Revista Científica Multidisciplinar G-ner@ndo ISSN: 2806-5905

Emprendimientos sostenibles liderados por mujeres y su relación con el Microcrédito en Cantón Daule, Provincia del Guayas, Ecuador.

Sustainable women-led entrepreneurship and its relationship to Microcredit in Daule Canton, Guayas Province, Ecuador.

Xiomara Ximena Chagcha Alvarado & Pedro Dennys Alburquerque Proaño.

CIENCIA E INNOVACIÓN EN DIVERSAS DISCIPLINAS CIENTÍFICAS.

Enero - junio, V°6-N°1; 2025

Recibido: 12-06-2025
Aceptado: 13-06-2025
Publicado: 30-06-2025

PAIS

- Ecuador, Guayaquil
- Ecuador, Guayaquil

INSTITUCION

- Universidad de Guayaquil
- Universidad de Guayaquil

CORREO:

✉ xiomara.chagchaal@ug.edu.ec
✉ pedro.alburquerque@ug.edu.ec

ORCID:

https://orcid.org/0009-0004-2843-1344
https://orcid.org/0000-0001-7440-062X

FORMATO DE CITA APA.

Chagcha, X. & Alburquerque, P. (2025). Emprendimientos sostenibles liderados por mujeres y su relación con el Microcrédito en Cantón Daule, Provincia del Guayas, Ecuador. *Revista G-ner@ndo, V°6 (N°1,). 6092 – 6112.*

Resumen

El presente estudio examina cómo el acceso al microcrédito influye en las utilidades mensuales de los emprendimientos liderados por mujeres en el cantón Daule. La investigación responde a la limitada inclusión financiera en zonas rurales, que restringe la sostenibilidad de estos negocios. Se aplicó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y alcance correlacional, mediante una encuesta estructurada a 271 emprendedoras. El análisis de datos, realizado en SPSS, reveló una correlación positiva y significativa entre el monto del microcrédito y las utilidades mensuales (r = 0,433; p = 0,000), con un coeficiente de determinación de R^2 = 0,187. La regresión indicó que cada dólar adicional recibido se asocia con un incremento promedio de $0,15 en las utilidades. Estos resultados validan el microcrédito como una herramienta de fortalecimiento económico. No obstante, se identificaron desafíos como la baja diversificación productiva y la limitada adopción de prácticas ambientales, aspectos cruciales para una sostenibilidad integral.

Palabras clave: microcrédito, utilidades mensuales, emprendimiento femenino, inclusión financiera, sostenibilidad.

Abstract

This study examines how access to microcredit influences the monthly profits of women-led ventures in the Daule canton. The research addresses the limited financial inclusion in rural areas, which restricts the sustainability of these businesses. A quantitative approach, with a non-experimental design and correlational scope, was applied through a structured survey of 271 women entrepreneurs. Data analysis, performed in SPSS, revealed a positive and significant correlation between the microcredit amount and monthly profits (r = 0.433; p = 0.000), with a coefficient of determination of R^2 = 0.187. The regression indicated that each additional dollar received is associated with an average increase of $0.15 in profits. These results validate microcredit as a tool for economic strengthening. However, challenges were identified, such as low productive diversification and the limited adoption of environmental practices, crucial aspects for comprehensive sustainability.

Keywords: microcredit, sustainability, female entrepreneurship, financial inclusion, local development.

Las obras que se publican en Revista Gner@ndo están bajo la licencia de Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-SinObraDerivada 4.0 Internacional

Introducción

En Ecuador, los emprendimientos sostenibles representan una alternativa clave para impulsar el desarrollo económico y reducir la pobreza, especialmente en comunidades rurales. Estos negocios se caracterizan por buscar el equilibrio entre el crecimiento económico y la responsabilidad social y ambiental, integrando prácticas que beneficien a las comunidades y promuevan la conservación de los recursos. Sin embargo, lograr este tipo de sostenibilidad en el emprendimiento no está exento de retos, especialmente en el acceso a financiamiento adecuado y accesible. Según el informe de la Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA, 2022), los microcréditos se han vuelto una herramienta financiera importante para impulsar el desarrollo económico y reducir la pobreza, aunque su implementación enfrenta desafíos debido a las altas tasas de interés y el riesgo de impago, lo que afecta especialmente a los emprendedores de pequeñas comunidades.

En este contexto, el presente estudio se enmarca geográficamente en el cantón Daule, una zona estratégica de la provincia del Guayas, caracterizada por su creciente dinamismo económico y su diversidad de emprendimientos rurales y urbanos (Prefectura del Guayas, 2021). El análisis territorial de Daule permite observar cómo las condiciones locales, tanto económicas como sociales, influyen directamente en las oportunidades de desarrollo de emprendimientos sostenibles, especialmente aquellos liderados por mujeres.

Por otra parte, los microcréditos desempeñan un papel crucial en el fortalecimiento de los emprendimientos sostenibles, ya que no solo proveen capital inicial, sino que también fomentan la permanencia y el crecimiento responsable de los negocios. Al facilitar el acceso a recursos financieros, los microcréditos permiten a las emprendedoras adoptar prácticas económicas, sociales y ambientales más sólidas,

contribuyendo así al desarrollo inclusivo y a la sostenibilidad de sus actividades productivas (Nivelo, 2022).

Particularmente, los emprendimientos liderados por mujeres han cobrado importancia en los últimos años, destacándose no solo como motores de crecimiento económico sino también como herramientas de empoderamiento y fortalecimiento de la economía familiar. No obstante, las mujeres emprendedoras enfrentan barreras adicionales, como el acceso limitado a financiamiento y redes de apoyo, factores críticos para la consolidación y sostenibilidad a largo plazo de sus emprendimientos. A pesar de que, en su participación femenina en emprendimiento, la tasa del 34% de acuerdo con el Global Entrepreneurship Monitor (GEM, 2020), se observa que las mujeres tienen mayores dificultades que los hombres para sostener sus negocios a largo plazo. Asimismo, Lasio et al. (2020), describen que el 38% de las mujeres emprendedoras logran mantener sus negocios por más de tres años y medio, en comparación con el 62% de los hombres, lo que sugiere la existencia de factores estructurales y contextuales que limitan el desarrollo de estos emprendimientos.

El emprendimiento femenino también es una tendencia creciente. Sin embargo, las condiciones son desiguales y los desafíos, complejos (Ocaña, 2022). Las mujeres enfrentan barreras de acceso al financiamiento, brechas salariales, limitada capacitación, escaso acceso a redes de apoyo y persistentes sesgos culturales que afectan su crecimiento empresarial. Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2021), la tasa de desempleo de las mujeres es del 6.7%, superior a la de los hombres, lo que refleja las dificultades que enfrentan para acceder a empleos formales y bien remunerados. En este contexto, muchas mujeres del cantón Daule optan por el emprendimiento como alternativa económica ante la falta de acceso a empleos formales y bien remunerados. Esta situación se agrava debido a limitaciones estructurales, como la discriminación de género en el mercado laboral, las brechas salariales, la falta de redes de apoyo y el acceso restringido a formación técnica. En

zonas rurales como Daule, las emprendedoras dependen en gran medida de herramientas financieras como el microcrédito para iniciar y sostener sus negocios. Esta opción representa una oportunidad crucial de inclusión financiera; sin embargo, también implica importantes desafíos debido a las altas tasas de interés, los estrictos requisitos financieros y el riesgo de sobreendeudamiento, lo que limita la sostenibilidad de sus emprendimientos a largo plazo.

La situación de muchas emprendedoras rurales en el cantón Daule muestra que el microcrédito ha sido una herramienta esencial para iniciar y mantener sus negocios, especialmente en el sector agrícola. Sin embargo, el acceso al financiamiento enfrenta actualmente varios problemas, entre ellos las elevadas tasas de interés, los estrictos requisitos crediticios y el riesgo elevado de impago. Estos factores, según Cáceres y Maldonado (2023), han provocado una desaceleración en el crecimiento de los microcréditos. Esta problemática impacta directamente a las mujeres emprendedoras, quienes, al operar en sectores vulnerables con márgenes de ganancia reducidos, ven limitada su capacidad de inversión, expansión y sostenibilidad de sus negocios, perpetuando así su situación de vulnerabilidad económica.

El microcrédito, definido como el financiamiento destinado a actividades de producción o comercialización a pequeña escala, cuya fuente principal de pago proviene de los ingresos generados por dichas actividades (Carvajal & Espinoza, 2020; Junta de Política y Regulación Financiera, 2021), representa una herramienta crucial para fomentar el emprendimiento en sectores vulnerables. Sin embargo, aunque su propósito es promover la inclusión financiera, en la práctica surgen importantes desafíos. Según Salinas Vásquez (2011), existen tasas diferenciadas en los microcréditos, determinadas por el monto solicitado y el tipo de institución financiera que los concede. Esta situación genera barreras para muchas emprendedoras, ya que las tasas de interés más elevadas y las condiciones restrictivas dificultan su acceso a financiamiento en términos favorables. Como consecuencia, su capacidad para iniciar, sostener y expandir

emprendimientos sostenibles se ve limitada, afectando directamente sus oportunidades de empoderamiento económico y de contribución activa al desarrollo local.

Rodríguez (2015), en un estudio realizado en la ciudad de Portoviejo, evidenció que el 85% de los microempresarios valoran positivamente el microcrédito como un recurso fundamental para el desarrollo de sus negocios. No obstante, las mujeres emprendedoras, especialmente en zonas rurales como el cantón Daule, enfrentan barreras adicionales que limitan el aprovechamiento pleno de esta herramienta financiera. Entre las principales dificultades destacan la falta de asesoramiento en gestión financiera, el desconocimiento de estrategias de planificación empresarial y la carencia de capacitación en el manejo eficiente del crédito, lo cual incrementa los riesgos de endeudamiento insostenible.

En esta misma línea, Santafé et al. (2023) señalan que en comunidades rurales el microcrédito puede actuar como un motor de desarrollo, pero su impacto se ve considerablemente limitado si no está acompañado de un sistema de apoyo integral que brinde asistencia técnica, educación financiera y acompañamiento en la gestión de negocios. En el contexto de Daule, esto se traduce en la necesidad de implementar programas de capacitación específicos en administración de microempresas, elaboración de planes de negocio, optimización de recursos y adopción de prácticas sostenibles. De esta forma, no solo se fortalecería el acceso al financiamiento, sino que también se garantizaría la sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres en el largo plazo.

Adicionalmente, el contexto actual del microcrédito presenta desafíos importantes. Según González-Tixi (2024), las instituciones de microfinanzas enfrentan una serie de retos, entre ellos las elevadas tasas de interés y el riesgo de impago, lo cual ha provocado una desaceleración en el otorgamiento de nuevos créditos. Esta situación impacta de manera particular a las mujeres emprendedoras del cantón Daule,

quienes, debido a las limitaciones del mercado laboral formal y la falta de redes de apoyo empresarial, dependen en gran medida del microcrédito para iniciar y sostener sus actividades económicas. Las condiciones locales, caracterizadas por una oferta restringida de instituciones financieras y una alta informalidad económica, agravan las dificultades de acceso a financiamiento asequible.

Por otra parte, la pandemia de COVID-19 afectó gravemente la capacidad de pago de los beneficiarios, incrementando los niveles de morosidad y poniendo a prueba la resiliencia de las instituciones de microfinanzas, como señalan Arnold et al. (2021). El incremento del riesgo de deudas incobrables ha llevado a un endurecimiento de los requisitos para nuevos préstamos, limitando aún más las oportunidades de financiamiento en zonas rurales como Daule. Esta situación plantea la urgente necesidad de diseñar estrategias de apoyo que permitan facilitar el acceso a microcréditos en condiciones más favorables para las mujeres emprendedoras.

El concepto de Triple Bottom Line (TBL), planteado por Elkington (1994), sostiene que el desempeño de una empresa debe evaluarse en tres dimensiones interrelacionadas: económica (Profit), social (People) y ambiental (Planet). Este enfoque busca equilibrar el crecimiento financiero, el bienestar social y la sostenibilidad ecológica, siendo un pilar fundamental en el desarrollo de prácticas de responsabilidad social empresarial y en la orientación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Posteriormente, Elkington (2020), revisó su planteamiento, advirtiendo que muchas empresas aplicaban el TBL de manera superficial, limitándose a reportes sin generar cambios reales. Por ello, propuso un replanteamiento orientado a que las organizaciones reestructuren sus modelos de negocio y contribuyan de forma tangible al bienestar social y ambiental, más allá de los intereses económicos.

En el caso de los emprendimientos sostenibles liderados por mujeres en el cantón Daule, el TBL proporciona un marco conceptual clave, pues la sostenibilidad de

estos negocios implica no solo la generación de ingresos, sino también el fortalecimiento de sus comunidades y la adopción de prácticas ambientales responsables. Así, el microcrédito cobra relevancia al facilitar la implementación de proyectos que integren las tres dimensiones del desarrollo sostenible de manera efectiva.

Métodos y Materiales

El estudio adoptó un diseño no experimental de tipo transversal, con enfoque cuantitativo, alcance descriptivo y correlacional. Se observó la relación entre el acceso al microcrédito y la sostenibilidad económica, social y ambiental de emprendimientos liderados por mujeres en Daule. La muestra incluyó 271 emprendedoras activas en actividades productivas sostenibles. Se aplicaron técnicas estadísticas descriptivas y correlacionales, como el coeficiente de Pearson, para analizar cómo el monto del microcrédito influye en las utilidades mensuales. Los hallazgos evidencian un impacto positivo del microcrédito en la economía y autonomía financiera de las emprendedoras.

Análisis de resultados

El presente análisis se basa en la información obtenida a partir de las encuestas aplicadas a 271 mujeres emprendedoras del Cantón Daule. El objetivo es determinar la relación entre el acceso al microcrédito y los emprendimientos sostenibles liderados por mujeres, a través de este análisis, se identificó respuesta referente a la distribución de los montos otorgados y el uso del microcrédito, el acceder al microcrédito, recomendaciones de cómo acceder a uno como también las prácticas ambientales implementadas en el emprendimiento, tal como se ve en la Tabla 1.

Las más relevantes son los siguientes ítems:

Tabla 1. *Tiempo de operación de los emprendimientos*.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 1 año	132	48,70%
Entre 1 y 3 años	99	36,50%
Entre 4 y 6 años	22	8,10%
Más de 6 años	18	6,70%
Total	**271**	**100%**

El análisis de los resultados muestra que el 48,7% de los emprendimientos liderados por mujeres tienen menos de un año de operación, lo que refleja una alta dinámica de creación reciente de negocios en el cantón Daule. Un 36,5% de los emprendimientos tiene entre uno y tres años, indicando una fase de consolidación temprana. En contraste, solo el 8,1% ha logrado superar los seis años de existencia, evidenciando la dificultad de sostener los emprendimientos a largo plazo.

Tabla 2. *Distribución de los emprendimientos según el sector productivo*.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Agrícola	17	6,30%
Comercial	148	54,60%
Servicios	67	24,70%
Manufactura	10	3,70%
Alimentos	8	3,00%
Diseño de interiores	5	1,80%
Alimentos saludables y productos naturales	4	1,50%
Es Familiar desde casa	3	1,10%
Otros sectores	9	3,30%
Total	**271**	**100%**

El 54,6% de los emprendimientos femeninos en Daule se concentran en el sector comercial, seguido por un 24,7% en servicios. Está marcada preferencia por actividades

tradicionales refleja una escasa diversificación productiva. Sectores como agricultura, manufactura y alimentos tienen baja participación, lo que puede limitar la sostenibilidad y la innovación. Esta concentración evidencia que muchas mujeres optan por negocios de baja complejidad, pero también de menor potencial de expansión, lo que plantea desafíos para el crecimiento económico a largo plazo.

Tabla 3. *Distribución de ganancias promedio mensuales en emprendimientos femeninos.*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Menos de $300	45	22,70%
Entre $300 y $600	68	34,30%
Entre $601 y $1000	42	21,20%
Entre $1001 y $2000	28	14,10%
Más de $2000	10	5,00%
Sin ganancias o no reportado	8	4,00%
Valores erróneos	70	25,83%
Total	**271**	**100%**

Los resultados indican que el 34,3% de las emprendedoras generan ingresos mensuales entre $300 y $600, siendo este el rango más común. Un 22,7% percibe menos de $300 y el 21,2% entre $601 y $1000, lo que muestra una concentración en ingresos bajos. Solo el 14,1% supera los $1000 y apenas un 5% obtiene más de $2000 mensuales, evidenciando un crecimiento económico limitado. Además, un 4% no reportó ingresos y el 25,83% presentó datos inconsistentes.

Tabla 4. *Distribución del aumento de ingresos promedio mensual tras recibir el microcrédito*.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Aumento menor al 10%	45	16,61%
Aumento entre 10% y 30%	78	28,78%
Aumento entre 31% y 50%	60	22,14%
Aumento entre 51% y 80%	25	9,23%
Aumento mayor al 80%	10	3,69%
Sin aumento reportado o nulo	53	19,56%
Total	**271**	**100,00%**

El análisis revela que la mayoría de emprendedoras de Daule experimentaron incrementos moderados en sus ingresos tras recibir microcréditos. Un 28,78% reportó aumentos entre el 10% y 30%, y un 22,14% entre el 31% y 50%. Solo el 9,23% logró aumentos entre el 51% y 80%, y apenas el 3,69% superó el 80%, evidenciando que los impactos significativos son menos frecuentes. Aunque el microcrédito ha generado mejoras, en muchos casos el crecimiento económico ha sido limitado. Además, un 19,56% indicó no haber experimentado cambios significativos en sus ingresos, ver en la Tabla 4.

Tabla 5. *Beneficios sociales generados por los emprendimientos en la comunidad*.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Generación de empleo	163	60,10%
Donaciones o apoyo social	22	8,10%
Participación en actividades comunitarias	44	16,20%
Mejora de infraestructura comunitaria	12	4,40%
Ninguno	10	3,70%
A traer más clientelas	7	2,60%
Otros (respuestas aisladas o irrelevantes)	13	4,90%
Total	**271**	**100%**

El análisis muestra que el 60,1% de los emprendimientos liderados por mujeres en Daule generan empleo, destacándose como el principal beneficio social. Este impacto positivo se extiende a la comunidad, al crear oportunidades laborales. Además, un 16,2% participa en actividades comunitarias, reflejando compromiso social. En menor medida, algunas emprendedoras mencionaron donaciones o mejoras en infraestructura. Sin embargo, un pequeño grupo señaló no haber generado beneficios significativos, evidenciando diferencias en el alcance del impacto comunitario de los emprendimientos.

Tabla 6. *Prácticas ambientales implementadas en los emprendimientos*.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Reciclaje	110	40,60%
Reducción de desperdicios	77	28,40%
Conservación de recursos naturales	55	20,30%
Uso de energía renovable	20	7,40%
Ninguna/No aplica/Nada/otros	9	3,30%
Total	**271**	**100%**

Los resultados revelan que muchas emprendedoras en Daule han adoptado prácticas ambientales. El 40,6% aplica reciclaje, evidenciando un compromiso inicial con la gestión de residuos. Además, el 28,4% usa energía renovable y el 20,3% trabaja en la reducción de desperdicios. Un grupo menor implementa acciones para conservar recursos naturales. Estas prácticas muestran avances hacia la sostenibilidad, aunque aún son limitadas en alcance y requieren mayor fortalecimiento técnico para lograr un impacto ambiental más significativo en sus emprendimientos.

Tabla 7. *Calificación de la facilidad de acceso al microcrédito*.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
1 (Totalmente en desacuerdo)	19	7,00%
2 (En desacuerdo)	32	11,80%
3 (Neutral)	131	48,30%
4 (De acuerdo)	52	19,20%
5 (Totalmente de acuerdo)	37	13,70%
Total	**271**	**100%**

El análisis de la percepción sobre la facilidad de acceso al microcrédito entre las mujeres emprendedoras del cantón Daule revela que el 48,3% de las encuestadas calificaron el proceso con un nivel neutral (3), indicando una experiencia moderada, ni particularmente satisfactoria ni insatisfactoria. El 19,2% otorgó una calificación de 4 y el 13,7% de 5, reflejando que aproximadamente un tercio de las emprendedoras percibió el acceso como bastante fácil o muy fácil. Por otro lado, el 11,8% calificó el acceso con 2 y el 7% con 1, evidenciando que una minoría significativa encontró dificultades importantes en el proceso, como se muestra en la Tabla 7.

Tabla 8. *Recomendación del microcrédito a otros emprendedores*.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Sí	254	93,70%
No	17	6,30%
Total	**271**	**100%**

El análisis de los resultados sobre la recomendación del microcrédito a otros emprendedores muestra un nivel de satisfacción ampliamente favorable. El 93,7% de las mujeres encuestadas indicó que sí recomendaría este tipo de financiamiento, mientras que solo el 6,3% manifestó que no lo haría. Esta tendencia refleja una percepción positiva generalizada respecto al impacto del microcrédito en sus negocios,

lo cual sugiere que la mayoría ha experimentado beneficios concretos como el crecimiento económico, la mejora de su estabilidad financiera o la expansión de sus actividades productivas, como se mostró en la Tabla 8.

Análisis correlacional

Tabla 9. *Correlación de Pearson*.

Variables / correlación		Acceso al microcrédito (monto)	Utilidades mensuales del emprendimiento
Acceso al microcrédito (monto)	Correlación de Pearson	1	,433**
	Sig. (bilateral)		,000
Utilidades mensuales del emprendimiento	Correlación de Pearson	,433**	1
	Sig. (bilateral)	,000	

El análisis de Pearson evidencia una correlación positiva y significativa (r = 0,433; p = 0,000) entre el acceso al microcrédito y las utilidades mensuales de los emprendimientos liderados por mujeres en Daule. Esta relación moderada indica que mayores montos de crédito se asocian con mayores ingresos. Los resultados confirman que el microcrédito fortalece económicamente a las emprendedoras, amplía su autonomía financiera y contribuye al bienestar familiar. Se resalta así la necesidad de impulsar políticas públicas que mejoren el acceso equitativo al financiamiento en contextos rurales.

Tabla 10. *Coeficiente de determinación* R^2.

R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación	Estadísticos de cambio			
				Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl1	gl2	Sig. Cambio en F
,433[a]	,187	,184	1938,515	,187	61,945	1	269	,000

El modelo de regresión lineal muestra una correlación moderada (R = 0,433) entre el monto del microcrédito y las utilidades mensuales de los emprendimientos

liderados por mujeres. El coeficiente de determinación (R^2 = 0,187) indica que el microcrédito explica el 18,7 % de la variabilidad en los ingresos, con una significancia estadística alta (p = 0,000). Estos resultados confirman que el microcrédito tiene un efecto positivo en el desempeño económico femenino, consolidándose como una herramienta clave de inclusión financiera y crecimiento productivo.

Modelo de regresión lineal

Tabla 11. *Coeficiente de regresión*.

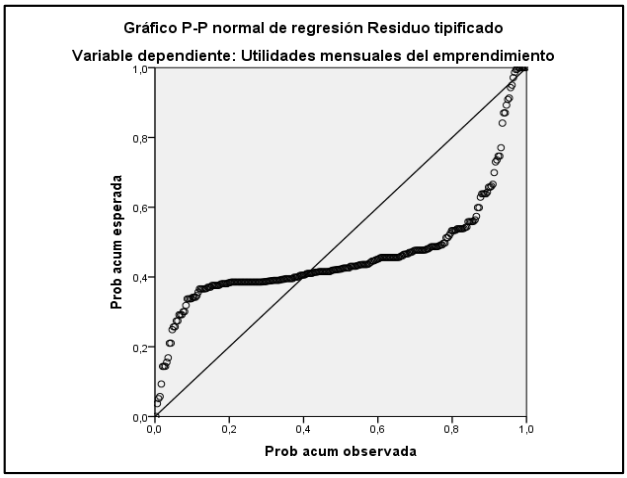
Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes tipificados	t	Sig.	Intervalo de confianza de 95,0% para B	
	B	Error típ.	Beta			Límite inferior	Límite superior
(Constante)	564,100	130,465		4,324	,000	307,237	820,963
Acceso al microcrédito (monto)	,150	,019	,433	7,870	,000	,112	,187

El análisis de la tabla de coeficientes derivados del modelo de regresión lineal aplicado en SPSS revela que existe una relación estadísticamente significativa entre el acceso al microcrédito (monto) y las utilidades mensuales del emprendimiento. La ecuación del modelo es:

Utilidades = 564,10 + 0,15(Monto del microcrédito)

El análisis del coeficiente de regresión muestra que, por cada unidad adicional en el monto del microcrédito, las utilidades mensuales aumentan en promedio $0,15. Este efecto es estadísticamente significativo (p = 0,000), con un intervalo de confianza del 95 % entre 0,112 y 0,187. El valor t = 7,870 confirma la relevancia del impacto. Estos hallazgos validan que el acceso al microcrédito influye positivamente en las utilidades, fortaleciendo el desempeño económico de los emprendimientos femeninos en el cantón Daule.

Figura 1. *La gráfica P-P*.



La gráfica P-P de los residuos tipificados muestra que los residuos del modelo de regresión no siguen completamente una distribución normal, ya que se desvían de la línea diagonal esperada, especialmente en los extremos. Esta desviación sugiere la posible presencia de asimetrías o valores atípicos en las utilidades mensuales no explicadas por el modelo. Aunque esto no invalida el análisis, sí recomienda revisar la distribución de los datos o aplicar transformaciones que mejoren el ajuste del modelo de regresión lineal utilizado

Discusión

Los resultados del estudio revelan una incorporación reciente de mujeres al emprendimiento en Daule, con un 85,2% de negocios en etapas tempranas. Este fenómeno se relaciona con la teoría de capacidades de Sen (1999), que ve el microcrédito como medio para ampliar libertades reales, aunque las limitaciones estructurales aún persisten. La mayoría de los negocios se concentran en los sectores comercial (54,6%) y de servicios (24,7%), lo que refleja una baja diversificación productiva. Carvajal y Espinoza (2020) advierten que esta concentración puede limitar la resiliencia y la innovación. En cuanto a los ingresos, el 34,3% de las emprendedoras obtiene entre $300 y $600 mensuales y solo el 5% supera los $2000, lo que concuerda con Cáceres y Maldonado (2023), quienes destacan que el microcrédito necesita

acompañamiento para ser sostenible. El modelo de regresión aplicado (r = 0,433; p = 0,000) confirma una relación positiva entre el microcrédito y las utilidades, respaldando a Yunus (1998). El 60,1% ha generado empleo, alineándose con la sostenibilidad social (Carvajal & Espinoza, 2020), y un 16,2% participa en actividades comunitarias, en sintonía con Kabeer (1999). Ambientalmente, el 40,6% recicla, pero solo un 7,4% usa energía renovable, lo que demanda mayor apoyo técnico (Santafé et al., 2023). El 93,7% recomendaría el microcrédito, aunque el acceso fue calificado como neutral por el 48,3%, lo cual, según Sen (1999), refleja avances en agencia femenina, aunque aún con limitaciones estructurales.

Conclusiones

Los resultados del estudio permiten comprender de manera integral las condiciones y el alcance que ha tenido el acceso al microcrédito en el desarrollo de emprendimientos sostenibles liderados por mujeres en el cantón Daule. Se observó que la mayoría de estos negocios son de reciente creación, con una fuerte presencia de unidades productivas que no superan los tres años de operación. Esta característica refleja una creciente iniciativa emprendedora femenina en la zona, pero también evidencia desafíos significativos en cuanto a la sostenibilidad y permanencia en el tiempo. La alta concentración de emprendimientos en los sectores comercial y de servicios confirma una limitada diversificación productiva, lo cual podría afectar su capacidad de adaptación frente a los cambios del mercado o crisis económicas.

En cuanto al impacto del microcrédito, los hallazgos indican que este tipo de financiamiento ha contribuido en cierta medida a mejorar las condiciones económicas de las emprendedoras. La mayoría reportó aumentos moderados en sus ingresos mensuales tras recibir el crédito, lo que sugiere que el microcrédito representa una oportunidad real para fortalecer la autonomía económica. Sin embargo, no todas las beneficiarias experimentaron mejoras significativas, y persisten limitaciones

relacionadas con la gestión financiera, la capacitación técnica y el acompañamiento posterior a la entrega del crédito. A pesar de estas limitaciones, una gran proporción de mujeres manifestó su satisfacción con el microcrédito recibido y lo recomendaría a otras emprendedoras, lo que refleja su percepción positiva sobre esta herramienta de financiamiento.

En el ámbito social, los emprendimientos no solo han representado una fuente de ingreso personal, sino que también han generado empleo y han fomentado vínculo con la comunidad. La participación en actividades sociales y la contribución al entorno comunitario fortalecen el rol activo de las mujeres como generadoras de bienestar colectivo. Finalmente, respecto al componente ambiental, los resultados muestran que muchas emprendedoras han comenzado a implementar prácticas sostenibles como el reciclaje y la reducción de desperdicios. No obstante, todavía son bajas las cifras relacionadas con el uso de tecnologías limpias o energía renovable, lo que demuestra la necesidad de fortalecer el acceso a conocimientos técnicos y recursos que permitan avanzar hacia una mayor sostenibilidad.

Referencias bibliográficas

Aguilar-Pinto, E. C., Tuñón-Pablos, E., Zapata-Martelo, E., & Evangelista-García, A. A (2017). Mujeres, empoderamiento y microcrédito. El programa de microempresas sociales de Banmujer en Chiapas. *Agricultura, Sociedad y Desarrollo, 14*(3), 479–501. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1870-54722017000300479

Andriamahery, A., & Qamruzzaman, M (2022). Do access to finance, technical know-how, and financial literacy offer women empowerment through women's entrepreneurial development? *Frontiers in Psychology, 12*. https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.776844

Arnold, J., Rao, S., & Anderson, E (2021). Care work during crisis: Pandemic unravels fragile gains in gender equality. *Center for Financial Inclusion*. https://www.centerforfinancialinclusion.org/care-work-during-crisis-pandemic-unravels-fragile-gains-in-gender-equality/

Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA) (2022). Microcrédito, un segmento clave que crece, pero no como podría. https://asobanca.org.ec/educacionfinanciera/microcredito-segmento-crece-ecuador-sistema-financiero/

Buñay, E., & Ordoñez, M (2022). La actividad emprendedora de la mujer ecuatoriana para el desarrollo social. Caso: Cañar - Ecuador. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 538–563.

Cáceres, M., & Maldonado, L (2023). El impacto del microcrédito en Ecuador y cómo ha influido en la implementación de cajas rurales y bonos sociales. *Ciencia Latina: Revista Multidisciplinar, 7*(5), 4044–4059.

Carvajal, A., & Espinoza, L (2020). Microcréditos ecuatorianos: Incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Vínculos-ESPE, 5*(3), 51– 65. https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/vinculos/article/view/1671

Delgado, S., Carrasco, R., Chabusa, J., & Mackay, C (2020). Emprendimiento femenino por necesidad en Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, 1221–1233.

Elkington, J (1997). *Cannibals with forks: The triple bottom line of 21st century business*. Capstone.

Elkington, J (2018). 25 years ago I coined the phrase "Triple Bottom Line." Here's why it's time to rethink it. *Harvard Business Review*. https://hbr.org/2018/06/25- years-ago-i-coined-the-phrase-triple-bottom-line-heres-why-im-giving-up-on-it

Global Entrepreneurship Monitor (GEM) (2020). *Global report: Women's entrepreneurship 2019/2020*. ESPAE Escuela de Negocios de la ESPOL. https://www.espae.edu.ec/wp-content/uploads/2021/02/GEM_Ecuador_2019.pdf

González, M., & Delgado, Y (2023). La economía feminista: Camino hacia la construcción de un paradigma alternativo. *Ideas para seguir debatiendo. Revisiones*, 87–98.

Guzmán, J., & Castillo, D (2020). Factores que inciden en el emprendimiento sostenible. *ProSciences*, 97–110.

Hernández Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill Education.

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) (2021). *Encuesta nacional de empleo, desempleo y subempleo telefónica: Indicadores laborales julio 2021*. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2021/Julio-2021/202107_Mercado_Laboral.pdf

Iñiguez, K (2023). *La economía violeta, una alternativa económica para la ciudad de Cuenca, desde un enfoque de género* [Tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana].

Junta de Política y Regulación Financiera (2021). *Normativa para el financiamiento de actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala*.

Lasio, V., Amaya, A., Zambrano, J., & Ordeñana, X (2020). *Global Entrepreneurship Monitor Ecuador*. ESPAE Escuela de Negocios de la ESPOL. https://www.espae.edu.ec/wp-content/uploads/2021/02/GEM_Ecuador_2019.pdf

Londoño-Bedoya, D., Garzón-Quintero, C., & Collazos-Ortiz, M (2021). El efecto del microcrédito en el PIB de Colombia, 2005-2018. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía, 52*(204), 3–34. https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.204.69630

Masso, M., Ezquerra, S., & Rivera, M (2021). Mujeres en la economía social y solidaria: ¿Alternativas socioeconómicas para todas? *Revista de Economía Pública, Social y Solidaria*, 123–159.

Molina Muñoz, D (2024). *Emprendimiento y mujeres: Elementos para la comprensión de las estrategias organizacionales y de mercado en emprendimientos liderados por mujeres en el Cauca* [Tesis doctoral, Universidad Autónoma del Cauca].

Moscoco, K., & Gutiérrez, E (2023). Iniciativa empresarial femenina: Una alternativa para el desarrollo sostenible en Perú. *Prometeica - Revista de Filosofía y Ciencias*, 28, 263–271. https://doi.org/10.34024/prometeica.2023.28.15271

Nivelo, J., Chuto, E., & Intriago, C (2022). Factores que influyen en la sostenibilidad de los emprendimientos de las madres solteras de Guayaquil. *593 Digital Publisher CEIT, 7*(3), 185–197.

Ocaña, G (2022). *Desigualdad de género en el ámbito laboral de los países de América Latina en los estudios de revistas académicas de género de los últimos diez años* [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar].

Ordóñez, M., Useche, M., Rodríguez, R., & Ruiz, P (2022). Emprendimiento femenino en el desarrollo. *Revista Venezolana de Gerencia*, 74–87.

Prefectura del Guayas (2021). *Plan de desarrollo y ordenamiento territorial de la provincia del Guayas 2021–2023*.

Rodríguez Loor, D (2015). *Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la economía popular y solidaria en Portoviejo 2012–2013*

[Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]. http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/16957

Ruiz Mena, V (2013). *Los microcréditos y su relación con la proyección financiera de crecimiento de la cooperativa de ahorro y crédito "Futuro Lamanense", cantón La Maná, provincia de Cotopaxi, período 2012* [Tesis de pregrado, Universidad Técnica Estatal de Quevedo]. http://repositorio.uteq.edu.ec/handle/43000/308

Salinas Vásquez, J (2011). Ecuador, microcrédito: ¿Negocio o inclusión financiera? *Retos, 1*(2), 39–47. https://doi.org/10.17163/ret.n2.2011.06

Santafé-Pozo, E., Vásquez-Hernández, L., & Pabón-Garcés, G (2023). Microcréditos como motor de desarrollo agrícola: Un antes y después en la sustentabilidad de unidades familiares. *Siembra, 10*(2), e4465. https://doi.org/10.29166/siembra.v10i2.4465

Solares, D., & Block, D (2021). Mujeres que leen, escriben y calculan para participar en la economía familiar y local. *Avances de Investigación en Educación Matemática*, 55–70.

Tixi, K., & González, R (2024). La estrategia de acompañamiento para el seguimiento de los microcréditos verdes en la agencia de Riobamba del banco VisionFund Ecuador. *Sapientia Technological, 5*(1), 66–81.

Villamar Briones, M (2020). *Factores que inciden en el fracaso de emprendimientos en la ciudad de Daule-Cabecera Cantonal* [Tesis de pregrado]. https://dspace.udg.edu.ec/