol de objetivos es la presente representación gráfica que describe el ambiente y situación futura deseada, en el que se destacan “las respectivas causas que se transformaran en cada uno de los medios con que se debe contar para lograr remediar efectiva, transformando positivamente el problema central en el correspondiente objeto central o determinación del proyecto” (Aldunante 2011, 20).

En el presente árbol de objetivos, enfoca el problema central del presente análisis para convertirlo en el principal objetivo o propósito crucial del proyecto. Donde el objetivo central se encauza en el cambio social que el proyecto busca alcanzar, mientras que “las causas directas del problema se convierten en medios directos y las causas indirectas se transforman en medios indirectos, que apoyan y refuerzan los medios directos” (Aldunante 2011, 21).

Es menester, mencionar que todos los resultados se convierten en fines. Los cuales son los beneficios positivos que se esperan obtener al resolver el problema. El árbol de objetivos está organizado de la siguiente manera; el objetivo central se ubica en el centro del diagrama y es el resultado de la conversión del problema identificado en verbo que denota acción.

Los medios directos que son la conversión de las causas directas y las subcausas se transforman en indirectos en la base del árbol y son lo que se hará para lograrlo; es menester mencionar que los fines directos son la conversión de los efectos directos y los subefectos se transforman en indirectos en la parte superior y son lo que se obtendrá como resultado.

Gráfico 2.5. Árbol de Objetivos



Elaborado por la autora.

Se ha definido como objetivo central el fortalecer cada uno de los conocimientos en educación financiera con enfoque de género de las comerciantes del Centro Comercial “La Condamine” en Riobamba, para perfeccionar su capacidad de gestión empresarial y promover su crecimiento económico donde se detallan tres medios: desarrollar programas de educación financiera para las comerciantes, abordar los roles y estereotipos de género que limitan la participación equitativa en programas de educación financiera e impulsar la sensibilización sobre la correspondiente importancia de la Educación de carácter Financiera en el progreso de cada una de las actividades comerciales.

En este sentido, en el primer medio se desglosan dos medios indirectos como son el elaborar y ejecutar un plan de conocimientos de carácter financiero que incluyan contenidos específicos para cada una de las comerciantes e identificar las barreras sociales que dificultan la adaptación de los programas existentes a los contextos con enfoque de género. En el tercer medio se destaca un medio indirecto que establece promover la colaboración entre instituciones de carácter educativas, financieras y gubernamentales con la finalidad de para forjar el entendimiento sobre la relevancia de la educación financiera.

Seguidamente, los efectos se convierten en fines y se destacan cuatro fines directos independencia económica y reducción de la vulnerabilidad, mejorar la capacidad para tomar decisiones financieras, ampliar las oportunidades de financiamiento y fomentar la igualdad de oportunidades en el mercado laboral. El primer fin desglosa dos fines indirectos que establecen menor riesgo de violencia y abuso mediante la creación de entornos seguros y ciclo de pobreza intergeneracional interrumpido.

Además, el segundo fin establece un fin indirecto que determina el fortalecimiento de la cultura de ahorro y planificación financiera a largo plazo; el tercer fin desarrolla dos fines indirectos que buscan fomentar el desarrollo económico personal y familiar y reducción de la desigualdad económica y social. Además, el cuarto fin analiza un fin indirecto que establece: incrementar la participación laboral de las mujeres.

2.3.3. Selección de Alternativas (matriz multicriterio)

Al realizar el análisis multicriterio se ha identificado que los medios mejor puntuados para el proyecto son el desarrollar programas de educación financiera para las comerciantes y mejorar la sensibilización sobre el valor de la educación financiera en el progreso de las actividades comerciales.

Al analizar la inclusión económica para las mujeres comerciantes, se investiga la forma de mitigar cada una de las brechas de igualdad de género existenciales desde la antigüedad, de esta manera hoy en día se ostenta tener el acompañamiento integral de acceso a mercados y servicios financieros, complementado con la formación pertinente en temas económicos y financieros, accediendo y autorizando a que cada una de las mujeres logren obtener sus propios recursos con la finalidad de satisfacer sus necesidades e imprevistos para progresivamente aportar a su autonomía y poder.

Tabla 2.2. Análisis Multicriterio

Criterio	Coeficiente	Medios								
		Desarrollar programas de educación financiera para las comerciantes			Abordar los roles y estereotipos de género que limitan la participación equitativa en programas de Educación Financiera.			Impulsar la sensibilización sobre la importancia de la Educación Financiera en el desarrollo de las actividades comerciales.		
A. Pertinencia	5	Alta	5	25	Alta	5	25	Alta	5	25
B. Accesibilidad	4	Medio/Alta	4	16	Medio	3	12	Medio/Alta	4	16
C. Tiempo	5	Medio/Alta	4	20	Medio/Alta	4	20	Medio/Alta	4	20
D. Viabilidad Social	4	Alta	5	20	Medio/Alta	4	16	Alta	5	20
E. Viabilidad Financiera	4	Medio/Alta	4	16	Medio/Alta	4	16	Medio/Alta	4	16
Total				97			89			97

Elaborado por la autora a partir de trabajo de campo.

Los cinco criterios utilizados para definir los medios son la pertinencia puntuada con calificación alta la cual hace referencia a la idoneidad de desarrollar el primer medio que es realizar un plan de educación Económica Financiera para las comerciantes. El tercer medio busca mejorar la sensibilización sobre la influencia de la educación financiera en el progreso de cada una de las actividades comerciales tiene una calificación alta en el criterio de pertinencia.

Por otra parte, en el criterio de accesibilidad se ostenta una puntuación media alta en el primer y tercer medio, considerando la facilidad con los recursos, herramientas, datos, resultados y el propio proyecto están disponibles, utilizables por las personas involucradas o interesadas.

Seguidamente, se encuentra el criterio de tiempo el cual tiene una puntuación media alta en el primer y tercer medio asegurando que el tiempo destinado para el proyecto es factible de realización y se puede investigar. Demuestra que el período necesario para planificar, ejecutar y concluir todas las actividades desarrolladas e involucradas en este presente proyecto. “Este aspecto es esencial para garantizar que el proyecto se lleve a cabo de manera eficiente, dentro de los plazos establecidos, y con los recursos adecuados” (López 2021, 24).

Con respecto a la viabilidad social en el primer y tercer medio se ha obtenido una puntuación alta, de esta manera se evalúa que el proyecto es compatible con los valores, necesidades, intereses, y dinámicas sociales del entorno, ostentando un impacto positivo o negativo en los involucrados. En la viabilidad económica se ha obtenido una puntuación media alta, considerando los recursos económicos necesarios para desarrollarse, “si los costos asociados están justificados en relación con los beneficios esperados” (López 2021, 20).

2.3.4. Diagrama de Alternativas

El diagrama de alternativas es una herramienta visual que se usa para considerar, relacionar y determinar diversas soluciones que sean posibles de concretarse para tratar el problema en análisis.

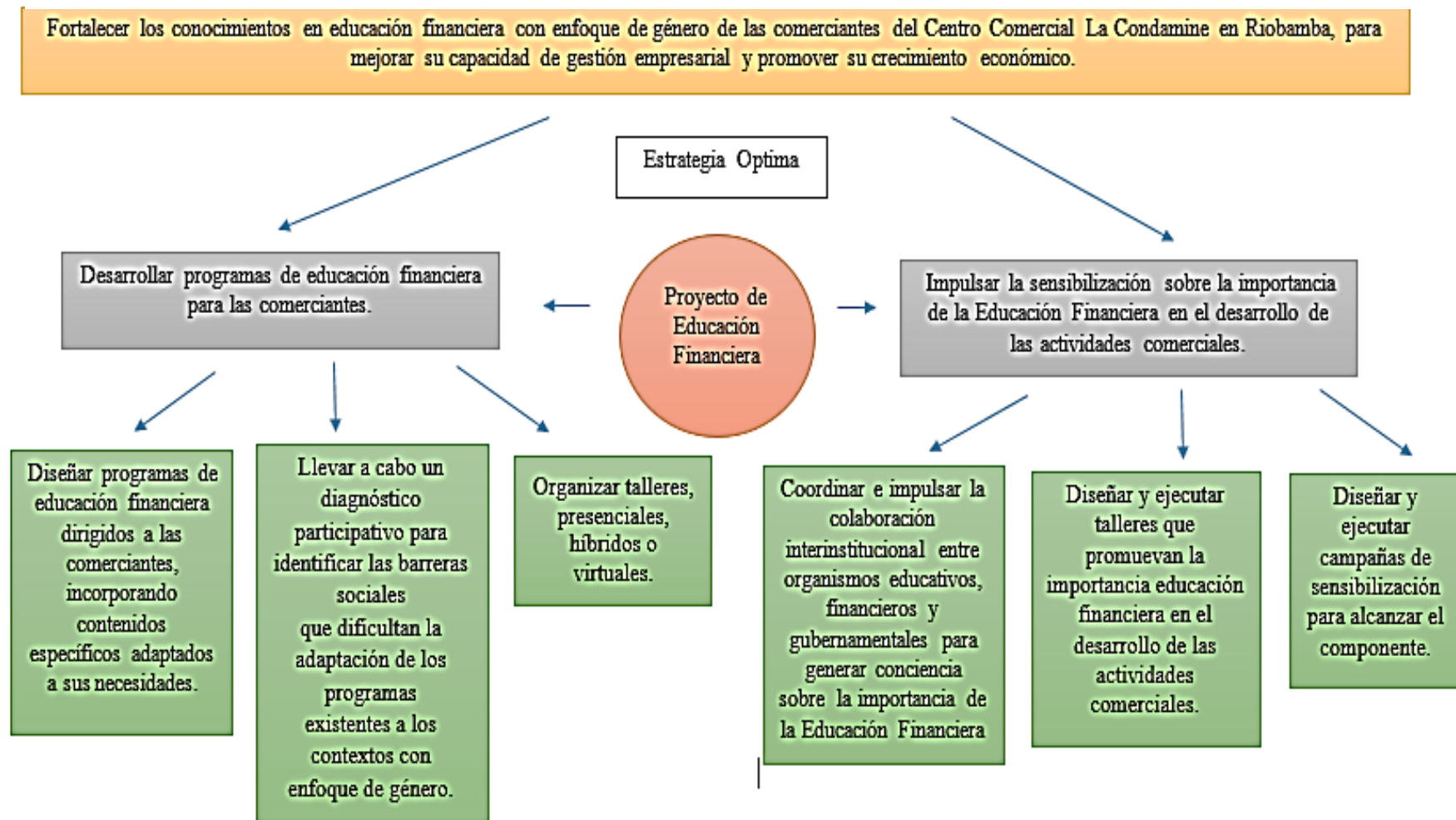
El objetivo es brindar ideas que sirvan para tomar decisiones fundamentadas sobre la alternativa que sea más viable, eficaz y pertinente para alcanzar cada uno de los objetivos planteados en la investigación.

Además, este diagrama permite conocer varios senderos que permitan resolver el problema, identificar las posibles ventajas y desventajas de cada opción, evidenciar criterios de decisión que se tomaran en cuenta para alcanzar una estrategia optima que considere el cumplimiento del fin planteado.

Las estrategias parten del mismo diagnóstico, según Aldunate (2011, 34) “se prioriza revertir los factores detectados como causantes (causas) de la situación-problema y se propone una trayectoria a través de la cual se logre llegar a una situación aceptable como solución”. El enunciado proceso de caracterización de las soluciones (estrategias) consiste principalmente en obtener un esclarecimiento en el contexto del futuro deseado, es decir, cambiar o mejorar los efectos detectados, “cada una de las estrategias identificadas debe ser capaz de dar una respuesta integral al problema” (Aldunante 2011, 36).

En este sentido, el problema se transforma en el objetivo a conseguir, los componentes definen como se lograra concretar y las actividades que permitiran alcanzar los medios se efectuara la consecucion de la estrategia oprtima que es el proyecto de educación financiera para las comerciantes del Centro Comercial Popular “La Condamine”.

Gráfico 2.6. Diagrama de Alternativas



Elaborado por la autora.

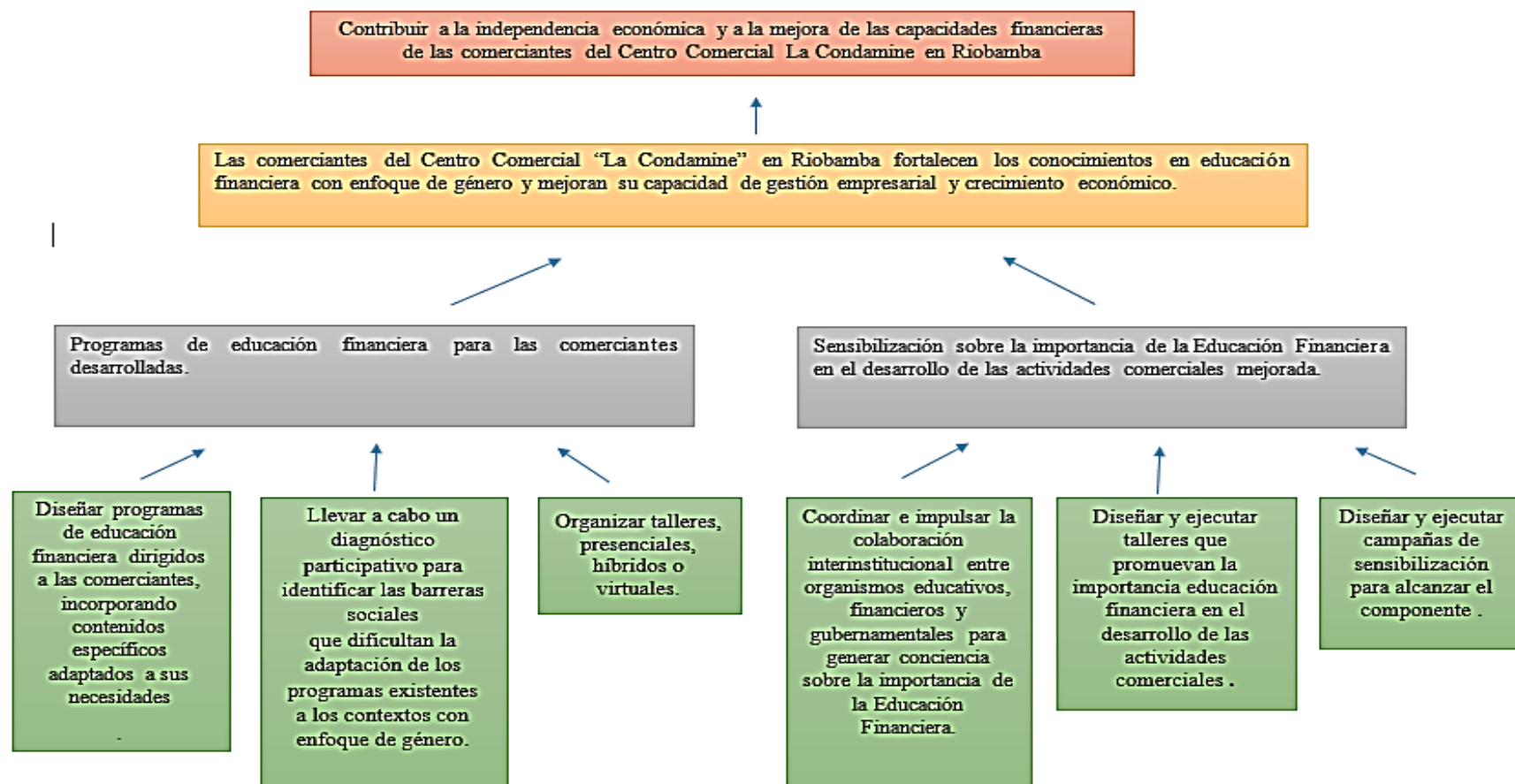
Una vez realizado el análisis de alternativas, se determina estudiar y analizar la manera de materializar los medios cuya presencia y existencia avala la solución del dicho problema. Para cada medio se deben incluir las acciones que sean factibles de realizar y que permitan alcanzar el medio. La estrategia óptima identificada es el proyecto de educación financiera en el cual se ha planteado como alternativa, donde se pretende ejecutar programas de educación financiera enexando contenidos específicos en atención a cada una de las necesidades de las comerciantes, la misma que corresponde al medio de nivel dos.

Además se busca identificar las barreras sociales que dificultan la adaptación de los programas existentes a los contextos con enfoque de género que son el medio de nivel dos. Se busca mejorar la sensibilización sobre la influencia de la educación financiera, en el desarrollo de actividades comerciales se ha identificado como medio dos el aumentar la colaboración entre instituciones educativas, financieras y gubernamentales para formar conocimiento sobre la importancia de la educación financiera.

2.3.5. Estructura Analítica del proyecto

Es importante conocer que para (Ortegón et al. 2005, 23), “la estructura analítica se define una vez que se ha seleccionado la alternativa óptima, antepuesto a la respectiva fabricación de la matriz de marco de carácter lógico para determinar niveles jerárquicos como el fin, propósito, mecanismos y actividades”. Esta estructura se organiza de la siguiente manera: abajo hacia arriba, formando una clasificación vertical de tal forma que las actividades salen en la parte baja del árbol.

Gráfico 2.7. Estructura Analítica



Elaborado por autora.

Las actividades que corresponden al componente uno son: Implementar contenidos específicos y adaptados a las necesidades de las comerciantes. Diseñar campañas de sensibilización para superar las barreras sociales, además de organizar talleres, presenciales, híbridos o virtuales que constituirán programas de educación financiera para las comerciantes desarrolladas.

Por otra parte, dentro de cada una de las actividades pertenecientes al componente dos son: Crear talleres que impulsen la correspondiente educación financiera en el progreso de las actividades e implementar campañas para mejorar la colaboración entre instituciones educativas, financieras y gubernamentales para formar entendimiento sobre la importancia del conocimiento financiero.

En este sentido cada componente constituye el propósito planteado el cual hace referencia a que las comerciantes del Centro Comercial “La Condamine” en Riobamba fortifican los conocimientos en educación económica con enfoque de género para perfeccionar su capacidad de comisión empresarial y promover su crecimiento económico.

La conclusión a la que se ha llegado después de un análisis a la problemática es contribuir a la independencia económica y de seguridad de las comerciantes del Centro Comercial “La Condamine” en Riobamba.

Es por ello que el objetivo busca que las mujeres comerciantes refuercen sus conocimientos en educación financiera, programas de conocimientos y sensibilización de la relevante educación financiera, con la finalidad de reducir la pobreza que se da de generación en generación aumentando la suficiencia de carácter económica y cambio comercial fructuoso del cantón Riobamba.

Capítulo 3. Desarrollo Metodológico

En el presente desarrollo metodológico se muestran las matrices pertinentes a través de las cuales se ha podido determinar cómo se llevará a cabo la información que se ha recabado, la viabilidad, factibilidad, pertinencia, presupuesto económico, entre otras que se requiere para llevar a cabo el proyecto, De esta manera, se tomará en cuenta los aspectos con más relevancia con antelación al momento de ejecutar.

En consecuencia, la correspondiente metodología del marco lógico es considerada como una herramienta de planificación y evaluación respectivamente, utilizada para diseñar diversos proyectos, programas o incluso intervenciones. Está inspirada en un enfoque de carácter estructurado que permite la correspondiente identificación de manera clara de cada uno de los objetivos, junto a las actividades, los resultados esperados y los correspondientes indicadores para la evaluación de la efectividad dentro de un proyecto. La presente metodología apoya en el establecimiento de una relación de carácter lógica entre los recursos disponibles, junto a las actividades a desarrollar y posteriores resultados esperados, otorgando una mejor organización y correspondiente seguimiento del proyecto en cuestión.

Su importancia se direcciona por la claridad en la correspondiente definición de metas, así como la identificación de cada uno de los riesgos y la posterior asignación eficiente de recursos, aportando a la viabilidad y el posterior éxito de cualquier proyecto en cuestión. En el presente caso de nuestro proyecto, la incorporación del marco lógico ha sido fundamental en la estructuración de distintas acciones del programa de educación de carácter financiera, salvaguardando el alcancen de cada uno de los objetivos propuestos con la finalidad de que se pueda evaluar el posterior impacto de manera efectiva.

La finalidad de este desarrollo es trazar el camino de la investigación que se encuentra en curso de modo que los resultados sean válidos, confiables y útiles garantizando que la elaboración del trabajo sea sólida y coherente.

3.1. Matriz de marco lógico

La presente matriz de marco lógico “es una herramienta de planificación y evaluación que por lo general es utilizada en proyectos sociales, económicos o institucionales” (Ortegón et al. 2005, 27). Así también esta matriz puede ejecutarse en investigaciones que se encuentran orientadas a la solución de un problema o al diseño de una propuesta concisa como es el caso del proyecto analizado.

En esta tabla debidamente estructurada se organiza de manera lógica los elementos clave de una investigación, mostrando una relación armoniosa entre los objetivos, como se va ejecutar conocido como actividades, como se medirá el desarrollo denominado como indicadores, y como se verificará la información desarrollada conocida como medios de verificación y finalmente que influya para que el proyecto tenga éxito conocido como supuestos.

Cabe mencionar que, resulta pertinente el desarrollo de esta matriz para afirmar y asegurar que se cumplan a cabalidad cada uno de los componentes “organizando y sistematizando desde los objetivos hasta las actividades, monitoreando el progreso y evaluación de los resultados, facilitando la planificación lógica de las etapas del estudio” (Ortegón et al. 2005, 28).

En la correspondiente exposición de la matriz de marco lógico diseño del programa de educación financiera esta dirigido al grupo de mujeres comerciantes del cantón Riobamba, en el cual se espera que la destacada formación instruya e incluya a las mujeres en el ámbito financiero. En este sentido, se pronostica que para el 2025, un alto porcentaje de mujeres comerciantes mejoren su capacidad gestión empresarial y promuevan su crecimiento económico.

Tabla 3.1. Matriz de marco lógico del proyecto

Nivel	Resumen de carácter Narrativo de los objetivos	Indicadores	Medios de Verificación	Supuestos
Fin	Contribuir a la independencia económica y a la mejora de las capacidades financieras de las comerciantes del Centro Comercial La Condamine en Riobamba.	Al menos el 40% de las mujeres comerciantes destinan el 20% de sus ingresos a actividades económicas y emprendimientos.	- Encuestas post – programa. - Reportes de instituciones financieras.	Existen instituciones financieras que ofrezcan productos accesibles y útiles para el crecimiento económico de las mujeres comerciantes.
Propósito	Las comerciantes del Centro Comercial “La Condamine” en Riobamba fortalecen los conocimientos en educación financiera con enfoque de género y mejoran su capacidad de gestión empresarial y crecimiento económico.	Al terminar el proyecto el 70% de las mujeres comerciantes del Centro Comercial “La Condamine”, han aprobado satisfactoriamente la capacitación de Educación Financiera.	- Resultados de evaluaciones finales. - Certificados de evaluación emitidos.	Los comerciantes del Centro Comercial “La Condamine” aplican lo aprendido sobre educación financiera y mejoran su capacidad de gestión empresarial y crecimiento económico.
Componentes	1. Programas de educación financiera para los comerciantes desarrollados.	Realizar 12 capacitaciones de educación financiera para las comerciantes durante dos años, realizadas.	- Registros de asistencia de cada capacitación. - Cronograma y reportes de ejecución.	Los programas diseñados respetan las particularidades culturales y sociales logrando incrementar sus ingresos y reducir los niveles de endeudamiento, promoviendo el desarrollo económico sostenible para las comerciantes.

	2. Sensibilización sobre la importancia de la educación financiera en el desarrollo de las actividades comerciales mejorada.	Realizar al menos 10 campañas por año, durante 2 años.	- Cronograma y reportes de ejecución. - Materiales producidos para la campaña	El equipo de diseño comprende las particularidades culturales, sociales y económicas de las mujeres comerciantes.
Actividades	1.1 Diseñar programas de educación financiera dirigidos a las comerciantes, incorporando contenidos específicos adaptados a sus necesidades.	Presupuesto por actividad	- Documento de diagnóstico	Los programas de educación financiera identifican cada una de las necesidades específicas y aumentan los diversos niveles de conocimiento financiero.
	1.2 Llevar a cabo un diagnóstico participativo para identificar las barreras sociales que dificultan la adaptación de los programas existentes a los contextos con enfoque de género.	Presupuesto por actividad	- Cronograma y reportes de ejecución. - Materiales producidos para la campaña	Las campañas logran superar resistencias y aumentar la disposición de independencia económica de las mujeres.
	1.3 Organizar talleres, presenciales, híbridos o virtuales.	Presupuesto por actividad	- Registro de asistencia	Las mujeres tienen disposición e intención de participar en los talleres.
	2.1 Coordinar e impulsar la colaboración interinstitucional entre organismos educativos, financieros y gubernamentales para generar conciencia sobre la importancia de la Educación Financiera.	Presupuesto por actividad	- Registro de asistencia	La colaboración interinstitucional entre organismos educativos, financieros y gubernamentales genera entendimiento sobre la relevancia de Educación Financiera.

	2.2 Diseñar y ejecutar talleres que promuevan la importancia educación financiera en el desarrollo de las actividades comerciales.	Presupuesto por actividad	- Materiales producidos para la campaña	Las campañas logran superar resistencias y aumentar la disposición de las mujeres hacia la Educación Financiera.
	2.3 Diseñar y ejecutar campañas de sensibilización para alcanzar el componente.	Presupuesto por actividad	- Materiales producidos para la campaña.	Las campañas de sensibilización permiten sensibilizar la relevancia de la educación financiera en el progreso de cada una de las actividades comerciales.

Elaborado por autora.

Entre los componentes importantes se encuentran los programas de educación financiera para las comerciantes desarrollados: el cual se realizará a través de un análisis de las presentes incapacidades de las mujeres en educación financiera, mediante la incorporación de levantamiento de investigación e información a grupos de mujeres comerciantes y la organización del correspondiente programa de educación económica, mediante sistemáticas activas, de carácter participativas y recreativas.

Además de la sensibilización sobre la importancia y relevancia de la educación financiera en el progreso de las actividades comerciales mejoradas, se implementarán campañas de sensibilización para el desarrollo de actividades comerciales promoviendo la capacidad de gestión económica y comercial.

La inclusión económica y financiera de las mujeres comerciantes tiene el objetivo de descartar los impedimentos de igualdad de género en relación y uso a productos, bienes de servicios y educación financiera, permitiendo que las comerciantes accedan a recursos fundamentalmente necesarios para desempeñar y efectuar con las demandas imprescindibles, establecer las insuficiencias de gasto e inversión contribuyendo a su independencia y gran empoderamiento de manera individual.

Por otro lado, el fomento de cada una de las destrezas y conocimientos pertinentes para extender y ampliar su bienestar financiero y el de toda su familia se logra a través de emprendimientos que les otorguen condiciones de vida más justa (Onu Mujeres 2024).

3.2. Plan Operativo

El Plan Operativo detalla cada uno de los componentes, actividades y tareas necesarias para alcanzar los objetivos deseados para el lapso de tiempo determinado dentro del proyecto, mismo que consiente instituir cada uno de los recursos que se maneja dentro del progreso; dentro de ellos logramos destacar “insumos humanos, económicos, tecnológicos y materiales que es indispensable para garantizar el logro de las actividades, a fin de alcanzar los componentes del proyecto de investigación” (Vigo et al. 2018, 23).

La planificación operativa anual llevada a cabo dentro del proceso de investigación consiste en ofrecer un detallado planteamiento de las gestiones a llevar a cabo, incluyendo los recursos necesarios y las personas responsables de su ejecución, para así ayudar a

implementar el proyecto de forma eficiente y efectiva. Se detalla las actividades y tareas a ejecutar, la respectiva duración de cada una, el equipo responsable, la contribución propia de ser el caso, el costo total y los indicadores de cumplimiento.

Tabla 3.2. Plan Operativo

Código	Nombre de la Actividad/Tarea	Duración (Tiempo)	Persona/Unidad responsable	(A) Fuente de Cooperación	(B) Aporte propio	(A+B) Costo Total	Indicador
1	Programas de educación financiera para las comerciantes desarrollados.	9 meses	Equipo de capacitación			\$12.650,00	Realizar 12 capacitaciones de educación financiera para las comerciantes durante dos años, realizados.
1.1	Diseñar programas de educación financiera dirigidos a las comerciantes, incorporando contenidos específicos adaptados a sus necesidades.	4 meses	Equipo de capacitación			\$6.800,00	Número de contenidos diseñados que se adaptan a sus necesidades (proceso). Porcentaje de mujeres comerciantes que considera que los contenidos responden a sus necesidades (resultado).
1.1.1	Elaborar un levantamiento de información acerca de las necesidades de capacitación.	1 mes	Equipo de capacitación		\$1300,00		Documento de diagnóstico elaborado
1.1.2	Identificación y selección de consultor externo para el diseño del programa.	2 meses	Equipo tecnico de selección		\$2000,00		Contrato firmado con el consultor
1.1.3	Convocatoria e inscripciones.	2 meses	Equipo de capacitación		\$500,00		Número de mujeres inscritas
1.1.4	Realización del programa de educación financiera.	2 meses	Equipo de capacitación		\$3.000.00		Número de mujeres capacitadas

1.2	Llevar a cabo un diagnóstico participativo para identificar las barreras sociales que dificultan la adaptación de los programas existentes a los contextos con enfoque de género.	3 meses	Equipo investigador			\$2350,00	Número de diagnósticos participativos realizados (proceso). Porcentaje de comerciantes participantes en el diagnóstico (resultado).
1.2.1	Determinar los grupos que participarán.	2 meses	Equipo de participantes		\$500,00		Porcentaje de participantes identificados.
1.2.2	Facilitar talleres, entrevistas para identificar barreras y desafíos de género.	2 meses	Equipo de investigador		\$850,00		Número de actividades participativas realizadas
1.2.3	Establecer mecanismos de monitoreo y evaluación para medir el impacto de las acciones propuestas.	2 meses	Equipo evaluador		\$1000,00		Porcentaje de mecanismos de monitoreo y evaluación implementados.
1.3	Organizar talleres, presenciales, híbridos o virtuales.	2 meses	Equipo de talleres			\$3.500,00	Número de talleres organizados (proceso) Porcentaje de participación de los asistentes inscritos en los talleres (resultado)
1.3.1	Diseño de información clave.	1 mes	Equipo de contenidos		\$1500,00		Número de contenido definido
1.3.2	Creación de materiales de apoyo	2 meses	Equipo de contenidos		\$1000,00		Número de materiales producidos

1.3.3	Difusión en espacios de información en el Centro Comercial.	1 mes	Responsables de difusión y voluntarios		\$1000,00		Número de personas que han accedido al material (alcance)
2	Sensibilización sobre la importancia de la educación financiera en el desarrollo de las actividades comerciales mejorada.	1 mes	Responsables de difusión y voluntarios			\$4100,00	Porcentaje de comerciantes que reconocen la relevancia de obtener conocimientos financieros en la administración de sus negocios después de la sensibilización.
2.1	Coordinar e impulsar la colaboración interinstitucional entre organismos educativos, financieros y gubernamentales para generar conciencia sobre la importancia de la educación financiera.	4 meses	Equipo investigador			\$1650,00	La colaboración interinstitucional entre organismos educativos, financieros y gubernamentales genera conciencia sobre la relevancia de Educación Financiera.
2.1.1	Identificación y contacto con instituciones clave.	1 mes	Equipo investigador		\$450,00		Número de instituciones contactadas
2.1.2	Planificación y formalización de acuerdos de cooperación.	1 mes	Equipo de planificación		\$550,00		Número de acuerdos formalizados
2.1.3	Implementación de estrategias de sensibilización y difusión	2 meses	Equipo investigador		\$650,00		Informe de resultados

2.2	Diseñar y ejecutar talleres que promuevan la importancia educación financiera en el desarrollo de las actividades comerciales.	2 meses	Equipo investigador			\$1300,00	Las campañas logran superar resistencias y aumentar la disposición de las mujeres hacia la Educación Financiera.
2.2.1	Reconocer fortalezas y distintas oportunidades de perfeccionar el diseño y ejecución del taller.	1 mes	Equipo investigador		\$500,00		Número de aspectos clave de mejora identificados
2.2.2	Evaluación diagnóstica para medir el impacto del taller en los conocimientos de los participantes.	1 mes	Equipo investigador		\$350,00		Informe de resultados
2.2.3	Seguimiento a los participantes para salvaguardar la aplicación de cada uno de los conocimientos aprendidos en sus negocios.	1 mes	Equipo investigador		\$450,00		Informe de resultados
2.3	Diseñar y ejecutar campañas de sensibilización para alcanzar el componente.	1 mes	Equipo de campaña			\$1150,00	Las campañas de sensibilización permiten sensibilizar la relevancia de la Educación de carácter financiera en el progreso de cada una de las actividades comerciales.

2.3.1	Identificar el diseño y ejecución de la campaña.	1 mes	Equipo investigador		\$500,00		Número de aspectos clave de mejora identificados
2.3.2	Evaluación diagnóstica para medir el impacto de la campaña.	1 mes	Equipo investigador		\$300,00		Informe de resultados
2.3.3	Seguimiento a los participantes para asegurar la aplicación de lo aprendido.	1 mes			\$350,00		Informe de resultados

Elaborado por la autora

En el presente plan operativo se destacan dos componentes anteriormente establecidos, el primero establece el Programa de educación financiera para las distintas comerciantes desarrolladas, donde se desprenden tres actividades y dentro de cada actividad las respectivas tres tareas que mencionan las acciones que se llevaran a cabo para llevar a cabo el componente planteado.

En este sentido, cada actividad y tarea tiene un rango de tiempo establecido para ejecutar las gestiones planteadas y la unidad responsable de cada componente, actividad y tarea entre los cuales se encuentra el equipo de capacitación, selección, investigador, participantes, evaluador, contenidos, entre otros quienes ocupan una función importante en el desarrollo del componente establecido.

Así también, se ha definido como costo total del primer componente la cantidad de \$12.650,00 y los respectivos indicadores que determinan la ejecución del programa de educación financiera planteado.

Por otra parte, el segundo componente define la sensibilización sobre la relevancia de la educación financiera en el desarrollo de las actividades comerciales mejorada, donde se desprenden tres actividades y dentro de cada actividad las respectivas tres tareas que mencionan las acciones que se llevaran a cabo para llevar a cabo el componente planteado.

En este sentido, cada actividad y tarea tiene un rango de tiempo establecido para ejecutar las gestiones planteadas y la unidad responsable de cada componente, actividad y tarea entre los cuales se encuentra el equipo de planificación, difusión y voluntarios, investigador, campaña, entre otros quienes ocupan una función importante en el desarrollo del componente establecido.

Así también, se ha definido como costo total del segundo componente la cantidad de \$4.100,00 y los respectivos indicadores que determinan la construcción de la sensibilización sobre la relevancia de la educación financiera en el desarrollo de las actividades establecidas.

3.3. Presupuesto del proyecto

El presupuesto es considerado como el informe económico que desglosa cada una de las actividades que se efectivizan durante el tiempo establecido a realizar el proyecto en el presente caso que nos ocupa será de dos años otorgando el seguimiento y control de cada una de las actividades planificadas, del presente modo se compara cada uno de los costos reales y presupuestados (Vigo et al. 2018).

Tabla 3.3. Presupuesto del proyecto

Descripción	Año 1	Año 2
1. Programas de educación financiera para los comerciantes desarrollados.	\$12.650,00	\$9000,00
1.1. Diseñar programas de educación financiera dirigidos a las comerciantes, incorporando contenidos específicos adaptados a sus necesidades.	\$6800,00	\$6150,00
1.1.1. Elaborar un levantamiento de información acerca de las necesidades de capacitación.	\$1300,00	\$1200,00
1.1.2. Identificación y selección de consultor externo para el diseño del programa.	\$2000,00	\$1500,00
1.1.3 Convocatoria e inscripciones.	\$500,00	\$450,00
1.1.4. Realización del programa de educación financiera.	\$3000,00	\$3000,00
1.2. Llevar a cabo un diagnóstico participativo para identificar las barreras sociales que dificultan la adaptación de los programas existentes a los contextos con enfoque de género.	\$2350,00	\$145,00
1.2.1. Determinar los grupos que participarán.	\$500,00	\$250,00
1.2.2. Facilitar talleres, entrevistas para identificar.	\$850,00	\$700,00

1.2.3. Establecer mecanismos de monitoreo y evaluación para medir el impacto de las acciones propuestas.	\$1000,00	\$500,00
1.3. Organizar talleres, presenciales, híbridos o virtuales.	\$3500,00	\$1400,00
1.3.1. Diseño de información clave.	\$1500,00	\$500,00
1.3.2. Evaluar cuánto han aprendido mediante pruebas o autoevaluaciones	\$1000,00	\$350,00
1.3.3. Difusión en espacios de información en el Centro Comercial.	\$1000,00	\$550,00
2. Sensibilización sobre la importancia de la educación financiera en el desarrollo de las actividades comerciales mejorada.	\$4100,00	\$3000,00
2.1. Coordinar e impulsar la colaboración interinstitucional entre organismos educativos, financieros y gubernamentales para generar conciencia sobre la importancia de la educación financiera.	\$1650,00	\$1250,00
2.1.1. Identificación y contacto con instituciones clave.	\$450,00	\$300,00
2.1.2. Planificación y formalización de acuerdos de cooperación.	\$550,00	\$350,00
2.1.3. Implementación de estrategias de sensibilización y difusión	\$650,00	\$600,00
2.2. Diseñar y ejecutar talleres que promuevan la importancia educación financiera en el desarrollo de las actividades comerciales.	\$1300,00	\$950,00
2.2.1. Identificar fortalezas y distintas oportunidades de perfeccionar el diseño y ejecución del taller.	\$500,00	\$300,00
2.2.2. Evaluación diagnóstica para medir el impacto del taller en los conocimientos de los participantes.	\$350,00	\$350,00
2.2.3. Seguimiento a los participantes para salvaguardar la aplicación de lo aprendido en cada uno de sus negocios.	\$450,00	\$300,00

2.3. Diseñar y ejecutar campañas de sensibilización para alcanzar el componente	\$1150,00	\$800,00
2.3.1. Identificar el diseño y ejecución de la campaña.	\$500,00	\$350,00
2.3.2. Evaluación diagnóstica para medir el impacto de la campaña.	\$300,00	\$250,00
2.3.3. Seguimiento a los participantes para asegurar la aplicación de lo aprendido.	\$350,00	\$200,00
Costo total del proyecto	\$16.750,00	\$12.000,00

Elaborado por la autora.

En la presente tabla de presupuesto se encuentra desglosado las actividades y tareas que se desarrollaron por el periodo de dos años, así como los costos que permitirán llevar a cabo la gestión y ejecución del proyecto.

Cabe señalar que el presente presupuesto del proyecto es el resultado del financiamiento propio del equipo de analistas, ya que pone en manifiesto el valor de protagonismo que tiene una sistematización financiera en la administración del proyecto, así como la relevancia del uso de los capitales convenientes para llevar a cabo cada una de las diligencias previstas en el correspondiente proceso.

Tal y como estaba especificado en el correspondiente plan operativo, la duración de tal proyecto queda establecida en veinticuatro meses (2 años); en la información siguiente, se entrega el presupuesto desglosado para el correspondiente grupo de tareas, actividades y componentes que deban ser desarrollados para lograr el objetivo general del proyecto.

3.4. Evaluación ex ante

La evaluación ex ante del proyecto es un instrumento de carácter metodológico a través de la cual se realiza un análisis o estudio final de cada uno de los aspectos del diseño del proyecto con la finalidad de que se toque a detalle cada aspecto determinado en la propuesta. La evaluación está compuesta por diversas matrices en las cuales se determina la

coyuntura del proyecto, posibilidad política, organizacional e institucional, además de la viabilidad e impacto.

En este sentido, la evaluación ex ante del proyecto posee la capacidad de salvaguardar la factibilidad del proyecto y sostenibilidad de este en el lapso de tiempo, a fin de que el impacto en la localidad objetiva sea positivo. En consecuencia, es importante que se identifique cada una de las actividades necesarias, cada uno de los organismos responsables de elaborar y el conveniente estudio del diagnóstico para identificar las necesidades de las comerciantes del centro.

La evaluación ex ante es importante debido a que garantiza una toma de decisiones informadas, esto proporciona al investigador información precisa que le permite decidir la modificación o aplicación antes de ejecutarse, así también se puede detectar las limitaciones y estrategias para mitigar los obstáculos, la optimización de recursos ayuda a evita gastos innecesarios y mejora la obtención de resultados confiables.

Existen dos análisis importantes a través de los cuales se determina si es posible llevar a cabo el estudio y son: viabilidad y factibilidad, al fusionarse se da el diseño óptimo del proyecto. Dentro del análisis de viabilidad se analiza la viabilidad política, sostenibilidad, viabilidad económica-financiera, mientras que en el análisis de factibilidad se enfoca en el análisis de pertinencia del proyecto, análisis de la consistencia interna.

En el análisis de viabilidad política se toma en consideración “la capacidad de los actores involucrados para impedir o apoyar la ejecución del proyecto”. Así también se “evalúa el grado en que un proyecto es compatible con el entorno político” (Sapag y Sapag 2008,10).

3.4.1. Análisis de pertinencia del proyecto

El correspondiente análisis de pertinencia de un proyecto es la respectiva evaluación que se encarga de determinar la medida en la que el proyecto responde a una necesidad o problema. Es importante realizar este análisis para evitar investigaciones redundantes e irrelevantes, “se optima recursos dirigiendo los esfuerzos hacia propuestas que tienen gran impacto, así también contribuye a la toma de decisiones acertada en la planificación y diseño del proyecto” (Ortegón et al. 2005, 26).

Tabla 3.4. Matriz para el análisis de pertinencia del proyecto

Aspecto	Pregunta	Fuente
Relevancia Social	¿El proyecto responde a una necesidad real de la comunidad o beneficiarios?	Diagnostico situacional Las mujeres comerciantes del centro comercial “La Condamine” tienen la necesidad de adquirir conocimientos elementales de educación financiera para gestionar su dinero y tener un crecimiento empresarial.
Contexto	¿El contexto social, económico, cultural permite la ejecución del proyecto?	Diagnostico situacional Tanto el entorno en el cual se desenvuelven económicamente las comerciantes del centro comercial, así como la cultura demuestran que es fundamental ejecutar las actividades que capaciten a la población con enfoque femenino.
Alineación con las políticas públicas	¿El proyecto está alineado con planes y estrategias nacionales o locales?	Se alinea a la correspondiente Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENEF)
Agenda de desarrollo	¿El proyecto está alineado con la ODS?	Se alinea con los artículos: 4. Educación eficiente y de calidad 5. Igualdad de género 8. labor decente y crecimiento económico 10. Mitigación de cada una de las desigualdades

Elaborado por la autora.

En este sentido la tabla visualiza el análisis de cuatro aspectos, la relevancia social, contexto, alineación con las políticas públicas y agenda de desarrollo. Así también dentro de cada aspecto analizado se plantea una pregunta en el primer aspecto se analiza la necesidad real o de beneficiarios que en este proyecto es adquirir conocimientos de educación financiera para que tengan las comerciantes la capacidad de mejorar la gestión y autonomía financiera.

En consecuencia, el segundo aspecto analiza el contexto social, cultural y económico se determina que es pertinente realizar el diseño de este programa por cuanto las comerciantes no tienen conocimientos financieros para desarrollar e impulsar sus negocios y de esta manera obtener un crecimiento empresarial y mucho tiene que ver las barreras sociales que se presentan en el entorno.

En este sentido, el tercer aspecto que establece los planes y estrategias nacionales o locales se determina que se alinea el proyecto a la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) y dentro del último aspecto que es la agenda de desarrollo se con los artículos 4,5,8 y 10 de la ODS.

3.4.2. Análisis de consistencia interna del proyecto

En el presente análisis de la respectiva consistencia se puede visualizar que se encuentran analizado profundamente el desarrollo de la problemática a fin de garantizar la coherencia lógica entre los diferentes componentes del proyecto. El objetivo de esta matriz se basa en garantizar que cada parte del proyecto comenzando con el diagnostico situacional, metodología y objetivos aporten de forma efectiva al logro de los resultados esperados.

Tabla 3.5. Matriz para el análisis de la consistencia interna del proyecto

Preguntas	Si	No	Observaciones	Recomendaciones
¿Se ha determinado con suma claridad el problema que genera el proyecto?	X		La principal problemática, ha sido identificado como “Las comerciantes del Centro Comercial La Condamine en Riobamba carecen de conocimientos amplios en educación financiera con enfoque de género, lo que limita su capacidad de gestión empresarial y crecimiento económico”, el cual se ha definido en el diagnostico situacional. Se han detallado causas y efectos específicos que proporcionan una base sólida para el desarrollo.	Continuar profundizando en las causas para fortalecer la argumentación en la justificación del proyecto.
¿La problemática tratada se ha delimitado de manera geográfica y social respectivamente?	X		El proyecto se enfoca en cada una de las mujeres comerciantes del Centro Comercial “La Condamine” ubicado en el cantón Riobamba provincia de Chimborazo.	Incluir datos cuantitativos acerca del número de beneficiarios y su distribución de geográfica para mayor claridad.
¿Existe información que se considere como conveniente y suficiente de la problemática a tratar?	X		Efectivamente se ha recopilado información a través del diagnóstico situacional ofreciendo una visión integral de la problemática.	Actualizar la información de forma seguida que reflejen los cambios en el entorno social, económico y político.
¿La problemática es preferente para la correspondiente política de carácter social/económica?	X		Al aplicar los conocimientos adquiridos las mujeres comerciantes pueden mejorar su capacidad de gestión empresarial y promover el crecimiento local.	

¿Se ha determinado la correspondiente percepción de la población que ha sido beneficiaria en la posterior identificación y control de la problemática a tratar?	X		La percepción de las mujeres comerciantes ha sido recogida a través de encuestas, a fin de identificar la problemática.	Realizar un análisis cualitativo a partir de las respuestas obtenidas, a fin de recoger información más profunda acerca de sus necesidades.
¿El equipo que administra el proyecto tiene la capacidad de intervenir en el problema?	X		De acuerdo a la identificación del responsable de la ejecución de las tareas, actividades y componentes se puede verificar que intervienen directamente en la problemática.	Fortalecer el seguimiento y evaluación para garantizar el cumplimiento de los indicadores.
¿Se han analizado los costos administrativos, psicosociales y políticos de la focalización del proyecto?	X		Pese a haberse realizado un análisis administrativo en el Plan Operativo Anual (POA), no se ha considerado los costos psicosociales (resistencia al cambio) y políticos.	Tomar en consideración los costos psicosociales y políticos en caso de ser pertinentes.
¿Se han identificado los criterios de focalización del proyecto?	X		La problemática se delimito geográfica y socialmente.	

Elaborado por la autora.

En la presente matriz se puede concluir que, la problemática actual ha sido identificada de manera correcta mediante encuestas aplicadas a cada una de las comerciantes debido a la existencia de un gran desconocimiento en el contexto de educación financiera, incidiendo a que el crecimiento empresarial no evolucione al limitar la capacidad y el conocimiento respecto a gestión de finanzas; por otro lado, cada una de las brechas de género se encuentran muy permanente y presentes en el sector analizado debido al limitado acceso a un financiamiento por el hecho de ser mujeres.

A cada una de las preguntas realizadas para el análisis se puede evidenciar que son de aceptación esto es arrojan como resultado un SI lo que manifiesta que la existencia de la coherencia lógica entre los distintos elementos primordiales del estudio.

En este sentido, se determina que el estudio es válido, bien enfocado y exitoso por cuanto permite detectar de forma eficiente las incongruencias antes de desarrollar la investigación, así como también se fortalece la estructura y calidad académica del trabajo.

3.4.3. Análisis de viabilidad política

En el análisis de viabilidad política se asegurará el apoyo de instituciones gubernamentales y tomadores de decisiones, a fin de identificar las alianzas estratégicas y garantizar el respaldo de los órganos directivos. En este sentido, se facilitará la asignación de recursos internos y se mejorará la sostenibilidad del proyecto.

Tabla 3.6. Matriz para el análisis de la viabilidad política

Componente	Actores sociales involucrados	Interés puesto en ejecución	Peso político del actor social	Nivel de viabilidad política
Programas de educación financiera para los comerciantes desarrollados.	Beneficiarias	1	1	A
	Centro Comercial Popular “La Condamine”	1	1	
	GAD’s	0	3	
	COAC’s	1	2	
Sensibilización sobre la relevancia de la educación financiera en el desarrollo de cada una de las actividades comerciales mejoradas.	Beneficiarias	1	1	A
	Centro Comercial Popular “La Condamine”	0	1	
	GAD’s	0	3	
	COAC’s	1	2	

Elaborada por la autora

En la matriz de viabilidad política se visualiza el primer componente: Programas de educación financiera para los comerciantes desarrollados, donde se tiene como actores sociales a las beneficiarias, el Centro Comercial Popular “La Condamine”, GAD’s y COAC’s teniendo como nivel de viabilidad política una calificación de A, lo cual arroja un resultado alto.

Seguidamente, el segundo componente: Sensibilización sobre la relevancia de la educación financiera en el desarrollo de cada una de las actividades comerciales mejoradas, donde se tiene como actores sociales a las beneficiarias, el Centro Comercial Popular “La Condamine”, GAD’s y COAC’s teniendo como nivel de viabilidad política una calificación de A, lo cual arroja un resultado alto.

3.4.4. Análisis de viabilidad de la sostenibilidad del proyecto

En el análisis de viabilidad toma importancia la información relevante que brinda para la toma de decisiones previo a iniciar el proyecto ya que se evalúa si el proyecto es realizable y si es pertinente invertir recursos en su ejecución.

Tabla 3.7. Matriz para el análisis de viabilidad del proyecto

Componente:	Programas de educación financiera para los comerciantes desarrollados.		
Dimensión de sostenibilidad	Fortalezas	Debilidades	Estrategias de mejora
Financiera	El proyecto cuenta con autofinanciamiento	No se cuenta con un plan de contingencia den caso de falta de ingresos propios	Solicitar financiamiento a ONG’S, Fundaciones y Municipalidad.
Institucional	El proyecto establece alianzas estratégicas con instituciones clave, lo que permitiría ampliar su alcance, acceder a más recursos y fortalecer su impacto	No tener alianzas con otras instituciones para gestionar el proyecto.	Presentar propuestas de colaboración que resalten los beneficios mutuos, facilitando convenios que aporten financiamiento, capacitación o difusión del programa.

	en la educación financiera.		
Social	Las mujeres comerciantes tienen la predisposición para participar en el correspondiente programa de conocimiento y educación financiera.	La falta de tiempo debido a sus responsabilidades comerciales y familiares, lo que podría limitar su participación efectiva.	Implementar un modelo de capacitación flexible, que incluya horarios adaptados a su disponibilidad, materiales de autoaprendizaje y sesiones virtuales o grabadas.
Técnica	El proyecto cuenta con el equipo técnico para desarrollar los contenidos del programa de conocimiento y educación financiero que se ofrezca.	Falta de enfoque en la adaptación de los materiales a las necesidades específicas de las beneficiarias, lo que podría reducir su efectividad.	Realizar un diagnóstico previo para identificar las necesidades y el nivel de conocimiento financiero de las participantes.

Elaborado por la autora.

En esta tabla se puede visualizar el análisis del primer componente: Programas de educación financiera para los comerciantes desarrollados, donde se analiza cuatro dimensiones de sostenibilidad: financiera, institucional, social y técnica. En las fortalezas se define de forma positiva con lo que el proyecto cuenta para desarrollarse en cada dimensión. Por otra parte, dentro de las debilidades se determina de forma negativa lo que le hace falta al proyecto para desarrollarse con efectividad. Finalmente se proponen estrategias de mejora que serán la opción que nos permitirá actuar en el instante en que se presente alguna debilidad que no haya sido prevista.

Tabla 3.8. Matriz para el análisis de viabilidad del proyecto

Componente:	Sensibilización sobre la relevancia de la progresiva Educación Financiera en el desarrollo de las actividades comerciales mejorada.		
Dimensión de sostenibilidad	Fortalezas	Debilidades	Estrategias de mejora
Financiera	El proyecto cuenta con autofinanciamiento	No se cuenta con un plan de contingencia den caso de falta de ingresos propios	Solicitar financiamiento a ONG'S, Fundaciones y Municipalidad.
Institucional	El proyecto establece alianzas estratégicas con instituciones clave, lo que permitiría ampliar su alcance, acceder a más recursos y fortalecer su impacto en la educación financiera.	No tener alianzas con otras instituciones para gestionar el proyecto.	Presentar propuestas de colaboración que resalten los beneficios mutuos, facilitando convenios que aporten financiamiento, capacitación o difusión del programa.
Social	Las mujeres comerciantes tienen la predisposición para participar en el programa de conocimientos de carácter financieros.	La progresiva falta de tiempo debido a sus responsabilidades comerciales y familiares, lo que podría limitar su participación efectiva.	Implementar un modelo de capacitación flexible, que incluya horarios adaptados a su disponibilidad, materiales de autoaprendizaje y sesiones virtuales o grabadas.
Técnica	El proyecto cuenta con el equipo técnico para desarrollar los contenidos del correspondiente	Falta del adecuado enfoque en la adaptación de los materiales a las necesidades	Realizar un diagnóstico previo para identificar cada una de las necesidades y el nivel de

	programa de conocimientos financieros que se ofrezca.	específicas de las beneficiarias, lo que podría reducir su efectividad.	conocimiento financiero de las participantes.
--	---	---	---

Elaborado por la autora.

En la presente tabla se visualiza el segundo componente: La sensibilización sobre la correspondiente relevancia de la educación financiera en el desarrollo de cada una de las actividades comerciales mejorada donde se analiza cuatro dimensiones de sostenibilidad: financiera, institucional, social y técnica. En las fortalezas se define de forma positiva con lo que el proyecto cuenta para desarrollarse en cada dimensión.

Por otra parte, dentro de las debilidades se determina de forma negativa lo que le hace falta al proyecto para desarrollarse con efectividad. Finalmente se proponen estrategias de mejora que serán la opción que nos permitirá intervenir en el instante en que se evidencien debilidades que no haya sido prevista.

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

Se concluye que en la actualidad cada una de las mujeres tienen un rol esencial en la sociedad y la economía, pues se identificó que del total de comerciantes la mayoría son mujeres en el Centro Comercial Popular “La Condamine”, las mismas enfrentan desigualdades en el acceso a educación financiera, restringiendo su capacidad para gestionar eficazmente sus negocios y de esta manera lograr autonomía financiera, fomentando una sociedad más justa y equitativa. En consecuencia. El diagnóstico levantado en el contexto de forma participativa evidencia que existe la necesidad de formación, el mismo que deberá adaptarse a la realidad que se enfrentan día a día las comerciantes.

El enfoque de género es primordial en el proyecto de conocimiento financiero debido a que tiene como fin mitigar ciertos factores como: brechas de género, barreras financieras, roles y estereotipos, promoviendo e iniciando la igualdad de oportunidades autonomía financiera y empoderamiento económico, permitiéndoles fortalecer la gestión empresarial, mejorando la toma de decisiones de carácter económicas, el acceso a financiamiento y la planificación estratégica en sus negocios. Cabe mencionar que los resultados obtenidos evidencian la pertinencia de la investigación y el fundamental cambio en sus actividades de comercio que proporcionará el ampliar las capacidades de las mujeres al avanzar en la construcción de una economía donde las comerciantes tengan las mismas oportunidades para crecer, decidir y prosperar en el ámbito del negocio y emprendimiento.

Finalmente, se anhela que la efectividad del programa tenga un impacto histórico en el Centro Comercial Popular “La Condamine” mejorando la calidad de vida de las comerciantes y el progreso económico local para que las Cooperativas del cantón Riobamba otorguen créditos que impulsen el crecimiento de sus negocios y las mujeres empiecen a posicionarse.

Recomendaciones

Se recomienda que el GAD Municipal del cantón Riobamba implemente como elemento prioritario la educación financiera e invitar para que sea parte esencial en el estudio del proceso de inclusión, de modo que contribuya a tener conocimiento de la realidad situacional del centro comercial y se definan acciones que consientan a la localidad desarrollar programas que proporcionen conocimientos y habilidades financieras que aporten a gestionar económicamente su negocio, tener buena salud financiera personal y empresarial dentro del sector garantizando la sostenibilidad y pertinencia en el desarrollo económico.

Fomentar la autonomía financiera a partir del fortalecimiento de la capacidad y desarrollo de las comerciantes para tomar decisiones económicas de manera independiente, responsable y sostenible. En este sentido, el diseño de contenidos de educación financiera deberá estar adaptados al nivel de conocimiento de las comerciantes para que a través de aprendizajes significativos y didácticos que faciliten la comprensión y aplicación directa en la gestión de sus negocios, así también se deberá complementar el programa con formación en liderazgo, negociación y redes de apoyo.

Se sugiere que las COAC's trabajen de forma conjunta con nuestro equipo, a fin de que se promueva de forma periódica los programas de educación financiera gratuitos en los centros comerciantes de Chimborazo efectuando monitoreos y evaluaciones periódicas con la finalidad de garantizar y medir el impacto y efectividad del programa impartido a las comerciantes, identificando su mejora y sostenibilidad a largo plazo, promoviendo alianzas estratégicas con instituciones gubernamentales, privadas y entidades financieras que apoyen su continuidad, , puesto que resulta pertinente convertirlo en un modelo adaptado a otros centros comerciales del país, tomando en consideración los aspectos sociales, económicos y culturales.

Referencias

- Álvarez Álvarez Juan Fernando. 2023. “Notas sobre economía popular, social y solidaria en gobiernos progresistas latinoamericanos y sus vínculos con la valorización de organizaciones”. *Anuario Centro de Estudios Económicos de la Empresa y el Desarrollo* 19(15): 27-49. [https://doi.org/10.56503/ANUARIO/Nro.19\(15\) 27-49](https://doi.org/10.56503/ANUARIO/Nro.19(15) 27-49)
- Amaya Medina Will Yhonatan. 2022. “La Fintech frente a la crisis económica provocada por el Covid-19”. *Apuntes del Cenes* 42(75): 1-38. <https://revistas.uptc.edu.co/index.php/cenes/article/view/14220>
- Banco Mundial. 2023. “La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad”. *Grupo Banco Mundial*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20se%20refiere,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible>
- Banco Mundial. 2023. “The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19”. *World Bank Group*. https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex?utm_source
- Castañeda Castañeda Karla Bayly. 2023. “Educación financiera con perspectiva de género: revisión sistemática de literatura”. *Revista de Investigación Educativa de la Rediech* 14(1): 1-20. https://doi.org/10.33010/ie_rie_rediech.v14i0.1826
- Carvajal, Edgar. 2018. “La inclusión Financiera en el Ecuador”. Ecuador.
- Cepal. 2023. “Empleo de carácter informal en América Latina: grupos más propensos”. *Organización de las Naciones Unidas*. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/81103-empleo-informal-america-latina-grupos-mas-propensos>
- Cepal. 2021. “Normas sociales: la barrera invisible de la inclusión financiera de la mujer”. *Organización de las Naciones Unidas*. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/12ce6a62-4a55-465f-aac4-0ed7db7b1f3f/content>
- Cepal. 2020. “Panorama de las Fintech: Principales desafíos y oportunidades para el Uruguay”. *Organización de las Naciones Unidas*. https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/a2f979b7-4e6b-481e-ba08-317b68cbbf23/content?utm_n
- Contreras Ávila Celina Yazmin. 2023. “Educación financiera base para obtener un retiro digno”. *Revista Gestión De Las Personas Y Tecnología* 17(49): 77-110. <https://doi.org/10.35588/9dkzhw26>
- Coraggio, José Luis. 2007. “La economía de solidaridad: concepto, realidad y proyecto”. En la *Economía Social desde la periferia*. Buenos Aires: Editorial Altamira.
- Cueva Enríquez Mayra Alexandra. 2021. “Las Fintech como alternativa de inclusión financiera en Ecuador”. *Universidad Andina Simón Bolívar*: 1-154. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8325/1/T3619-MAE-Cueva-Las%20Fintech.pdf>

- Chaves, Rafael, y José Luis Monzón. 2018. “La economía social ante los paradigmas económicos emergentes: innovación social, economía colaborativa, economía circular, responsabilidad social empresarial, economía del bien común, empresa social y economía solidarial”. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa* (93): 5-50. Doi: 10.7203/CIRIEC-E.93.12901.
- Delgado Chávez, María Irasema. 2021. “Impacto de la economía popular y solidaria en el sector cooperativo ecuatoriano”. *Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento* 5(2):426-439. <https://recimundo.com/index.php/es/article/view/1230>
- Escalante Tenorio Shirley. 2024. “Brechas de género en el acceso a los servicios financieros en el Perú”. *Revista Faeco Sapiens* 8(1): 132-145. https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/6442
- Feliu Albadalejo, Ángeles. 2011. “La publicidad institucional en la arena parlamentaria española”. *Revista Latina de Comunicación Social* 66(1): 454-481. http://www.revistalatinacs.org/11/art/941_Alicante/20_Feliu.html
- Foro Mundial Económico. 2024. “El acceso a los servicios financieros puede transformar la vida de las mujeres: una experta explica cómo”. *World Economic Forum*. <https://es.weforum.org/stories/2024/03/el-acceso-a-los-servicios-financieros-puede-transformar-la-vida-de-las-mujeres-una-experta-explica-como/>
- Foro Económico Mundial. 2023. “La brecha de financiación para mujeres emprendedoras es de 1,7 billones de dólares. Así podríamos cerrarla”. *World Economic Forum*. https://es.weforum.org/stories/2023/11/el-deficit-de-financiacion-de-mujeres-empresarias-es-de-us-1-7-billones-he-aqui-como-cerrarlo/?utm_source=chatgpt.com
- Garzón Suárez Natalia. 2022. “Propuesta integral de programa de educación financiera para mujeres del sector rural”. *Flacso Ecuador*: 1-59. <http://repositorio.flacsoandes.edu.ec:8080/handle/10469/18509>
- Gómez Gómez Rafael. 2020. “Inclusión financiera y productividad: el caso colombiano”. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Remef* 1(1): 1-13. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462020000500537
- Hernández Rivera Ariadna Ariadna. 2023. “Brecha de género en la confianza de productos y servicios financieros desde la perspectiva del comportamiento”. *Revista Finanzas y Política Económica* 15(1): 245-273. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v15.n1.2023.107>
- León Serrano Lady Andrea. 2019. “Características emprendedoras del Sector Cooperativista de la Economía Popular y Solidaria, Provincia de El Oro”. *Revista San Gregorio* 1(35): 108-123. <http://dx.doi.org/10.36097/rsan.v1i35.1130>
- López Rodríguez Patricia. 2021. “Centro auspiciado por la Fundación ESRU: La brecha de género en la inclusión financiera en México”. *Revista Esru* 1(1):1-52. <https://ceey.org.mx/wp-content/uploads/2021/11/09-L%C3%B3pez-Rodr%C3%ADguez-2021.pdf>

- Lusardi Lusardi Ana Maria. 2023. “The Importance of Financial Literacy: Opening a New Field”. *Journal of Economic Perspective* 37(4): 137-154.
<https://pubs.aeaweb.org/doi/pdfplus/10.1257/jep.37.4.137>
- Mungaray Mungara, Alejandro. 2020. “Educación financiera y su efecto en el ingreso en México”. *Revista Latinoamericana de Economía Problemas del Desarrollo* 52(205): 55-78. <https://probdes.iiec.unam.mx/index.php/pde/article/view/69709>
- Onu Mujeres. 2024. “El progreso en el acatamiento de los Objetivos de Desarrollo de carácter Sostenible: Panorama de género 2024”. *Organización de las Naciones Unidas*.
<https://www.unwomen.org/sites/default/files/2024-12/progress-on-the-sustainable-development-goals-the-gender-snapshot-2024-es.pdf>
- Onu Mujeres. 2024. “Datos y cifras: Empoderamiento económico”. *Organización de las Naciones Unidas*. https://www.unwomen.org/es/que-hacemos/empoderamiento-economico/hechos-y-cifras?utm_source
- Ortegón Edgar, Pacheco Juan Francisco y Prieto Adriana. Metodología del marco lógico para la planificación, el seguimiento y la evaluación de proyectos y programas, CEPAL - SERIE Manuales. Santiago de Chile: Naciones Unidas – CEPAL, 2005
- Roa Roa, María José. 2021. “Normas sociales: la barrera invisible de la inclusión financiera de la mujer”. *Documento de Trabajo, Cepal*. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/47539-normas-sociales-la-barrera-invisible-la-inclusion-financiera-la-mujer>
- Saucedo Loera Laura Adriana. 2024. “Educación e inclusión financiera en México y Colombia”. *Revista Académica de Negocios Ran* 10(1): 1-15. <https://doi.org/10.29393/RAN10-1EILR30001>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. 2013. Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero. Quito.
- Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS). 2020. La inclusión financiera de las mujeres beneficia a todos. 2020. https://www.seps.gob.ec/portfolio_page/desdela-seps-se-fomenta-la-inclusion-financiera-con-perspectiva-de-genero-en-favor-de-lasmujeres/.
- Vanegas Vanegas Juan Gabriel. 2020. “Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín”. *Revista Facultad de Ciencias Económicas* 28(2): 121-141.
<https://doi.org/10.18359/rfce.4929>
- Verzosi Vargas, Carolina Verónica. 2023. “La Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. El empoderamiento femenino”. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa* 107(1):71-100. <https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.107.17063>
- Vigo, Violeta, Saúl Vigil, Maed Sanchez, y David Medianero. 2018. “Manual de diseño de proyectos del Desarrollo Sostenible”. Manual, Asociación de los Andes de Cajamarca, Perú.

Anexos

Anexo 1: Encuesta

ENCUESTA

Estudiante: Vanessa Cuadrado

Tema: Diseño de un programa de educación financiera con enfoque de género para el fortalecimiento de la gestión empresarial y la autonomía financiera de las comerciantes del Centro Popular Comercial La “Condamine” en el cantón Riobamba.

Contexto personal y empresarial

1. ¿Cuánto tiempo lleva usted trabajando como comerciante en este mercado?

- a) Menos de 1 año
- b) Entre 1 y 3 años
- c) Entre 4 y 10 años
- d) Más de 10 años

2. ¿Cómo empezó su negocio y qué productos o servicios ofrece?

- a) Heredé el negocio familiar
- b) Empecé por iniciativa propia con recursos propios
- c) Empecé con un préstamo o financiamiento externo
- d) Me asocié con alguien más para iniciar el negocio

3. ¿Cuántas personas trabajan en su negocio, y cuál es su rol en el día a día?

- a) Trabajo sola
- b) De 1 a 3 empleados, y participo activamente en la gestión
- c) Más de 3 empleados, y tengo un rol administrativo
- d) Delego la gestión y superviso ocasionalmente

4. ¿Cómo considera que la gestión de su negocio ha evolucionado a lo largo de los años?

- a) Ha mejorado significativamente
- b) Se ha mantenido estable
- c) Ha tenido altibajos
- d) Ha empeorado

Conocimiento y prácticas financieras

5. ¿Cómo maneja actualmente sus finanzas personales y las de su negocio?

- a) Las mantengo completamente separadas
- b) Las manejo juntas, pero llevo un control básico
- c) No hago una distinción clara entre ambas
- d) Uso herramientas o asesoría externa para gestionarlas

6. ¿Cuáles son los principales retos financieros que enfrenta en su negocio?

- a) Falta de liquidez
- b) Altos costos operativos

- c) Falta de acceso a financiamiento
- d) Falta de conocimientos en gestión financiera

7. ¿Cuenta con algún tipo de presupuesto mensual o anual para su negocio?

- a) Sí, lo elaboro detalladamente
- b) Sí, pero no lo sigo estrictamente
- c) No, pero trato de controlar los gastos
- d) No, no llevo ningún presupuesto

8. ¿Utiliza alguna herramienta o software para llevar el control de sus finanzas?

- a) Sí, utilizo un software especializado
- b) Sí, pero solo hojas de cálculo o aplicaciones básicas
- c) No, lo hago manualmente en un cuaderno
- d) No llevo un control financiero estructurado

9. ¿Sabe cómo calcular los costos fijos y variables de su negocio?

- a) Sí, y lo hago regularmente
- b) Sí, pero no lo aplico de manera frecuente
- c) No estoy segura/o de la diferencia entre ambos
- d) No los calculo

10. ¿Cuál es la estrategia que sigue para fijar los precios de sus productos o servicios?

- a) Basado en los costos y un margen de ganancia definido
- b) Comparando precios con la competencia
- c) Dependiendo de la demanda del mercado
- d) No tengo una estrategia clara

Enfoque de género

11. ¿Ha sentido alguna vez que el hecho de ser mujer ha influido en su capacidad para acceder a recursos financieros?

- a) Sí, he tenido dificultades para acceder a créditos o asesoría
- b) No, no he notado diferencias
- c) No he solicitado financiamiento, por lo que no lo sé
- d) Sí, pero he encontrado alternativas para superarlo

12. ¿Cuáles son los desafíos que enfrenta como mujer comerciante en comparación con los hombres en su mismo sector?

- a) Acceso a financiamiento
- b) Conciliación entre el negocio y la vida personal
- c) Discriminación o falta de oportunidades
- d) No percibo desafíos adicionales

13. ¿Ha participado en algún programa de capacitación para mujeres emprendedoras?

- a) Sí, y fue muy útil
- b) Sí, pero no encontré valor en él

- c) No, pero me gustaría
- d) No, y no tengo interés

14. ¿Cómo cree que la educación financiera podría ayudar a mejorar la autonomía económica de las mujeres en su comunidad?

- a) Facilitando el acceso a financiamiento
- b) Enseñando a administrar mejor los recursos
- c) Brindando más oportunidades de crecimiento
- d) No creo que tenga un impacto significativo

Capacitación y necesidades educativas

15. ¿Está interesada en recibir capacitación en temas financieros?

- a) Sí, me gustaría aprender más sobre gestión financiera
- b) Sí, pero solo si es práctica y aplicable
- c) No, porque ya tengo suficiente conocimiento
- d) No, porque no tengo tiempo para capacitarme

16. ¿Qué tipo de herramientas o conocimientos financieros cree que le ayudarían a mejorar la gestión de su negocio?

- a) Elaboración de presupuestos y control de gastos
- b) Estrategias para incrementar ingresos
- c) Acceso a financiamiento y créditos
- d) Uso de herramientas digitales para la gestión financiera

17. ¿Considera que la educación financiera debe tener un enfoque específico para mujeres?

- a) Sí, porque enfrentamos retos diferentes
- b) No, la educación financiera es útil para todos por igual
- c) No estoy segura, pero podría ser útil
- d) Dependería del tipo de capacitación

18. ¿Qué dificultades ha encontrado al intentar acceder a formación en temas financieros o de gestión empresarial?

- a) Falta de tiempo
- b) Falta de acceso a programas de formación
- c) Falta de interés en los contenidos ofrecidos
- d) No he intentado acceder a formación

Impacto y sostenibilidad del negocio

19. ¿Cómo maneja la toma de decisiones financieras a largo plazo para su negocio?

- a) Planeo con anticipación e invierto estratégicamente
- b) Tomo decisiones según la situación del momento
- c) No suelo planear a largo plazo
- d) Busco asesoramiento externo

20. ¿Cuál es su principal fuente de financiamiento para su negocio?

- a) Ahorro personal
- b) Préstamos bancarios
- c) Créditos informales o familiares
- d) Subvenciones o programas de apoyo

21. ¿Cuáles son sus objetivos a corto y largo plazo para su negocio?

- a) Aumentar ingresos y expandirme
- b) Mantener la estabilidad del negocio
- c) Innovar en productos o servicios
- d) No tengo objetivos definidos

Valoración del programa propuesto

22. ¿Cómo cree que un programa de educación financiera con enfoque de género podría mejorar la gestión de su negocio?

- a) Brindando herramientas prácticas para la toma de decisiones
- b) Facilitando el acceso a financiamiento
- c) Conectando a mujeres emprendedoras para compartir experiencias
- d) No creo que tenga un impacto significativo

23. ¿Qué aspectos considera más importantes para que un programa de educación financiera sea útil para comerciantes como usted?

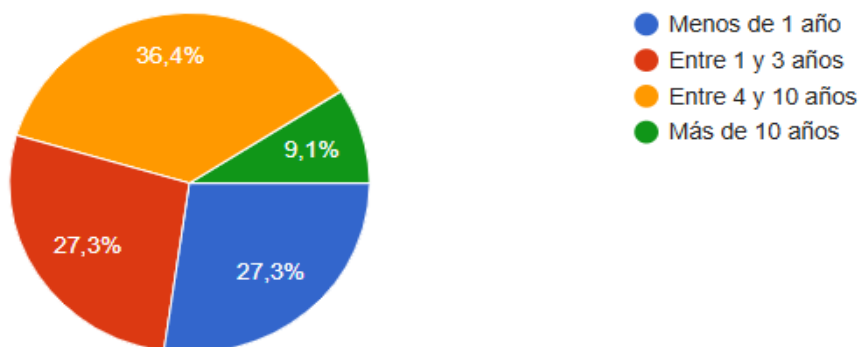
- a) Que sea práctico y fácil de aplicar
- b) Que esté adaptado a las necesidades reales del sector
- c) Que ofrezca acompañamiento personalizado
- d) Que sea accesible en términos de costo y tiempo

24. ¿Estaría dispuesta a participar en un programa de educación financiera?

- a) Sí, si es gratuito o de bajo costo
- b) Sí, si se adapta a mi disponibilidad de tiempo
- c) No, porque no lo considero necesario
- d) No, porque ya tengo suficiente conocimiento financiero

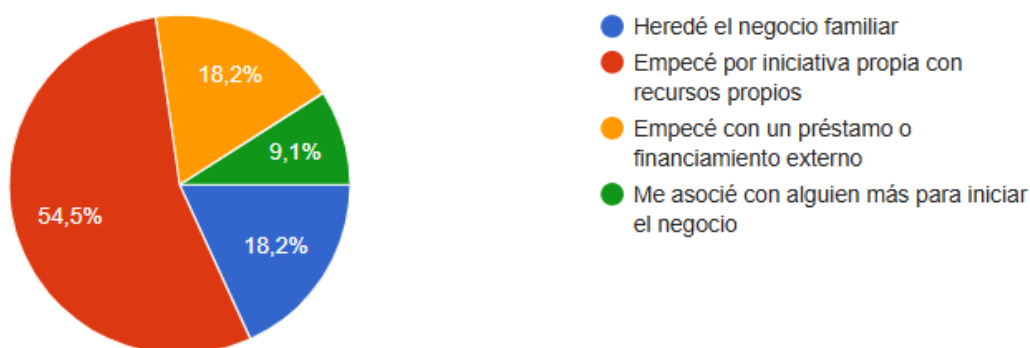
Anexo 2: Resultados

1. ¿Cuánto tiempo lleva usted trabajando como comerciante en este mercado?



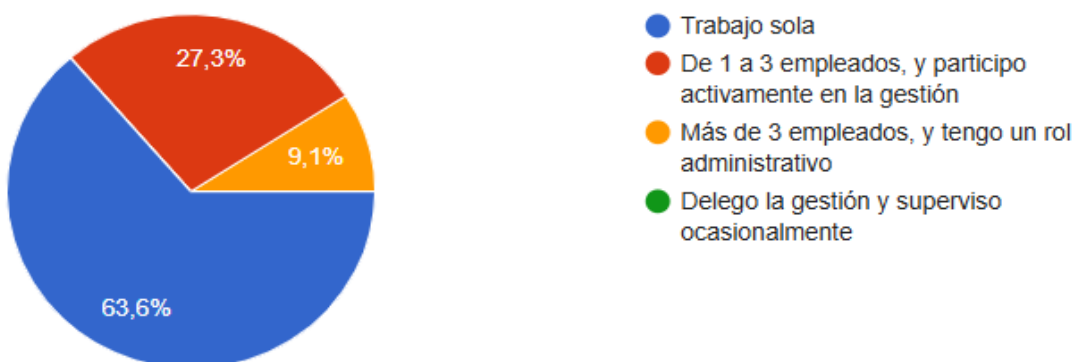
Elaborado por la autora.

2. ¿Cómo empezó su negocio y qué productos o servicios ofrece?



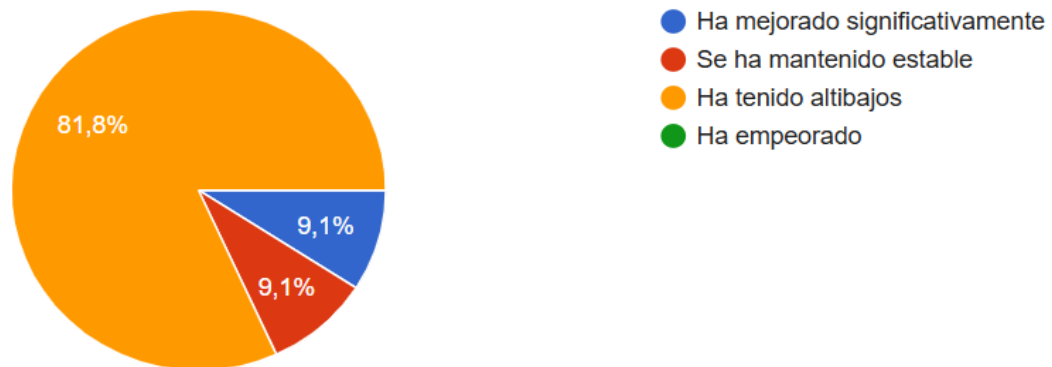
Elaborado por la autora.

3. ¿Cuántas personas trabajan en su negocio, y cuál es su rol en el día a día?



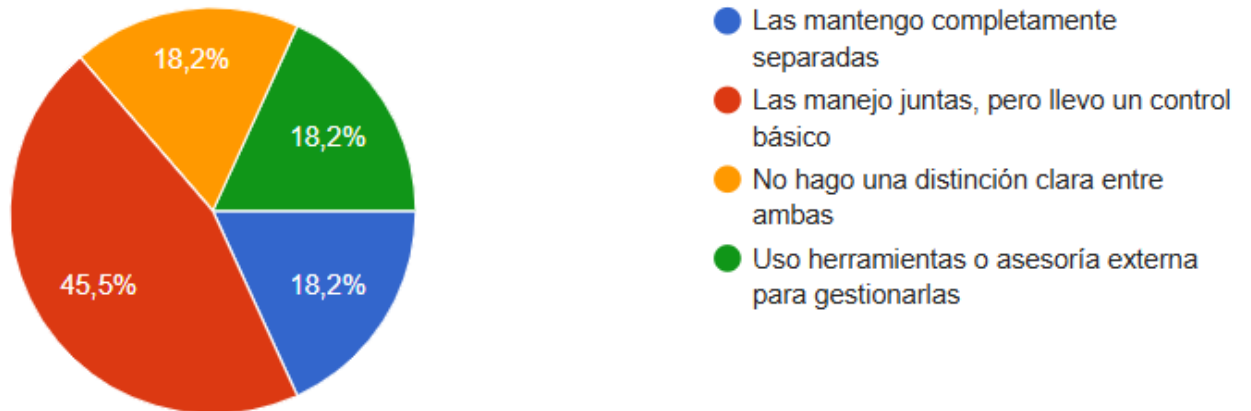
Elaborado por la autora.

4. ¿Cómo considera que la gestión de su negocio ha evolucionado a lo largo de los años?



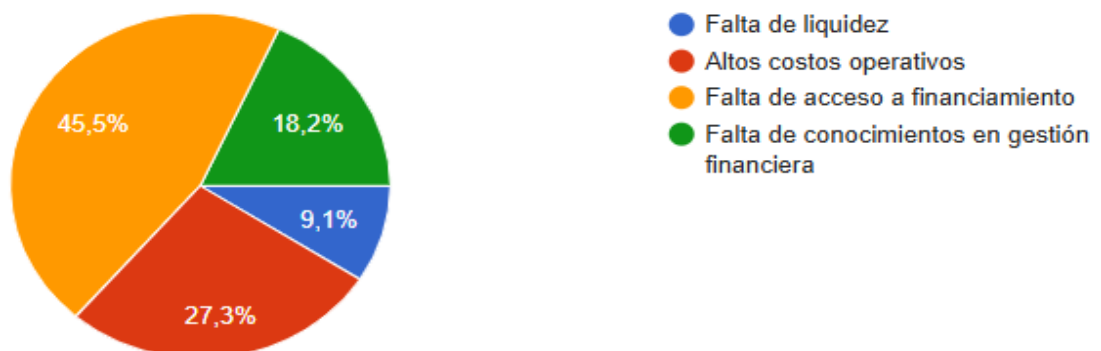
Elaborado por la autora.

5. ¿Cómo maneja actualmente sus finanzas personales y las de su negocio?



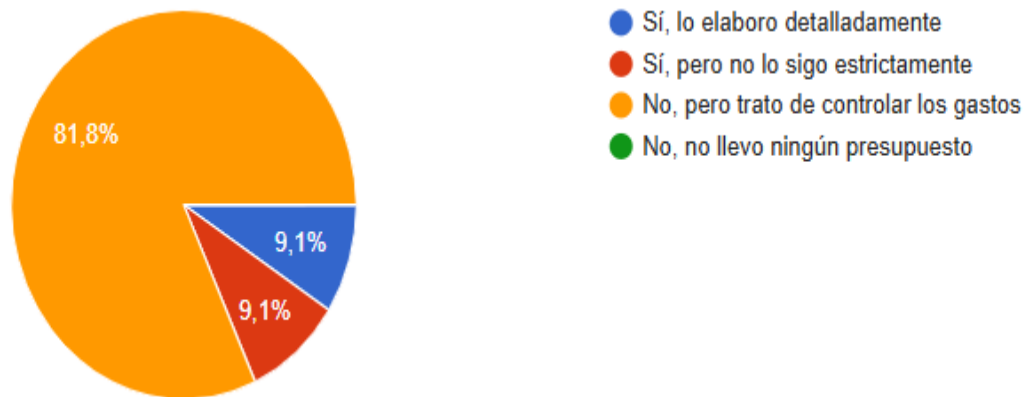
Elaborado por la autora.

6. ¿Cuáles son los principales retos financieros que enfrenta en su negocio?



Elaborado por la autora.

7. ¿Cuenta con algún tipo de presupuesto mensual o anual para su negocio?



Elaborado por la autora.

8. ¿Utiliza alguna herramienta o software para llevar el control de sus finanzas?



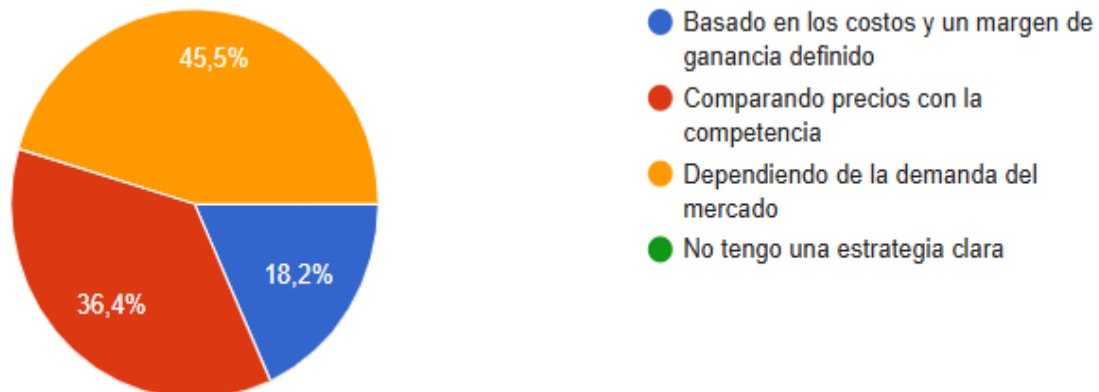
Elaborado por la autora.

9. ¿Sabe cómo calcular los costos fijos y variables de su negocio?



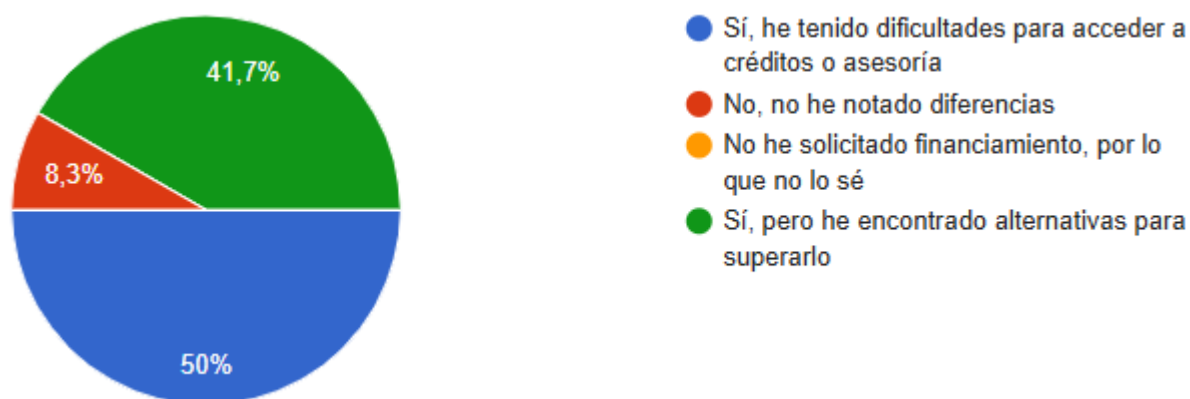
Elaborado por la autora.

10. ¿Cuál es la estrategia que sigue para fijar los precios de sus productos o servicios?



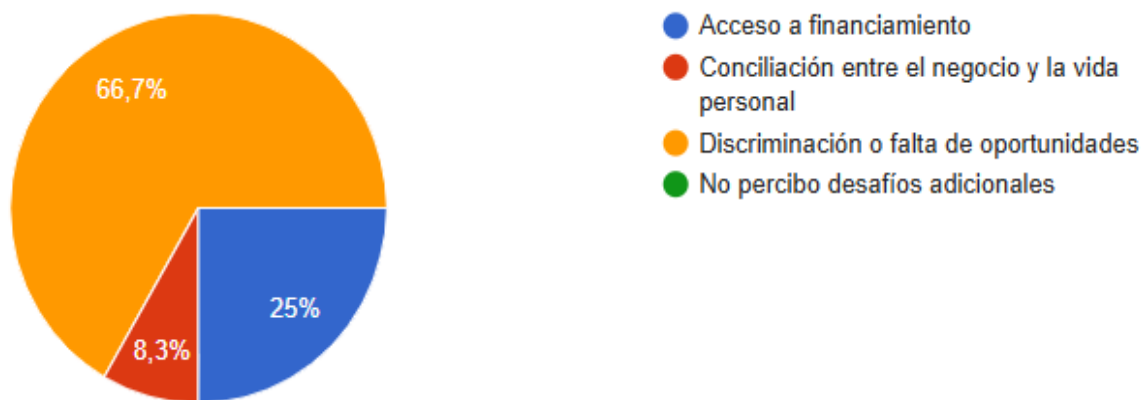
Elaborado por la autora.

11. ¿Ha sentido alguna vez que el hecho de ser mujer ha influido en su capacidad para acceder a recursos financieros?



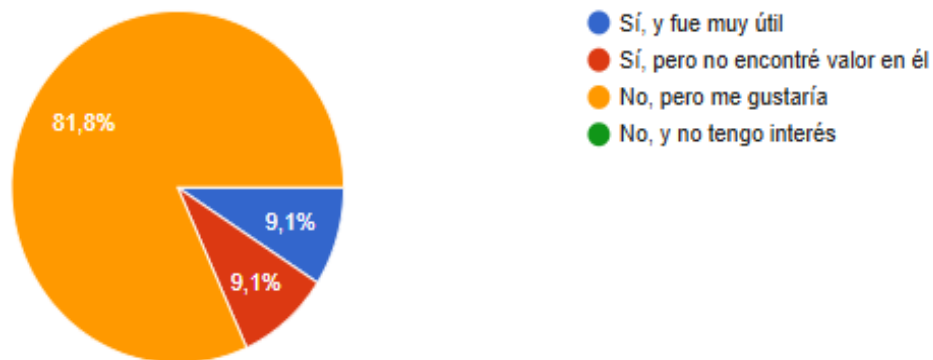
Elaborado por la autora.

12. ¿Cuáles son los desafíos que enfrenta como mujer comerciante en comparación con los hombres en su mismo sector?



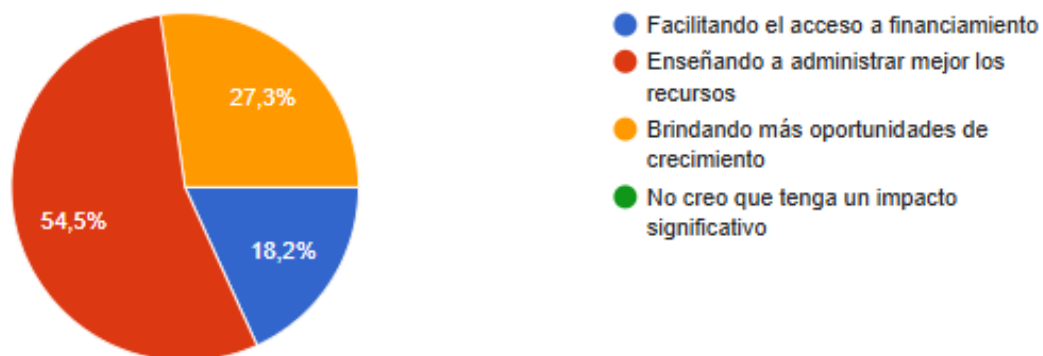
Elaborado por la autora.

13. ¿Ha participado en algún programa de capacitación para mujeres emprendedoras?



Elaborado por la autora.

14. ¿Cómo cree que la educación financiera podría ayudar a mejorar la autonomía económica de las mujeres en su comunidad?



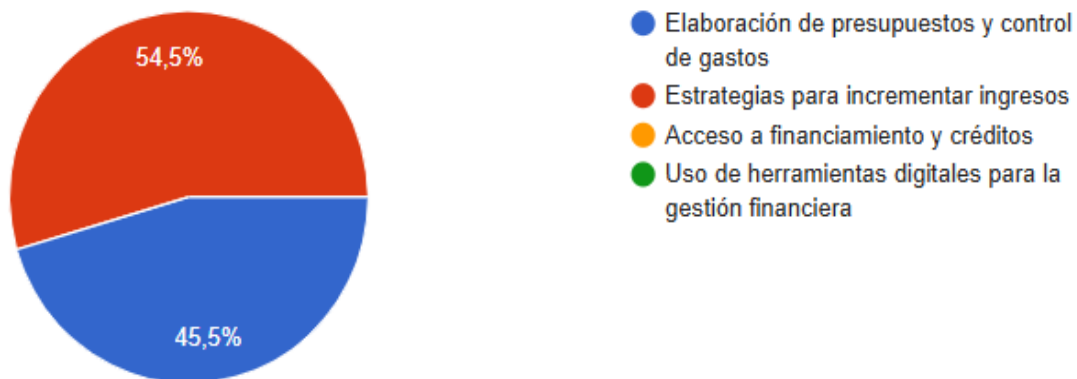
Elaborado por la autora.

15. ¿Está interesada en recibir capacitación en temas financieros?



Elaborado por la autora.

16. ¿Qué tipo de herramientas o conocimientos financieros cree que le ayudarían a mejorar la gestión de su negocio?



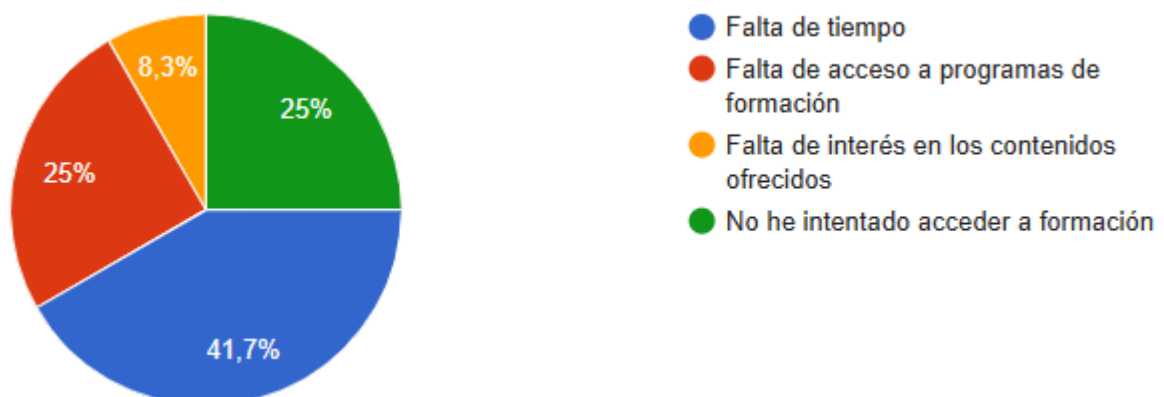
Elaborado por la autora.

17. ¿Considera que la educación financiera debe tener un enfoque específico para mujeres?



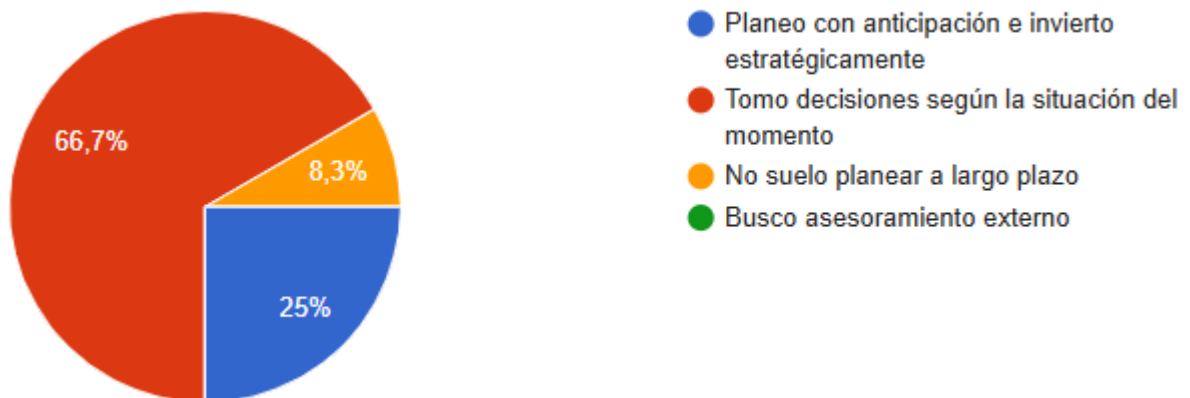
Elaborado por la autora.

18. ¿Qué dificultades ha encontrado al intentar acceder a formación en temas financieros o de gestión empresarial?



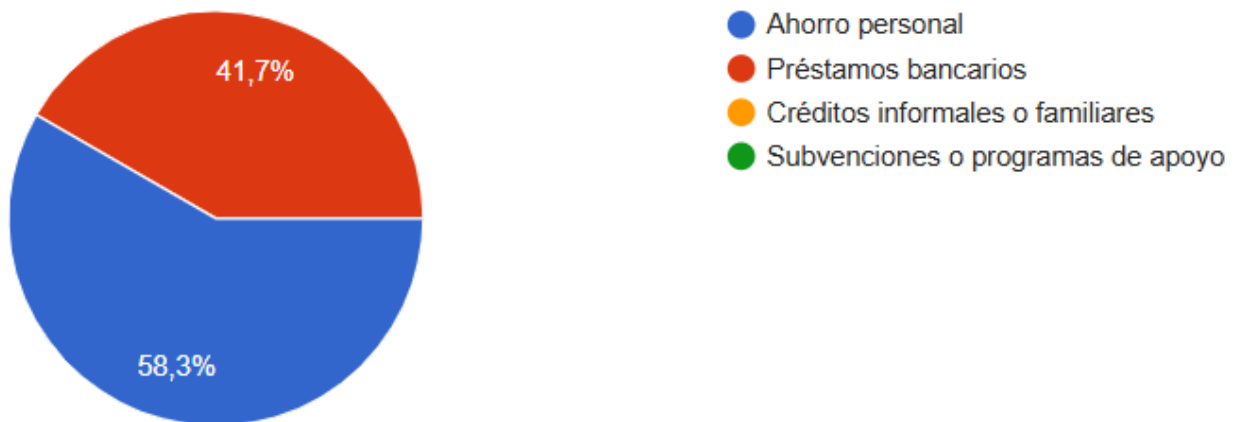
Elaborado por la autora.

19. ¿Cómo maneja la toma de decisiones financieras a largo plazo para su negocio?



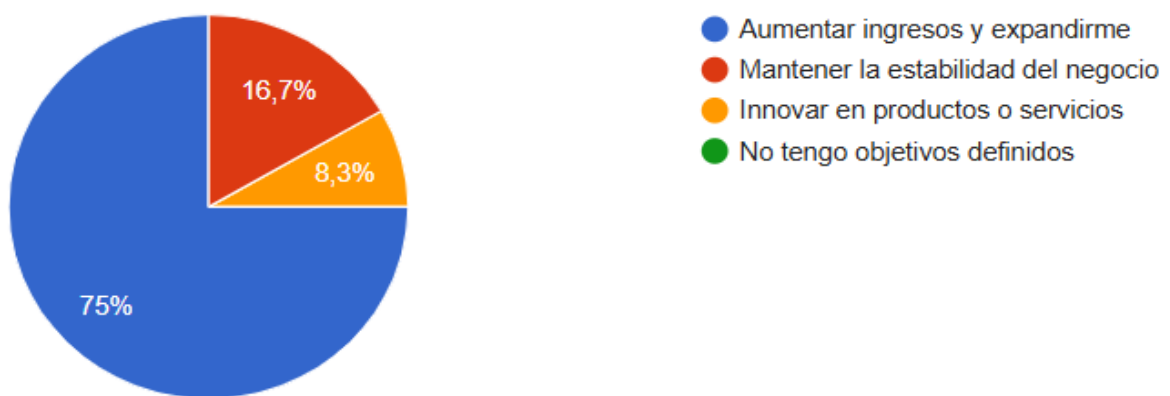
Elaborado por la autora.

20. ¿Cuál es su principal fuente de financiamiento para su negocio?



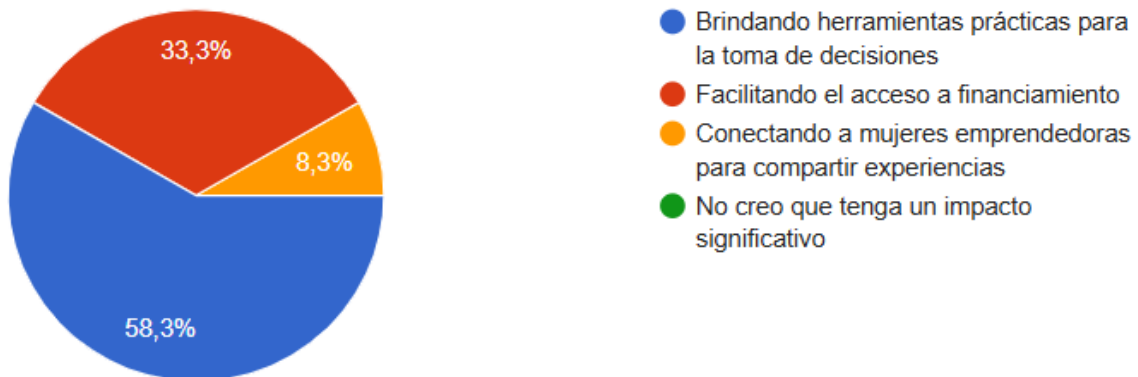
Elaborado por la autora.

21. ¿Cuáles son sus objetivos a corto y largo plazo para su negocio?



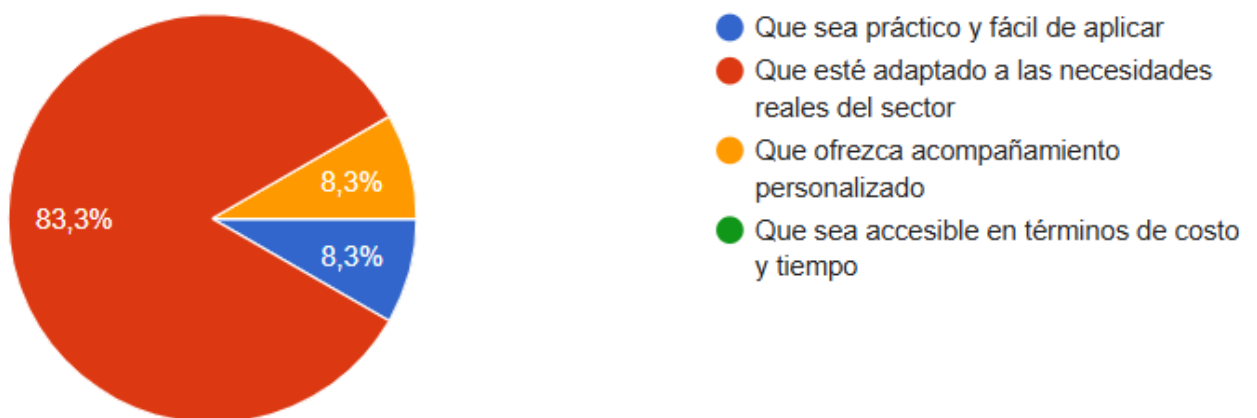
Elaborado por la autora.

22. ¿Cómo cree que un programa de educación financiera con enfoque de género podría mejorar la gestión de su negocio?



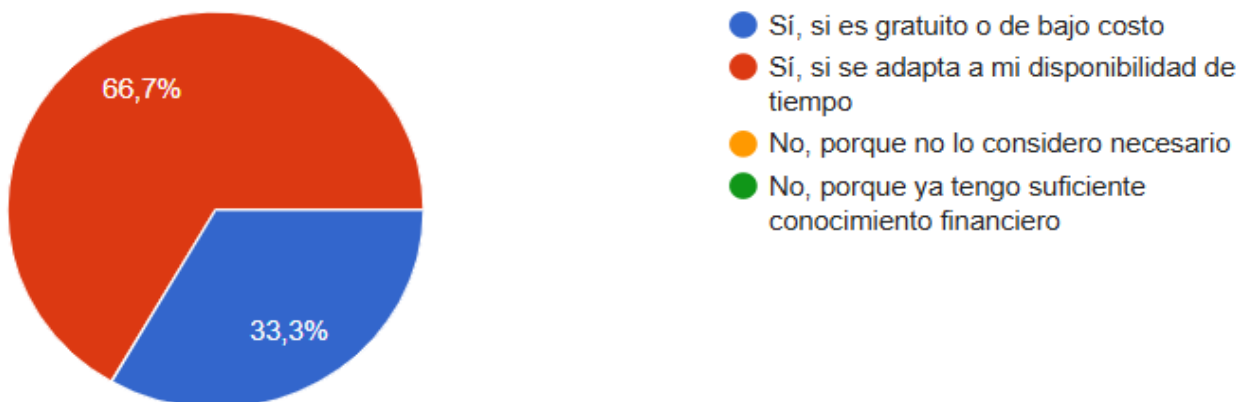
Elaborado por la autora.

23. ¿Qué aspectos considera más importantes para que un programa de educación financiera sea útil para comerciantes como usted?



Elaborado por la autora.

24. ¿Estaría dispuesta a participar en un programa de educación financiera?



Elaborado por la autora.