

ARTÍCULO ORIGINAL**Propuesta educativa para abordar factores internos y externos limitantes del acceso al crédito financiero en empresas lideradas por mujeres, Cajamarca, Perú****Proposal to address internal and external factors limiting access to financial credit in women-led enterprises, Cajamarca, Peru**

Oscar Tarrillo-Saldaña¹, Rosa Amable Salcedo-Davalos¹, Jhonner Mejía-Huamán², José Stalin Dávila-Mego³, Arnaldo Sánchez-Chávez³, Milord Idrogo-Gálvez² y Olegario Heiner Cabrera-Cabrera²

RESUMEN

La accesibilidad al crédito financiero para compañías lideradas por mujeres se ve influenciada por un conjunto de factores internos y externos. En este contexto, el estudio tiene como objetivo general elaborar una propuesta educativa para abordar los factores internos y externos limitantes del acceso al crédito financiero en empresas lideradas por mujeres en Cajamarca, Perú. El estudio fue no experimental, transversal, de tipo básica. La muestra fue de 377 empresas, el muestreo fue no probabilístico por conveniencia y la técnica fue la encuesta. Los resultados reflejan la existencia de factores internos predominantes como la falta de historial crediticio (70%), la falta de documentación e información requerida (65%), los altos niveles de endeudamiento (65%) que tienen y la falta de educación financiera (60%) para acceder al financiamiento; y, respecto a los factores externos los más preponderantes son el exceso de requisitos (84%), costos asociados a mantener una cuenta (79%) y la desconfianza en el sistema financiero (62%) que dificultan a tomar un crédito financiero. En definitiva, las mujeres empresarias de Cajamarca afrontan obstáculos tanto internos como externos que impactan negativamente en su capacidad para acceder a financiamiento. Ante esta situación, se ha desarrollado una propuesta específica destinada a superar estas limitaciones.

Palabras clave: crédito financiero, educación financiera, historial crediticio, mujeres empresarias, sistema financiero.

ABSTRACT

Accessibility to financial credit for women-led enterprises is influenced by a set of internal and external factors. In this context, the principal objective of the study is to develop a educational proposal to address the internal and external factors limiting access to financial credit in companies led by women in Cajamarca, Peru. The study was non-experimental, transversal, of a basic type. The sample comprised 377 companies, the sampling was non-probabilistic for convenience and the technique was the survey. The results reflect the existence of predominant internal factors such as the lack of credit history (70%), the lack of documentation and required information (65%), the high levels of debt (65%) and the lack of financial education to access financing (60%); and, regarding external factors, the most predominant are the excess of requirements (84%), costs associated with maintaining an account (79%) and distrust in the financial system (62%) that make it difficult to take out financial credit. Ultimately, women entrepreneurs in Cajamarca face both internal and external obstacles that negatively impact their ability to access financing. Given this situation, a specific proposal has been developed aimed at overcoming these limitations.

Keywords: financial credit, financial education, credit history, businesswomen, financial system.

* Autor para correspondencia

1 Universidad Nacional de Trujillo, Perú. Email: p810209721@unitru.edu.pe, rsalcedod@unitru.edu.pe

2 Universidad Nacional Autónoma de Chota, Perú. Email: jmejia@unach.edu.pe, midrogo@unach.edu.pe, ccabreraoh@gmail.com

3 Universidad César Vallejo, Perú. Email: josestalindavila@gmail.com, arnaldosanchezchavez91@gmail.com

INTRODUCCIÓN

En el ámbito empresarial actual, las mujeres juegan un papel cada vez más significativo, dirigiendo sus propias empresas y fomentando el crecimiento económico. Aunque se han logrado avances, todavía existen obstáculos importantes que las empresas dirigidas por mujeres deben superar para obtener el crédito financiero que es esencial para su crecimiento y desarrollo. En tal sentido, las compañías dirigidas por mujeres tienden a enfrentar dificultades particulares al llegar al mercado, ya que su actividad se desarrolla en un ecosistema financiero y social muy restringido. En particular, tienen menos acceso al crédito, por razón de la falta de conocimiento del sector financiero, la informalidad de su trabajo, o un sesgo explícito o implícito en los procesos de aprobación de crédito.

La falta de financiamiento es uno de los problemas más comunes que enfrentan las pymes tanto en su creación como en su desarrollo, ya que estas normalmente no cuentan con todos los recursos monetarios requeridos para desarrollar sus proyectos.

Se estima que aproximadamente el 70% de las pequeñas y medianas empresas (PYME) propiedad de mujeres enfrentan desafíos importantes debido a la falta de acceso a la financiación que necesitan para expandir sus negocios. Esta falta de recursos financieros representa una brecha crítica que limita todo el potencial y las perspectivas económicas de las empresas propiedad de mujeres. La desigualdad de género en el acceso al crédito formal parece ser uno de los principales obstáculos que impiden a estas empresas aprovechar todas las oportunidades disponibles (Value for Women, 2018).

En este contexto, Auguste y Galetto (2020) muestran que en Argentina existen diferencias significativas en el acceso al crédito entre mujeres y hombres emprendedores, siendo menos las empresas propiedad de mujeres que acceden a financiamiento de inversiones: solo el 20,5% tiene créditos bancarios, frente al 42,9% en Argentina. La diferencia es aún mayor para los hombres y aún mayor para las pequeñas y medianas empresas. De manera similar, en Argentina, se estima que el 17% de las empresas propiedad de hombres tienen limitaciones financieras en comparación con el 60% de las empresas propiedad de mujeres.

Las empresas propiedad de mujeres enfrentan brechas en el acceso al crédito productivo, lo que limita su capacidad de inversión y frena las oportunidades de crecimiento. Sin crecimiento empresarial, las mujeres no sólo quedan excluidas del mercado, sino que también quedan aún más alejadas de cumplir con los criterios de elegibilidad para acceder al crédito y otros servicios financieros (Lazarte, 2022).

Al respecto, Navarrete y Vásquez (2023) resaltan los diversos factores que dificultan o facilitan el acceso a financiamiento de las PYMES mencionados en este estudio, como la asimetría de información, el riesgo crediticio y la calidad de los proyectos de negocios pymes y la experiencia previa del cliente.

De manera similar, Hernández et al. (2021) concluyeron que las mujeres enfrentan tres obstáculos principales a la hora de solicitar un préstamo para comprar una vivienda: ingresos inestables, falta de conocimiento sobre productos y servicios financieros y burocracia excesiva.

De otra manera, Hewa-Wellalage et al. (2021) refieren que las mujeres se han visto afectadas de manera desproporcionada por la pandemia, aunque este estudio muestra cierto sesgo contra las mujeres. Basándose únicamente en el género, las empresarias tenían dos puntos porcentuales más probabilidades que los empresarios de recibir financiación durante la pandemia. Este hallazgo puede resultar algo sorprendente dado que las mujeres empresarias enfrentan barreras específicas relacionadas con el género cuando solicitan financiación.

De manera parecida, Roa (2021) señala que en la literatura de la inclusión financiera se considera que el acceso al crédito es la principal barrera para la inclusión financiera de la mujer, así como para abordar o hacer crecer su negocio, las normas sociales que determinan el rol de la mujer en la familia y en la sociedad limitan el impacto de los programas de acceso al crédito, o a otros productos financieros, sobre el empoderamiento, la empresarialidad y otros resultados económicos y no económicos.

También, Morsy (2020) sostiene que las restricciones del acceso al crédito por las mujeres son de dos tipos: factores de la oferta, los cuales incluyen las altas tasas de interés y las exigencias de garantías. Por otro lado, los factores de demanda abarcan principalmente la baja educación financiera de las mujeres, la aversión al riesgo, los complicados procedimientos de solicitud, el temor a fracasar y las condiciones crediticias desfavorables son los que restringen el acceso al financiamiento para las empresarias africanas, en especial, en el Norte de África. Además, no se encontró que la autoexclusión de las empresarias se relacionara con la solvencia observada de sus empresas y la autoexclusión persistió incluso cuando no había prácticas discriminatorias.

Asimismo, Auguste y Galetto (2020) afirman que el 66% de las mujeres tienen nivel universitario; un 63% de las empresas lideradas por mujeres son propietarias del local, frente a casi 70% en el caso de los hombres, Por otra, casi un 69% de las empresas lideradas por hombres tienen más de 10 años de funcionamiento frente a casi el 53% de las gerenciadas por mujeres; las mujeres empresarias tienen menor nivel de conocimiento de productos financieros que los hombres; el 80,5% de los créditos concedidos a empresas lideradas por hombres poseen una garantía frente a solo 58,8% de los otorgados a empresas lideradas mujeres. De hecho, los requisitos bancarios para la presentación de balances e historial crediticio, la estandarización y la burocracia de las instituciones de crédito son factores que limitan las ofertas a las microempresas propiedad de mujeres.

La mayoría de las mujeres de bajos ingresos desconocen las opciones financieras disponibles para ellas y rara vez tienen conocimientos financieros básicos. Las principales fuentes de información sobre estos

temas son fuentes informales como amigos y familiares. En general, a las mujeres vulnerables les resulta difícil entender cómo elegir productos financieros. En este sentido, las empresas propiedad de mujeres enfrentan desafíos para ganar credibilidad económica. Según el estudio, estos desafíos incluyen la falta de recursos, la falta de experiencia financiera y de gestión, la imposibilidad de acceder al crédito y/o al crédito, la falta de garantías de préstamo, montos de préstamo insuficientes, impuestos elevados y pagos de préstamos (Mukiri y Ondieki-Mwaura, 2019).

Además, Mardones y Zapata (2019) informan que las empresas que invirtieron en la formación de empleados en actividades de I+D el año anterior tienen menos probabilidades de recibir fondos públicos. Además, las empresas extranjeras tienen más probabilidades de recibir préstamos que las empresas chilenas. El hallazgo más sorprendente es que las grandes empresas tienen más probabilidades de recibir financiación pública, lo que resulta contradictorio dado que muchos programas públicos afirman estar destinados a apoyar a las pequeñas empresas.

Además, Trejo (2018) informa que el 30% de los encuestados son conscientes de que el historial crediticio de una empresa determina el acceso al financiamiento, las tasas de interés y los límites al monto de los préstamos. El 71% cree que los requisitos de acceso a financiación no reflejan la capacidad de salida de una empresa ni sus niveles de endeudamiento. El 40% dijo que fueron rechazados. En cuanto a factores externos, el 80% cree que la cultura financiera mejora a medida que aumenta el número de préstamos, el 85% cree que el acceso a la financiación contribuye al desarrollo y crecimiento empresarial y el 38% cree que de 2 a 3 reconoce haber realizado cuatro pagos. De manera similar, Aguilar et al. (2018) describen hallazgos que indican que las empresas propiedad de mujeres son microempresas y se concentran en los sectores comercial y de servicios. Y en la mayoría de los casos, no tienen personalidad jurídica. También hablaremos de medidas de apoyo que las mujeres emprendedoras desconocen. Del mismo modo, Martínez et al (2017) concluyen que el género del directivo y el sector al que pertenece la PYME difiere en importancia según el país analizado. Por otro lado, las variables que miden la antigüedad de una empresa y su forma jurídica no fueron significativas en todos los países de la muestra. En tal sentido, la relevancia de investigar este problema que enfrenta la mujer empresaria, donde las mujeres enfrentan desafíos externos e internos, justifica el estudio sobre los factores limitantes del acceso al crédito financiero en empresas lideradas por mujeres en la región de Cajamarca. Es fundamental no sólo comprender la desigualdad de género sino también reconocer la influencia directa en el desarrollo económico de la región y de la nación. la autonomía financiera y la capacidad decisional. El reto de este estudio es su relevancia ya que no se han realizado investigaciones específicas en el entorno peruano, lo que cerrará una brecha en la literatura sobre género en el contexto empresarial.

En mención a lo indicado, en el presente artículo se plantea desarrollar la pregunta general ¿cuál es la propuesta para abordar los factores internos y externos limitantes del acceso al crédito financiero en empresas lideradas por mujeres en Cajamarca, Perú, 2023 y como pregunta específica ¿cuáles son los factores internos y externos que limitan el acceso al crédito financiero en empresas lideradas por mujeres en Cajamarca, Perú, 2023?; el objetivo general fue elaborar una propuesta para abordar factores internos y externos limitantes del acceso al crédito financiero en empresas lideradas por mujeres en Cajamarca, Perú, 2023 y como objetivo específico consistió en analizar los factores internos y externos que limitan el acceso al crédito financiero en empresas lideradas por mujeres en Cajamarca, Perú, 2023.

MATERIALES Y MÉTODOS

Este estudio adoptó un diseño no experimental de corte transversal, dado que no se manipularon las variables solo se observaron y registraron datos tal como se presentaron en un momento específico, fue de modalidad propositiva con un alcance descriptivo porque buscó describir los factores internos y externos limitantes del crédito financiero y fue de tipo básica porque implicó la generación de conocimientos de carácter teórico.

La región Cajamarca está compuesta por 13 provincias en la que alberga 39 mil micro y pequeñas empresas, de las cuales el 51% está conformado por mujeres (19890 empresas) entre 42 y 43 años de edad. (Gobierno Regional de Cajamarca, 2023). Por lo tanto, la población objetivo para este estudio fue 19890 empresas y la muestra seleccionada fue 377 empresas, determinada a través de la fórmula de poblaciones finitas con un nivel de confianza del 95%, una distribución normal estandarizada ($Z=1.96$), una precisión (E) 5%, probabilidad de ocurrencia (P) 50% y la probabilidad de que no ocurra (Q) ($Q=1-P$) 50%. Como resultado, la unidad de análisis en este estudio fue cada una de las empresas creadas y dirigidas por mujeres en la Región Cajamarca. Asimismo. Por el acceso y la disponibilidad de las personas fundadoras de las empresas, el muestreo empleado fue no probabilístico por conveniencia.

Por otro lado, se utilizó la técnica de la encuesta para recabar los datos de las personas consideradas como muestra en el estudio, con el fin de determinar y explicar los factores limitantes del acceso al crédito financiero de empresas lideradas por mujeres. Además, los datos fueron procesados en Microsoft Excel y presentados a través de tablas. En tal sentido, se empleó la estadística para describir y explicar las características de las empresas gerencias por mujeres y sus dificultades para obtener un financiamiento externo.

También, se abordó aspectos éticos durante la investigación; como es, el consentimiento informado, la confidencialidad de los datos y el manejo ético de la información, garantizando la integridad y el respeto hacia los partícipes del estudio.

RESULTADOS

En el presente apartado, se muestran y analizan resultados obtenidos a través de la exhaustiva indagación respecto a los factores que limitan el acceso al crédito financiero en empresas dirigidas por mujeres en la Región Cajamarca, Perú. Por lo tanto, los datos recopilados, procesados, evaluados y presentados proporcionan una visión minuciosa de los desafíos que enfrentan las empresarias.

En relación al objetivo específico, el cual consistió analizar los factores internos y externos que limitan el acceso al crédito financiero en empresas lideradas por mujeres en Cajamarca, Perú, 2023 los resultados fueron los siguientes:

Tabla 1

Factores internos que limitan el acceso al crédito financiero de las empresas gerenciadas por mujeres

Limitantes internas del crédito financiero	SI		NO		TOTAL	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%
Falta de educación financiera	225	60%	152	40%	377	100%
Falta de historial crediticio:	263	70%	114	30%	377	100%
Bajas calificaciones crediticias	199	53%	178	47%	377	100%
Falta de documentación e información requerida	244	65%	133	35%	377	100%
Falta de una garantía	230	61%	147	39%	377	100%
Altos niveles de endeudamiento	246	65%	131	35%	377	100%
Bajos ingresos	199	53%	178	47%	377	100%

Nota. La tabla muestra el número y porcentaje de empresas que señalan las limitaciones internas del acceso al crédito financiero.

La Tabla 1 muestra que el 60% de los encuestados reconoce la falta de educación financiera como una limitante interna para acceder al crédito. Esto indica que la mayoría de los participantes percibe la importancia de contar con conocimientos financieros para obtener acceso a servicios crediticios. El 70% de los encuestados percibe la falta de historial crediticio como una barrera interna. Esto refiere que más de la mitad de los participantes considera que la ausencia de un historial crediticio sólido podría dificultar la obtención de crédito. Un 53% de los encuestados identifica las bajas calificaciones crediticias como una limitante interna. Esto sugiere que existe una preocupación mayoritaria sobre cómo las calificaciones crediticias negativas pueden impactar negativamente en la capacidad de acceder al crédito.

Asimismo, el 65% de los encuestados considera que la falta de documentación e información requerida es una barrera interna. Esto indica que una proporción significativa de participantes siente que la falta de documentación adecuada puede dificultar la solicitud de crédito. Un 61% de los encuestados percibe la falta de una garantía como una limitante interna. Esto apunta que una parte considerable de los participantes considera que la ausencia de garantías podría representar un obstáculo para obtener crédito. El 65% de los participantes identifica los altos niveles de endeudamiento como una limitante interna. Esto indica que existe una preocupación significativa sobre cómo los niveles elevados de endeudamiento podrían afectar negativamente la capacidad de acceder al crédito. Además, un 53% de los encuestados

considera los bajos ingresos como una barrera interna. Esto sugiere que la mayoría de los participantes reconoce que los bajos ingresos pueden ser un factor limitante para acceder al crédito financiero.

En resumen, los resultados refieren que la falta de educación financiera, la falta de historial crediticio, las bajas calificaciones crediticias, la falta de documentación e información requerida, la falta de una garantía, los altos niveles de endeudamiento y los bajos ingresos son limitantes internas percibidas por la mayoría de los encuestados en su búsqueda de acceso al crédito financiero. Estos descubrimientos son esenciales para comprender las barreras internas que enfrentan los participantes al solicitar financiamiento.

Tabla 2

Factores externos que limitan el acceso al crédito financiero de las empresas gerenciadas por mujeres

Limitantes externas del crédito financiero	SI		NO		TOTAL	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%
Tasas de interés elevadas	229	61%	148	39%	377	229
Exceso de requisitos	315	84%	62	16%	377	315
Costos asociados a mantener una cuenta	296	79%	81	21%	377	296
Desconfianza en el sistema financiero	232	62%	145	38%	377	232
Inestabilidad política	203	54%	174	46%	377	203

Nota: La tabla muestra el número y porcentaje de empresas que señalan las limitaciones externas del acceso al crédito financiero.

La Tabla 2 muestra el 61% de los encuestados considera que las tasas de interés elevadas representan una barrera externa para el acceso al crédito financiero. Esto indica una preocupación significativa entre la mayoría de los participantes sobre el impacto negativo de las tasas de interés altas en sus posibilidades de obtener crédito. Además, el 84% de los encuestados percibe el exceso de exigencias como una limitante externa. Esto apunta que una proporción considerable de participantes piensa que los requisitos adicionales establecidos por los prestamistas obstaculizan el proceso de conseguir crédito.

Además, un 79% de los encuestados identifica los costos asociados a mantener una cuenta como una barrera externa. Esto indica que más de la mitad de los participantes concibe que los costos relacionados con mantener una cuenta corriente o de ahorros afectan negativamente su capacidad para acceder al crédito. De igual forma, el 62% de los encuestados enuncia desconfianza en el sistema financiero como una restrictiva externa. Esto indica que existe una preocupación significativa entre la mayoría de los participantes sobre la confiabilidad del sistema financiero y su impacto en el acceso al financiamiento. Finalmente, la inestabilidad política es percibida como una barrera externa por el 54% de los encuestados. Esto indica una preocupación mayoritaria sobre cómo la inestabilidad política puede afectar negativamente la disponibilidad y las condiciones del crédito financiero.

En síntesis, los resultados sugieren que las tasas de interés elevadas, el exceso de requisitos, los costos asociados a mantener una cuenta, la desconfianza en el sistema financiero y la inestabilidad política son

factores externos percibidos como limitantes para el acceso al crédito financiero por parte de la mayoría de los encuestados. Estos hallazgos son principales para comprender las barreras externas que afrontan los participantes en su búsqueda de financiamiento.

En relación al objetivo general, el cual consistió en elaborar una propuesta para abordar factores internos y externos limitantes del acceso al crédito financiero en empresas lideras por mujeres en Cajamarca, Perú, 2023, los resultados fueron los siguientes:

Propuesta para abordar los factores limitantes del acceso al crédito financiero para empresas dirigidas por mujeres en la región Cajamarca, Perú

Factores Internos:

1. Falta de Educación Financiera:

- Implementar programas de educación financiera dirigidos específicamente a mujeres empresarias en la región.
- Colaborar con instituciones educativas y organizaciones locales para ofrecer talleres y capacitaciones regulares.

2. Falta de Historial Crediticio:

- Facilitar la creación de historiales crediticios mediante alianzas con entidades financieras que ofrezcan líneas de crédito pequeñas y accesibles.
- Promover el uso de mecanismos financieros como microcréditos para establecer un historial crediticio inicial.

3. Bajas Calificaciones Crediticias:

- Brindar asesoramiento financiero personalizado para ayudar a mejorar las calificaciones crediticias.
- Explorar oportunidades de asociación con agencias crediticias locales para establecer programas de mejora crediticia.

4. Falta de Documentación e Información Requerida:

- Establecer centros de asesoramiento donde las empresarias puedan recibir orientación sobre la documentación necesaria.
- Digitalizar procesos para facilitar la presentación y gestión de documentos.

5. Falta de Garantía:

- Explorar opciones de garantía no convencionales, como avales comunitarios o fondos de garantía específicos para mujeres empresarias.

- Trabajar con entidades gubernamentales para desarrollar programas de garantía que respalden a este grupo.

6. Altos Niveles de Endeudamiento:

- Desarrollar programas de asesoramiento financiero para ayudar a gestionar de manera efectiva el endeudamiento.
- Fomentar la diversificación de fuentes de financiamiento para reducir la dependencia de un solo canal.

7. Bajos Ingresos:

- Implementar programas de fortalecimiento empresarial para aumentar los ingresos de las empresas dirigidas por mujeres.
- Facilitar el acceso a oportunidades de mercado y promover la participación en programas de apoyo gubernamental.

Factores externos:

1. Tasas de Interés Elevadas:

- Abogar por políticas regulatorias que limiten las tasas de interés para empresas dirigidas por mujeres.
- Explorar asociaciones con instituciones financieras comprometidas con tasas de interés competitivas.

2. Exceso de Requisitos:

- Trabajar con entidades financieras para simplificar y transparentar los requisitos para acceder a créditos.
- Abogar por políticas gubernamentales que incentiven la reducción de requisitos para este segmento.

3. Costos Asociados a Mantener una Cuenta:

- Promover cuentas financieras diseñadas específicamente para mujeres empresarias con costos reducidos.
- Colaborar con entidades financieras para eliminar o reducir cargos asociados a cuentas empresariales.

4. Desconfianza en el Sistema Financiero:

- Realizar campañas de concientización para mejorar la confianza en el sistema financiero local.
- Fomentar la transparencia y la comunicación abierta entre las entidades financieras y las empresarias.

5. Inestabilidad Política:

- Monitorear y adaptarse a los cambios políticos, proporcionando orientación a las empresarias sobre cómo mitigar los riesgos asociados.
- Fomentar la participación en iniciativas que aborden la estabilidad política en la región.

DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos en la investigación revelan una serie de barreras internas y externas que afectan el acceso al crédito financiero. En la discusión de estos resultados, es concluyente tener en cuenta las perspectivas de diversos autores que han abordado la problemática, ya que ofrecen una visión más extensa y contextualizada de los desafíos que enfrentan diferentes grupos, en especial, las mujeres emprendedoras.

En cuanto a las barreras internas identificadas durante la investigación, el reconocimiento generalizado de la falta de educación financiera (60%) y la percepción de la ausencia de historial crediticio sólido (70%) como limitantes internas sugieren que los participantes son conscientes de la importancia de estos factores para el acceso al crédito. Estos hallazgos coinciden con las conclusiones de Mukiri y Ondieki-Mwaura (2019), quienes destacan la falta de experiencia financiera y gerencial como un desafío para las empresas dirigidas por mujeres.

Asimismo, la preocupación mencionada por los encuestados sobre las bajas calificaciones crediticias (53%), la falta de documentación e información solicitada (65%), la falta de garantía (61%), los altos niveles de endeudamiento (65%), y los bajos ingresos (53%) como barreras internas refleja la complejidad y diversidad de los factores que influyen en la obtención de crédito. Estos resultados se articulan con los análisis conseguidos por Morsy (2020), quien subraya las altas tasas de interés y las exigencias de garantías como factores de oferta, y el bajo nivel de educación financiera y las situaciones crediticias desfavorables como elementos de demanda que afectan el acceso al financiamiento para las empresarias de África.

En cuanto a las barreras externas, la preocupación predominante sobre las tasas de interés elevadas (61%) y el exceso de requisitos (84%) resalta la importancia de factores fuera del control directo de los solicitantes. Estos resultados se relacionan con las conclusiones de Auguste y Galetto (2020), quienes refieren que las mujeres empresarias tienen menor nivel de conocimiento sobre los productos financieros que los hombres y afrontan requisitos bancarios de más rigurosidad.

Asimismo, la percepción de los costos asociados a mantener una cuenta (79%), la desconfianza en el sistema financiero (62%), y la inestabilidad política del país (54%) como barreras externas refleja la complejidad de obtener financiamiento. Estos descubrimientos se relacionan con las conclusiones de Roa

(2021), quien subraya que las normas sociales y la desconfianza en el sistema financiero restringen el impacto de los programas de acceso al crédito para las mujeres.

Los resultados de los autores también destacan la importancia de factores concretos para las mujeres emprendedoras, como la falta de experiencia financiera, los recursos insuficientes y gerencial, y la inaccesibilidad a préstamos/créditos (Mukiri & Ondieki-Mwaura, 2019). Hernández et al. (2021) agregan la burocracia excesiva y la falta de conocimiento de productos financieros como barreras específicas para las mujeres que buscan crédito para adquirir una vivienda.

En síntesis, la investigación y los resultados de los diferentes autores subrayan la complejidad del acceso al crédito financiero, destacando restricciones internas como externas. La interseccionalidad de los desafíos enfrentados por las mujeres emprendedoras resalta la necesidad de enfoques concretos y políticas inclusivas para eliminar estas barreras y promover la equidad en el acceso al crédito financiero.

CONCLUSIONES

La propuesta busca establecer un marco integral para superar los factores identificados en el acceso al crédito financiero para empresas dirigidas por mujeres en la Región Cajamarca. A través de la propuesta, se espera empoderar a las empresarias, fomentar el crecimiento económico y contribuir al desarrollo sostenible de la comunidad.

La investigación destaca que las mujeres empresarias de la región Cajamarca afrontan limitaciones internas sustanciales, demostradas por la falta de educación financiera, la carencia de historial crediticio sólido, bajas calificaciones crediticias, falta de documentación e información, altos niveles de endeudamiento y bajos ingresos económicos y financieros.

El estudio refleja los obstáculos externos considerables que enfrentan las mujeres empresarias de la región Cajamarca, como elevadas tasas de interés, requisitos excesivos, costos asociados a mantener cuentas bancarias, desconfianza en el sistema financiero y la inestabilidad política que afronta el Perú.

La combinación de factores internos y externos subraya la importancia de un enfoque integral. Por lo que, se requiere una estrategia financiera inclusiva equilibrada que no solo capacite a las mujeres empresarias internamente, sino que también aborde las condiciones externas que inciden en su acceso al crédito.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, M., Tapia, B., & Saavedra, M. L. (2018). *El financiamiento en las empresas dirigidas por mujeres*. <https://investigacion.fca.unam.mx/docs/memorias/2018/10.02.pdf>
- Auguste, S., & Galetto, B. (2020). Género y acceso al financiamiento empresario en Argentina. *Mercados y Finanzas, N° IDB-DP-760*. Banco Interamericano de Desarrollo. Obtenido de Banco Interamericano de Desarrollo.: <https://diariofemenino.com.ar/df/wp-content/uploads/2020/09/Genero-y-acceso-al-financiamiento-empresario-en-Argentina.pdf>
- Gobierno Regional de Cajamarca. (2023). *39 mil micro y pequeñas empresas constituyen el*. Obtenido de <https://www.regioncajamarca.gob.pe/portal/noticias/pdf/6297>
- Hernández, C., Libertun, N., & Acosta, M. E. (2021). Estudio sobre la brecha de género en el acceso al mercado hipotecario de Ecuador. <http://dx.doi.org/10.18235/0003312>
- Hewa-Wellalage, N., Boubaker, S., Hunjra, A. I., & Verhoeven, P. (2021). The gender gap in access to finance: Evidence from the COVID-19 pandemic. *Financ Res Lett*. doi:10.1016/j.frl.2021.102329
- Lazarte, C. (2022). *Inclusión financiera de las mujeres claves para una recuperación transformadora de la economía Post covid 19 en America Latina y el Caribe*. https://lac.unwomen.org/sites/default/files/2022-12/ESP_Brief_Inclusion_Financiera_18JUL22_Maria%20Jesus%20Gonzalez.pdf
- Mardones, C., & Zapata, A. (2019). Determinantes del financiamiento público para la innovación en las empresas chilenas. *Contaduría y Administración, 64*(1), 1-16. doi:<http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2018.1602>
- Martínez, L., Belén, G., Corzo, L., & Vigier, H. (2017). Determinantes del financiamiento externo de las Pymes en el Mercosur. *Revista Venezolana de Gerencia, 22*(80), 672 - 692. doi:10.37960/revista.v22i80.23185
- Morsy, H. (2020). Acceso al financiamiento: ¿Por qué las mujeres no tienen mayor participación? *Finanzas y desarrollo*. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2020/03/pdf/africa-brecha-de-genero-para-acceso-financiamiento-morsy.pdf>
- Mukiri, E., & Ondieki-Mwaura, F. (2019). Factors affecting women access to credit: a case of women enterprise Fund of Kibera Sub County. *International Journal of Social Science and Humanities Research, 7*, 515-525.
- Navarrete, L. A., & Vásquez, R. M. (2023). *Factores que afectan el acceso al financiamiento en las pequeñas y micro empresas*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).

https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/653528/Navarrete_TL.pdf?sequence=10&isAllowed=y

Roa, M. J. (2021). *Normas sociales: la barrera invisible de la inclusión financiera de la mujer*.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL):

<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/12ce6a62-4a55-465f-aac4-0ed7db7b1f3f/content>

Trejo, R. D. (2018). *Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad financiera “Mibanco”, agencia Huaraz, 2018*. Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/12012/>

[Credito_Entidad_FinanCiera_trejo_del_castillo_ruth_diana.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/12012/Credito_Entidad_FinanCiera_trejo_del_castillo_ruth_diana.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Value for Women. (2018). *Comprendiendo las barreras estructurales y el sesgo oculto en el acceso a crédito para empresas lideradas por mujeres*. <https://www.v4w.org/uploads/documents/Report-Hidden-Bias-in-Access-to-Credit-Spanish.pdf>