Revista Espacios – ISSN-L: 0798-1015 • eISSN: 2739-0071 –**Vol. 47 (05) 2026**
elocation-id e12

https://doi.org/10.48082/espacios-a26v47n05-e12

ARTÍCULO DE INVESTIGACIÓN

Educación financiera y sostenibilidad empresarial en mujeres emprendedoras rurales de la provincia de Ica, Perú: evidencia cuantitativa

Financial education and business sustainability in rural women entrepreneurs in the province of Ica, Peru: quantitative evidence

Janet N. MENDOZA[1]

[1] Universidad Nacional San Luis Gonzaga, Perú. janet.mendoza@unica.edu.pe. ORCID: 0000-0002-1059-7280

RESUMEN

El estudio describe el nivel de educación financiera y sostenibilidad empresarial en 384 mujeres emprendedoras rurales, mediante diseño cuantitativo, no experimental y transversal. Se aplicó cuestionario Likert confiable (α>0.80) y análisis descriptivo en SPSS. Los resultados muestran niveles heterogéneos, con debilidades en gestión financiera y sostenibilidad ambiental. Se evidencian brechas en la toma de decisiones y permanencia empresarial. Se concluye necesidad de formación contextualizada en competencias financieras y prácticas sostenibles para fortalecer el desarrollo empresarial.

Palabras clave: Educación financiera, sostenibilidad empresarial, mujeres rurales, gestión financiera, toma decisiones

ABSTRACT

The study describes financial literacy and business sustainability among 384 rural women entrepreneurs using a quantitative, non-experimental, cross-sectional design. A reliable Likert-scale questionnaire (α>0.80) and descriptive analysis in SPSS were applied. Results show heterogeneous levels, with weaknesses in financial management and environmental sustainability. Gaps in decision-making and business continuity are evident. It concludes that contextualized training in financial competencies and sustainable practices is required to strengthen entrepreneurial development.

Keywords: Financial literacy, business sustainability; rural women, financial management; decision-making

Recibido: 11/04/2026
Aprobado: 24/09/2026
Publicado: 30/09/2026

1. INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, la problemática de sostenibilidad empresarial femenina se vincula estrechamente con limitaciones estructurales en educación financiera y acceso a recursos económicos (World Bank, 2023). Aunque el emprendimiento femenino ha crecido (un 10.2% de actividad emprendedora global), persisten brechas significativas en capacidades financieras que afectan la permanencia de los negocios (Women Entrepreneurs Finance Initiative, 2024). Asimismo, muchas mujeres emprenden por necesidad más que por oportunidad (World Bank, 2023). Diversos estudios indican que las mujeres tienen aproximadamente 25% menos probabilidad de acceder a créditos bancarios en comparación con los hombres, lo que restringe su capacidad de inversión y crecimiento (Organisation for Economic Co-operation and Development, OECD, 2025). Se estima que hasta el 73% de las mujeres emprendedoras en la región de America Latina están desatendidas financieramente, lo que limita su acceso a servicios financieros formales (United Nations Development Programme, 2025). Esta situación genera negocios con baja capacidad de planificación financiera, afectando la sostenibilidad a largo plazo y perpetuando ciclos de baja productividad y vulnerabilidad económica (Inter-American Development Bank, 2025). Asimismo, solo alrededor del 49% de las mujeres tienen acceso a servicios financieros formales (Latinoamérica), lo que limita su capacidad de gestión económica y toma de decisiones estratégicas (UN Women, 2025).

En el contexto peruano, la problemática de sostenibilidad empresarial femenina se manifiesta en la fuerte presencia de informalidad y limitaciones en educación financiera. Se estima que aproximadamente el 80% de las bodegas en Perú son gestionadas por mujeres, muchas de ellas en condiciones informales (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2025). Esto evidencia que, aunque existe una alta participación femenina en el emprendimiento, esta se desarrolla en entornos precarios con escasa capacitación financiera. Como resultado, los negocios presentan dificultades para acceder a financiamiento, innovar y mantenerse en el tiempo, afectando su sostenibilidad estructural (Ministerio de la Producción, 2025). Asimismo, en Perú, pese al crecimiento del emprendimiento femenino, persisten brechas en el acceso a recursos y formación que impactan directamente en la sostenibilidad empresarial. Estudios indican que alrededor del 45% de los emprendimientos sociales son liderados por mujeres, lo que evidencia su relevancia económica (OECD, 2022). No obstante, se identifican limitaciones en redes de apoyo, educación financiera y políticas públicas efectivas.

La problemática de sostenibilidad empresarial femenina adquiere alta relevancia científica debido a su impacto directo en el desarrollo económico inclusivo y la reducción de brechas de género. La persistencia de limitaciones en educación financiera y acceso a recursos compromete la estabilidad y crecimiento de los negocios liderados por mujeres. En este contexto, permite cubrir un vacío crítico en la literatura: analizar esta problemática permite generar evidencia clave para fortalecer políticas, estrategias formativas y modelos empresariales sostenibles orientados a la equidad económica. Asimismo, el estudio se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, orientado a medir y analizar las variables de educación financiera y sostenibilidad empresarial en mujeres emprendedoras rurales, con el fin de identificar patrones y niveles de las variables. El presente estudio tiene como objetivo describir los niveles de educación financiera y la sostenibilidad empresarial en mujeres emprendedoras rurales de la provincia de Ica, Perú, dedicadas a diversas actividades económicas vinculadas principalmente al comercio minorista, agricultura familiar, producción artesanal y servicios locales.

1.1. Marco teórico

La educación financiera constituye un proceso que permite adquirir conocimientos para decisiones económicas informadas, condicionado por factores socioeconómicos que determinan el acceso a competencias financieras (Meza & Guachamín, 2022). Se estructura en tres dimensiones: conocimientos, referidos a conceptos económicos y financieros; habilidades, vinculadas con su aplicación en la gestión del dinero (Ramos et al., 2017); y actitudes, relacionadas con planificación, control del gasto, inversión responsable y ahorro (Hernández & Moreno, 2025). Su integración favorece la inclusión financiera, reduce vulnerabilidades y fortalece la autonomía para decisiones estratégicas (Hernández & Moreno, 2025; Ramos et al., 2017). Diaz-Restrepo et al. (2023) destacan su evolución y valor formativo, mientras que González y Mejía (2024) señalan su incorporación en educación superior para promover el desarrollo sostenible.

La sostenibilidad empresarial en organizaciones lideradas por mujeres implica generar valor equilibradamente mediante dimensiones económica, social y ambiental. Desde el desarrollo sostenible y la responsabilidad social corporativa, articula la rentabilidad con el entorno y la comunidad (Valls, 2019). La dimensión económica comprende viabilidad, estabilidad financiera y crecimiento sostenido (Valls, 2019); la social promueve equidad, inclusión, bienestar e identidad sociocultural, considerando la organización y su entorno (Macías & Rojas, 2022), y la ambiental implica preservar recursos naturales y mitigar impactos ecológicos. Además, la influencia del género en la dirección favorece la cultura organizativa (Robles-Elorza et al., 2018), mientras el liderazgo femenino aporta una visión holística para orientar decisiones estratégicas empresariales hacia esquemas sostenibles de largo plazo (Robles-Fabian et al., 2025).

La inclusión de la dimensión ambiental en microempresas rurales lideradas por mujeres constituye una condición estructural, debido a su dependencia del suelo, agua, biodiversidad y clima para actividades agrícolas, artesanales o de transformación. La degradación ambiental y los efectos del cambio climático pueden afectar su productividad, rentabilidad y estabilidad económica. Asimismo, el emprendimiento femenino rural se vincula estrechamente con el territorio y la comunidad, donde factores culturales y territoriales integran la dinámica empresarial, mientras la preservación ambiental representa un activo comunitario y un pilar de subsistencia intergeneracional (Macías & Rojas, 2022). El fortalecimiento de capacidades formativas y el acceso a tecnologías favorecen competencias para implementar prácticas ambientalmente sostenibles y eficientes (Mencía-Ripley, 2021). Evaluar esta dimensión permite comprender cómo el liderazgo femenino articula producción, conservación ecológica y resiliencia comunitaria en contextos rurales vulnerables y cambiantes actuales.

En definitiva, la convergencia entre la educación financiera y la sostenibilidad empresarial constituye un eje transversal indispensable para el desarrollo organizativo. Mientras la educación financiera provee el proceso formativo necesario para desarrollar conocimientos, habilidades operativas y actitudes de control económico (Lusardi & Mitchell, 2014; Ramos et al., 2025), la sostenibilidad empresarial direcciona estas competencias hacia un impacto de triple fondo (Valls, 2019). Este engranaje se ve enriquecido por el rol del liderazgo femenino, el cual, apoyado por la formación continua (Mencía-Ripley, 2021) y condicionado por su marco cultural (Macías & Rojas, 2022), incide directamente en la reducción de vulnerabilidades y en el fortalecimiento del tejido económico y social del territorio (Hernández & Moreno, 2025; Robles-Fabian et al., 2025).

Los estudios revisados sobre microempresas y sector informal evidencian la importancia de la gestión económica para fortalecer la sostenibilidad. Andrade y Simbaña (2025) señalan que la educación financiera mejora la competitividad mediante la planificación y administración de recursos, aunque persiste limitada sostenibilidad; Carrión et al. (2024) destacan el aporte del conocimiento de instrumentos fiscales a la economía popular y solidaria, con vacíos sobre informalidad tributaria. Cervantes-Mendoza (2024) demuestra mejoras en el control administrativo, pero advierte la falta de programas continuos. Loor-Rodríguez et al. (2024) y Mungaray et al. (2021) evidencian efectos sobre ingresos y sostenibilidad mediante una asignación eficiente de recursos, aunque faltan mediciones longitudinales. Huacchillo et al. (2020) resaltan la información financiera para el control estratégico y la carencia de registros. Rivero et al. (2025) identifican una brecha entre conocimiento teórico y aplicación práctica, mientras Espino-Barranco et al. (2021) sitúan la educación financiera entre las competencias del ecosistema emprendedor. Por otra parte, los estudios sobre emprendimiento femenino rural examinan factores socioculturales, estructurales y actitudinales vinculados con la autonomía económica. Angulo-Cortejana et al. (2025), desde las dimensiones culturales de Hofstede, identifican restricciones patriarcales sobre las oportunidades de negocio y vacíos respecto al liderazgo frente a estas normas. Cabrera y Rimachi (2025) y Saavedra et al. (2020) señalan desigualdades de género que limitan el crédito formal y la disponibilidad de financiamiento adaptado. Desde el enfoque de empoderamiento, Cuecuecha et al. (2022) y Vanegas et al. (2020) evidencian que la alfabetización financiera favorece la inclusión y autonomía económica. Peréz y Allendes (2021) identifican estereotipos de género y ausencia de programas educativos contextualizados, mientras Ramos et al. (2025) destacan la autoconfianza y capacidad de gestión como factores del éxito, aunque persiste un vacío sobre su interacción en contextos desfavorecidos.

Los estudios sobre sostenibilidad en pequeñas empresas rurales evidencian brechas financieras. Saucedo et al. (2024) y Mier-Goyes y Ruales-Suárez (2025) identifican brechas de género y políticas públicas; Dueñas y Alcívar (2024) y Yancari et al. (2022) señalan limitaciones crediticias por el tamaño y carácter artesanal, y vacíos de liquidez. Giler et al. (2026) y Chávez y Hernández (2023) destacan inclusión y educación financiera favorecen el bienestar y reducen el endeudamiento, pero falta articular finanzas familiares y productivas rurales; Nolasco-Mamani et al. (2023) identifica el financiamiento limitado como barrera para la innovación. Los estudios sobre competencias, formación e innovación financiera señalan limitaciones curriculares y docentes (Álvarez-Sepúlveda, 2024), influencia familiar e informativa (Diaz-Restrepo et al., 2023; Merino, 2023) y fundamentos (Cascante-Vindas, 2025), Tarrillo et al. (2026) y Gonzales y Escobar (2025) vinculan educación emprendedora y tecnologías con innovación; Aranibar-Ramos et al. (2023) advierte predominio urbano y escasez de estudios sobre mujeres rurales.

2. METODOLOGÍA

El presente estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, de corte transversal y de tipo descriptivo, orientado exclusivamente a la descripción y caracterización de los niveles de educación financiera y sostenibilidad empresarial en mujeres emprendedoras rurales. Las variables educación financiera y sostenibilidad empresarial fueron observadas en su contexto natural, sin manipulación y en un único momento temporal.

Para garantizar una medición adecuada de las variables de estudio, se realizó su operacionalización con base en los fundamentos conceptuales y la evidencia empírica de la literatura especializada. La variable educación financiera se estructuró en las dimensiones conocimientos financieros, habilidades financieras y actitudes financieras, mientras que la sostenibilidad empresarial se organizó en las dimensiones económica, social y ambiental. Cada dimensión fue definida mediante indicadores específicos correspondientes a sus principales componentes teóricos. Estos indicadores fueron operacionalizados mediante 24 ítems integrados en un cuestionario diseñado para medir ambos constructos, utilizando una escala tipo Likert de cinco categorías de respuesta. Esta estructura permitió obtener una medición cuantitativa de las percepciones de las participantes respecto de las variables y sus respectivas dimensiones. La operacionalización detallada se presenta en el Cuadro 1, que incluye las variables, dimensiones, indicadores, ítems y escala de medición.

La definición de las dimensiones consideradas en ambas variables se encuentra sustentada en el marco teórico de la presente investigación, donde se desarrollan los fundamentos conceptuales y las principales características de cada constructo. A partir de dicho sustento teórico se establecieron los indicadores y se distribuyeron los ítems del cuestionario, procurando que cada uno representara de manera específica el contenido conceptual de la dimensión correspondiente. Asimismo, la cantidad de ítems asignada a cada dimensión respondió al criterio de representatividad y equilibrio, con la finalidad de garantizar una adecuada cobertura de los componentes que integran cada variable y favorecer una medición consistente de los constructos analizados.

La población estuvo conformada por 384 mujeres emprendedoras rurales de la provincia de Ica, Perú, dedicadas principalmente al comercio minorista, agricultura familiar, producción artesanal y servicios locales. La muestra coincidió con la población (n = 384) y fue seleccionada mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Se incluyeron participantes con actividad emprendedora activa en zonas rurales de la provincia de Ica, permanencia mínima de un año en la actividad económica y disposición voluntaria para participar. Las participantes presentaron características sociodemográficas heterogéneas en edad, nivel educativo y grado de formalización de sus emprendimientos, permitiendo una aproximación descriptiva del contexto empresarial rural estudiado.

El instrumento estuvo compuesto por 24 ítems medidos mediante una escala tipo Likert de cinco niveles (Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre, Siempre). La validación del instrumento se realizó mediante juicio de tres expertos con experiencia en educación financiera, emprendimiento y metodología de investigación, quienes evaluaron criterios de claridad, pertinencia y coherencia de los ítems respecto a las dimensiones teóricas del estudio. Asimismo, previamente a la aplicación definitiva, se desarrolló una

prueba piloto con 30 mujeres emprendedoras rurales de características similares a la población objetivo, con la finalidad de verificar la comprensión de los ítems, la estabilidad de la escala y el tiempo de aplicación del cuestionario. Los resultados de la prueba piloto permitieron realizar ajustes menores en la redacción de algunos ítems para mejorar su claridad y comprensión.

Cuadro 1. Operacionalización de las variables (Escala Likert 1-5)

Variable	Dimensión	Indicador	Ítem del cuestionario
Educación financiera	Conocimientos financieros	Comprensión de conceptos financieros	1. Comprende conceptos básicos.
		Identificación de costos	2. Identifica costos fijos y variables.
		Planificación financiera	3. Aplica presupuesto mensual.
		Organización de las finanzas	4. Separa las finanzas personales y del negocio.
	Habilidades financieras	Elaboración de presupuestos	5. Elabora presupuesto del negocio.
		Cálculo de resultados económicos	6. Calcula ganancias o rendimiento.
		Estrategias de ahorro	7. Aplica estrategias de ahorro.
		Evaluación de riesgos financieros	8. Evalúa riesgos antes de financiamiento.
	Actitudes financieras	Organización financiera	9. Organiza sus finanzas antes de gastar.
		Interés por el aprendizaje financiero	10. Interés por aprender sobre finanzas.
		Priorización financiera	11. Disposición a postergar gasto personal.
		Valoración de la planificación financiera	12. Valora la planificación financiera.
Sostenibilidad empresarial	Dimensión económica	Gestión económica del negocio	13. Evalúa ingresos y costos del negocio.
		Reinversión	14. Reinversión para el crecimiento del negocio.
		Control financiero	15. Mantiene controles financieros.
		Sostenibilidad económica	16. Capacidad de sostenibilidad económica.
	Dimensión social	Contribución a la comunidad	17. Genera beneficios para la comunidad.
		Relaciones colaborativas	18. Fomenta relaciones colaborativas.
		Participación asociativa	19. Participa en redes y asociaciones.
		Impacto social	20. Reconoce el impacto social positivo.
	Dimensión ambiental	Gestión ambiental	21. Considera el impacto ambiental del negocio.
		Reducción de materiales contaminantes	22. Reduce materiales contaminantes.
		Promoción del cuidado ambiental	23. Promueve cuidado ambiental.
		Conservación de recursos naturales	24. Protege agua, suelo o aire.

Cuadro 2. Características sociodemográficas de la muestra

Característica	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Provincia de procedencia	Ica (zona rural)	384	100%
Grupo etario	18–30 años	96	25.00%
	31–45 años	173	45.05%
	46 años a más	115	29.95%
Nivel educativo	Primaria completa/incompleta	102	26.56%
	Secundaria completa	188	48.96%
	Educación técnica o superior	94	24.48%
Actividad económica principal	Comercio minorista	154	40.10%
	Agricultura familiar	121	31.51%
	Servicios locales	67	17.45%
	Artesanía y producción manual	42	10.94%
Nivel de formalización del negocio	Formal	119	30.99%
	Informal	265	69.01%
Tiempo de funcionamiento del negocio	Menos de 2 años	88	22.92%
	Entre 2 y 5 años	167	43.49%
	Más de 5 años	129	33.59%

El cuadro 3 presenta los rangos de clasificación utilizados con fines descriptivos para ambas variables, obtenidos mediante intervalos de igual amplitud a partir del puntaje mínimo y máximo de cada escala. Cada variable estuvo conformada por 12 ítems, con una escala Likert de cinco categorías, por lo que el puntaje total osciló entre 12 y 60 puntos. La división en tres intervalos permitió organizar y describir los resultados. Estos rangos no establecen criterios normativos sobre niveles adecuados de educación financiera o sostenibilidad empresarial, pues su interpretación depende del contexto de estudio y de referentes ajenos al propósito de esta investigación.

Cuadro 3. Rangos de los niveles de ambas variables

Variable	Nivel bajo	Nivel medio	Nivel alto
Educación financiera (12 ítems)	12–28 puntos	29–44 puntos	45–60 puntos
Sostenibilidad empresarial (12 ítems)	12–28 puntos	29–44 puntos	45–60 puntos

Los datos recolectados fueron codificados, organizados y depurados en una matriz de datos, y posteriormente procesados mediante el software estadístico SPSS. Para el análisis de la información, se emplearon técnicas de estadística descriptiva, específicamente frecuencias y porcentajes, con el propósito de caracterizar las variables de estudio. Se respetaron principios éticos de investigación, garantizando anonimato y consentimiento informado de las participantes.

3. RESULTADOS

A continuación se presentan los resultados obtenidos a partir del análisis descriptivo de las variables educación financiera y sostenibilidad empresarial en mujeres emprendedoras rurales, considerando sus dimensiones e indicadores. Se emplean frecuencias y porcentajes para evidenciar los niveles alcanzados, identificar patrones de comportamiento y reconocer brechas en conocimientos, actitudes y prácticas financieras relevantes para la gestión y sostenibilidad de los negocios

3.1. Resultados de la educación financiera y sostenibilidad en mujeres emprendedoras rurales

Cuadro 4. Educación financiera: dimensión conocimientos y habilidades en mujeres emprendedoras rurales

Item evaluado	Nunca (%)	Casi nunca (%)	A veces (%)	Casi siempre (%)	Siempre (%)
Comprende conceptos básicos	118 (30.73%)	74 (19.27%)	28 (7.29%)	115 (29.95%)	49 (12.76%)
Identifica costos fijos y variables	111 (28.91%)	58 (15.10%)	44 (11.46%)	115 (29.95%)	56 (14.58%)
Aplica presupuesto mensual	111 (28.91%)	51 (13.28%)	50 (13.02%)	123 (32.03%)	49 (12.76%)
Separa finanzas personales y del negocio	110 (28.65%)	50 (13.02%)	52 (13.54%)	111 (28.91%)	61 (15.89%)
Elabora presupuesto del negocio	111 (28.91%)	34 (8.85%)	65 (16.93%)	113 (29.43%)	61 (15.89%)
Calcula ganancias o rendimiento	106 (27.60%)	36 (9.38%)	64 (16.67%)	116 (30.21%)	62 (16.15%)
Aplica estrategias de ahorro	83 (21.61%)	77 (20.05%)	73 (19.01%)	97 (25.26%)	54 (14.06%)
Evalúa riesgos antes de financiamiento	99 (25.78%)	65 (16.93%)	63 (16.41%)	99 (25.78%)	58 (15.10%)

Fuente propia (2026)

Los resultados evidencian, en términos generales, una estructura heterogénea y fragmentada en el desarrollo de los conocimientos y habilidades financieras de las mujeres emprendedoras rurales. En efecto, si bien los porcentajes más altos se concentran recurrentemente en la categoría "Casi siempre" (entre 25% y 32%), este comportamiento no refleja un dominio consolidado, sino más bien un nivel intermedio e inestable de competencias financieras, caracterizado por la aplicación parcial y no sistemática de prácticas clave como la presupuestación, el cálculo de rentabilidad y la evaluación de

riesgos. Paralelamente, resulta especialmente crítico que los niveles de respuesta "Nunca" mantengan una presencia elevada y consistente (entre 21% y 31%) en casi todos los indicadores, lo que pone de manifiesto la presencia de un grupo importante de emprendedoras con limitaciones en competencias financieras básicas. Esta situación es particularmente preocupante en dimensiones estratégicas como la comprensión de conceptos básicos, la planificación presupuestaria y la toma de decisiones crediticias, ya que limita la capacidad de gestión, crecimiento y sostenibilidad de los emprendimientos.

Asimismo, la baja concentración en la categoría "A veces" sugiere una distribución polarizada del conocimiento, donde las emprendedoras tienden a ubicarse en extremos (dominio relativo vs. ausencia de competencias), lo que evidencia la falta de procesos progresivos de aprendizaje financiero. Este hallazgo revela un vacío importante en los mecanismos de formación, ya que no se observa una transición gradual hacia niveles más altos de competencia, sino más bien aprendizajes fragmentados, posiblemente adquiridos por experiencia empírica y no por capacitación estructurada. Desde una perspectiva crítica, se identifica una desarticulación entre conocimiento y aplicación práctica, especialmente en indicadores como el ahorro y la evaluación de riesgos, donde los porcentajes se distribuyen de manera más equilibrada entre categorías, evidenciando inconsistencias en la toma de decisiones financieras. Esto sugiere que, aun cuando algunas emprendedoras poseen nociones básicas, estas no necesariamente se traducen en comportamientos financieros sostenidos.

En consecuencia, los resultados ponen en evidencia un vacío significativo en la implementación de programas de educación financiera contextualizados en zonas rurales, particularmente aquellos orientados al desarrollo integrado de competencias cognitivas y operativas. La persistencia de brechas en habilidades clave como la planificación, el control financiero y la gestión del riesgo limita no solo la eficiencia económica de los negocios, sino también su capacidad de adaptación en escenarios de incertidumbre. De manera complementaria, los resultados permiten identificar que las principales limitaciones se concentran en prácticas asociadas a la gestión estratégica del negocio, especialmente en la evaluación de riesgos antes del financiamiento y la separación de las finanzas personales y empresariales. Este comportamiento refleja la persistencia de dinámicas económicas informales y prácticas de administración empírica frecuentes en contextos rurales, donde muchas emprendedoras desarrollan sus actividades sin acceso permanente a capacitación financiera, asesoría técnica o mecanismos formales de planificación económica. Asimismo, las debilidades observadas en la elaboración de presupuestos y cálculo de ganancias sugieren limitaciones para proyectar el crecimiento del negocio y responder a escenarios de incertidumbre económica, afectando potencialmente la sostenibilidad de los emprendimientos en el mediano plazo.

Cuadro 5. Educación financiera: dimensión actitudes en mujeres emprendedoras rurales

Item	Nunca (%)	Casi nunca (%)	A veces (%)	Casi siempre (%)	Siempre (%)
Organiza sus finanzas antes de gastar	103 (26.82%)	31 (8.07%)	87 (22.66%)	107 (27.86%)	56 (14.58%)
Interés por aprender sobre finanzas	98 (25.52%)	60 (15.63%)	45 (11.72%)	127 (33.07%)	54 (14.06%)
Disposición a postergar gasto personal	111 (28.91%)	63 (16.41%)	57 (14.84%)	94 (24.48%)	59 (15.36%)
Valora la planificación financiera	104 (27.08%)	71 (18.49%)	36 (9.38%)	109 (28.39%)	64 (16.67%)

Los resultados revelan que las actitudes hacia la educación financiera presentan una configuración ambivalente y no consolidada, caracterizada por la coexistencia de disposiciones favorables con patrones de comportamiento que evidencian resistencia o baja priorización de la gestión económica. Si bien la categoría "Casi siempre" concentra los valores más altos en la mayoría de los indicadores (entre 24% y

33%), este predominio no implica una internalización sólida de las actitudes financieras, sino más bien una adopción parcial e intermitente de comportamientos responsables. De manera crítica, destaca la persistencia de porcentajes elevados en la categoría "Nunca" (superiores al 25% en todos los indicadores), lo que evidencia la presencia de un segmento significativo de emprendedoras con actitudes desfavorables hacia la planificación, el aprendizaje financiero y la priorización del negocio. Esta situación resulta especialmente preocupante en variables como la disposición a postergar gastos personales y la organización previa de las finanzas, ya que estas actitudes constituyen la base para una gestión económica sostenible. Asimismo, la dispersión de respuestas en la categoría "A veces" refleja la existencia de un grupo con actitudes inestables y poco consistentes, lo que sugiere que, aunque existe cierta conciencia sobre la importancia de la educación financiera, esta no se traduce en prácticas sistemáticas. Este comportamiento evidencia un vacío en los procesos de sensibilización y formación, donde las actitudes no logran consolidarse como hábitos permanentes.

Por otro lado, el interés por aprender sobre finanzas presenta el valor más alto en "Casi siempre" (33.07%), lo que podría interpretarse como una oportunidad estratégica; sin embargo, este potencial se ve limitado por la simultánea presencia de altos porcentajes en "Nunca" y "Casi nunca", lo que sugiere una brecha entre motivación y acción formativa efectiva. Por lo tanto, los hallazgos ponen en evidencia un vacío estructural en el fortalecimiento de actitudes financieras, donde no basta con desarrollar conocimientos y habilidades, sino que resulta imprescindible promover cambios en la cultura financiera. La ausencia de actitudes firmes y consistentes limita la aplicación de prácticas adecuadas, afectando directamente la sostenibilidad de los emprendimientos. Desde una perspectiva contextual, las actitudes financieras observadas pueden estar influenciadas por factores estructurales propios del entorno rural, como la inestabilidad económica, la informalidad laboral y las limitadas oportunidades de formación financiera especializada. En este sentido, aunque una parte importante de las participantes manifiesta interés por aprender sobre finanzas y organizar sus recursos económicos, persisten dificultades para transformar dichas disposiciones en hábitos sostenidos de planificación y control financiero. Esta situación evidencia que el fortalecimiento de la educación financiera requiere no solo transmisión de conocimientos, sino también procesos de acompañamiento orientados al cambio conductual y al desarrollo de capacidades aplicadas al contexto empresarial rural.

Cuadro 6. Sostenibilidad en mujeres emprendedoras rurales

Ítem	Nunca (%)	Casi nunca (%)	A veces (%)	Casi siempre (%)	Siempre (%)
Dimensión económica					
Evalúa ingresos y costos del negocio	92 (23.96%)	63 (16.41%)	53 (13.80%)	83 (21.61%)	93 (24.22%)
Reinversión para el crecimiento del negocio	89 (23.18%)	63 (16.41%)	43 (11.20%)	96 (25.00%)	93 (24.22%)
Mantiene controles financieros	90 (23.44%)	63 (16.41%)	43 (11.20%)	110 (28.65%)	78 (20.31%)
Capacidad de sostenibilidad económica	79 (20.57%)	58 (15.10%)	72 (18.75%)	94 (24.48%)	81 (21.09%)
Dimensión social					
Genera beneficios para la comunidad	66 (17.19%)	62 (16.15%)	81 (21.09%)	105 (27.34%)	70 (18.23%)
Fomenta relaciones colaborativas	67 (17.45%)	54 (14.06%)	71 (18.49%)	133 (34.64%)	59 (15.36%)
Participa en redes y asociaciones	67 (17.45%)	46 (11.98%)	81 (21.09%)	107 (27.86%)	83 (21.61%)
Reconoce el impacto social positivo	73 (19.01%)	47 (12.24%)	81 (21.09%)	80 (20.83%)	103 (26.82%)
Dimensión ambiental					
Considera el impacto ambiental del negocio	105 (27.34%)	28 (7.29%)	81 (21.09%)	76 (19.79%)	94 (24.48%)
Reduce materiales contaminantes	114 (29.69%)	23 (5.99%)	86 (22.40%)	75 (19.53%)	86 (22.40%)
Promueve cuidado ambiental	99 (25.78%)	40 (10.42%)	88 (22.92%)	76 (19.79%)	81 (21.09%)
Protege agua, suelo o aire	95 (24.74%)	30 (7.81%)	100 (26.04%)	76 (19.79%)	83 (21.61%)

En términos generales, los resultados evidencian diferencias importantes entre las dimensiones de la sostenibilidad empresarial en las mujeres emprendedoras rurales de la provincia de Ica. La dimensión económica presenta tendencias relativamente favorables, especialmente en aspectos relacionados con la reinversión de ingresos, el control financiero y la evaluación de la rentabilidad del negocio, lo que sugiere

que una parte significativa de las emprendedoras prioriza prácticas orientadas a la continuidad económica de sus actividades productivas. Del mismo modo, la dimensión social muestra resultados moderadamente positivos, destacando la promoción de relaciones colaborativas, la participación en redes comunitarias y el reconocimiento del impacto social de los negocios, evidenciando la importancia de los vínculos comunitarios en los entornos rurales. No obstante, la dimensión ambiental refleja las principales debilidades de la sostenibilidad empresarial, observándose porcentajes elevados en las categorías "Nunca" y "Casi nunca" en indicadores relacionados con la reducción de materiales contaminantes, la promoción del cuidado ambiental y la protección de recursos naturales. Estos resultados sugieren una limitada incorporación de prácticas ambientales dentro de la gestión de los emprendimientos, lo cual podría estar asociado a factores estructurales como la informalidad económica, el limitado acceso a capacitación ambiental, la priorización de necesidades económicas inmediatas y las brechas de género presentes en contextos rurales. En consecuencia, los hallazgos evidencian una sostenibilidad predominantemente orientada a la supervivencia económica y social del negocio, mientras que el componente ambiental aún se encuentra escasamente consolidado.

Cuadro 7 . Nivel de educación financiera y sostenibilidad de negocios en mujeres emprendedoras rurales

Nivel	Educación financiera (%)	Sostenibilidad de negocios (%)
Bajo	153 (39.84%)	109 (28.39%)
Medio	75 (19.53%)	113 (29.43%)
Alto	156 (40.63%)	162 (42.19%)

Los resultados muestran que ambas variables presentan los tres niveles de clasificación. La educación financiera registra 39.84% en nivel bajo, 19.53% en medio y 40.63% en alto, mientras que la sostenibilidad de los negocios alcanza 28.39%, 29.43% y 42.19%, respectivamente, con mayor concentración en el nivel alto. Asimismo, las emprendedoras con mayores niveles de educación financiera tienden a presentar mejores condiciones de sostenibilidad, especialmente en organización económica y permanencia empresarial. Sin embargo, debido al alcance descriptivo del estudio, estos resultados representan tendencias observadas y no permiten establecer relaciones causales ni correlacionales. En este sentido, se evidencia la necesidad de fortalecer programas de formación financiera contextualizados a las características económicas y sociales de las mujeres emprendedoras rurales.

4. DISCUSIÓN

Es importante precisar que el estudio es de alcance descriptivo, por lo que no se establecen relaciones causales ni correlacionales entre las variables analizadas. Los hallazgos obtenidos evidencian que la educación financiera en mujeres emprendedoras rurales se configura como un proceso heterogéneo, fragmentado y no consolidado, lo cual coincide parcialmente con la conceptualización de Lusardi y Mitchell (2014),quienes plantearon que la educación financiera constituye una competencia integral que no solo implica conocimiento, sino también habilidades y actitudes orientadas a la toma de decisiones informadas. No obstante, los resultados muestran que dicha integración teórica no se materializa en la práctica, ya que predominan niveles intermedios de aplicación ("casi siempre") junto con porcentajes elevados de ausencia de competencias ("nunca"), lo que permite observar la existencia de una brecha en la población estudiada. Esta fragmentación no ocurre de manera fortuita; las causas subyacentes de este patrón se originan en la falta de metodologías de enseñanza adaptadas a la oralidad, al uso cotidiano del efectivo y a la informalidad estructural, donde el aprendizaje financeiro no proviene de un diseño curricular instructivo, sino de un proceso empírico de ensayo y error en el mercado informal. En esta misma línea, los planteamientos de Ramos et al. (2017) y Diaz-Restrepo et al. (2023), destacan la multidimensionalidad de la educación financiera ya que, si bien se identifican ciertos niveles de comprensión y aplicación, estos no siguen una progresión formativa coherente. Este hallazgo revela un vacío crítico en los modelos formativos, los cuales no están logrando generar trayectorias sostenidas de aprendizaje financiero en contextos rurales.

Al analizar las diferencias de los resultados según las variables sociodemográficas disponibles en la población estudiada, se observa que la heterogeneidad educativa condiciona directamente la capacidad de asimilación y ejecución de herramientas presupuestarias o de inversión. Las emprendedoras con niveles de instrucción secundaria o superior y aquellas con un mayor nivel de formalidad operativa muestran una mejor disposición para incorporar registros contables estructurados, mientras que aquellas con educación primaria incompleta o insertas en una informalidad absoluta registran tasas significativamente más altas en la categoría de ausencia de competencias ("nunca"). Asimismo, la brecha generacional e itinerario formativo explican por qué el acceso desigual a oportunidades de capacitación genera subgrupos marcadamente diferenciados dentro de la misma comunidad. Desde una perspectiva crítica, los resultados muestran diferencias respecto a lo planteado por Meza y Guachamí (2022) y González y Mejía (2024), quienes sostienen que la educación financiera responde a determinantes contextuales y puede integrarse progresivamente en los sistemas educativos. En contraste, la evidencia obtenida sugiere que, en entornos rurales caracterizados por informalidad económica y limitadas oportunidades de formación especializada, dicha integración formativa continúa siendo parcial y desigual.

En cuanto a la dimensión actitudinal, los resultados revelan una estructura ambivalente donde coexisten disposiciones positivas con comportamientos inconsistentes, lo cual cuestiona los aportes de Hernández y Moreno (2025),quienes plantean que la educación financiera implica prácticas consolidadas como el ahorro y la planificación. En efecto, la persistencia de altos porcentajes en la categoría "nunca" evidencia que dichas actitudes no han sido internalizadas como hábitos, lo que pone en evidencia un vacío en los procesos de sensibilización y cambio cultural financiero. Resulta fundamental analizar la distancia crítica que existe entre el elevado interés por aprender sobre finanzas y la reducida aplicación práctica de dichos conocimientos. Esta disonancia no responde a un desinterés intrínseco, sino a barreras del entorno como la escasez de excedentes monetarios para la acumulación, la falta de incentivos en la economía informal, la carga del trabajo no remunerado de cuidados que limita el tiempo de gestión, y el sesgo de complejidad percibida hacia los instrumentos bancarios formales. De esta manera, el interés actúa como un motor motivacional latente que se ve frenado por un contexto operativo inmediato orientado a la supervivencia diaria.

En cuanto a la sostenibilidad de los negocios liderados por mujeres, los resultados evidencian que los niveles de educación financiera y las prácticas de sostenibilidad empresarial también presentan comportamientos heterogéneos dentro de la población estudiada. En este sentido, no se identifican patrones homogéneos en la aplicación de prácticas económicas, sociales y ambientales, observándose una clara predominancia de acciones orientadas a dimensiones económicas y sociales, mientras que el componente ambiental presenta un menor desarrollo. La explicación de por qué la sostenibilidad económica y social alcanza mejores resultados reside en su vinculación directa e inmediata con la subsistencia de la unidad productiva y el bienestar familiar: la gestión del flujo de caja básico, el fiado comunal y las redes de reciprocidad local generan beneficios tangibles de corto plazo. Por el contrario, la dimensión ambiental suele percibirse como un costo financiero adicional y distante, al requerir inversiones en insumos ecológicos, certificaciones o tecnologías limpias a las que estas unidades económicas no pueden acceder dada su restricción presupuestaria. Es importante precisar que, debido al diseño descriptivo del estudio, estos hallazgos no permiten establecer relaciones estadísticas ni de dependencia entre las variables, sino únicamente describir sus características en el contexto analizado.

En concordancia, los aportes de Robles-Elorza et al. (2018), Valls (2019) y Robles-Fabian et al. (2025), que destacan la influencia del liderazgo femenino en decisiones sostenibles, no se reflejan plenamente en los resultados, esto evidencia que el liderazgo femenino, por sí solo, no garantiza la sostenibilidad empresarial si no está acompañado de competencias financieras sólidas. De manera crítica, se observa que la sostenibilidad social presenta avances moderados como la generación de redes y relaciones colaborativas; sin embargo, estas prácticas no se consolidan como estrategias sistemáticas, lo que limita su impacto en el crecimiento empresarial. Este hallazgo revela un vacío en la articulación del capital social como recurso estratégico dentro de los modelos de negocio liderados por mujeres. A pesar de que el nivel global de sostenibilidad se percibe como alto, los indicadores ambientales muestran niveles elevados de inacción, lo que evidencia una sostenibilidad aparente o incompleta. Este resultado contradice a Macías y Rojas, (2022), quienes enfatizan la integración de dimensiones culturales y

ambientales en la sostenibilidad empresarial femenina, sugiriendo que, en contextos rurales, esta integración es aún incipiente y limitada.

5. CONCLUSIONES

Los hallazgos muestran que la educación financiera es heterogénea y fragmentada, con competencias intermedias en organización y planificación económica, pero limitaciones en evaluación de riesgos, separación de finanzas personales y empresariales, ahorro e inversión. La sostenibilidad empresarial se desarrolla de forma parcial y desigual. La dimensión económica registró desempeño favorable, orientado al control financiero de corto plazo y la reinversión inmediata, mientras la dimensión social alcanzó niveles moderados mediante redes informales y apoyo comunitario. La dimensión ambiental constituyó el componente más débil, con alta inacción operativa. En conjunto, las emprendedoras rurales de Ica priorizan la supervivencia económica y la estabilidad familiar, postergando prácticas de sostenibilidad integral ante factores estructurales como informalidad, brechas de género y acceso restringido a capacitación especializada.

Como aporte teórico, esta investigación contribuye a cubrir un vacío crítico en la literatura sobre emprendimiento femenino y desarrollo rural al redefinir la comprensión de la educación financiera y la sostenibilidad en contextos de vulnerabilidad. Los resultados demuestran que, en economías informales de subsistencia, la educación financiera no opera como un constructo teórico homogéneo ni acumulativo, sino como una competencia empírica dividida donde el interés por aprender no se traduce automáticamente en la adopción de conductas financieras formales. Asimismo, el estudio aporta al debate de la sostenibilidad empresarial al evidenciar que la dimensión ambiental no es incorporada de forma espontánea por el liderazgo femenino rural si no va acompañada de un capital financiero y técnico previo, lo que cuestiona los modelos teóricos tradicionales de sostenibilidad que asumen una integración simultánea y equilibrada de sus tres ejes.

Como aporte práctico e institucional, la evidencia generada ofrece una base empírica indispensable para el diseño de intervenciones públicas y privadas contextualmente adaptadas. A nivel institucional, el estudio proporciona insumos para que entidades estatales, tales como el Ministerio de la Producción y el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, junto con los gobiernos locales, rediseñen sus programas formativos. Esto implica abandonar las capacitaciones teóricas estandarizadas en favor de metodologías aplicadas e itinerarios progresivos de aprendizaje que contemplen el uso del efectivo, las dinámicas del comercio informal y la sobrecarga de tareas de cuidado. En el plano práctico, los hallazgos entregados orientan a las organizaciones de la sociedad civil y a las entidades de microfinanzas para fortalecer el capital social de las emprendedoras, facilitando el tránsito de redes comunitarias informales hacia alianzas estratégicas de mercado que favorezcan la resiliencia y el crecimiento de sus unidades productivas.

El estudio presenta limitaciones asociadas al uso de un muestreo no probabilístico por conveniencia, lo que restringe la generalización de los resultados a otras poblaciones o contextos geográficos distintos a la provincia de Ica. Asimismo, el diseño descriptivo de corte transversal impide establecer relaciones causales o correlacionales entre la educación financiera y la sostenibilidad empresarial, limitándose únicamente a la caracterización de ambas variables en un momento temporal específico. Finalmente, la información recolectada se basa en la autopercepción de las participantes mediante instrumentos de autoreporte, lo que podría introducir sesgos de deseabilidad social o sobreestimación de ciertas prácticas de gestión.

Se recomienda que investigaciones desarrollen estudios cuantitativos correlacionales o explicativos para evaluar la influencia o causalidad entre la educación financiera y las dimensiones de la sostenibilidad empresarial en mujeres emprendedoras. Asimismo, se sugieren diseños longitudinales que permitan observar la evolución de las competencias financieras y muestreos probabilísticos para garantizar representatividad nacional. Resulta pertinente realizar investigaciones cualitativas o mixtas y evaluar experimentalmente intervenciones educativas, con el propósito de profundizar en los factores

socioculturales y de género que condicionan el cambio de comportamiento financiero y ambiental en el ámbito rural. Estas estrategias permitirán ampliar la evidencia y comprender las relaciones estudiadas.

Declaración de Ética, Transparencia y Uso de Inteligencia Artificial (IA)

Ética y transparencia

El manuscrito es original, inédito y no ha sido sometido simultáneamente a otra revista. Se respetaron normas de citación APA 7, evitando cualquier forma de plagio. La autora declara no presentar conflictos de interés de tipo personal, académico, económico o institucional que afecten los resultados del estudio. El estudio fue desarrollado íntegramente por la autora. Los datos fueron recolectados mediante cuestionario estructurado y procesados en SPSS.

Declaración sobre el uso de Inteligencia Artificial (IA)

Roles de la IA: Apoyo en corrección gramatical y mejora de la redacción.

Responsabilidad humana: La autora mantiene control total sobre el contenido, asegurando la validez científica, interpretación de resultados y conclusiones del estudio.

Edición final: La versión final del manuscrito fue revisada y aprobada exclusivamente por la autora, garantizando su integridad académica.

REFERENCIAS

Álvarez-Sepúlveda, H. A. (2024). Educación Financiera para la Ciudadanía: Desafíos y Perspectivas en el Contexto Chileno. *Revista Docentes 2.0*, *17*(1), 18-24. https://doi.org/10.37843/rted.v17i1.441

Andrade, A. M., & Simbaña, A. M. (2025). Educación financiera para fortalecer la capacidad competitiva en los emprendimientos. *Revista Espacios*, *46*(5), 1-13. https://doi.org/10.48082/espacios-a25v46n05p01

Angulo-Cortejana, M. E., Mostacero-Llerena, S. J., & Zurita-Guerrero, M. G. (2025). Dimensiones culturales de Hofstede y emprendimiento femenino. Revisión crítica del rol de la masculinidad cultural. *CIENCIAMATRIA*, *11*(21), 308-324. https://doi.org/10.35381/cm.v11i21.1616

Aranibar-Ramos, E. R., Ríos-Vera, K. J., & Zanabria-Cabrera, L. C. (2023). Educación financiera desde un enfoque cienciométrico y revisión sistemática de literatura: Aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*, *31*(65), 85-98. https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005

Cabrera, M. J., & Rimachi, S. M. (2025). Liderazgo femenino en la economía social: Un análisis crítico de barreras estructurales y su impacto en el empoderamiento. *Aula Virtual*, *6*(13), 2591-2608. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10534673

Carrión, S. del C., Ordóñez, Y. L., & Jaramillo, C. Y. (2024). Educación Financiera Y Exoneraciones Fiscales: Empoderamiento De Actores En La economía Popular Y Solidaria. *Revista Conrado*, *20*(97), 196-206. https://dspace.ucacue.edu.ec/handle/ucacue/19141

Cascante-Vindas, R. (2025). Fundamentos teórico-metodológicos de la educación financiera: Un análisis de las entidades reguladas en Costa Rica. *Revista Espiga*, *24*(50), 66-110. https://doi.org/10.22458/re.v24i50.6030

Cervantes-Mendoza, L. K. (2024). Capacitación y gestión financiera de la micro y pequeña empresa. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, *9*(17), 188-202. https://doi.org/10.35381/r.k.v9i17.3171

Chávez, L. A., & Hernández, A. (2023). Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares mexicanos. *Estudios económicos*, *40*(81), 191-222. (Mexico). https://doi.org/10.52292/j.estudecon.2023.3411

Cuecuecha, A., Vasquez, A., & Meneses, P. (2022). ¿Existe un vínculo entre la Inclusión y el Alfabetismo Financiero de mujeres? *Economía teoría y práctica*, (57), 139-168. https://doi.org/10.24275/ETYPUAM/NE/572022/Cuecuecha

Diaz-Restrepo, C. A., Hoyos, O. H., Arismendy-Quintero, D. E., & Duque, P. L. (2023). Educación Financiera en la población joven: Una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*, (89), 148-180. https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201

Dueñas, F. X., & Alcívar, D. G. (2024). La inclusión financiera en negocios artesanales: Una mirada desde el Índice Global Findex. *Revista San Gregorio*, *1*(59), 11-18. https://doi.org/10.36097/rsan.v1i59.3214

Espino-Barranco, L. E., Hernández-Calzada, M. A., & Pérez-Hernández, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor: Financial education in the entrepreneurial ecosystem. *Investigación Administrativa*, *50*(128), 1-19. https://doi.org/10.35426/IAv50n128.02

Giler, S. M., Lalangui, S. S., Briones, K. N., Márquez, D. A., & Quiroz, I. V. (2026). Inclusión financiera y bienestar socioeconómico. *Revista InveCom*, *6*(3), 1-7. https://doi.org/10.5281/zenodo.18175180

Gonzales, Y., & Escobar, N. (2025). La importancia de la educación para el emprendimiento exitoso. *Revista Científica de Publicación del Centro Psicopedagógico y de Investigación en Educación Superior*, *12*(1), 15-15. https://doi.org/10.53287/xish9716yp13k

González, J. D., & Mejía, N. (2024). Avances investigativos de la integración de la educación financiera en los niveles superiores de educación: Una revisión bibliométrica. *Academia y Virtualidad*, *17*(2), 33-51. https://doi.org/10.18359/ravi.6907

Hernández, S., & Moreno, E. M. (2025). Ahorro para emergencias, la inclusión y la educación financiera en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época REMEF*, *20*(2), e1252-e1252. https://doi.org/10.21919/remef.v20i2.1256

Huacchillo, L. A., Ramos, E. V., & Pulache, J. L. (2020). La Gestión Financiera Y Su Incidencia En La Toma De Decisiones Financieras. *Universidad y Sociedad*, *12*(2), 356-362. https://www.scopus.com/pages/publications/85100894463

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2025). *Demografía Empresarial en el Perú—I trimestre 2025*. INEI. https://www.gob.pe/institucion/inei/informes-publicaciones/6853577-demografia-empresarial-en-el-peru-i-trimestre-2025

Inter-American Development Bank. (2025). Catalyzing Women in STEM Entrepreneurship: Ecosystem Gaps and Pathways for Support in Central America and Ecuador. *IDB Publications*. (Ecuador). https://doi.org/10.18235/0013832

Loor-Rodríguez, B. D., Veliz-Chávez, D. D., Carranza-Loor, C. M., & Márquez-Bravo, Y. J. (2024). Educación financiera para el desarrollo económico del sector artesanal de madera, Chone, Ecuador. *Gestio et Productio. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, *6*(10), 75-93. https://doi.org/10.35381/gep.v6i10.118

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, *52*(1), 5-44. https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5

Macías, C., & Rojas, E. (2022). Identidad empresarial indígena: Una interpretación integral desde el enfoque de las capacidades y dimensiones culturales. *Economía Sociedad y Territorio*, 493-518. https://doi.org/10.22136/est20221803

Mencía-Ripley, A. (2021). Género, medios & TIC: Nuevos enfoques de investigación, educación & capacitación. *UNESCO Series on Journalism Education*. https://cris.unibe.edu.do/handle/123456789/60

Merino, E. L. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, *18*(3). https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890

Meza, A. P., & Guachamín, M. (2022). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Cuestiones Económicas*, *32*(2). https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.2

Mier-Goyes, H. F., & Ruales-Suárez, K. J. (2025). Inclusión financiera y brecha de género: Un análisis para América Latina y el Caribe en el periodo 2011-2021. *Revista Finanzas y Política Económica*, *17*, 1-32. https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v17.2025.9

Ministerio de la Producción. (2025). *Mujer emprendedora: Indicadores de desempeño 2024*. PRODUCE. https://www.producempresarial.pe/mujer-emprendedora-indicadores-de-desempeno-2024/

Mungaray, A., Arzabal, N. G., & Novela, G. O. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, *52*(205). https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709

Nolasco-Mamani, M., Choque-Salcedo, R., Choque-Salcedo, C., & Molina, M. (2023). Innovación y emprendimiento en el Perú. *e-Revista Multidisciplinaria del Saber*, *1*, e-RMS01042023. (Global). https://doi.org/10.61286/e-rms.v1i.10

Organisation for Economic Co-operation and Development, OECD. (2022). Igualdad de género en el Perú: Hacia una mejor distribución del trabajo remunerado y no remunerado. *Gender Equality at Work*. https://doi.org/10.1787/34a988b3-es

Organisation for Economic Co-operation and Development, OECD. (2025). Bridging the Finance Gap for Women Entrepreneurs: Insights from Academic and Policy Research. *OECD Studies on SMEs and Entrepreneurship*. https://doi.org/10.1787/75b52972-en

Peréz, L., & Allendes, S. (2021). Mujeres y finanzas en la prensa en línea: Análisis desde una perspectiva feminista. *Cuadernos.info*, (50), 207-226. https://doi.org/10.7764/cdi.50.27755

Ramos, J. J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology.*, *2*(2), 267-278. https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888

Ramos, M., Illa-Sihuincha, G., & Ramos, S. H. (2025). Explorando el emprendimiento femenino: Análisis de factores endógenos y exógenos mediante ecuaciones estructurales. *Revista InveCom*, *5*(4), 1-10. https://doi.org/10.5281/zenodo.15048307

Rivero, R. R., Velazco, A. R., & Berrios, E. P. (2025). Analysis of Financial Decision-Making in Small Enterprises: Gaps Between Financial Mathematics Theory and Business Practice. *Minerva*, *6*(sp), 28-32. https://doi.org/10.47460/minerva.v6isp.204

Robles-Elorza, D., San-Jose, L., & Urionabarrenetxea, S. (2018). El género de la dirección ejecutiva: Análisis e implicaciones financieras. *Revista de responsabilidad social de la empresa*, (30), 15-36. https://accioncontraelhambre.org/sites/default/files/documents/revista_rse_n30.pdf

Robles-Fabian, D. A., Balvin-Azaña, R. J., & Villanueva-Figueroa, R. E. (2025). Educación financiera como un factor determinante de responsabilidad social empresarial en los emprendedores textiles del emporio de Gamarra, Lima, Perú. *Espacios*, *46*(01), 42-57. https://doi.org/10.48082/espacios-a25v46n01p04

Saavedra, M. L., Aguilar, M. de los Á., & Tapia, B. (2020). El financiamiento en las empresas dirigidas por mujeres en la Ciudad de México. *Pensamiento & Gestión*, (49), 45-73. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1657-62762020000200045&lng=en&nrm=iso&tlng=es

Saucedo, L. A., Oropeza, M. A., & Ruiz, R. (2024). Educación e inclusión financiera en México y Colombia. *RAN - Revista Academia & Negocios*, *10*(1), 1-15. https://doi.org/10.29393/RAN10-1EILR30001

Tarrillo, O., Risco, G., Mejía, J., Banda, G., Dávila, J. S., & Rojas, E. (2026). Cultura financiera y capacidad de emprendimiento en educación superior: Modelo educativo con tecnologías emergentes. *Revista InveCom*, *6*(2), 1-9. https://doi.org/10.5281/zenodo.15802223

UN Women. (2025). *Unfinished business: Private sector and gender equality – Transforming corporate commitments into equality for all women and girls*. https://www.unwomen.org/en/digital-library/publications/2025/09/unfinished-business-private-sector-and-gender-equality

United Nations Development Programme. (2025). *The Power of Entrepreneurship: Women Transforming the Region with Courage and Vision*. UNDP. https://www.undp.org/latin-america/stories/power-entrepreneurship-women-transforming-region-courage-and-vision

Valls, M. del C. (2019). Rentabilidad, responsabilidad social empresarial y género en la sanidad privada española. *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, (168), 111-128. https://doi.org/10.5477/cis/reis.168.111

Vanegas, J. G., Mesa, M. A. A., Gómez-Betancur, L., & Cortés-Cardona, D. (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

Women Entrepreneurs Finance Initiative. (2024). *Annual report 2024. World Bank Group*. WeFi. https://we-fi.org/wp-content/uploads/2025/02/We-Fi-Annual-Report-2024_FINAL.pdf

World Bank. (2023). *Upporting Women Entrepreneurs in Developing Countries: What Works? Revisiting the Evidence Base*. WB. https://openknowledge.worldbank.org/bitstreams/58eb4f75-cadb-4354-b1d7-032fb1652651/download

Yancari, J., Mamani, Á., & Salgado, L. (2022). Tamaño de empresa y acceso al crédito a través del sistema financiero en Perú. *Quipukamayoc*, *30*(62), 9-21. https://doi.org/10.15381/quipu.v30i62.22866

Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons
Atribución-NoComercial 4.0 Internacional