

Artículo de Investigación

Entre la necesidad y la oportunidad: habilidades administrativas y financieras de las mujeres emprendedoras del sector popular y solidario en Ecuador

Between necessity and opportunity: administrative and financial skills of women entrepreneurs in the popular and solidarity sector in Ecuador

Eulalia Elizabeth Salas-Tenesaca¹: Universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador.

eesalas@utpl.edu.ec

Idania Paucar: Universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador.

ipaucarjaramillo@utpl.edu.ec

Gloria Palacio Valdivieso: Universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador.

gpalacio@utpl.edu.ec

Fecha de Recepción: 17/06/2024

Fecha de Aceptación: 05/08/2024

Fecha de Publicación: 19/09/2024

Cómo citar el artículo:

Salas-Tenesaca, E. E., Paucar, I. y Palacio Valdivieso, G. (2024). Entre la necesidad y la oportunidad: habilidades administrativas y financieras de las mujeres emprendedoras del sector popular y solidario en Ecuador [Between necessity and opportunity: administrative and financial skills of women entrepreneurs in the popular and solidarity sector in Ecuador]. *European Public & Social Innovation Review*, 9, 1-20. <https://doi.org/10.31637/epsir-2024-902>

Resumen:

Introducción: El estudio analiza las habilidades administrativas y financieras de las mujeres emprendedoras en el sector popular y solidario en el Ecuador, diferenciando entre emprendimientos por necesidad y oportunidad. **Metodología:** Se aplicaron 427 encuestas a mujeres emprendedoras de diversas provincias, utilizando un diseño no experimental de campo, descriptivo-analítico. Las encuestas, compuestas por preguntas cerradas con escala Likert, permitieron recolectar datos sobre motivaciones y habilidades. **Resultados:** Los resultados se analizaron mediante estadística descriptiva, revelando que el 51% de las mujeres

¹ Autor Correspondiente: Eulalia- Elizabeth Salas-Tenesaca. Universidad Técnica Particular de Loja (Ecuador).

emprendedoras, inician sus negocios por necesidad, mientras que el 49% lo hace por oportunidad. Las deficiencias en el control de inventarios y la gestión de cuentas por cobrar son significativas, afectando la liquidez y sostenibilidad de los emprendimientos. **Discusión:** Se determina que el estado civil y la edad de las emprendedoras influye en su motivación para emprender, con una alta participación de mujeres jóvenes y solteras. **Resultados:** la percepción de capacidad para trabajar eficazmente está asociada con el emprendimiento por necesidad, destacando la importancia de fortalecer las competencias administrativas y financieras y mejorar el acceso a recursos educativos y financieros a través de programas de capacitación para la sostenibilidad y crecimiento de los emprendimientos femeninos en Ecuador.

Palabras clave: emprendimiento femenino; sector popular y solidario; habilidades financieras; emprendimiento; necesidad; oportunidad; sostenibilidad financiera; fortalecimiento.

Abstract:

Introduction: The study analyzes the administrative and financial skills of women entrepreneurs in the popular and solidarity sector in Ecuador, differentiating between necessity-driven and opportunity-driven entrepreneurship. **Methodology:** A total of 427 surveys were conducted with women entrepreneurs from various provinces, using a non-experimental, field-based, descriptive-analytical design. The surveys, composed of closed-ended questions with a Likert scale, collected data on motivations and skills. **Results:** The results were analyzed using descriptive statistics, revealing that 51% of women entrepreneurs start their businesses out of necessity, while 49% do so due to opportunity. Significant deficiencies were found in inventory control and accounts receivable management, affecting the liquidity and sustainability of the businesses. **Discussion:** It was determined that the civil status and age of the entrepreneurs influence their motivation to start a business, with a high participation of young and single women. **Conclusion:** The perceived ability to work effectively is associated with necessity-driven entrepreneurship, highlighting the importance of strengthening administrative and financial skills and improving access to educational and financial resources through training programs for the sustainability and growth of women's enterprises in Ecuador.

Keywords: female entrepreneurship; popular and solidarity sector; financial skills; entrepreneurship; necessity-driven; opportunity-driven; financial sustainability; strengthening.

1. Introducción

De generación en generación, el emprendimiento se ha convertido en un mecanismo clave para la creación de oportunidades, proporcionando a muchas personas una fuente de crecimiento y desarrollo financiero sostenible, ya sea por necesidad o por oportunidad. En este sentido, las mujeres han encontrado en el emprendimiento una vía para generar ingresos. Diversos estudios indican que muchas personas emprenden por necesidad o por oportunidad, conceptualizando el emprendimiento como cualquier esfuerzo para desarrollar nuevos negocios o empresas. Independientemente de la motivación, el emprendimiento es una actividad compleja y dinámica que requiere procesos cognitivos para anticipar resultados futuros (El-Chaarani y Raimi, 2022).

Numerosos investigadores se han centrado en el emprendimiento femenino, identificando los factores que determinan el éxito o fracaso de los emprendimientos. Estos estudios analizan la pasión emprendedora y las competencias y habilidades que los emprendedores poseen para gestionar eficazmente sus negocios. En la última década, la investigación ha comenzado a explorar si la motivación por necesidad u oportunidad influye en la pasión emprendedora y en la sostenibilidad a largo plazo de los emprendimientos. Los mejores emprendedores aprenden de sus experiencias, persisten y vuelven a intentarlo (GEM, 2023). Además, se ha destacado que la pasión y las emociones positivas son a menudo más cruciales que el conocimiento y las habilidades técnicas para desarrollar actividades comerciales comprometidas y dedicadas (Lee *et al.*, 2021; Zainuddin y Mukhtar, 2023). Flores y Guevara (2023) describen la “pasión emprendedora” como los sentimientos intensos, positivos y conscientemente accesibles experimentados al participar en actividades empresariales, asociados principalmente con la identidad de rol (p. 2).

En el contexto del sector popular y solidario en Ecuador, las mujeres emprendedoras ocupan una posición crucial entre la necesidad y la oportunidad. Estas mujeres no solo enfrentan desafíos significativos en su camino hacia el éxito empresarial, sino que también desarrollan competencias administrativas y financieras esenciales para la sostenibilidad y el crecimiento de sus emprendimientos. Este estudio reconoce la importancia de estas competencias, destacando cómo las mujeres emprendedoras del sector popular y solidario transforman las limitaciones en oportunidades, contribuyendo significativamente al desarrollo económico y social de sus comunidades.

El estudio de este tema es fundamental porque busca comprender cómo las competencias administrativas y financieras de las mujeres emprendedoras del sector popular y solidario mejoran la gestión de sus emprendimientos, ya sean por necesidad u oportunidad. A través del análisis de estas competencias, este trabajo busca proporcionar una comprensión más profunda de los factores que impulsan su éxito y resiliencia, e identificar las áreas donde se requiere apoyo adicional para potenciar su capacidad emprendedora.

La presente investigación contribuye al campo del emprendimiento femenino subrayando la importancia de brindar apoyo continuo y recursos adecuados a las mujeres emprendedoras del sector popular y solidario en Ecuador. Proponer estrategias que promuevan un ecosistema más inclusivo y equitativo para el emprendimiento femenino no solo contribuirá a su empoderamiento, sino que también impulsará el desarrollo sostenible y la inclusión financiera en el país. A través de este estudio, se espera no solo visibilizar los logros y retos de estas mujeres, sino también generar conocimiento que guíe políticas y programas de apoyo más efectivos y centrados en sus necesidades y potencialidades específicas.

1.1. Emprendimiento

La literatura sobre emprendimiento ha experimentado un notable crecimiento, destacando contribuciones significativas de autores como Shane y Venkataraman (2000), Hidalgo *et al.* (2018), Vargas y Uttermann (2020), Pico *et al.* (2022), y Quiroz y Sandoval (2023). Estos estudios conceptualizan el emprendimiento como un concepto ampliamente utilizado en el ámbito empresarial, definiéndolo como el proceso de identificar, desarrollar y aprovechar oportunidades para crear nuevos productos o servicios que generen valor y contribuyan al crecimiento económico.

Boza y Manjares (2016) señalan que uno de los principales desafíos de la Economía Popular y Solidaria (EPS) es la debilidad en los procesos de innovación que se llevan a cabo dentro de esta estructura, a este aporte se une el de Bayter (2015) quien menciona la importancia del talento humano como factor determinante para el desarrollo regional y la competitividad de estos negocios que en el marco de la EPS se deben encuadrar en el funcionamiento colectivo como sistema social, capaz de difundir y utilizar el conocimiento a manera de eje fundamental en el avance productivo, económico y social, Baque *et al.* (2020), se suma a este aporte indicando que los emprendimientos de los actores de la economía popular y solidaria deben considerar indicadores como la planificación, administración, contabilidad, finanzas etc., con la finalidad de que se lleve un proceso de gestión efectivo.

Guzmán *et al.* (2020), León (2020) y Carrera (2023) recalcan que el emprendimiento juega un papel concluyente en la dinamización de las actividades económicas y sociales, beneficiando a las comunidades locales. Además, Villalobos *et al.* (2021) lo presentan como un motor para la creación de nuevos empleos que promueven el bienestar económico. En las últimas décadas, el emprendimiento social ha captado un creciente interés por parte de instituciones académicas, organizaciones de la sociedad civil y la administración pública, debido a su significativo impacto económico y social (Minga *et al.*, 2022).

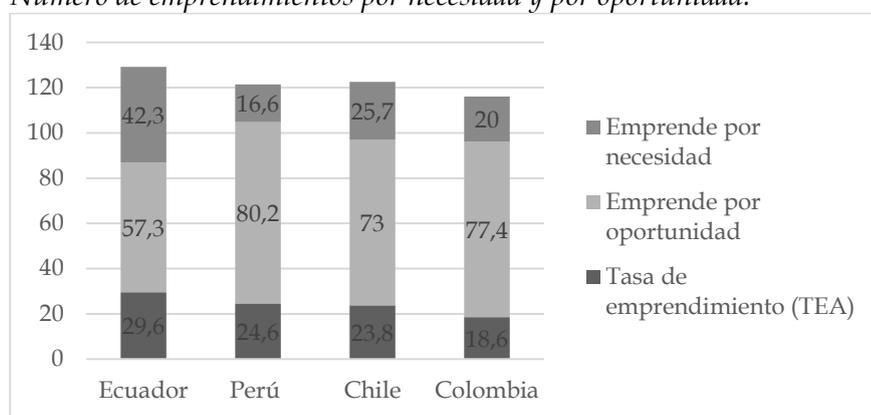
La Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación del Ecuador (2020) define el emprendimiento como proyectos de menos de cinco años que responden a necesidades específicas o aprovechan oportunidades emergentes, generando tanto utilidades como empleo. Prieto (2017) y la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS, 2011) enfatizan la importancia del emprendimiento en los contextos empresariales, sociales y culturales, promoviendo una economía inclusiva y equitativa.

En Ecuador, la economía popular y solidaria tiene una significativa representación, con más de 5000 organizaciones en el sector, seguido por limpieza, mantenimiento y transporte, representando el 2.86% del PIB (Banco Central del Ecuador, 2021). Este sector no solo genera empleo, sino que también satisface necesidades básicas (Preciado y Segura, 2019).

Dentro de la economía popular y solidaria, muchos emprendimientos surgen por necesidad, mientras que otros lo hacen por oportunidad. La Figura 1 presenta los resultados de un estudio sobre emprendimientos por necesidad y oportunidad en América Latina, demostrando el fuerte ADN emprendedor en diversos sectores productivos de cada nación.

Figura 1.

Número de emprendimientos por necesidad y por oportunidad.



Fuente: Elaboración propia (2024). Adaptado de Primicias (2023).

Los resultados de la figura indican que, en su mayoría, los países en vías de desarrollo tienen una predominancia de emprendedores motivados por oportunidades de negocio. En Ecuador, aunque existe un número significativo de emprendimientos por oportunidad, el emprendimiento se da principalmente por necesidad.

La economía solidaria busca soluciones alternativas basadas en la solidaridad y el trabajo. La investigación de Vera *et al.* (2022) diferencia entre aquellos que emprenden por necesidad y aquellos que lo hacen por oportunidad, identificando cómo estos perfiles afectan la creación de valor social y económico. Los emprendedores por oportunidad tienden a identificar nichos de mercado desatendidos, mientras que los emprendedores por necesidad suelen iniciar negocios como respuesta a la falta de recursos económicos.

1.2. Habilidades administrativas y financieras

De acuerdo con Roa (2021), las competencias y habilidades administrativas y financieras necesarias para las mujeres emprendedoras incluyen no solo conocimientos técnicos y habilidades prácticas, sino también la capacidad de enfrentar y superar las barreras socioeconómicas y culturales que puedan limitar su participación y éxito en el ámbito empresarial. En este contexto identifica varias competencias, para las mujeres emprendedoras, como la tenencia de un producto de ahorro ya que puede ayudar a las mujeres a ser menos vulnerables financieramente. capacidad de planificación financiera y autocontrol, habilidad de entender y manejar cifras y datos financieros es esencial para tomar decisiones informadas y eficientes. Gestión de ingresos regulares, capacidad de inversión en el negocio; capacidad de liderazgo, negociación, acceso a recursos financieros y empoderamiento.

Según Arbulú *et al.* (2023), las mujeres emprendedoras en Perú se destacan por su habilidad para identificar oportunidades en nichos de mercado subestimados, lo que les proporciona una ventaja competitiva. Son persistentes y resilientes superando obstáculos como la discriminación de género o la falta de recursos. Su capacidad para planificar, organizar, su inclinación hacia la colaboración y el trabajo en equipo son clave para la sostenibilidad y el crecimiento de sus empresas. La intención emprendedora en las mujeres está influenciada por factores socioeconómicos, educativos, laborales y las actitudes hacia el riesgo, reflejando la diversidad de motivaciones en el emprendimiento femenino en el Perú.

Al referirse a las mujeres emprendedoras del Perú, Orihuela-Ríos (2022) destaca características como la perseverancia y actitud positiva frente a adversidades; para alcanzar el éxito empresarial dedican tiempo y esfuerzo al negocio, identificando oportunidades clave. En términos administrativos y financieros, las emprendedoras aprenden de manera autodidacta sobre finanzas para gestionar sus negocios, implementando estrategias como políticas de pago flexibles para atraer y retener a los clientes, promoviendo la fidelidad y asegurando ventas futuras. Además, la experiencia previa en actividades comerciales, aunque no fueron exitosa, les proporcionó conocimientos prácticos que benefician su actual emprendimiento, permitiéndoles adaptarse y mejorar continuamente. Otro punto que rescatan es que, aunque enfrentan limitaciones como el acceso a préstamos y permisos burocráticos, el apoyo familiar juega un papel crucial en su éxito personal y empresarial.

Para Paredes *et al.* (2019), las mujeres emprendedoras en México muestran una serie de características personales, recursos y capacidades, entre las personales se destacan la edad madura, estado civil, poseen niveles educativos elevados y tienen personas a su cargo económicamente, poseen habilidades financieras y administrativas que le ayudan a aprovechar recursos y redes personales, sienten gusto por las actividades que desarrollan,

antecedentes de experiencia laboral, o conocimiento del negocio, menor miedo al fracaso, lo que las impulsa a tomar mayores riesgos; cuentan con apoyo financiero o moral de la familia o allegados; elementos fundamentales que no solo respaldan su iniciativa empresarial, sino que también refuerzan su capacidad para enfrentar los desafíos y promover el éxito empresarial en un entorno dinámico y competitivo.

De igual manera, Montañez *et al.* (2023) señalan que en México ha habido un aumento notable en el emprendimiento femenino entre mujeres de entre 20 y 30 años de edad. Este grupo demográfico se destaca por su habilidad para utilizar las tecnologías de información y comunicación (TICS) y las redes sociales en estrategias de ventas y marketing. Además, poseen habilidades de comunicación facilitando la interacción con clientes potenciales. A pesar de contar con niveles básicos de educación formal, algunas han desarrollado habilidades de emprendimiento y administración por necesidad. La pandemia de COVID - 19, ha enseñado lecciones importantes a estas emprendedoras mejorando su gestión administrativa, financiera y de dirección de sus negocios, aspectos inherentes al inicio y permanencia de un negocio.

1.3. Emprendimiento por necesidad y por oportunidad

El emprendimiento femenino juega un papel fundamental en el desarrollo económico y social de los países, en este apartado se pretende distinguir entre el emprendimiento por necesidad y por oportunidad entre mujeres, especialmente en el sector popular y solidario del Ecuador, ya que estas se enfrentan a muchos desafíos al momento de emprender; los cuales impactan tanto a la motivación de emprender como en sus competencias administrativas y financieras.

De ahí que, el emprendimiento por necesidad en las mujeres está impulsado en la mayoría de ocasiones por la falta de fuentes de empleo y la necesidad de generar ingresos para el sustento de sus hogares. Mientras que, el emprendimiento por oportunidad es aquel que surge con la finalidad de crear un negocio rentable, así como también por el crecimiento personal y profesional. En ambos casos, las mujeres deben enfrentarse a grandes desafíos y superar obstáculos, entre los cuales se presentan los roles por género, las limitaciones al acceso a recursos financieros y en algunos casos al acceso a recursos educativos (Ortiz, 2017).

En América Latina el emprendimiento femenino tiene una dinámica compleja, ya que se encuentra influenciada por múltiples factores, destacándose entre ellos la educación. Sin embargo, la relación entre educación y emprendimiento no es lineal, por lo que ha sido objeto de varios estudios, con resultados diversos. Algunos autores en sus investigaciones señalan que las mujeres con menores niveles de educación son las que más forman negocios. mientras que otros estudios demuestran que hay más probabilidad que las mujeres con mayor educación formen sus propios emprendimientos, principalmente en los países de niveles de ingresos bajos como Angola y Vietnam (Elam *et al.*, 2019). Estos hallazgos podrían determinar que las mujeres con niveles de educación altos no tengan opciones de empleo en países de ingresos bajos, lo que se contrapone a los resultados encontrados en países de niveles de ingresos altos o medios.

En este contexto, la educación es fundamental para el desarrollo de las distintas habilidades empresariales y de gestión dentro de las mujeres emprendedoras, mismas que son el impulso clave para generar nuevas oportunidades. Brixiová *et al.* (2020), determinaron en su estudio que una percepción de menores habilidades tiene relación con un desempeño más débil en las empresas dirigidas por mujeres. Brush *et al.* (2017) evidenciaron que dentro de los factores significativos de las brechas entre hombres y mujeres utilizando los datos del GEM, están las capacidades percibidas.

Por lo expuesto, en Ecuador; el sector popular y solidario representa uno de los sectores con gran importancia para el desarrollo de los emprendimientos femeninos, ya que contribuye a la inclusión financiera, social y económica. Sin embargo, las mujeres continúan enfrentando brechas en la formación y acceso a financiamiento y redes de apoyo que son fundamentales para la sostenibilidad y crecimiento de sus emprendimientos.

Investigaciones previas realizadas por (Ortiz, 2017), destacan que las mujeres emprendedoras en sectores rurales presentan una gran capacidad al momento de tomar decisiones y encontrar soluciones innovadoras y sostenibles, mismas que se adaptan a las limitaciones propias de su entorno y para ello utilizan los recursos locales disponibles con el acompañamiento y apoyo de las redes sociales y organizaciones locales creando un entorno favorable para el emprendimiento.

2. Metodología

En el presente estudio se empleó un diseño de investigación no experimental de campo, de tipo descriptivo-analítico. La recolección de datos se llevó a cabo mediante la aplicación de una encuesta compuesta mayormente por preguntas cerradas, algunas de ellas evaluadas utilizando la escala de Likert. La muestra incluyó a 427 emprendedoras de varias provincias ecuatorianas, lo que permitió realizar una evaluación detallada sobre si el emprendimiento surgió por necesidad u oportunidad, y si las emprendedoras cuentan con las habilidades administrativas y financieras necesarias para gestionar sus negocios. La encuesta fue diseñada específicamente para este propósito.

De acuerdo con Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), la encuesta es una herramienta fundamental en la investigación, ya que permite recopilar datos directamente de los sujetos de estudio. En este caso, la encuesta se dirigió a emprendedoras del sector popular y solidario de Ecuador con el objetivo de analizar sus competencias administrativas y financieras, caracterizando así las cualidades de estas emprendedoras.

La información necesaria para cumplir el objetivo de este estudio se recolectó a través de un instrumento aplicado en las regiones Costa y Sierra de Ecuador, el cual constaba de 44 preguntas. La primera parte de la encuesta tenía un carácter descriptivo, mientras que la segunda parte evaluaba el uso de herramientas administrativas y financieras y las razones para emprender.

La encuesta se aplicó de manera presencial utilizando el sistema de *Google Forms* y contenía tanto preguntas abiertas como cerradas. La mayoría de las preguntas cerradas requerían que las encuestadas calificaran diversos aspectos empleando la escala de Likert, que incluía opciones como "Nulo", "Bajo", "Medio" y "Alto", así como "Nunca", "A veces", "Frecuente" y "Sí" o "No".

El estudio involucró a 679 emprendedores de la economía popular y solidaria de diferentes provincias de Ecuador, de los cuales 427 eran mujeres y con ellas se centró la investigación. La distribución de los emprendimientos por región se detalla en la tabla 1, donde se observa que la mayor cantidad de encuestadas proviene de la región Costa, específicamente de la provincia de Manabí, mientras que en la región Sierra, la provincia de Loja tiene una mayor representación.

Tabla 1.*Emprendedoras por región*

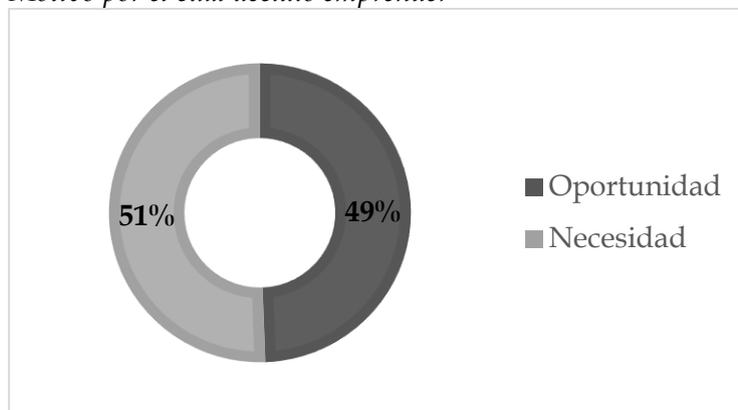
Región	Frecuencia	Porcentaje
Costa	372	87,12
Sierra	55	12,88
Total	427	100

Fuente: Datos obtenidos del instrumento aplicado a las emprendedoras. Elaboración propia (2024).

A fin de presentar los resultados obtenidos, se empleó la estadística descriptiva para su análisis, y para la presentación de estos, se han empleado tablas y gráficos que buscan representar la información obtenida. A continuación, se presentan los resultados de la investigación.

3. Resultados

En esta investigación se busca analizar si los emprendimientos en el sector popular y solidario se dan por necesidad u oportunidad y conocer las habilidades administrativas y financieras de las emprendedoras en la economía popular y solidaria de Ecuador en el año 2023, para lo cual se obtuvieron los siguientes resultados (figura 2).

Figura 2.*Motivo por el cual decidió emprender*

Fuente: Datos obtenidos del instrumento aplicado a las emprendedoras. Elaboración propia (2024).

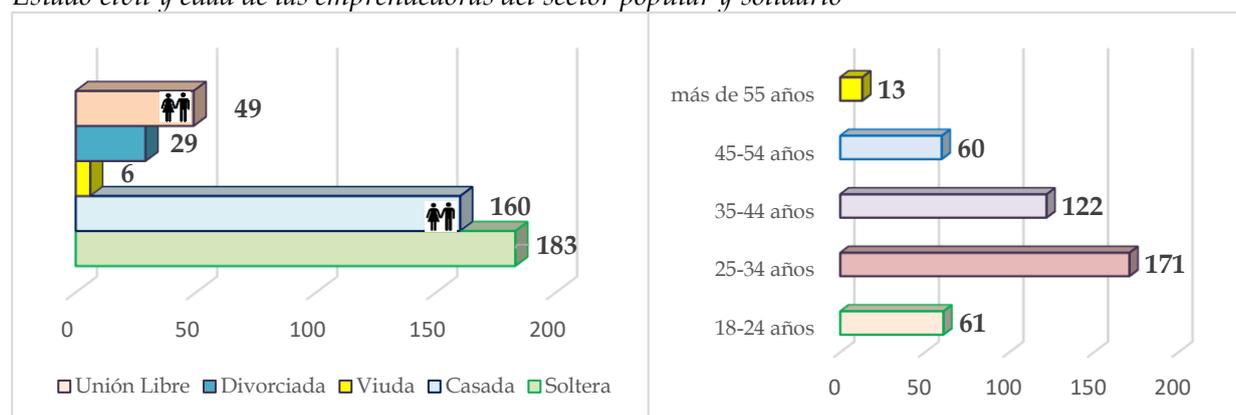
En el dinámico tejido de la economía popular y solidaria (EPS) en Ecuador, el emprendimiento desempeña un rol muy importante en el crecimiento económico (Zamora, 2017). Dentro del sector de la EPS, el emprendimiento se ha convertido en un motor significativo para la creación de empleo, promoviendo la estabilidad laboral en comunidades, asociaciones, familias y organizaciones que buscan el progreso económico (Carrera, 2023).

Es fundamental entender si los emprendimientos surgen por necesidad o por oportunidad. Según los datos obtenidos en el presente estudio, el 51% de las emprendedoras inician sus negocios por necesidad, mientras que el 49% lo hacen por oportunidad.

Resaltando la importancia del estado civil en las emprendedoras del sector popular y solidario los resultados que se obtuvieron fueron los siguientes (figura 3).

Figura 3.

Estado civil y edad de las emprendedoras del sector popular y solidario



Fuente: Datos obtenidos del instrumento aplicado a las emprendedoras. Elaboración propia (2024)

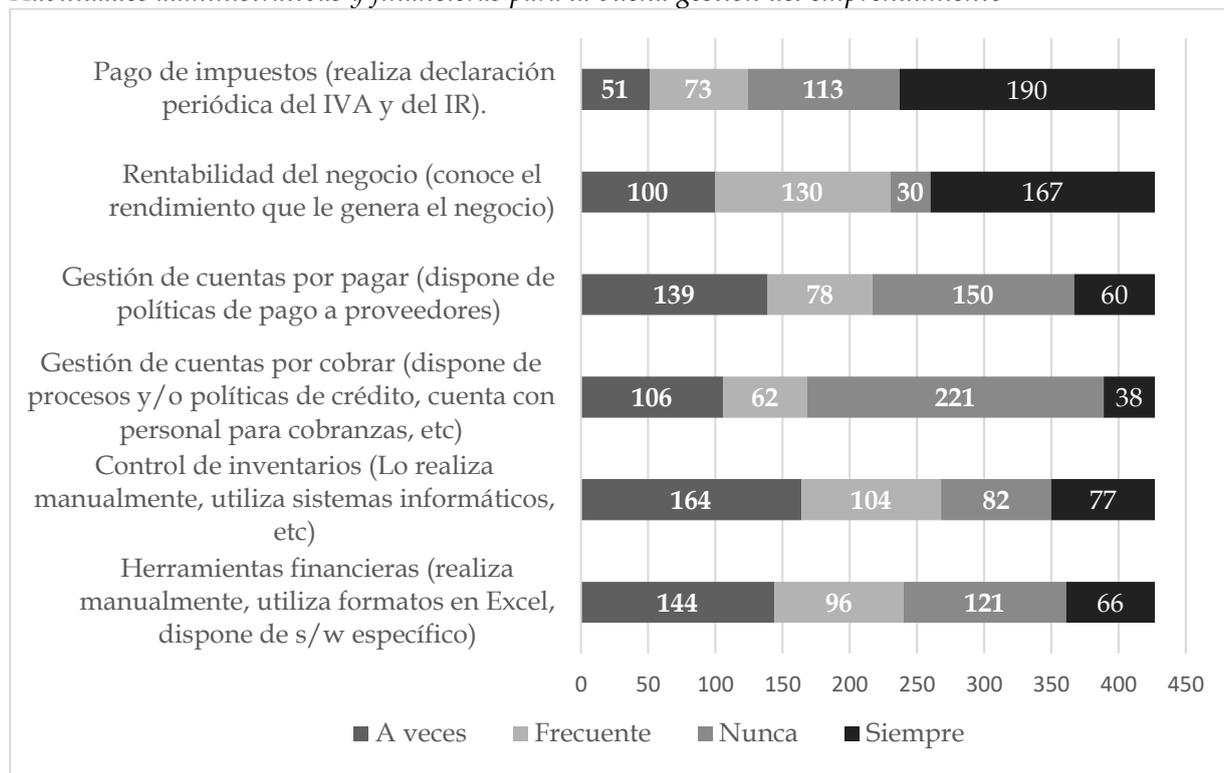
El análisis del estado civil de las emprendedoras del sector popular y solidario revela que 183 (42,86%) son solteras y 160 (37,47%) son casadas. Estos datos indican que el estado civil influye significativamente en la motivación para emprender. La mayoría de estas emprendedoras son solteras y casadas, y gran parte de ellas reside en la zona costera del Ecuador, donde un alto porcentaje son solteras con cargas familiares. Muchas de estas mujeres son madres solteras que consideran el emprendimiento como una oportunidad para mejorar su situación económica.

Además, 49 (11,47%) de las emprendedoras están en una relación de unión libre y también consideran el emprendimiento como una fuente de ingresos. Un 6,8% (29) son mujeres divorciadas, y un 1,4% (6) son viudas que ven en el emprendimiento una alternativa viable para salir adelante.

En cuanto a la edad, el grupo predominante de emprendedoras tiene entre 25 y 34 años, seguido por aquellas entre 35 y 44 años.

Figura 4.

Habilidades administrativas y financieras para la buena gestión del emprendimiento



Fuente: Datos obtenidos del instrumento aplicado a las emprendedoras. Elaboración propia (2024).

Al ser el emprendimiento una forma de generar empleo, para gran parte de las mujeres se ha constituido en un motor de desarrollo, a pesar de esto los emprendimientos suelen tener problemas que afectan la rentabilidad lo que provoca la necesidad de mejorar su desempeño, ante ello existen habilidades administrativas y financieras que son necesarias para el buen manejo y desempeño de los negocios (Benites, 2017), en el caso de las emprendedoras del sector popular y solidario del Ecuador, las emprendedoras muestran un manejo diverso en sus habilidades administrativas y financieras. En el área del pago de impuestos, 190 emprendedoras siempre realizan declaraciones periódicas, aunque 113 nunca lo hacen, lo que podría indicar una falta de cumplimiento fiscal significativa. En cuanto a la rentabilidad del negocio, 167 emprendedoras siempre conocen el rendimiento de su negocio, aunque 30 nunca lo hacen, lo que sugiere un potencial riesgo de falta de control financiero.

En el contexto de la gestión de cuentas por pagar esta presenta desafíos importantes para las emprendedoras en el sector popular y solidario, ya que gran parte nunca gestionan estas cuentas, lo que podría afectar su relación con proveedores, en torno a la gestión de cuentas por cobrar esta es un área crítica, con 221 emprendedoras que nunca realizan esta gestión, lo que puede impactar negativamente en la liquidez del negocio, en relación con la gestión de las cuentas.

El control de inventarios parece estar mejor gestionado, con 77 emprendedoras que siempre lo realizan, aunque 82 nunca lo hacen. Finalmente, el uso de herramientas financieras es variado, con 66 emprendedoras que siempre las utilizan, mientras que 121 nunca lo hacen, indicando una oportunidad para mejorar en esta área.

La tabla 2 recoge los datos de la regresión de modelo logit de emprendimiento con herramientas financieras y administrativas.

Tabla 2.

Regresión de modelo logit de emprendimiento con herramientas financieras y administrativas

	Estimar	Error Típico	Z	Wald Test		
				Estadístico de Wald	gl	P
(Constante)	-0.620	0.477	-1.300	1.689	1	0.194
Herramientas financieras (Frecuente)	0.382	0.317	1.203	1.447	1	0.229
Herramientas financieras (Nunca)	0.034	0.318	0.106	0.011	1	0.916
Herramientas financieras (Siempre)	0.646	0.413	1.562	2.441	1	0.118
Control de inventarios (Frecuente)	-0.583	0.300	-1.945	3.783	1	0.052
Control de inventarios (Nunca)	0.880	0.365	2.415	5.834	1	0.016
Control de inventarios (Siempre)	-0.118	0.378	-0.313	0.098	1	0.754
Gestión de cuentas por cobrar (Frecuente)	-0.549	0.392	-1.401	1.964	1	0.161
Gestión de cuentas por cobrar (Nunca)	-0.161	0.306	-0.524	0.275	1	0.600
Gestión de cuentas por cobrar (Siempre)	-0.959	0.552	-1.738	3.022	1	0.082
Gestión de cuentas por pagar (Frecuente)	0.569	0.357	1.596	2.547	1	0.111
Gestión de cuentas por pagar (Nunca)	-0.036	0.313	-0.115	0.013	1	0.908
Gestión de cuentas por pagar (Siempre)	0.032	0.430	0.074	0.005	1	0.941
Rentabilidad del negocio (Frecuente)	-0.102	0.305	-0.336	0.113	1	0.737
Rentabilidad del negocio (Nunca)	-0.386	0.541	-0.713	0.508	1	0.476
Rentabilidad del negocio (Siempre)	-0.257	0.304	-0.843	0.711	1	0.399
Pago de impuestos (Frecuente)	0.422	0.411	1.026	1.053	1	0.305
Pago de impuestos (Nunca)	0.618	0.393	1.572	2.471	1	0.116
Pago de impuestos (Siempre)	0.203	0.381	0.533	0.284	1	0.594
Tengo la capacidad necesaria para trabajar eficazmente en mi negocio (Medio)	0.242	0.247	0.978	0.957	1	0.328
Tengo la capacidad necesaria para trabajar eficazmente en mi negocio (Bajo)	1.694	0.639	2.651	7.028	1	0.008
Tengo la capacidad necesaria para trabajar eficazmente en mi negocio (Nulo)	1.759	1.191	1.477	2.181	1	0.140
¿Dentro de la gestión de su negocio usted utiliza herramientas administrativas estratégicas? (No)	0.253	0.319	0.793	0.629	1	0.428
¿Cuáles herramientas de gestión utiliza? (FODA y presupuesto)	0.278	0.334	0.832	0.692	1	0.406

¿Cuáles herramientas de gestión utiliza? (benchmarking, estudio de mercado y presupuesto)	-0.641	0.693	-0.925	0.855	1	0.355
¿Cuáles herramientas de gestión utiliza? (ninguna)	0.216	0.368	0.587	0.345	1	0.557

Fuente: Emprendimiento por nivel 'Necesidad' codificado como clase 1. Elaboración propia (2024).

El análisis de la tabla de regresión logística revela que el control de inventarios y la percepción de la capacidad para trabajar eficazmente son factores clave en la relación con el emprendimiento por necesidad. Específicamente, no controlar inventarios muestra una relación positiva y significativa con el emprendimiento por necesidad (coeficiente = 0.880, $p = 0.016$), lo que sugiere que las emprendedoras que no implementan prácticas de control de inventarios tienen una mayor probabilidad de emprender por necesidad. Además, la percepción de sentirse poco capacitado para trabajar eficazmente en el negocio también está significativamente asociada con el emprendimiento por necesidad (coeficiente = 1.694, $p = 0.008$), indicando que una baja autopercepción de la capacidad laboral incrementa la probabilidad de emprender por necesidad.

Por otro lado, el uso de herramientas financieras, la gestión de cuentas por cobrar y por pagar, y la rentabilidad del negocio no muestran una relación estadísticamente significativa con el emprendimiento por necesidad. Aunque gestionar siempre las cuentas por cobrar y pagar frecuentemente los impuestos se aproximan a la significancia, estos factores no alcanzan niveles estadísticos que indiquen una relación fuerte. Esto sugiere que, mientras algunas prácticas financieras pueden influir en la motivación emprendedora, no son los determinantes principales en este contexto específico.

La falta de control de inventarios y una baja autopercepción de la capacidad laboral son los factores más influyentes en la propensión a emprender por necesidad entre las emprendedoras del sector popular y solidario. Estas conclusiones subrayan la importancia de fortalecer las capacidades de control de inventarios y mejorar la confianza en las propias habilidades laborales para reducir la necesidad de emprender por razones de subsistencia. Otros factores administrativos y financieros, aunque importantes, no muestran una relación significativa con el emprendimiento por necesidad en este análisis.

El modelo de emprendimiento por necesidad proporciona varios indicadores importantes sobre el ajuste y la significancia del modelo de regresión logística utilizado.

Tabla 3.
Modelo de regresión logística

Resumen del Modelo - Emprendimiento por										
Modelo	Desviación	AIC	BIC	Gl	X ²	p	R ² de McFadden	R ² de Nagelkerke	R ² de Tjur	R ² de Cox & Snell
H ₀	591.889	593.889	597.946	426						
H ₁	540.269	592.269	697.745	401	51.620	0.001	0.087	0.152	0.115	0.114

Fuente: Estadísticos de regresión logística. Datos obtenidos a partir del instrumento aplicado a las emprendedoras. Elaboración propia (2024)

El modelo comparativo incluye el modelo nulo (H_0) y el modelo ajustado (H_1). La desviación para el modelo nulo es 591.889, mientras que para el modelo ajustado es 540.269, indicando una mejora en el ajuste del modelo ajustado respecto al modelo nulo. Esta diferencia en la desviación se cuantifica con un estadístico χ^2 de 51.620 con 25 grados de libertad, siendo altamente significativo ($p = 0.001$), lo que indica que el modelo ajustado proporciona una mejor representación de los datos en comparación con el modelo nulo.

Los criterios de información, AIC (Criterio de Información de Akaike) y BIC (Criterio de Información Bayesiano), también se utilizan para evaluar el ajuste del modelo. Para el modelo nulo, los valores son AIC = 593.889 y BIC = 597.946, mientras que para el modelo ajustado son AIC = 592.269 y BIC = 697.745. Aunque el AIC es ligeramente menor en el modelo ajustado, lo que sugiere un mejor ajuste, el BIC es mayor, indicando una penalización por la mayor complejidad del modelo ajustado.

Los pseudo R² proporcionan una medida de la varianza explicada por el modelo. El R² de McFadden es 0.087, el R² de Nagelkerke es 0.152, el R² de Tjur es 0.115 y el R² de Cox & Snell es 0.114. Estos valores indican que el modelo ajustado explica una proporción moderada de la variabilidad en el emprendimiento por necesidad. Aunque estos valores no son altos, son comunes en modelos de regresión logística y aún reflejan una mejora significativa en la explicación de los datos comparado con el modelo nulo.

El modelo ajustado muestra una mejora significativa respecto al modelo nulo en términos de ajuste, como lo indica el estadístico χ^2 significativo. Los criterios de información sugieren un ajuste mejorado a pesar de la penalización por complejidad. Los pseudo R² indican que el modelo explica una proporción moderada de la variabilidad en el emprendimiento por necesidad, sugiriendo que hay otros factores no incluidos en el modelo que también pueden influir en el emprendimiento por necesidad.

3. Discusión

El emprendimiento femenino es una herramienta fundamental para el empoderamiento femenino y la reducción de la pobreza en países como Ecuador. En este trabajo se analizaron a 427 emprendedoras para determinar si las herramientas administrativas y financieras influyen en el emprendimiento por necesidad o por oportunidad. Lo normal en la literatura es estudiar si se emprende o no y sus determinantes, pero en este trabajo se va a profundizar en los condicionantes del emprendimiento por necesidad o por oportunidad.

Un poco más de la mitad de las encuestadas emprende por necesidad, lo cual es coincidente con Mejía *et al.* (2020), que señalan estas buscan otra forma de obtener ingresos, cubrir un nicho específico de mercado y buscan la manera de salir adelante debido a la ausencia de empleo formal (GEM, 2021). Las mujeres casadas son las que tienen mayor predisposición a emprender (Paredes *et al.*, 2019). Por edad se destaca que son emprendedoras de 25 a 44 años, lo que coincide con los informes de GEM (2021).

Estudios previos destacan la importancia de entender si los emprendimientos surgen por necesidad o por oportunidad. Mejía *et al.* (2020), señalan que varias son las emprendedoras que deciden iniciar por necesidad, sobre todo para aquellas que no encuentran otra forma de obtener ingresos, con ese afán ponen en práctica una idea innovadora, cubrir un nicho específico de mercado y buscan la manera de salir adelante.

En economías emergentes, como la ecuatoriana, muchos emprendedores inician negocios por necesidad debido a la falta de empleo formal. No obstante, también hay un número considerable de emprendedores que identifican oportunidades de mercado y deciden capitalizarlas (GEM, 2021).

Paredes *et al.* (2019) destacan que la mayoría de las emprendedoras casadas y con hijos enfrentan el doble desafío de ser empresarias y amas de casa, equilibrando las responsabilidades del negocio y del hogar.

Estudios como el de Mejía *et al.* (2020) y el informe del Global Entrepreneurship Monitor (GEM, 2021) analizan la edad de los emprendedores, señalando que la categoría de 44 años prevalece en las economías impulsadas por la innovación. Ambos estudios coinciden en que la edad promedio del emprendedor es de 44 años. Esto corrobora los resultados del presente estudio, que destaca que la mayoría de las emprendedoras del sector popular y solidario son jóvenes, con edades entre 25 y 44 años.

Otro aspecto a tomar en cuenta es la información de control financiero, la cual permite que las emprendedoras lleven los procesos de planificación, dirección, control y evaluación del desempeño de sus emprendimientos (Noblecillas *et al.*, 2020).

En cuanto, a la tecnológica, Lucero- Benitez y Trujillo Prada (2018) presentan la importancia de esta para apoyarse en los procesos permitiendo promover la transparencia de las operaciones comerciales y rendición de cuentas, ante ello es importante mencionar que sumadas a las habilidades administrativas y financieras las habilidades digitales permiten interactuar y colaborar a través de plataformas digitales que contribuyen al éxito del emprendimiento (Fernández, 2023).

Por lo expuesto, Roa (2021) menciona que las emprendedoras con habilidades financieras tienen mayor oportunidad de participación y éxito en su negocio, aunque los datos de la presente investigación denotan que hay áreas con buenas prácticas, existe una necesidad clara de fortalecer las habilidades en la gestión de cuentas y el uso de herramientas financieras para asegurar la sostenibilidad y eficiencia de los emprendimientos.

5. Conclusiones

El estudio revela que un 51% de las mujeres emprendedoras en el sector popular y solidario de Ecuador inician sus negocios por necesidad, mientras que un 49% lo hace por oportunidad. Estos resultados son importantes para entender las diferentes motivaciones del emprendimiento femenino y para diseñar estrategias de apoyo específicas que aborden tanto las necesidades inmediatas como las oportunidades de crecimiento personal y profesional.

Las deficiencias significativas en el control de inventarios y la gestión de cuentas por cobrar afectan la liquidez y sostenibilidad de los emprendimientos. Esto implica la necesidad de fortalecer las competencias administrativas y financieras de las emprendedoras, para asegurar el éxito y la durabilidad de sus emprendimientos, permitiéndoles manejar mejor sus recursos y enfrentar desafíos financieros de manera más efectiva.

El estado civil y la edad de las emprendedoras juegan un papel fundamental en su motivación para emprender. La mayoría de las emprendedoras son jóvenes y solteras, muchas con cargas familiares, lo que las lleva a considerar el emprendimiento como una vía para mejorar su situación económica. Estos datos ayudan a comprender las dinámicas sociales y demográficas que influyen en el emprendimiento y para diseñar programas de apoyo adaptados a estas características específicas.

La percepción de la capacidad para trabajar eficazmente está fuertemente asociada con el emprendimiento por necesidad, lo que resalta la importancia de implementar programas de capacitación específicos, para fortalecer las competencias administrativas y financieras y mejorar el acceso a recursos educativos y financieros, los cuales contribuyen a la sostenibilidad y crecimiento de los emprendimientos femeninos. Estas acciones no solo reducirán las brechas de género, sino que también promueven un entorno inclusivo y equitativo para las emprendedoras en Ecuador.

Finalmente, la conclusión sintetiza los hallazgos más importantes del estudio, resaltando su contribución al avance del conocimiento en el campo y proponiendo recomendaciones específicas para la práctica, la política, o la investigación futura. Esta sección refleja el valor agregado del estudio, incentivando la reflexión sobre las potenciales direcciones futuras que la investigación podría tomar, basadas en los resultados y discusiones presentadas.

6. Referencias

- Arbulú, M., Montes, J., Guzmán, M., Mogollón, F., Ramos, E., Castañeda, J. y Acosta, B. (2023). Actitudes de decisión de emprendimiento de las Mujeres de la región Lambayeque, Perú. *Innovation and Regional Development - LEIRD*, 4(6). <https://dx.doi.org/10.18687/LEIRD2023.1.1.289>
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2011, 28 de abril). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. <https://n9.cl/xrvv>
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2020, 21 de febrero). *Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación*. <https://n9.cl/viny3>
- Banco Central del Ecuador (2021). *Informe de Resultados Cuentas Nacionales*. https://n9.cl/documento_1

- Baque Villanueva, L. K., Viteri Intriago, D. A., Álvarez Gómez, L. K. y Izquierdo Morán, A. M. (2020). Plan de negocio para emprendimientos de los actores y organizaciones de economía popular y solidaria. *Universidad y Sociedad*, 12(4). <https://n9.cl/4jckrs>
- Bayter, L. O. (2015). La formación y el desarrollo del emprendimiento en el sector solidario. *Hallazgos*, 5(9). <https://doi.org/10.15332/s1794-3841.2008.0009.02>
- Benites Cañizares, R. I. (2017). *Fortalecimiento de competencias emprendedoras a mujeres rurales para el turismo (Esmeraldas-Ecuador)* (Tesis Doctoral). Universidad de Las Palmas de Gran Canaria, Las Palmas de Gran Canaria. <http://hdl.handle.net/10553/41782>
- Boza, J. A. y Manjarez, N. (2016). Gestión de emprendimiento de Economía Popular y Solidaria para potenciar un desarrollo comunitario local. *Avances*, 18(1), 66-75. <https://www.redalyc.org/pdf/6378/637867036005.pdf>
- Brixiová, Z., Kangoye, T. y Said, M. (2020). Training, human capital, and gender gaps in entrepreneurial performance. *Economic Modelling*, 85, 367-380. <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2019.11.006>
- Brush, C. G., Ali, A., Kelley, D. y Greene, P. (2017). The influence of human capital factors and context on women's entrepreneurship: Which matters more? *Journal of Business Venturing Insights*, 8, 105-113.
- Carrera Tobar, J. F. (2023). Emprendimientos en la economía popular y solidaria. Análisis bibliométrico y sistemático. *Ciencia Latina*. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/5751/8703>
- El-Chaarani, H. y Raimi, L. (2022). Determinant factors of successful social entrepreneurship in the emerging circular economy of Lebanon: exploring the moderating role of NGOs. *Journal of Entrepreneurship in Emerging Economies*, 14(5), 874-901. <https://doi.org/10.1108/JEEE-08-2021-0323>
- Elam, A. B., Brush, C. G., Greene, P. G., Baumer, B., Dean, M. y Heavlow, R. (2019). *Global Entrepreneurship Monitor 2018/2019 Women's Entrepreneurship Report*. Smith College.
- Fernández Scagliusi, M. V. (2023). Competencias digitales clave en el emprendimiento juvenil: una revisión sistemática de los últimos 6 años. *RiiTE Revista interuniversitaria de investigación en Tecnología Educativa*, 14, 28-44. <https://doi.org/10.6018/riite.565401>
- Flores Pérez, J. J. y Guevara, R. (2023). Mediating effect of entrepreneurial passion in the relationship between entrepreneurial orientation and innovative work behavior. *Measuring Business Excellence*, 27(3), 483-500. <https://doi.org/10.1108/MBE-10-2022-0126>
- Flores Pérez, J. J. y Gutiérrez Núñez, C. (2023). Liderazgo emprendedor y compromiso con el proceso creativo para la innovación. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(Extra 9). <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.e9.19>
- Global Entrepreneurship Monitor. (1999). *GEM 2023/2024 Global Report*. Witchwood House. <http://www.witchwoodhouse.com>

- Guzmán Ávila, J. A., Cantos Ochoa, M. E. y López Castillo, J. E. (2020). Gestión del emprendimiento en el marco de la Economía Popular y Solidaria para el desarrollo económico local del sector rural del Cantón Cuenca - Ecuador. *Polo del conocimiento*, 5(48), 151-174. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i8.1580>
- Lee, Y., Cortes, A. F. y Joo, M. (2021). Entrepreneurship Education and Founding Passion: The Moderating Role of Entrepreneurial Family Background. *Frontiers in Psychology*, 12. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.743672>
- León Serrano, L. A. (2020). Economía Popular y Solidaria en el emprendimiento y su impacto económico. *Ciencias Pedagógicas e Innovación*, VII(2), 110-117. <https://doi.org/10.26423/rcpi.v7i2.301>
- Lucero-Benítez, Á. y Trujillo-Prada, M. (2018). Divulgación del lenguaje XBRL por parte de las entidades públicas y de control en Colombia [Disclosure of the XBRL language by public and control entities in Colombia]. *Perspectivas*, 9, 46-51.
- Mejía Flores, O. G., Proaño Castro, M. F. y Murillo Delgado, E. P. (2020). Characteristics of the entrepreneurial profile of single mothers in the northwest of the city of Guayaquil. *Investigación & Negocios*, 13(21), 98-111. <https://doi.org/10.38147/inv&neg.v13i21.86>
- Minga López, D., Carrillo Cueva, C. y Flores Ruiz, D. (2022). Emprendimiento social: un análisis bibliométrico y revisión de literatura. *Revista de Estudios Empresariales. Segunda Época*, 142. <https://doi.org/10.5209/reve.84390>
- Montañez, S., Chávez, N. y Razo, I. (2023). Análisis del perfil de las mujeres emprendedoras en Reynosa, Tamaulipas. *VinculaTégica EFAN*, 9(5), 51 - 68. <https://doi.org/10.29105/vtga9.5-421>
- Noblecilla-Ortiz, E. R., Enriquez-Jaramillo, E. R. y Moreno-Narváez, V. P. (2020). Retos e implicaciones de la aplicación del lenguaje XBRL en la economía popular y solidaria. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 5(4), 531. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i4.970>
- Orihuela-Ríos, N. C. (2022). Emprendimiento femenino: características, motivos de éxito, limitantes, involucrados y consecuencias. *Innova Research Journal*, 7(1), 109-122. <https://doi.org/10.33890/innova.v7.n1.2022.1946>
- Ortiz García, P. (2017). El discurso sobre el emprendimiento de la mujer desde una perspectiva de género. *Vivat Academia. Revista de Comunicación*, 140, 115-129. <https://doi.org/10.15178/va.2017.140.115-129>
- Paredes, S., Castillo, M. y Saavedra, M. (2019). Factores que influyen en el emprendimiento femenino en México. *Suma de negocios*, 10(23), 158-167. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2019.v10.n23.a8>
- Pico-Gutiérrez, E., Robles-Riera, L. y Loor-Solorzano, M. (2022). Emprendimiento familiar como eje del derecho laboral en la provincia de Santa Elena - Ecuador. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(5-3), 33-43. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.5-3.1354>

- Preciado Hernández, A. y Segura Piza, S. (2019). *Identificación de un esquema solidario para el sector agrícola de Buenavista, Boyacá: un estudio de caso para el 2018*. <https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1889&context=economia>
- Prieto, C. (2017). *Emprendimiento conceptos y plan de negocios*. Pearson Educación.
- Primicias (2023, septiembre 20). *Ecuador, un país de emprendedores con negocios de corta vida*. <https://n9.cl/z60bx>
- Quiroz Sánchez, M. S. y Sandoval Ríos, J. E. (2023). Perspectivas del emprendimiento en el crecimiento económico de los productores de arroz en Chepén - Perú. *Revista de Climatología*. <http://doi.org/10.59427/rcli/2023/v23cs.967-978>
- Roa, M. (2021). *Normas sociales: la barrera invisible para la inclusión financiera de la mujer*. Documentos de Proyectos LC/TS. <https://n9.cl/3ahfha>
- Shane, S. y Venkataraman, S. (2000). The Promise of Entrepreneurship as a Field of Research. *The Academy of Management Review*, 25(1), 217-226. <https://doi.org/10.2307/259271>
- Vargas Valdiviezo, M. A. y Uttermann Gallardo, R. (2020). Emprendimiento: factores esenciales para su constitución. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(90), 709-720. <https://www.redalyc.org/journal/290/29063559024/html/>
- Vera Ruiz, A., Espinosa Pezzia, A. y Llanco Gonzales, C. A. (2022). Perfiles psicológicos de emprendedores en Perú según necesidad, oportunidad, valor y sus variables predictoras de comportamientos de prosocialidad-productiva. *Cuadernos de Administración*, 35. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cao35.ppep>
- Villalobos Rodríguez, G., Moraga López, G., Guevara Portuguez, M. J. y Araya-Castillo, L. (2021). Desempleo juvenil: contribuciones para su disminución desde el emprendimiento. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(95), 758-775. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/36279/38821>
- Zainuddin, M. y Mukhtar, D. (2023). Postgraduate entrepreneurship education: can entrepreneurial passion be developed? *Journal of Entrepreneurship in Emerging Economies*, 15(6). <https://doi.org/10.1108/JEEE-06-2021-0237>

CONTRIBUCIONES DE AUTORES/AS, FINANCIACIÓN Y AGRADECIMIENTOS

Contribuciones de los/as autores/as:

Conceptualización: Salas, Eulalia Elizabeth; Paucar, Idania y Palacio, Gloria; **Validación:** Salas, Eulalia Elizabeth; Paucar, Idania y Palacio, Gloria; **Análisis formal:** Salas, Eulalia Elizabeth. **Curación de datos:** Salas, Eulalia Elizabeth; **Redacción-Preparación del borrador original:** Salas, Eulalia Elizabeth; Paucar, Idania y Palacio, Gloria. **Redacción-Revisión y Edición:** Salas, Eulalia Elizabeth; Paucar, Idania y Palacio, Gloria. **Visualización:** Salas, Eulalia Elizabeth; Paucar, Idania y Palacio, Gloria. **Supervisión:** Elisabeth Salas. **Administración de proyectos:** Salas, Eulalia Elizabeth; Paucar, Idania y Palacio, Gloria. **Todos los/as autores/as han leído y aceptado la versión publicada del manuscrito:** Salas, Eulalia Elizabeth; Paucar, Idania y Palacio, Gloria.

Financiación: Esta investigación no recibió financiamiento externo.

Agradecimientos: El presente texto nace como interés de investigación de la Universidad Técnica Particular de Loja, “emprendimiento por necesidad, emprendimiento por oportunidad, herramientas administrativas, herramientas financieras, buena gestión del emprendimiento.

AUTOR/ES:

Eulalia- Elizabeth Salas-Tenesaca:

Universidad Técnica Particular de Loja.

Doctora en Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos- Lima, Magister en Gerencia y Liderazgo Educacional de la Universidad Técnica Particular de Loja, Certificación Superior en Gestión de Finanzas, Certificación de Nóminas y Seguros Sociales. Ingeniera en Administración en Banca y Finanzas, Ingeniera en Sistemas Informáticos y Ciencias de la Computación. Docente universitaria de la Universidad Nacional de Loja en el periodo 2011-2013; docente investigadora de la Universidad Técnica Particular de Loja desde el 2014 en la carrera de Finanzas, aborda líneas de investigación dedicadas a las finanzas populares y solidarias.

eesalas@utpl.edu.ec

Orcid ID: <https://orcid.org/0000-0003-3270-542X>

Idania Paucar:

Universidad Técnica Particular de Loja.

Magister en Finanzas y Economía Empresarial por la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Actualmente docente en la UTPL. Docente de pregrado en la Universidad Nacional de Loja (UNL) Carrera de Banca y Finanzas; periodo 2006 – 2013. Docente de la Maestría en Contabilidad y Finanzas y directora de tesis de postgrado de la UNL, periodo 2021 – 2022. Directora de proyectos de innovación, directora de Proyectos de Vinculación de la Carrera de Finanzas, de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la UTPL. Participación en talleres y charlas en temas sobre educación financiera y proyectos de inversión.

ipaucarjaramillo@utpl.edu.ec

Orcid ID: <https://orcid.org/0009-0002-9422-7902>

Gloria Palacio Valdivieso:

Universidad Técnica Particular de Loja.

Magister en Gestión Financiera en la Universidad Técnica Particular de Loja; Licenciada en Contabilidad y Auditoría en la UTPL; Docente Universitario de la Carrera de Finanzas y Contabilidad y Auditoría de la UTPL (desde el 2011 hasta la actualidad). Directora de trabajos de Titulación grado y postgrado. Directora de proyectos de innovación, buenas prácticas docente, participante de proyectos de investigación, publicaciones. Coordinadora de Prácticas Preprofesionales y convenios de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Participación en consultorías en temas de educación financiera y temas a fines. Participación en talleres y charlas en temas sobre educación financiera. Docente Universitario de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja (2018-2021).

gpalacio@utpl.edu.ec

Orcid ID: <https://orcid.org/0000-0002-5350-5120>