UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE ECONOMÍA

Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Economista

Tema:

"Colocación del crédito privado según el género en el sector agrícola en el Ecuador"

Autora: Palacios Silva, Rosa Elena

Tutor: Econ. Martínez Mesías, Juan Pablo Mg.

Ambato – Ecuador

2025

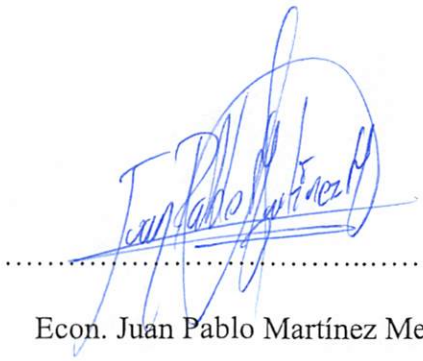
APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Econ. Juan Pablo Martínez Mesías Mg. con cédula de identidad N$_o$. 180327655-7, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **"COLOCACIÓN DEL CRÉDITO PRIVADO SEGÚN EL GÉNERO EN EL SECTOR AGRÍCOLA EN EL ECUADOR"**, desarrollado por Rosa Elena Palacios Silva, de la Carrera de Economía, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Instructivo del Reglamento para la Titulación de Grado de la Universidad Técnica de Ambato.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Julio 2025

TUTOR



.....

Econ. Juan Pablo Martínez Mesías, Mg.

C.I. 180327655- 7

AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Rosa Elena Palacios Silva con cédula de identidad N$_o$. 1805225891, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Proyecto de Investigación, bajo el tema: **"COLOCACIÓN DEL CRÉDITO PRIVADO SEGÚN EL GÉNERO EN EL SECTOR AGRÍCOLA EN EL ECUADOR"**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Julio 2025

AUTORA

.....

Rosa Elena Palacios Silva

C.I. 180522589-1

DERECHOS DE AUTOR

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este Proyecto de Investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi Proyecto de Investigación, con fines de difusión pública; además, apruebo la reproducción de este Proyecto de Investigación, dentro de las regulaciones de la universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial, y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato,Julio 2025

AUTORA



.....

Rosa Elena Palacios Silva

C.I. 180522589-1

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: **"COLOCACIÓN DEL CRÉDITO PRIVADO SEGÚN EL GÉNERO EN EL SECTOR AGRÍCOLA EN EL ECUADOR"**, elaborado por Rosa Elena Palacios Silva, estudiante de la Carrera de Economía, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Julio 2025

Dra. Marcela Karina Benítez Gaibor, Mg.
PRESIDENTE SUBROGANTE

Econ. Paúl Moina Mg.
MIEMBRO CALIFICADOR

Lcdo. Claudio Hidalgo Mg.
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

A mi madre, Elida Elizabeth Silva Benalcázar. Mujer valiente y admirable, cuya fortaleza ha sido el faro que ha guiado mi vida. Aunque enfrenta limitaciones que muchos no comprenderían, jamás dejó de luchar por darme lo mejor. Con su esfuerzo incansable, su trabajo silencioso y su amor profundo, me enseñó que los gestos hablan más que las palabras y que el verdadero amor se demuestra con hechos. Su vida es, y siempre será, mi mayor inspiración.

A mi abuelita, Pacífica Maclovia Benalcázar, por ser el corazón cálido que me abrazó en cada etapa, por sus consejos llenos de sabiduría, por sus oraciones que me sostuvieron cuando más lo necesité, y por ese amor incondicional que solo las abuelas saben dar. Su ternura ha sido mi refugio.

A mi novio, Henry Sánchez, por caminar a mi lado en cada etapa de este proceso. Gracias por creer en mí cuando ni yo misma lo hacía. Tu paciencia, tus palabras y tu forma de estar presente sin pedir nada a cambio me dieron la fuerza que necesitaba. Esta meta también es tuya, porque sin tu amor, tu fe en mí y tu compañía, el camino habría sido mucho más duro.

Y a toda mi familia, por estar, por creer en mí, por tenderme la mano en cada paso de este camino. Este logro también les pertenece, porque ha sido posible gracias al amor y al respaldo que siempre me han brindado.

Rosa Elena Palacios Silva

AGRADECIMIENTO

A Dios, por ser mi guía constante, por fortalecerme en los momentos más difíciles y por iluminar cada paso en este camino académico.

A mi abuelito, que, aunque ya no está físicamente conmigo, permanece en mi corazón como una fuente inagotable de amor, enseñanzas y motivación. Su ejemplo de esfuerzo y humildad me acompaña siempre.

S.S.S.E

Rosa Elena Palacios Silva

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

CONTENIDO **PÁGINA**

A. PÁGINAS PRELIMINARES

PORTADA……i

APROBACIÓN DEL TUTOR.....ii

AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN iii

DERECHOS DE AUTOR.....iv

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO v

DEDICATORIA vi

AGRADECIMIENTO.....vii

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS.....viii

ÍNDICE DE TABLAS x

ÍNDICE DE FIGURAS.....xi

RESUMEN EJECUTIVO xii

ABSTRACT.....xiii

B. CONTENIDO

CAPÍTULO I 1

INTRODUCCIÓN..... 1

1.1 Descripción del problema 1

1.2 Justificación..... 4

1.2.1 Justificación teórica, metodológica (viabilidad) y práctica..... 4

1.2.2. Formulación del problema de investigación 6

1.3 Objetivos 6

1.3.1 Objetivo general..... 6

1.3.2 Objetivos específicos 6

CAPÍTULO II..... 7

MARCO TEÓRICO 7

2.1 Revisión de literatura 7

2.1.1 Antecedentes investigativos 7

2.1.2 Fundamentos teóricos 11

2.2. Hipótesis (opcional) y/o preguntas de investigación 22

CAPÍTULO III 23

METODOLOGÍA 23

3.1 Recolección de la información 23

3.2 Tratamiento de la información 26

3.3 Operacionalización de las variables 36

CAPÍTULO IV 38

RESULTADOS 38

4.1 Resultados y discusión 38

4.2 Verificación de la hipótesis 48

CAPÍTULO V 49

CONCLUSIONES 49

5.1 Conclusiones 49

5.2 Limitaciones del estudio 50

5.3 Futuras temáticas de investigación 50

C. MATERIALES DE REFERENCIA

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 51

ANEXOS 65

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO **PÁGINA**

Tabla 1 Agrupación del producto original 28

Tabla 2 Codificación del producto 31

Tabla 3 Provincias del Ecuador..... 31

Tabla 4 Variables independientes: Determinantes del crédito privado..... 36

Tabla 5 Variable dependiente: Colocación del crédito privado 37

Tabla 6 Distribución de la frecuencia absoluta y relativa por Género 38

Tabla 7 Distribución de la frecuencia absoluta y relativa por Producto Original 39

Tabla 8 Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov[a] para la dispersión de los datos 40

Tabla 9 Estadísticos descriptivos del número de operaciones y valor del crédito otorgado en el sector agrícola 40

Tabla 10 Distribución de productos agrícolas por género..... 45

Tabla 11 Matriz resultado del modelo logit 47

Tabla 12 Matriz resultado de Efectos marginales 47

ÍNDICE DE FIGURAS

CONTENIDO **PÁGINA**

Figura 1 Mapa de palabras vinculadas al crédito privado agrícola 26

Figura 2 Hombres y mujeres que accedieron al crédito por año..... 42

Figura 3 Evolución del número de operaciones por año: Distribución por Género . 43

Figura 4 Evolución del valor del crédito por año: Comparativa entre Hombres y Mujeres..... 44

Figura 5 Mapa de calor de las provincias del Ecuador 46

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE ECONOMÍA

TEMA: "COLOCACIÓN DEL CRÉDITO PRIVADO SEGÚN EL GÉNERO EN EL SECTOR AGRÍCOLA EN EL ECUADOR"

AUTORA: Rosa Elena Palacios Silva
TUTOR: Econ. Juan Pablo Martínez Mesías, Mg.
FECHA: Julio 2025

RESUMEN EJECUTIVO

Esta investigación analizó la distribución del crédito privado en el Ecuador desde una perspectiva de género, con énfasis en el sector agrícola, con el propósito de identificar las barreras que enfrentan tanto hombres como mujeres al momento de acceder a financiamiento, así como comprender los patrones generales en la colocación de estos créditos. El estudio se basó en datos del Ministerio de Agricultura y Ganadería y adoptó un enfoque cuantitativo, utilizando métodos descriptivos, estadísticos y un modelo logit con efectos marginales para evaluar los determinantes del crédito. La técnica principal fue el análisis documental, sustentado en una base secundaria completa y confiable. Entre los principales hallazgos, se identificó una marcada desigualdad en el acceso al crédito: los hombres recibieron un mayor número de operaciones y montos más altos que las mujeres. Además, se evidenció que las mujeres accedieron principalmente a productos agrícolas de menor rentabilidad, lo cual limita su capacidad de inversión y competitividad. Estas condiciones reflejan patrones de exclusión que afectan su autonomía económica. Se concluye que el acceso al crédito privado está influenciado por factores estructurales asociados al género, que restringen las oportunidades de las mujeres rurales. Asimismo, se determinó que la oferta financiera privada carece de mecanismos diferenciados que consideren las particularidades de las mujeres, lo que impide una distribución equitativa del financiamiento en el país.

PALABRAS DESCRIPTORAS: GÉNERO, SECTOR AGRÍCOLA, CRÉDITO PRIVADO, FINANCIACIÓN, DESIGUALDAD ESTRUCTURAL

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO

FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING

ECONOMICS CAREER

TOPIC: "PLACEMENT OF PRIVATE CREDIT ACCORDING TO GENDER IN THE AGRICULTURAL SECTOR IN ECUADOR"

AUTHOR: Rosa Elena Palacios Silva

TUTOR: Econ. Juan Pablo Martínez Mesías, Mg.

DATE: July 2025

ABSTRACT

This research analyzed the distribution of private credit in Ecuador from a gender perspective, with emphasis on the agricultural sector, in order to identify the barriers faced by both men and women when accessing financing, as well as to understand the general patterns in the placement of these credits. The study was based on data from the Ministry of Agriculture and Livestock and adopted a quantitative approach, using descriptive and statistical methods and a logit model with marginal effects to evaluate the determinants of credit. The main technique was documentary analysis, supported by a complete and reliable secondary database. Among the main findings, a marked inequality in access to credit was identified: men received a greater number of operations and higher amounts than women. In addition, it was found that women had access mainly to less profitable agricultural products, which limits their investment capacity and competitiveness. These conditions reflect patterns of exclusion that affect their economic autonomy. It was concluded that access to private credit is influenced by structural factors associated with gender, which restrict rural women's opportunities. It was also determined that the private financial supply lacks differentiated mechanisms that consider the particularities of women, which prevents an equitable distribution of financing.

KEYWORDS: GENDER, AGRICULTURAL SECTOR, PRIVATE CREDIT, FINANCE, STRUCTURAL INEQUALITY

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Descripción del problema

A nivel mundial, las mujeres enfrentan barreras sistémicas para acceder a créditos destinados a actividades agrícolas, en comparación con los hombres (Casas, 2020). Esta disparidad se debe a factores estructurales, como la discriminación en el sistema financiero, la falta de titularidad sobre activos que sirvan de garantía (Betancur, 2024) y la preferencia de las instituciones por clientes masculinos en sus programas de financiamiento (Francovich et al., 2022).Estas dinámicas no solo limitan su autonomía económica, sino que perpetúan su exclusión de mercados formales, especialmente en sectores rurales.

El financiamiento proveniente del sector privado representa un pilar fundamental para impulsar el crecimiento económico. No obstante, las condiciones exigidas para acceder a estos recursos, como la presentación de garantías y la demostración de solvencia, limitan la participación de sectores excluidos, en especial las mujeres (Artola, 2022). Factores estructurales como la brecha tecnológica, la falta de capacitación y la discriminación en el ámbito económico dificultan aún más su acceso al crédito (Theeuwen et al., 2021). En contextos donde la competencia financiera es más intensa, estas desigualdades se profundizan, se prolonga la exclusión y reduce las oportunidades de desarrollo para las mujeres (Nduka et al., 2019).

Investigaciones en distintas regiones reflan que el género tiene un papel importante en cómo se distribuye el crédito. En Mali, las mujeres enfrentan mayores dificultades para obtener financiamiento en comparación que los hombres, lo que limita su posibilidad de invertir y crecer (Ölkers & Mußhoff, 2024a). En Uganda, a pesar de que las mujeres consiguen la aprobación de más préstamos, los montos entregados resultan inferiores a los que reciben los hombres, esto muestra una desigualdad en el acceso a crédito (Abaru et al., 2006).En Ghana, la inclusión de mujeres en grupo de ahorro y crédito impulsa su productividad y mejora sus ingresos. Sin embargo, persisten desafíos como la escasez de financiamiento y plazos cortos para el pago, lo cual reduce su capacidad

para realizar inversiones a largo plazo (Amponsah et al., 2023; Cornelius & Luginaah, 2024).

En América Latina, la distribución del crédito privado refleja una profunda desigualdad entre hombres y mujeres, pese a los marcos legales orientados a fomentar la equidad. En zonas rurales, las mujeres enfrentan obstáculos como la limitada titularidad de tierras y su participación en actividades de baja rentabilidad, lo cual restringe su posibilidad de ofrecer garantías ante las instituciones financieras (Koengkan et al., 2022). Investigaciones realizadas en Brasil sobre microcréditos con enfoque de género indican que, aun al considerar factores como los ingresos y el perfil de riesgo, los hombres reciben montos superiores a los otorgados a las mujeres (Salgado & Aires, 2018).

La exclusión financiera que enfrentan las mujeres en la región también se agrava por la ubicación geográfica de los servicios financieros, concentrados en sectores urbanos y poco accesibles desde áreas remotas. Además, reciben préstamos con montos menores y tasas de interés más altas que los hombres, lo cual afecta su autonomía económica (CEPAL, 2021b). Este escenario se ve condicionado por factores como la ausencia de colateral, la desigualdad en la información disponible y los elevados costos operativos para acceder a un crédito (CEPAL, 2021c). Por ello, se vuelve prioritario implementar mecanismos financieros diseñados para sus condiciones, los cuales no solo mejorarían su acceso a recursos, sino que también impulsarían un desarrollo económico más justo y equilibrado (De Duren, 2023; Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2023).

En Ecuador, la desigualdad en el acceso al financiamiento privado afecta de forma notable a las mujeres dentro del sector productivo (Malla et al., 2024). Uno de los principales desafíos en la asignación del crédito por género es la limitada capacidad de las mujeres para acceder a recursos que impulsen sus actividades económicas. Según una investigación del Banco Central del Ecuador (2023), el 63% de las mujeres en zonas rurales manifiestan sentirse empoderadas; sin embargo, muchas enfrentan restricciones para obtener financiamiento, lo cual impacta de forma directa en su rendimiento. Esta situación se agrava por la carga dual que deben asumir, al combinar

sus responsabilidades laborales con tareas domésticas, lo que reduce su tiempo y posibilidades de desarrollo pleno en el sector (Vega & Castro, 2023).

El estudio de Ruiz & Tapia (2024) muestra una disparidad de género en la aprobación de microcréditos por los responsables de las cooperativas financieras en Latacunga. A partir de encuestas aplicadas a 60 ejecutivos, se concluyó que las mujeres enfrentaban más restricciones para acceder a estos fondos, lo cual reflejaba la influencia de prejuicios en la distribución del financiamiento (Ruiz & Tapia, 2024). Este hallazgo reviste importancia para el sector rural en Ecuador, al demostrar que los estereotipos condicionan el acceso al crédito y limitan las oportunidades de desarrollo económico para las mujeres (Matrone, 2020).

Un informe de FIAN Ecuador et al. (2021) mostro que, pese a los avances normativos en materia de equidad de género, las mujeres aún enfrentan barreras estructurales que limitan su acceso a recursos financieros. La permanencia de estereotipos y prácticas excluyentes impide su participación plena en el desarrollo económico, reduciendo sus posibilidades de acceder a préstamos e invertir en actividades productivas. Esta realidad genera un ciclo de desigualdad que afecta tanto su desempeño individual como el crecimiento económico del país (Banco de Desarrollo de América Latina, 2018).

Según el artículo de Villacis et al. (2024), las mujeres productoras en distintos países, incluido Ecuador, presentan diferencias en sus expectativas económicas frente a los hombres, lo cual podría incidir en una menor solicitud de crédito para impulsar sus actividades. La investigación señaló que variables como la trayectoria laboral en el campo y las obligaciones familiares influyen en sus decisiones, reduciendo su acceso a recursos financieros. Esta situación resulta clave para el análisis de la colocación del crédito privado en el país, pues demuestra que las barreras no solo se relacionan con estereotipos, sino también con las metas más acotadas que limitan el crecimiento económico y la participación femenina en el desarrollo productivo (ONU, 2022).

Según el estudio de Analuisa (2022) el 48% de las mujeres productoras en Ecuador accede a crédito, donde las cooperativas otorgan el 61% del financiamiento, los bancos públicos el 24% y otras entidades el 15%. Aunque estas opciones existen, persisten diferencias marcadas según el género, las mujeres enfrentan más barreras para obtener

apoyo financiero (Banco Central del Ecuador, 2023). Este análisis subraya la necesidad de examinar cómo la distribución del crédito privado, en especial en el sector agrícola, está condicionada por factores de género, lo que resulta clave para superar los obstáculos que enfrentan las mujeres y fortalecer su producción y autonomía económica.

A nivel microeconómico, el acceso desigual al crédito por parte de pequeños productores refleja una brecha estructural que afecta a las mujeres en zonas rurales. La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2024) identificó que las productoras enfrentan mayores restricciones debido a prácticas que no consideran sus condiciones reales (P. Arias et al., 2023). Estas barreras limitan la inversión en sus actividades, perpetúan desigualdades y reducen sus oportunidades de desarrollo económico, lo cual representa un obstáculo para lograr una inclusión financiera efectiva y equitativa en el país (Pailhé, 2023).

1.2 Justificación

1.2.1 Justificación teórica, metodológica (viabilidad) y práctica

El crédito privado en el sector rural constituye un instrumento fundamental para impulsar la producción y elevar la eficiencia. Sin embargo, su asignación presenta desigualdades entre hombres y mujeres que limitan el acceso de estas últimas a oportunidades de crecimiento (Perrin & Weill, 2022). En Ecuador, las barreras estructurales en la concesión de crédito han afectado de forma diferenciada a ambos géneros, con implicaciones directas sobre la equidad y la sostenibilidad del desarrollo (Coba et al., 2022). Por ello, este estudio analiza las desigualdades en el acceso al financiamiento y busca aportar evidencia que sustente estrategias orientadas a una distribución más equitativa de los recursos financieros.

La relevancia teórica de esta investigación se sustenta en su aporte al análisis de la inclusión financiera y las brechas de género en el acceso al crédito privado (Girón et al., 2018; Ortiz et al., 2023). El financiamiento representa un motor del desarrollo económico y social, y su asignación equitativa puede convertirse en un mecanismo eficaz para reducir la pobreza y fortalecer el empoderamiento femenino (Verzosi & Carvajal, 2023). Desde esta perspectiva, el estudio ofrece un enfoque crítico que puede

enriquecer el diseño de políticas públicas enfocadas en garantizar la igualdad de oportunidades y mejorar las condiciones de vida de la población.

La metodología aplicada en este estudio se fundamentó en un enfoque cuantitativo, adecuado para analizar la relación entre el género y el acceso al crédito privado. Se utilizaron datos secundarios del Ministerio de Agricultura y Ganadería, lo que garantizó información confiable y representativa del contexto nacional. Herramientas como SPSS y RStudio facilitaron el uso de métodos estadísticos y econométricos para examinar variables como el número de operaciones y el valor de los préstamos. Este enfoque permitió identificar patrones en la asignación de crédito según género y evidenciar posibles brechas en el acceso al financiamiento. Los resultados obtenidos ofrecen una base sólida para el diseño de estrategias que promuevan una distribución más equitativa de los recursos financieros.

La factibilidad del estudio está garantizada por el acceso a los recursos necesarios, lo cual permitió desarrollar la investigación con solidez y respaldo técnico. Entre estos se encuentran bases de datos académicas reconocidas como Dialnet, Scopus, Elsevier y Redalyc, que facilitaron la recopilación de literatura científica actual y relevante para sustentar el marco teórico y contextual del trabajo. Además, el apoyo institucional brindado por la universidad proporcionó herramientas logísticas y tecnológicas fundamentales, mientras que la asistencia de expertos en investigación y econometría contribuyó significativamente al diseño metodológico y al análisis riguroso de los datos. En conjunto, estos elementos no solo hicieron posible la ejecución del estudio de forma ordenada, sino que también garantizaron que los resultados obtenidos sean válidos, confiables y aplicables al análisis del crédito privado según el género en el sector agrícola del Ecuador.

Este estudio genera aportes valiosos en el campo académico y en el entorno financiero y productivo. En el primer caso, amplía el conocimiento sobre las limitaciones que enfrentan las mujeres al intentar acceder a recursos crediticios, además de proporcionar insumos que pueden servir de referencia para futuras investigaciones (Tobar-Cid, 2024). En el segundo, los resultados obtenidos pueden orientar la creación de políticas públicas y servicios adaptados a las necesidades de las mujeres, lo que impulsa su participación en el sistema financiero (Gómez et al., 2020). Esto fortalece su

independencia económica y contribuye al progreso sostenible de las comunidades rurales, fomentando una distribución más equitativa de las oportunidades.

Además, el análisis aporta beneficios concretos a las mujeres dedicadas a la producción, quienes enfrentan múltiples barreras para acceder a financiamiento. Esta perspectiva facilita el diseño de estrategias orientadas a fortalecer su inclusión en el sistema financiero y mejorar su competitividad en el entorno económico (Tacuri et al., 2018). A escala comunitaria, garantizar condiciones equitativas en el acceso a recursos fomenta el desarrollo de las zonas rurales y amplía la participación de diversos actores en procesos productivos y comerciales. Esto no solo eleva las oportunidades económicas para las mujeres y sus entornos, sino que también promueve una economía más integrada y resistente, con beneficios sostenibles para toda la sociedad.

1.2.2. Formulación del problema de investigación

¿Cómo incide el género en el acceso al crédito privado a montos superiores a nueve mil dólares en el sector agrícola del Ecuador?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

Evaluar la colocación del crédito privado según el género describiendo las barreras de acceso en el sector Agrícola en el Ecuador.

1.3.2 Objetivos específicos

Describir la situación actual de los determinantes de la colocación del crédito privado en el sector agrícola.

Determinar el comportamiento de la colocación del crédito privado según género en el sector agrícola en el Ecuador.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Revisión de literatura

2.1.1 Antecedentes investigativos

Durante los últimos años, los estudios y análisis efectuados de diversos autores y organismos gubernamentales internacionales sobre las colocaciones crediticias en el sector agrícola ecuatoriano exhiben una realidad compleja y alarmante debido a la alta prevalencia de diversos factores históricos, estructurales e institucionales que, profundamente arraigados y en conjunto, han venido acentuando las desigualdades de género. Según el informe de la ONU Mujeres (2022) sobre insumos para la política pública de inclusión financiera de jóvenes con enfoque de género, tan solo el 8% del grupo femenino reciben préstamos, lo cual difiere, frente al 16% del grupo masculino. No obstante, esta situación es relativa, en el contexto rural, Gortaire et al. (2021) reconocieron que las mujeres se enfrentan a situaciones aún más complicadas, por la presencia de un factor de triple barrera que se caracteriza por el limitado acceso a los recursos productivos, una menor disponibilidad de garantías reales y evidentes procesos crediticios sesgados institucionalmente por la cuestión de género.

La investigación de Deere et al. (2013) sobre los derechos de propiedad y la distribución de la riqueza según el género en Ecuador, Ghana e India ofrece una explicación precisa sobre cómo los esquemas históricos de acumulación de activos han favorecido a los hombres. A mayor concentración patrimonial, mayores ventajas han recibido ellos frente a las restricciones que enfrentan las mujeres en el acceso a ciertos beneficios. En esa misma línea, Radcliffe (2014), mediante su estudio sobre las fronteras de género en el control de la tierra en territorios indígenas del Ecuador, evidenció que las normas legales relacionadas con la herencia y la titulación de tierras perpetúan las desigualdades entre generaciones.

El acceso al crédito depende en gran medida de la seguridad legal sobre la tierra. Cuando las mujeres cuentan con títulos de propiedad, pueden negociar condiciones más favorables dentro del sistema financiero. Así lo demuestra el estudio de Schling

et al. (2023), que documenta cómo un programa de regularización en Ecuador fortaleció el control femenino sobre los recursos productivos y mejoró los indicadores de seguridad alimentaria, al convertir la tenencia formal en una herramienta de empoderamiento y desarrollo.

Pese a esto, la dinámica de género y disparidades de aspiraciones en la agricultura a la que Villacis, Bruns, Tabe, et al. (2024) denomina como "discriminación estadística" por parte de las instituciones financieras nacionales, distinguen a las productoras agrícolas, cuyos ingresos son en promedio 35% menores, como sujetos de mayor riesgo, y se materializa por las disparidades que Tapia (2022) cuantifica en su estudio sobre crédito agrícola y brechas de género, al manifestar que los montos crediticios para las mujeres son $ 5.210 en promedio y representan apenas el 57% de lo que se asigna a los hombres, diferencia que Maldonado & Mendoza (2024) en su investigación sobre la desigualdad de género en el crédito privado agrícola, adjudican no solo a factores económicos objetivos, sino a sesgos cognitivos arraigados en el sistema financiero. El escenario macro que proporciona Asobanca (2023), con USD 2.442 millones en crédito agrícola otorgado, hace más evidente la necesidad de mecanismos regulatorios que corrijan estas distorsiones de mercado basadas en género.

En cuanto, la SEPS Ecuador (2022) efectuó un diagnóstico acerca de la ruta financiera inclusiva de género sobre la oferta crediticia que las instituciones del sistema financiero nacional disponen, la misma revela que solo 20% de cooperativas diseñan productos financieros diferenciando al grupo femenino del masculino, lo que Porras (2021) interpreta como un síntoma generalizado de "ceguera de género" institucionalizada, y que se manifiesta en los requisitos crediticios que, según ONU Mujeres & HIAS (2020) en el análisis sobre brechas para la inclusión financiera de las mujeres en movilidad humana, no consideran las particularidades de las economías femeninas, caracterizadas por menores ingresos, activos y educación financiera.
Seguidamente, también es importante someter a análisis la diversidad de género en el sector financiero. Al respecto, se considera a Pérez & Titelman (2018) quienes revelan que solo un 23.5% de las mujeres se desempeñan en puestos directivos, este hecho, puede ser explicado en parte, por Acker (1994), quien conceptualiza como

"organizaciones generizadas" donde las estructuras de mayor poder acentúan las desigualdades de género. La premisa es totalmente lo contrario a lo que opinan Skała & Weill (2018) quienes demuestran que mientras exista una mayor diversidad de género en los directorios bancarios se logrará una mejor gestión de riesgos, contradiciendo los prejuicios que limitan el ascenso femenino.

Asimismo, se profundiza en uno de los sectores más simbólicos de la agricultura ecuatoriana, el sector cacaotero, donde se suscitan diversas contradicciones. A saber, mientras INEC (2020) reporta una participación significativa de la fuerza laboral femenina, Ramos & Blare (2019) aseguran que esta participación no garantiza el acceso por igual a créditos o recursos productivos. FAO (2004) complemente este hallazgo, al señalar que mientras exista una menor adopción tecnológica por parte de mujeres, se genera un círculo vicioso de exclusión que genera menos acceso a crédito, lo que a su vez reduce la productividad y capacidad crediticia. El informe de la ONU Mujeres (2021) confirma estos resultados, al afirmar que aún persisten brechas rurales, en tanto que Acosta (2021) revela que el 49% de la población sin cuenta bancaria tiene rostro femenino. La investigación de GIZ (2021) introduce una variable crucial al conectar la violencia de género con la exclusión financiera, mostrando cómo la dependencia económica limita la autonomía femenina.

La pandemia mundial por COVID-19 agravó las desigualdades de género en el acceso al sistema financiero. Según la CEPAL (2021a), además del aumento del desempleo y la pobreza entre mujeres, también desaparecieron muchas redes informales de financiamiento a las que ellas recurrían con frecuencia. Esta pérdida limitó aún más sus posibilidades de obtener crédito y mantener sus actividades económicas. Como complemento, el PNUD (2023) reportó que, durante la crisis sanitaria, solo el 51 % de las mujeres en América Latina tenía una cuenta bancaria, frente al 62 % de los hombres. Estos datos evidencian que la pandemia profundizó las barreras estructurales que ya enfrentaban las mujeres para acceder a servicios financieros formales.

En el contexto de las brechas de género en el acceso al crédito, los créditos se presentan como una alternativa con alto potencial de impacto. Según la CEPAL & FAO, (2021), estos instrumentos pueden generar transformaciones profundas al facilitar la inclusión

de mujeres en sistemas financieros formales, especialmente cuando están diseñados con enfoque de género. En concordancia, Olmos (2021) sostiene que los productos crediticios dirigidos exclusivamente a mujeres pueden servir para derribar estigmas y promover su autonomía económica. Asimismo, la Red de instituciones financieras de desarrollo (2023) plantea que la difusión de información, el diseño de productos adecuados y la capacitación financiera son estrategias esenciales para reducir las desigualdades existentes. En conjunto, estas acciones refuerzan el papel de los microcréditos como mecanismos eficaces para cerrar brechas estructurales en el acceso al financiamiento.

La limitada participación de las mujeres en los mercados formales se relaciona con múltiples factores estructurales que trascienden lo económico. Investigadores como Botello (2016) y Vaca (2019) coinciden en que esta exclusión está condicionada por elementos socioculturales profundamente arraigados, los cuales afectan el acceso femenino a oportunidades laborales y financieras. En respaldo de esta perspectiva, el INEC (2022) señala que únicamente el 27% de las mujeres acceden a un empleo digno, en contraste con el 40,1% de los hombres, mientras que la FAO (2023) menciona que solo el 30% de los títulos de propiedad están a nombre de mujeres, lo que limita su capacidad de ofrecer garantías ante entidades crediticias. En consecuencia, estos obstáculos refuerzan las brechas de acceso que enfrentan las mujeres en entornos productivos formales.

Estudios de Villarreal & Durand (2022) entienden esta realidad como una "desventaja acumulativa" en la que los factores económicos, legales y culturales se refuerzan mutuamente. Santafé et al. (2023) señalan tres impedimentos principales: la falta de avales, una formación financiera limitada y normas sociales limitantes. Partiendo de la consideración de diversos puntos de vista, en este caso, Yaruro & Bolívar (2022) sugieren que el gobierno y las instituciones financieras reconsideren el crédito privado como una vía para empoderar al grupo femenino, mientras que (Raccanello & Herrera, 2014) resaltan la importancia de impulsar programas de educación financiera enfocados en minimizar las diferencias de género. Para culminar, Sinner & Tumino (2022) reiteran sobre el rol que las políticas públicas deben cumplir al fomentar la inclusión financiera de las mujeres.

2.1.2 Fundamentos teóricos

Crédito Agrícola

El crédito agrícola tiene como objetivo principal fortalecer las actividades productivas de pequeños y grandes productores, además de negocios relacionados (Fuglie et al., 2020). El acceso al crédito en zonas rurales incentiva la inversión productiva, atenúa los riesgos asociados a las actividades económicas y fortalece las capacidades de las comunidades más vulnerables y necesitadas (Karim & Noy, 2020). En esencia, estos recursos financieros están destinados a facilitar la adquisición de insumos, modernizar las prácticas productivas junto con la tecnología y elevar los niveles de rendimiento de quienes trabajan en este sector (FAO, 2021a).

El crédito agrícola es una herramienta crucial para los agricultores y productores rurales, pues les permite acceder a los recursos que necesitan para mejorar su producción y llevar a cabo sus actividades. Guevara et al. (2018), menciona que, el crédito agrícola es una herramienta esencial para el desarrollo rural, porque permite a los agricultores acceder a los recursos financieros que necesitan para invertir en sus explotaciones y mejorar su productividad. Esta inversión no sólo impulsa el crecimiento económico, sino que también permite tener un impacto directo en la mejora de la calidad de vida de los productores rurales. El Banco Mundial (2024) alude que la agricultura puede ayudar a disminuir la pobreza rural y mejorar la seguridad alimentaria, y al mismo tiempo contribuye al mismo tiempo al crecimiento y desarrollo económico y al desarrollo sostenible.

El crédito tiene diferentes maneras, y es crucial entender las diferencias entre las opciones disponibles. El crédito formal procede de instituciones financieras reguladas, como banco, cooperativas y más instituciones de crédito (P. Hernández et al., 2019). Su principal ventaja es que suele ofrecer tipos de interés más bajos y condiciones favorables, aunque puede exigir garantías y requisitos más estrictos (Guízar et al., 2020). En cambio, el crédito informal, concedido por prestamistas no regulados, como particulares o entidades informales, puede ser más accesible, pero también conlleva mayores riesgos y costes (Chávez & Hernández, 2023). En Venezuela, muchas personas dedicadas a la agricultura enfrentan serias dificultades para acceder a financiamiento, debido a la limitada oferta y al impacto de la morosidad, lo que reduce

aún más posibilidades y obligándolas a recurrir a prestamistas informales (Olivares & Contreras, 2012) .

Tanto el crédito privado como el público cumplen funciones esenciales dentro del sistema financiero, aunque responden a necesidades y perfiles distintos. El crédito privado, otorgado por bancos y entidades especializadas, se caracteriza por su agilidad y flexibilidad, lo que resulta ventajoso para productores con mayor capacidad de pago y menor riesgo financiero (Ordóñez-Granda et al., 2020) . Por otro lado, el crédito público, gestionado por instituciones estatales y organismos de desarrollo, se orienta a quienes enfrentan mayores barreras de acceso, ofreciendo condiciones más accesibles, plazos extendidos y tasas de interés reducidas (Ministerio de Economía y Finanzas, 2023). Esta complementariedad permite atender a una mayor diversidad de actores dentro del sector productivo, favoreciendo un sistema financiero más inclusivo.

Importancia del crédito privado en el sector rural

El crédito privado representa una herramienta clave para el desarrollo del sector rural, pues abre la puerta a oportunidades que muchos productores y emprendedores no podrían alcanzar por sí solos. En zonas donde el acceso al financiamiento tradicional es escaso o inexistente, contar con capital privado puede marcar la diferencia entre estancarse o crecer. Este tipo de financiamiento permite, adquirir insumos, renovar equipos, mejorar la infraestructura o incluso ampliar la producción, acciones que resultan fundamentales para fortalecer la economía local y mejorar la calidad de vida de las familias rurales.

A diferencia del crédito estatal, el financiamiento privado suele ser más ágil y flexible. Las instituciones privadas, como bancos y cooperativas, pueden ofrecer procesos de aprobación más rápidos y opciones de pago adaptadas a las necesidades del productor. No obstante, estas facilidades también pueden venir acompañadas de exigencias más estrictas, como garantías que no todos pueden ofrecer o tasas de interés más elevadas. En Ecuador, entidades como el Banco Pichincha, el Banco Guayaquil y varias cooperativas de ahorro y crédito han desarrollado productos financieros dirigidos específicamente a las zonas rurales.

El impacto positivo del crédito privado se refleja en varios aspectos: los productores pueden invertir en técnicas más modernas, diversificar sus actividades y mejorar la calidad de sus productos. Esto no solo impulsa su productividad, sino que también contribuye a dinamizar las economías locales y a generar empleo. Sin embargo, es importante mantener una visión equilibrada: para que el financiamiento privado sea realmente inclusivo, se deben considerar las barreras que aún enfrentan muchos actores del sector, especialmente aquellos que carecen de bienes para respaldar un préstamo o que enfrentan condiciones de mercado desfavorables

Género y Acceso a Recursos Financieros

El acceso a recursos financieros presenta marcadas brechas de género tanto a nivel global como en contextos locales (Aristei & Gallo, 2022). Las mujeres tienen menos de probabilidad de acceder a un crédito formal en comparación con los hombres, especialmente en zonas rurales y en países en desarrollo (CEPAL, 2021d; Mier & Ruales, 2025; Solano et al., 2020). Esta situación limita las oportunidades de desarrollo económico y profundiza las desigualdades existentes entre hombres y mujeres. Diversos factores culturales, legales y socioeconómicos explican la desigualdad en el acceso limitado a recursos financieros (Solís, 2024).

El acceso al crédito es una pieza clave para que las personas puedan mejorar su calidad de vida, impulsar emprendimientos o fortalecer actividades productivas, especialmente en las zonas rurales. Sin embargo, este acceso no es igual para todos. Las mujeres, en particular, enfrentan una serie de obstáculos que dificultan su participación plena en el sistema financiero. Por eso, es importante seguir buscando formas de lograr que el crédito llegue de manera justa a todos, sin importar el género.

En lo legal, muchas veces las mujeres tienen desventajas cuando se trata de acceder a propiedades o herencias, elementos que normalmente se exigen como garantía para acceder a un crédito. Aunque en Ecuador existen leyes que buscan la igualdad, en la práctica persisten dificultades: trámites engorrosos, falta de información o incluso desconocimiento de sus derechos impiden a muchas mujeres rurales avanzar. Esta situación se agrava en contextos donde todavía se cree que la tierra y los bienes deben estar a nombre de los hombres.

A esto se suman barreras culturales profundas. En muchas comunidades rurales, las mujeres son vistas principalmente como responsables del hogar, no como productoras ni líderes económicas. Esta percepción limita sus posibilidades de ser consideradas sujetas de crédito por instituciones financieras, y muchas veces incluso por sus propias familias. También influye en su autoestima y en su poder de decisión, lo que provoca que muchas ni siquiera intenten solicitar un préstamo.

Las limitaciones económicas afectan de forma directa a las mujeres rurales, quienes suelen tener menor acceso a la educación y a la formación técnica, lo cual disminuye sus posibilidades de manejar proyectos productivos o cumplir con los requisitos que exige un crédito. Además, al contar con menos propiedades o activos a su nombre, se enfrentan a mayores obstáculos para presentar una garantía. Esta situación revela que el problema no se limita al acceso financiero, sino que forma parte de una cuestión más amplia de justicia social. Promover la equidad en el acceso al crédito requiere transformar leyes, modificar costumbres y fortalecer las políticas públicas. Es necesario implementar programas que ofrezcan capacitación, faciliten el acceso a la propiedad y creen productos financieros que respondan a las necesidades reales de las mujeres. La inclusión financiera femenina representa no solo un derecho, sino también una oportunidad para impulsar el desarrollo del país.

Teoría del capital humano

La Teoría del Capital Humano considera que la educación, las habilidades, así como la experiencia laboral son fundamentales para centrar el mercado laboral competitivo y el producto (Becker, 1975). Desde esta perspectiva, quienes destinan recursos al desarrollo de sus competencias pueden acceder a más oportunidades profesionales y mejorar su estabilidad financiera (Martínez et al., 2019). Además, la formación académica y la capacitación se consideran inversiones estratégicas porque facilitan la adquisición de conocimientos aplicables al crecimiento económico y al bienestar personal (Schultz, 1961).

La instrucción y el aprendizaje constituyen pilares esenciales para el fortalecimiento del capital humano. La educación formal, a través de la enseñanza primaria, secundaria y universitaria, proporciona conocimientos y habilidades que permiten participar en el mercado laboral y acceder a mejores oportunidades. Por su parte, la formación puede ser formal o informal y se enfoca en la adquisición de competencias aplicables a contextos laborales o productivos, fortaleciendo así el desempeño individual.

Cuando las mujeres tienen menos acceso a la educación y a la formación, enfrentan mayores barreras para obtener crédito y financiamiento. La falta de conocimientos técnicos y administrativos reduce su capacidad para cumplir con los requisitos exigidos por las entidades financieras. Esta situación también limita su acceso a información clave y a herramientas que podrían mejorar su inclusión en el sistema financiero.

En relación con el acceso al crédito, la teoría del capital humano plantea que las instituciones financieras deberían valorar la educación y la formación al momento de evaluar la solvencia de una persona. Este enfoque permitiría identificar a quienes, por su preparación, cuentan con mayores probabilidades de éxito en sus iniciativas productivas. Considerar estos factores facilitaría el acceso al crédito y contribuiría al desarrollo individual y colectivo.

Teoría del capital social

La Teoría del Capital Social plantea que las relaciones sociales y las redes de contacto entre individuos y grupos constituyen una forma de capital, equiparable al económico o humano (Arboleda et al., 2008). Su premisa central es que este capital puede ser aprovechado para obtener beneficios como acceso a oportunidades laborales, información relevante y apoyo emocional (Gonzalo, 2002). En consecuencia, el capital social se considera un activo valioso que, cuando se cultiva y fortalece, contribuye a mejorar la calidad de vida tanto de las personas como de las comunidades (Urteaga, 2013).

El capital social representa un factor que puede facilitar u obstaculizar el acceso al crédito, según las condiciones y relaciones presentes en el entorno. Puede ser un activo cuando se utiliza para proporcionar apoyo y recursos a los individuos, permitiéndoles acceder a oportunidades de crédito y financiación. Sin embargo, también puede ser un obstáculo cuando se utiliza para excluir a determinados grupos o individuos de la comunidad, lo que puede perpetuar la desigualdad y la exclusión financiera. Es importante tener en cuenta que el capital social puede tener efectos distintos en contextos y poblaciones diferentes, y que su impacto en el acceso al crédito puede variar en función de factores como la edad, el sexo, la raza y la ubicación geográfica. Algunos de los beneficios del capital social en el acceso al crédito incluyen un mayor acceso a la información y los recursos financieros, una mayor capacidad para demostrar la solvencia, una mayor capacidad para acceder a oportunidades de empleo y generación de ingresos, y una mayor capacidad para desarrollar las habilidades y los conocimientos necesarios para gestionar empresas y proyectos.

Teoría de la Inclusión financiera

La inclusión financiera busca garantizar que todas las personas, en particular aquellas que no tuvieron acceso, puedan utilizar servicios financieros esenciales como cuentas bancarias, créditos o seguros. Para lograr esto, es necesario establecer normativas claras, desarrollar productos financieros adecuados y accesibles, así como promover la educación financiera para que todos los individuos puedan beneficiarse de estos servicios (Banco Central Del Ecuador, 2012; World Bank, 2014). De esta manera, la inclusión financiera no solo reduce las desigualdades, sino que también contribuye al fortalecimiento de la economía de las comunidades, esto promovió un desarrollo económico más equitativo y sostenible (Alter & Yontcheva, 2015).

La inclusión financiera es mucho más que un término técnico: es la posibilidad real de que todas las personas, independientemente de su sexo, lugar de residencia o situación económica, puedan acceder a servicios financieros que les permitan vivir con dignidad, planificar su futuro y afrontar los retos de la vida cotidiana. Este acceso es aún más importante para las mujeres que viven en zonas rurales, que a menudo se enfrentan a barreras invisibles pero profundas. Estas barreras pueden ir desde la falta de una

agencia bancaria cercana, la falta de información sobre productos financieros, hasta la ausencia de activos a su nombre que les permitan acceder a un préstamo. En este contexto, facilitar el acceso al crédito privado representa una oportunidad transformadora. No se trata sólo de entregar dinero, sino de abrir caminos: caminos hacia el emprendimiento, hacia el crecimiento personal, hacia una vida más estable para ellos y sus familias.

Cuando una mujer rural accede a un préstamo, ese dinero suele convertirse no sólo en insumos para su trabajo, sino también en la posibilidad de ampliar su pequeño negocio, enviar a sus hijos a la escuela o mejorar sus condiciones de vivienda. Los beneficios no se limitan al individuo: se extienden a toda la comunidad. Por ello, es fundamental que tanto los gobiernos como las instituciones financieras unan esfuerzos para eliminar obstáculos y generar políticas que promuevan una verdadera inclusión financiera con perspectiva de género. Esto implica crear programas que comprendan las realidades específicas de las mujeres rurales, facilitar procesos accesibles, brindar asesoría permanente y diseñar productos que se adapten a sus necesidades, y no al revés.

Además del impacto directo en las familias, la inclusión financiera desempeña un papel clave en la reducción de la pobreza y la desigualdad en las zonas rurales. Al ofrecer a las mujeres rurales las herramientas para financiar sus ideas, también se les da la oportunidad de mejorar sus ingresos, generar empleo local y construir su autonomía económica. Esta independencia no sólo refuerza su papel en el hogar, sino que también les permite participar activamente en las decisiones comunitarias y económicas. A largo plazo, esto genera un cambio estructural: una comunidad más equitativa, con menos brechas de género y mayor dinamismo económico. En definitiva, hablar de inclusión financiera es hablar de justicia social, empoderamiento de la mujer y desarrollo sostenible.

Teoría de la exclusión financiera

La teoría de la exclusión financiera explica las dificultades que enfrentan ciertos grupos para acceder a servicios financieros básicos, cuentas bancarias, créditos o seguros, lo que limita su integración económica y social (Carbó & Rodríguez, 2015).

La exclusión puede deberse a factores como costos elevados, requisitos estrictos, falta de oferta en zonas rurales, discriminación o desconfianza en el sistema financiero (Demirgüç et al., 2020). Además, suele estar relacionada con desigualdades estructurales y se recae en tiempos de crisis económica. Sin embargo, los avances tecnológicos como la banca digital y las fintech representan una oportunidad para mejorar el acceso a estos servicios y fomentar la inclusión financiera.

La exclusión financiera no es sólo una limitación económica; es una forma silenciosa de desigualdad que impide a muchas personas mejorar sus condiciones de vida (F. Ramos, 2024). Se manifiesta cuando ciertos grupos no pueden acceder a servicios básicos como cuentas bancarias, créditos o seguros, dejándolos sin oportunidades de emprendimiento, ahorro o protección ante imprevistos. Esta realidad es especialmente evidente en las zonas rurales, donde la distancia, la informalidad laboral y la falta de garantías formales hacen casi imposible acercarse a una institución financiera. Pero dentro de estos contextos, hay un grupo que se enfrenta a barreras aún mayores: las mujeres. Muchas de ellas no sólo tienen que lidiar con la falta de acceso, sino también con prejuicios culturales, responsabilidades domésticas que limitan su tiempo y escasa participación en las decisiones económicas tanto en el hogar como en la comunidad.
Las consecuencias de esta exclusión son profundas. Cuando una mujer no puede acceder al crédito, se le cierra también la posibilidad de crear una empresa, invertir en su producción o mejorar las condiciones de vida de su familia. Es una cadena que perpetúa la pobreza y limita el desarrollo personal y colectivo. Además, sin acceso a los servicios financieros, las mujeres quedan desprotegidas ante las emergencias, sin herramientas para planificar su futuro y con menos capacidad para tomar decisiones informadas sobre su economía. Esta falta de autonomía financiera refuerza otras desigualdades, como la dependencia económica o la escasa representación en puestos de liderazgo.

Teoría de género y desarrollo

La teoría de género y desarrollo sostiene que las desigualdades en los sistemas económicos y sociales representan un obstáculo para el progreso (Kabeer, 1999). En este contexto, las mujeres enfrentan barreras estructurales que limitan su

disponibilidad a recursos esenciales como la tierra, la capacidad técnica y el crédito (FAO, 2021b). La falta de acceso al financiamiento impide que las mujeres inviertan en tecnología y mejoren su rendimiento, lo que disminuye la eficiencia del sector (León, 2017). Estas restricciones no solo influyen en la productividad, sino que también tienen un impacto negativo en el bienestar de las comunidades rurales y en el desarrollo económico sostenible (CEPAL, 2023).

La relación entre la equidad de género y el progreso económico es esencial para lograr un desarrollo sostenible. Cuando hablamos de equidad de género, nos referimos a que hombres y mujeres tengan las mismas oportunidades de acceder a los recursos, tomar decisiones y participar en la vida económica de sus comunidades. Sin embargo, en muchos contextos, las mujeres siguen enfrentándose a barreras que limitan su plena participación. Una de las mayores es la falta de acceso al crédito. Esta situación les impide invertir en ideas de negocio, fortalecer sus empresas o simplemente mejorar la calidad de vida de sus familias. La economía pierde un gran potencial cuando las mujeres no pueden aportar su talento y sus capacidades.

Teoría de las relaciones de poder y el crédito

En el contexto de las dinámicas de poder, el acceso al financiamiento no se puede ver solo como un procedimiento técnico o financiero, sino como una representación tangible de luchas sociales (González, 2025).Dentro del análisis crediticio no solo es importante destacar la organización empresarial sino también los puntos de poder que conllevan estas instituciones, es importante destacar el poder puesto que dicho punto conlleva a normalizar muchas decisiones arbitrarias que pueden estar sujetas a actos discriminatorios. La política y el poder tiene mucho que ver con satisfacer necesidades sociales, esto puede llevar a afecta las decisiones al momento de la colocación del crédito, más aún en instituciones privadas por ello es por lo que es necesario abarcar esta teoría dentro del enfoque teórico puesto que conlleva a establecer fuentes claras de como el poder está inmerso en las decisiones corporativas del acceso a crédito (López, 2019).

El género y el sector financiero ecuatoriano

En la industria financiera de Ecuador, aún prevalecen las inequidades de género tanto en el acceso como en la utilización de productos y servicios financieros. Las mujeres, particularmente en áreas rurales o en situaciones de vulnerabilidad económica, se topan con obstáculos estructurales como la ausencia de garantías, limitado acceso a redes de interacción y restricciones en la educación financiera. Pese a la implementación de políticas públicas e iniciativas de inclusión financiera centradas en el género, todavía existen diferencias importantes en la aprobación de préstamos, las cantidades concedidas y la presencia de mujeres en puestos de decisión en el sistema financiero. Esta inequidad no solo restringe la independencia financiera de las mujeres, sino que además limita su implicación en la economía formal y en el ámbito empresarial productivo, perpetuando así relaciones de poder desbalanceada (Badilla, 2021).

Aunque en ecuador en los últimos años se ha venido incentivando el acceso a crédito con mayor facilidad para el género femenino esto aún tiene una brecha significativa en comparación el género masculino, datos provenientes de instituciones ecuatorianas destacan que en Ecuador existen muchos más hombres bancarizados que mujeres lo cual establece una línea de comparación evidente de políticas que durante años fueron discriminatorias en el sector financiero para el género femenino (Carvajal et al., 2019).

Perspectiva de género en la política crediticia agrícola en Ecuador

Es esencial incorporar la visión de género en la política de crédito agrícola en Ecuador para fomentar la igualdad en el acceso a recursos económicos en el sector rural. Investigaciones actuales muestran que las mujeres se topan con obstáculos estructurales y socioculturales que restringen su acceso a la financiación agrícola. Por ejemplo, en la provincia de Pastaza, se notó que las mujeres tienen un acceso limitado a préstamos y hacen inversiones de menor magnitud en sus actividades agrícolas y pecuarias en contraposición a los hombres. Estas desigualdades son resultado de elementos como la ausencia de garantías, una educación financiera limitada y roles de

género tradicionales que restringen su implicación en la toma de decisiones económicas (Parrado, 2017).

Para enfrentar estas inequidades, se requiere la puesta en marcha de políticas públicas que fomenten la inclusión financiera con perspectiva femenina. La formación financiera enfocada en mujeres rurales y la adaptación de productos de crédito a sus requerimientos particulares son tácticas fundamentales. Además, resulta crucial promover la implicación directa de las mujeres en las decisiones vinculadas al crédito agrícola, asegurando que sus opiniones sean tenidas en cuenta y sus requerimientos sean cubiertos. Solo mediante una perspectiva holística y justa se podrá alcanzar un progreso agrícola sostenible y equitativo para todos los sexos en Ecuador (Montoya et al., 2020).

Economía feminista aplicada al crédito en el sector agrícola

Desde el punto de vista de la economía feminista, resulta crucial interrogar la estructura del acceso al crédito en el sector agrícola, dado que históricamente se ha establecido en fundamentos que desatienden las desigualdades de género. Las mujeres del campo se topan con varios desafíos para obtener financiación, incluyendo la ausencia de propiedad sobre la tierra, la limitada formalización de su labor y el peso del cuidado no remunerado que restringe su total involucramiento en las actividades de producción. Al examinar estas dinámicas, se hace claro que el actual sistema financiero no considera las circunstancias particulares en las que las mujeres llevan a cabo su labor agrícola, lo que perpetúa su marginación económica y fortalece las diferencias de género ya existentes (Agenjo, 2021).

Por esta razón, sugiero que la economía feminista no solo hace visibles estas inequidades, sino que también proporciona instrumentos específicos para su transformación. Una política de crédito agrícola con perspectiva feminista debe incluir criterios más inclusivos, adaptables y atentos a las circunstancias de las mujeres rurales. Esto no solo significa asegurar la obtención de crédito, sino también proporcionar apoyo técnico, robustecer las redes comunitarias y valorar la importancia del trabajo reproductivo en las economías rurales (Medina, 2019). Mediante estas

acciones, podemos progresar hacia un esquema de desarrollo agrícola más equitativo, sostenible y justo, en el que las mujeres no solo tengan acceso a los recursos, sino que también tengan la capacidad de tomar decisiones sobre su empleo y destino (Rovira, 2019).

2.2. Hipótesis (opcional) y/o preguntas de investigación

El género incide significativamente en el acceso al crédito privado a montos superiores a nueve mil dólares en el sector agrícola del Ecuador.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Recolección de la información

Población

La población de este estudio está compuesta por hombres y mujeres que han accedido a créditos privados en el sector agrícola del Ecuador. La población consta de una serie de casos particulares que satisfacen criterios definidos, y se empleará como fundamento para la elección de la muestra (J. Arias et al., 2016). La información fue tomada del Ministerio de Agricultura y Ganadería, que recoge datos desde 2019 hasta 2023. En total, se dispone de 116.318 registros que detallan la provincia, el género de quienes recibieron los créditos, el número de operaciones realizadas, los montos entregados y los productos financiados. Al centrarse exclusivamente en los préstamos concedidos dentro del sector, fue posible obtener una visión más clara y detallada de cómo se distribuye el crédito entre hombres y mujeres, esto permitió identificar diferencias significativas y posibles desigualdades.

Muestra

La muestra es una parte de la población que se selecciona con el objetivo de analizarla y, a partir de ella, obtener información útil que ayude a comprender mejor un tema determinado (Ventura, 2017) . Generalmente, se utiliza cuando no es posible trabajar con todos los datos disponibles, ya sea por falta de tiempo, recursos o acceso a la información. Sin embargo, en esta investigación no fue necesario aplicar este método, porque se tuvo acceso a la totalidad de los registros disponibles en la base de datos del Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG). Esto significó que no se escogió una parte, sino que se tomó en cuenta toda la información existente en el sistema.

Fuentes primarias

Las fuentes primarias son aquellos datos u objetos de estudio obtenidos de forma directa por el investigador, sin mediación de terceros. Según R. Hernández et al. (2014), se trata de información recolectada por medio de encuestas, entrevistas,

observación directa, experimentos u otros métodos que permiten obtener datos originales. Por su parte, Vargas et al. (2015) sostienen que estas fuentes ofrecen una visión más cercana y actual del fenómeno investigado, al provenir directamente del entorno o sujetos involucrados. A pesar de la relevancia de estas fuentes en investigaciones empíricas, en el presente estudio no se utilizaron fuentes primarias, porque el análisis se fundamentó en datos secundarios provenientes de registros oficiales del Ministerio de Agricultura y Ganadería.

Fuentes secundarias

Las fuentes secundarias son registros de datos recolectados y tratados previamente por otras entidades u organismos, que se emplean con propósitos diferentes a los originales pero que resultan útiles para investigaciones futuras (Bernal, 2010). Su uso permite optimizar tiempo y recursos, debido a que la información ha sido previamente organizada, verificada y puesta a disposición por instituciones confiables. En este estudio, se emplearon datos obtenidos de la base de datos del Ministerio de Agricultura y ganadería del Ecuador, la cual recopila información detallada sobre diversos aspectos relacionados con la actividad productiva del país. Esta base contiene registros relevantes para el análisis del crédito privado, como el número de transacciones, el valor de los montos entregados, el tipo de producto financiado y el género de los beneficiarios. El acceso a estos datos facilitó el desarrollo del estudio al permitir realizar comparaciones, identificar patrones y observar con mayor claridad cómo se distribuye el crédito en función del género. Además, al tratarse de información oficial, se cuenta con un respaldo técnico que aporta confiabilidad y representatividad al análisis realizado.

Métodos

Esta investigación se sustenta en el método científico, porque permite analizar los hechos de manera sistemática, objetiva y verificable, lo cual es fundamental para alcanzar resultados confiables (Hernández et al., 2014). Se aplicó el método hipotético-deductivo, útil para partir de una hipótesis basada en observaciones previas y comprobarla con datos empíricos. Este enfoque resulta pertinente para evaluar la

colocación del crédito privado según el género en el sector agrícola, al facilitar la validación de suposiciones iniciales mediante información real (Bernal, 2010).

Asimismo, se utilizó el método cuantitativo, adecuado para medir variables como el número de operaciones y los montos otorgados, con el fin de identificar patrones en la distribución del crédito según el género. A esto se sumó el método estadístico, esencial para organizar y analizar los datos recolectados, mediante técnicas descriptivas e inferenciales que permitieron interpretar los resultados con rigurosidad científica (R. Hernández et al., 2014). Estos métodos, en conjunto, contribuyeron a sustentar el estudio con evidencia verificable y medible.

Técnicas

El análisis documental constituye una técnica fundamental en el ámbito de la investigación, al centrarse en la revisión de documentos previamente elaborados. Este método permite examinar, interpretar y organizar información presente en fuentes como registros, informes y textos escritos, con el fin de construir una base sólida de datos (Vargas et al., 2015). Su aplicación facilita la obtención de información relevante para responder a los objetivos planteados en el estudio y para comprender con mayor profundidad el fenómeno investigado (Dulzaides & Molina, 2004).

Esta técnica se empleó porque permite manejar grandes cantidades de información de forma ordenada y facilita el acceso a datos confiables y actualizados. Además, al basarse en documentos oficiales y fuentes secundarias, asegura que el análisis esté sustentado en información verificada, lo que fortalece la validez. En el caso de esta investigación, el análisis documental fue fundamental para revisar los registros del Ministerio de Agricultura y Ganadería, que contienen datos precisos sobre la colocación del crédito privado según el género.

Instrumentos

Para la recopilación y análisis de la información, se obtuvo la base de datos publicada por el Ministerio de Agricultura y Ganadería de Ecuador, para el desarrollo de la investigación se utilizaron herramientas estadísticas y de análisis de datos. SPSS se empleó para la codificación de las variables y la elaboración de estadísticos

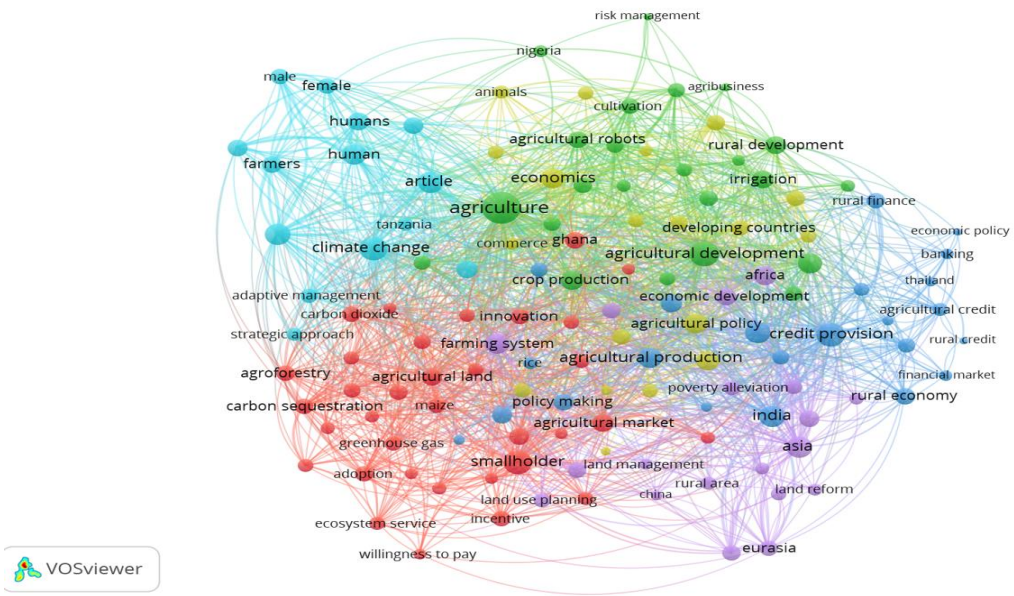
descriptivos. RStudio se utilizó para la realización del modelo econométrico. VOSviewer se aplicó en el análisis bibliométrico de los antecedentes investigativos. Stata se usó para la obtención de gráficos mejorados y el procesamiento de datos econométricos. Finalmente, Excel se utilizó para la organización inicial de la base de datos.

3.2 Tratamiento de la información

Para comenzar, el desarrollo del marco teórico se llevó a cabo mediante el empleó VOSviewer, el cual permitió realizar un análisis bibliométrico que facilitó la identificación de estudios clave relacionados con el crédito privado y acceso al financiamiento según género. El software generó mapas de coocurrencia de palabras clave, lo que permitió visualizar redes temáticas, conceptos vinculados y actores relevantes en la literatura científica. Este proceso facilitó la delimitación de líneas de investigación, el reconocimiento de tendencias y la selección de términos clave. Como resultado, se fortaleció el marco teórico y se logró una mejor definición de las variables del estudio.

Figura 1

Mapa de palabras vinculadas al crédito privado agrícola



Nota. Palabras claves relacionadas con el crédito privado en el sector agrícola.

Fuente: Elaboración propia.

A continuación, y con el propósito de dar cumplimiento a los objetivos, se procedió con la búsqueda y extracción de la base de datos proporcionada por el Sistema de Información Pública Agropecuaria (SIPA) del Ministerio de Agricultura y Ganadería. Se depuraron los registros para eliminar inconsistencias y se seleccionaron únicamente aquellos que correspondían al sector agrícola. La presente investigación adoptó un enfoque cuantitativo, orientado al uso de métodos que permiten recopilar y analizar datos numéricos de manera precisa (A. Sánchez & Murillo, 2021). Los datos recolectados cubrieron el lapso de 2019 a 2023 y se estructuraron en la base de datos bajo las siguientes variables:

Género: Especifica el sexo del beneficiario de crédito.

- 0 = Hombre
- 1 = Mujer

Número de operaciones: Cantidad de créditos otorgados.

Valor de crédito: Monto total del financiamiento otorgado en dólares.

Producto original: Tipo de cultivo o actividad agrícola financiada.

- Se identificaron 61 productos diferentes, los cuales se clasificaron en 5 grupos: tubérculos y raíces, frutas, hortalizas, granos y leguminosas, cultivos especiales e industriales.

Provincia: 24 provincias del Ecuador

A continuación, se organizaron las variables del estudio mediante un proceso de codificación y agrupación. Esta etapa facilitó la clasificación de los datos y la relación con los objetivos planteados. Con ello, se estableció una base sólida para el análisis estadístico y econométrico.

Tabla 1

Agrupación del producto original

Agrupado	Producto Original
Cultivos especiales e industriales	Otros Cultivos De Semillas Oleaginosas: Semillas De Ricino, Semillas De Linaza, Semillas De Mostaza, Semillas De Girasol, Semillas De Ajonjolí (Sésamo), Semillas De Colza, Semillas De Cártamo, Semillas De Níger, Etcétera Cultivo De Cacao Explotación De Viveros (Excepto Viveros Forestales), Cultivo De Plantas Para: El Trasplante Incluido Césped Para Trasplante, Plantas Con Fines Ornamentales, Plantas Vivas Para Utilizar Sus Bulbos, Tubérculos Y Raíces; Esquejes E Injertos; Estacas; Es Cultivo De Caña De Azúcar Cultivo De Palmas De Aceite (Palma Africana) Otros Cultivos De Frutos Oleaginosos: Cocos, Aceitunas, Etcétera Cultivo De Café Explotación Mixta De Cultivos Y Animales Sin Especialización En Ninguna De Las Actividades El Tamaño Del Conjunto De La Explotación Agrícola No Es Un Factor Determinante Si El Cultivo De Productos Agrícolas O La Cría De Animales Representan En Una Un Cultivo De Especias Perennes Y No Perennes: Nuez Moscada, Macis, Cardamomos, Anís, Badiana, Hinojo, Pimienta, Canela, Clavo, Jengibre, Vainilla, Lúpulo, Estragón, Etcétera Cultivo De Plantas Medicinales, Narcóticas Y Plantas Utilizadas Principalmente En Perfumería, Para La Preparación De Insecticidas, Fungicidas O Propósitos Similares: Ortiga, Menta, Belladona, Hierba Luisa, Manzanilla, Guanto, Orégano, Uña De Gato, Et Cultivo De Semillas Vegetales Excepto Semillas De Remolacha Otros Cultivos De Plantas Con Las Que Se Preparan Bebidas: Té, Mate, Etcétera Cultivo De Tabaco En Bruto Producción De Semillas De Frutas Cultivo De Algodón Recolección De Materiales Silvestres: Hongos, Trufas, Bayas, Nueces, Balata Y Otras Gomas Similares Al Caucho, Corcho, Goma

	Laca Y Resinas, Bálsamos, Crin Vegetal, Crin Marina (Zostera), Bellotas Y Castañas De Indias, Musgos Y Líquenes, Etcétera
Frutas	Cultivo De Banano Y Plátano
	Cultivo De Bayas Grosellas, Grosellas Espinosas, Kiwis, Frambuesas, Fresas (Frutillas), Moras, Mortiños (Arándanos), Uvilla Y Otras Bayas
	Cultivo De Mango
	Cultivo De Manzanas, Peras Y Membrillos
	Cultivo De Tomate De Árbol
	Otros Cultivos De Frutas Tropicales Y Subtropicales: Papayas, Babacos, Chamburos, Aguacates, Higos, Arazá, Guayabas, Guanábana, Guaba, Chirimoya, Naranjillas, Zapotes, Borojó, Tamarindo, Granadillas, Dátiles, Etcétera
	Cultivo De Naranjas
	Otros Cultivos De Cítricos, Limones, Toronjas, Limas, Etcétera
	Otros Cultivos De Frutos De Árboles Y Arbustos: Pitahaya, Tuna, Algarroba, Taxos, Etcétera
	Cultivo De Duraznos (Melocotones), Albaricoques Y Nectarinas
	Cultivo De Piña
	Cultivo De Sandías, Melones
	Cultivo De Mandarinas, Clementinas Y Tangerinas
	Otros Cultivos De Frutas Con Hueso Y Con Pepa: Cerezas, Ciruelas, Endrinas, Capulíes, Ovos, Claudias, Etcétera
	Cultivo De Maracuyá
	Cultivo De Nueces Comestibles: Almendras, Anacardos, Castañas, Avellanas, Pistachos, Nueces De Nogal Y Otras Nueces.
	Cultivo De Uvas Para Vino Y Uvas Para Ser Consumidas Como Fruta Fresca
Granos y leguminosas	Cultivo De Trigo
	Cultivo De Arroz (Incluido El Cultivo Orgánico Y El Cultivo De Arroz Genéticamente Modificado)
	Cultivo De Fréjol
	Cultivo De Maíz
	Cultivo De Arveja
	Otros Cultivos De Legumbres: Habas, Garbanzos, Vainitas, Chocho (Altramuces), Etcétera

	Cultivo De Quinua
	Otros Cultivos De Cereales Ncp: Sorgo, Cebada, Centeno, Avena, Mijo, Etcétera
	Cultivo De Granos Y Semillas De Soya
	Cultivo De Lenteja
	Cultivo De Maíz. (Excepto Maíz Suave Y Duro)
	Cultivo De Semillas De Maní
Hortalizas	Cultivo De Brócoli, Col Y Coliflor
	Cultivo De Cebollas Paiteñas, Cebollas Perla, Cebollas En Rama (Puerros), Ajos
	Cultivo De Tomates (Excepto Tomate De Árbol), Pepinillos Y Similares
	Otros Cultivos De Hortalizas De Fruto, Zapallo, Zambo, Zuquini, Berenjenas, Etcétera
	Otros Cultivos De Hortalizas De Hoja O De Tallo, Espinaca, Lechuga, Berros, Apio, Perejil, Acelga, Etcétera
	Cultivo De Alcachofa Y Espárrago
	Cultivo De Otras Hortalizas
	Cultivo De Especias Del Género Capsicum: Ajíes, Pimientos, Etcétera
	Otros Cultivos De Hortalizas De Raíces Bulbosas O Tuberosas: Papanabo, Etcétera
	Cultivo De Palmito
	Cultivo De Hongos (Champiñones) Y Trufas
Tubérculos	Cultivo De Papa
y raíces	Cultivo De Zanahoria Amarilla, Rábano, Remolacha (Beteraba), (Excepto La Remolacha Azucarera)
	Otros Cultivos De Raíces Y Tubérculos, Camote (Batata), Melloco, Oca, Mashua, Zanahoria Blanca, Papa China, Etcétera
	Cultivo De Yuca
	Cultivo De Remolacha Azucarera

Nota. Agrupación de productos que reciben el crédito privado agrícola obtenido del Ministerio de Agricultura y Ganadería. Fuente: Elaboración propia.

Tabla 2

Codificación del producto

Producto	Codificación
Tubérculos y raíces	1
Frutas	2
Hortalizas	3
Granos y leguminosas	4
Cultivos especiales e industriales	5

Nota. Codificación de productos que reciben el crédito privado agrícola. Fuente: Elaboración propia.

Tabla 3

Provincias del Ecuador

Provincias del Ecuador	Codificación
Azuay	1
Bolívar	2
Cañar	3
Carchi	4
Chimborazo	5
Cotopaxi	6
El Oro	7
Esmeraldas	8
Galápagos	9
Guayas	10
Imbabura	11
Loja	12
Los Ríos	13
Manabí	14
Morona Santiago	15
Napo	16
Orellana	17
Pastaza	18
Pichincha	19
Santa Elena	20
Santo Domingo de los Tsáchilas	21

Sucumbíos	22
Tungurahua	23
Zamora Chinchipe	24

Nota. Codificación de provincias que reciben el crédito privado agrícola. Fuente: Elaboración propia.

Posteriormente, y de forma específica para cumplir el primer objetivo de la investigación, enfocado en describir el comportamiento general de la colocación del crédito privado según el género, se aplicó un enfoque descriptivo sustentado en un Análisis Exploratorio de Datos (AED). Este permitió observar la distribución de los créditos entre hombres y mujeres, identificar patrones generales y detectar posibles irregularidades dentro del conjunto de datos. Para alcanzar este propósito, se recurrió a medidas estadísticas básicas, como la frecuencia absoluta, que indica cuántas veces se repite un valor específico, y la relativa, que muestra la proporción de ese valor respecto al total (Durazo, 2016). Estas herramientas permitieron establecer cuántos créditos fueron otorgados a cada género y qué representación tienen dentro del conjunto total. Además, se aplicó la prueba de Kolmogórov-Smirnov con el fin de verificar si los datos presentaban una distribución normal, aspecto clave para seleccionar los métodos estadísticos apropiados en fases posteriores del análisis:

Se plantearon las siguientes hipótesis:

Hipótesis nula (H_0): Los datos presentan una distribución normal.

Hipótesis alternativa (H_1): Los datos no presentan una distribución normal.

El nivel de significancia considerado fue $\alpha = 0.05$. Cuando el valor p es menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se determina que los datos no presentan una distribución normal. En caso contrario, si $p \geq 0.05$, no se rechaza la hipótesis nula y se acepta que la distribución de los datos puede considerarse normal.

Además, se calcularon indicadores descriptivos que comprendieron el cálculo de la media del número de operaciones y del valor de los créditos otorgados, con el objetivo de determinar los promedios generales de cada variable. Esta etapa permitió organizar la información y establecer una base cuantitativa para la comparación entre categorías. También se calculó la mediana, con el fin de identificar el valor que ocupa la posición central en cada distribución. Según Madrid et al. (2022), la mediana es una medida de tendencia central que se obtiene al ordenar un conjunto de datos y seleccionar el valor

ubicado en el punto medio, lo que permite representar adecuadamente situaciones donde existen valores extremos. Además, se utilizó la desviación estándar para medir la dispersión de los datos, lo que permitió observar el grado de variabilidad existente tanto en los montos de crédito como en el número de operaciones registradas.

Complementariamente, se calculó el rango como la diferencia entre el valor máximo y el mínimo del conjunto de datos, con el propósito de dimensionar la amplitud de las distribuciones. Para profundizar en la estructura de los datos, se aplicaron medidas de forma como la asimetría y la curtosis. Finalmente, se empleó la asimetría para identificar la dirección y magnitud de la inclinación de las distribuciones, mientras que la curtosis permitió evaluar el nivel de concentración de los valores en torno al promedio y proporcionó información sobre la forma de las colas de la distribución.

Para reforzar la interpretación numérica, se incluyeron herramientas visuales como gráficos de barras, que mostraron de forma sencilla las diferencias de acceso al crédito entre hombres y mujeres a lo largo del tiempo. Como se indica Camargo & Jiménez (2020), los gráficos de barras son una de las formas más comunes y sencillas de representar datos y se basan en el uso de rectángulos de igual ancho, donde la altura refleja el valor o la frecuencia de cada variable representada. En primer lugar, se representó el número de hombres y mujeres que accedieron al crédito, lo que permitió identificar la participación relativa de cada grupo en el acceso al financiamiento. Posteriormente, se realizó un seguimiento de la evolución anual del número de operaciones, desagregada por género, para observar tendencias y variaciones a lo largo del tiempo. Finalmente, se comparó la evolución del valor total del crédito otorgado por año entre hombres y mujeres, lo que facilitó el análisis de diferencias en el monto de financiamiento recibido.

Se empleó un mapa de calor para mostrar, a través de colores, la concentración del valor del crédito según provincia y género. Las tonalidades más cálidas reflejaron mayores volúmenes, mientras que los colores más fríos indicaron menor participación (Peña & Trujillo, 2019). Esta herramienta facilitó la identificación de áreas con alta o baja concentración del crédito en función del género y la ubicación geográfica.

Todo este proceso fue desarrollado con el software SPSS, que resultó muy útil para organizar, procesar y analizar los datos de manera eficiente. Gracias a este programa, se obtuvo una visión clara y ordenada del comportamiento del crédito privado, y se identificaron con mayor facilidad las diferencias entre beneficiarios hombres y mujeres. En consecuencia, el uso de esta herramienta fortaleció la validez del análisis y facilitó la toma de decisiones basadas en evidencia.

Con el propósito de cumplir el segundo objetivo de la investigación, que consiste en determinar el comportamiento del crédito privado según el género desde un enfoque explicativo, se aplicaron modelos econométricos de respuesta binaria. Se utilizaron los modelos Logit y Probit, adecuados para analizar variables dependientes dicotómicas. En este caso, la variable dependiente fue el monto del crédito, clasificado en dos niveles: 0 para montos entre 0 y 9.000 USD y 1 para montos superiores a 9.000 USD. Esta categorización permitió examinar si existen diferencias significativas en el acceso a montos mayores de crédito en función del género.

Las variables independientes seleccionadas fueron: el género del solicitante (genero.cod), el número de operaciones previas (operaciones), el tipo de producto crediticio (producto.cod) y la provincia de origen del solicitante (provincia.cod). La estimación de los modelos se realizó mediante las funciones logit y probit, lo cual permitió calcular la probabilidad de acceder a un crédito a partir de las variables mencionadas. Esta aproximación ofreció una perspectiva detallada del papel que desempeñan estos factores en la concesión de créditos privados.

Con el fin de comparar la calidad del ajuste de ambos modelos, se utilizaron el Criterio de Información de Akaike (AIC) y el Criterio de Información Bayesiano (BIC). Estos indicadores permiten evaluar el equilibrio entre la capacidad explicativa del modelo y su complejidad, donde un valor más bajo indica un mejor desempeño. Además, se aplicó la prueba de Hosmer-Lemeshow para verificar la bondad de ajuste, lo que contribuyó a valorar la adecuación del modelo a los datos observados.

Para complementar la evaluación de los modelos, se construyeron curvas ROC que permiten visualizar la relación entre la tasa de verdaderos positivos y la de falsos positivos. A partir de estas curvas se calculó el área bajo la curva (AUC), indicador

que mide la capacidad discriminativa del modelo. También se determinaron los puntos de corte óptimos, con el fin de mejorar la clasificación de las probabilidades de acceso al crédito según los parámetros estimados.

Por último, se calcularon los efectos marginales para interpretar de forma directa el impacto de cada variable independiente sobre la probabilidad de recibir un crédito. Este análisis permitió identificar la magnitud con la cual factores como el género, el número de operaciones, el producto financiero y la provincia influyen en el acceso al financiamiento privado. El resultado aportó evidencia relevante para una mejor comprensión del fenómeno estudiado.

El tratamiento y análisis de estos datos se realizó con RStudio, una herramienta potente para análisis estadístico y modelamiento econométrico. Su flexibilidad permitió realizar estimaciones precisas, comparar resultados y validar los hallazgos con mayor profundidad, lo cual garantizó la robustez del estudio y la confiabilidad de sus conclusiones. De esta forma, fue posible obtener resultados claros y bien fundamentados.

3.3 Operacionalización de las variables

Tabla 4

Variables independientes: Determinantes del crédito privado

Conceptualización	Dimensiones i/o categorías	Indicadores	Ítems	Método/instrumento
Son factores que influyen en la distribución de financiamiento en el sector agrícola. Estos influyen variables como el número de operaciones, el volumen de los créditos y los tipos de productos agrícolas que reciben financiamiento, lo que refleja patrones de acceso y preferencias en el otorgamiento de crédito.	Operativa	Número de operaciones	¿Cuál es el número total de operaciones de crédito realizadas en el sector agrícola?	Ficha de datos estadísticos
	Monetaria	Volumen del crédito privado en dólares.	¿Cuál es el volumen total en dólares de los créditos privados otorgados al sector agrícola?	
	Sectorial	Clasificación por tipo de producto financiado.	¿Qué tipos de productos agrícolas reciben más financiamiento?	
	Territorial	Provincia de destino del crédito.	¿En qué provincias se concentra el mayor volumen de créditos privados?	

Fuente: Elaboración propia

Tabla 5

Variable dependiente: Colocación del crédito privado

Conceptualización	Dimensiones i/o categorías	Indicadores	Ítems	Método/instrumento
Se refiere al proceso de asignación y distribución de los fondos otorgados por las instituciones financieras a los solicitantes. En este caso, se analiza específicamente como el género afecta la asignación de crédito en el sector agrícola identifica patrones de desigualdad entre hombres y mujeres.	Género	Número de mujeres con créditos privados	¿Cuál es la cantidad de mujeres con crédito privado?	Ficha de datos estadísticos
		Número de hombres con créditos privados	¿Cuál es la cantidad de hombres con crédito privado?	

Fuente: Elaboración propia.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados y discusión

En este capítulo se presentan los resultados del estudio, de la base de datos del Ministerio de Agricultura y Ganadería de los créditos privados agrícolas durante el período 2019-2023. Para alcanzar el primer objetivo, se realizó un análisis descriptivo de las variables por lo que empleo el software estadístico SPSS. A través de tablas de frecuencia, se organizó la información de manera clara y accesible, lo que permite una mejor comprensión de la distribución de los datos. Además, se aplicaron medidas de tendencia central y dispersión, como la mediana, moda, valores máximos y mínimos, y la desviación estándar, con el fin de obtener una visión más detallada del comportamiento de las variables analizadas.

En cuanto al segundo objetivo, se aplicó un modelo econométrico para ello se utilizó RStudio. Para ello, se trabajó con la misma base de datos importada desde el software SPSS, asegura que la información utilizada fuera completa y detallada. En este análisis, se aplicaron los modelos logit y probit, lo que permite una comparación entre ambos para evaluar sus diferencias y eficacia en la interpretación de los datos.

Análisis descriptivo

Tabla 6

Distribución de la frecuencia absoluta y relativa por Género

Genero	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Femenino	53.391	46,14
Masculino	62.644	53,86
Total	116.318	100

Nota. Distribución de la frecuencia absoluta y relativa por Género en Ecuador, créditos privados agrícolas. Fuente: Elaboración propia.

Durante el periodo 2019-2023, en Ecuador se otorgaron 116.318 créditos privados en el sector, de los cuales el 46,14 % fue destinado a mujeres, lo que representa un total de 53.391 operaciones, mientras que el 53,86 % correspondió a hombres, con 62.644

créditos. Esta distribución evidencia una mayor participación masculina en el acceso al financiamiento privado, lo que se manifiesta una brecha de género en la colocación del crédito. Si bien las mujeres accedieron a una proporción considerable del total, no alcanzaron la paridad con los hombres. En este sentido, Sánchez et al. (2023) destacan que las mujeres rurales enfrentan obstáculos significativos para acceder a créditos de entidades públicas o privadas, lo que las lleva a optar por fuentes alternativas como cooperativas o préstamos familiares, debido a que los requisitos exigidos por las instituciones financieras no se ajustan a sus realidades socioeconómicas.

Tabla 7

Distribución de la frecuencia absoluta y relativa por Producto Original

Productos	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Cultivos especiales e industriales	24.831	21,35
Frutas	28.219	24,26
Granos y leguminosas	36.770	31,61
Hortalizas	15.956	13,72
Tubérculos y raíces	10.542	9,06
Total	116.318	100

Nota. Distribución de la frecuencia absoluta y relativa por Producto en Ecuador, créditos privados agrícolas. Fuente: Elaboración propia.

Los datos muestran que los granos y leguminosas fueron el rubro con mayor acceso a créditos (31,61%, 36.770 operaciones), lo que coincide con estudios como el del IICA (2023a; Tuñón, 2025), que destaca su priorización por su alta demanda global. Estos productos son esenciales en la alimentación humana y animal, además de tener una alta capacidad de almacenamiento y comercialización, lo que los vuelve atractivos para el mercado interno y externo. Le siguen en importancia las frutas (24,26%) y los cultivos industriales (21,35%), tendencia alineada con el informe de la CEPAL (2024) pues estos productos tienen más demanda en el extranjero, se utilizan en varios tipos de industrias y generan mayores ingresos. Por otro lado, los créditos para hortalizas (13,72%) y tubérculos (9,06%) presentaron una participación menor, posiblemente porque se dañan con facilidad, cuestan más para transportar y se venden en menor cantidad, lo que hace que los prestamistas los vean como menos convenientes. Esta

diferencia en el acceso al crédito muestra que se prefiere financiar productos que ofrecen más ganancias y presentan menos riesgos.

Tabla 8

Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov[a] para la dispersión de los datos

	Estadístico	gl	Sig.
Operaciones (Número)	0,35	116.318	0,000
Valor (USD)	0,39	116.318	0,000

Nota. Prueba de Kolmogorov-Smirnov. p < 0.05: no normal. Fuente: Elaboración propia.

La prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov aplicada al número de operaciones y al valor del crédito arrojó un estadístico de 0,35 y 0,39 respectivamente, con un valor de significancia de 0,000 en ambos casos. Dado que este resultado es menor al umbral convencional de 0,05, se rechaza la hipótesis nula de normalidad. Esto indica que ambas variables presentan una distribución no normal, por lo que es necesario emplear métodos estadísticos no paramétricos o realizar transformaciones previas si se opta por técnicas paramétricas.

Tabla 9

Estadísticos descriptivos del número de operaciones y valor del crédito otorgado en el sector agrícola

Descriptivos		Operaciones (Número)	Valor (USD)
Media		4,08	27.419
95% de intervalo de confianza para la media	Límite inferior	4,03	26.846
	Límite superior	4,12	27.993
Media recortada al 5%		2,83	16.260
Mediana		2	8.557
Moda		1	5.000
Desv. Desviación		8,04	99.823
Mínimo		1	100

Máximo	419	7.495.295
Rango	418	7.495.196
Rango intercuartil	3	20.500
Asimetría	9,90	27
Curtosis	212,06	1.213
Coeficiente de variación	197 %	364 %
Q1	1	3.000
Q3	4	23.500

Fuente: Elaboración propia con base en datos del Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG)

El número de operaciones de crédito presenta una media de 4,08, mientras que la mediana y la moda son mucho menores, con 2 y 1 respectivamente. Esto indica que la mayoría de los beneficiarios accede a pocos créditos. Por lo tanto, la alta desviación estándar y la fuerte asimetría muestran que un pequeño grupo concentra muchas operaciones, este genera una distribución muy desigual.

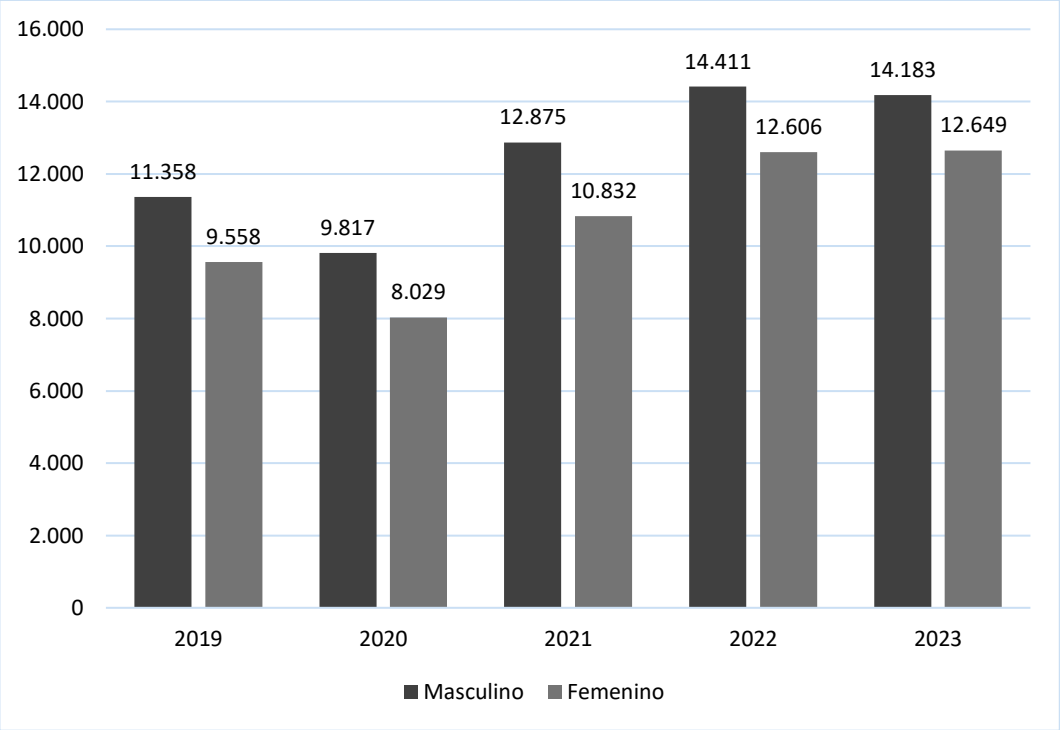
Aunque la media del valor del crédito alcanza los 27.419 dólares, este promedio no representa de forma precisa la realidad financiera de la mayoría de los beneficiarios. Si bien esta cifra podría sugerir un acceso generalizado a montos elevados, un análisis más detallado muestra una distribución desigual. La mediana y la moda del valor del crédito se sitúan muy por debajo de la media, lo que indica que la mayoría de las personas beneficiadas accede a montos considerablemente bajos. En contraste, un grupo reducido concentra los créditos más altos, generando una marcada diferencia en la asignación de recursos financieros. Esta disparidad se evidencia aún más al observar la alta desviación estándar, que refleja una gran dispersión en los valores, y la notable asimetría de los datos, que confirma la concentración del crédito en pocos casos de gran magnitud. Este comportamiento sugiere la necesidad de revisar los mecanismos de asignación del crédito privado para promover una distribución más equitativa entre los distintos segmentos de la población.

Diversos estudios coinciden en señalar que el acceso al crédito presenta marcadas desigualdades en el sector. Investigaciones del IICA (2023b), CEPAL (2024) y la FAO (2022a) evidencian que los recursos financieros tienden a concentrarse en productores

medianos y grandes, mientras que los pequeños, especialmente las mujeres, enfrentan mayores barreras para acceder a financiamiento. Esta exclusión limita sus posibilidades de inversión, crecimiento productivo y participación en cadenas de valor más rentables. En este contexto, la literatura resalta la urgencia de implementar políticas agrarias orientadas a mejorar la inclusión financiera, con el objetivo de reducir las brechas estructurales que afectan a los sectores históricamente marginados (Guamán, 2022).

Figura 2

Hombres y mujeres que accedieron al crédito por año



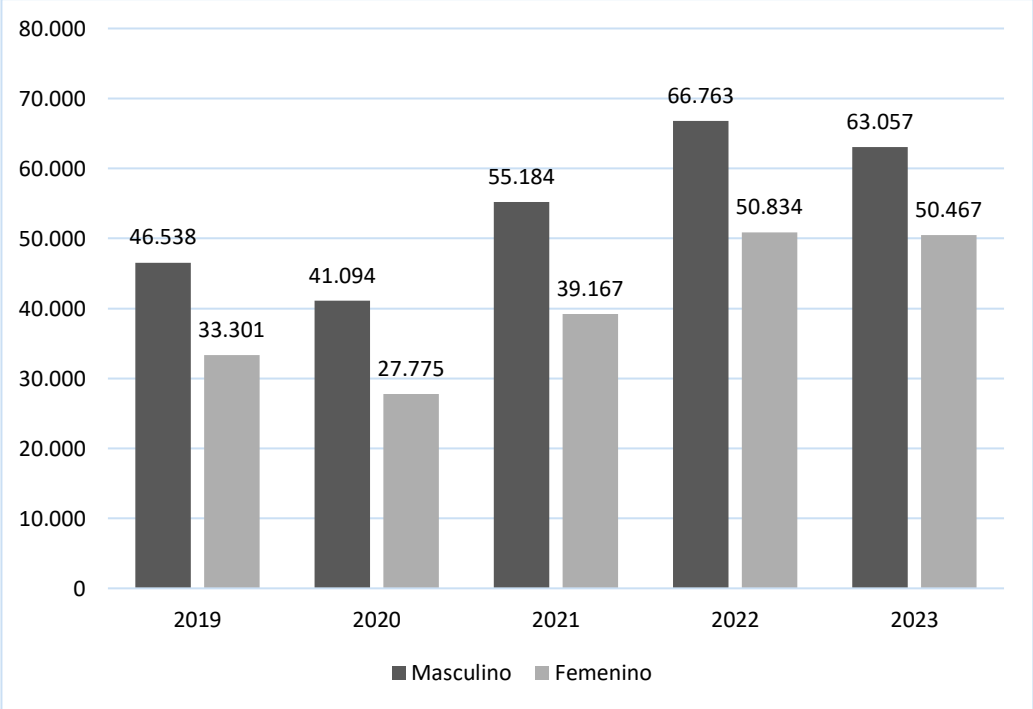
Fuente: Elaboración propia.

Los datos disponibles sobre el acceso a créditos entre 2019 y 2023 sugieren una brecha de género, donde los hombres acceden a más créditos que las mujeres. Esta tendencia coincide con estudios recientes, como Koengkan et al. (2022), que atribuyen la disparidad a factores como el menor acceso femenino a garantías y tierras. Aunque políticas recientes han reducido ligeramente esta brecha, persisten obstáculos estructurales, especialmente en zonas rurales, donde las mujeres dependen más de fuentes informales (Chávez & Hernández, 2023). Estas limitaciones no solo restringen la cantidad de créditos disponibles para las mujeres, sino que también afectan las condiciones financieras, como tasas de interés y plazos, dificultando su capacidad para

invertir y crecer económicamente. Además, barreras culturales y sociales, como la menor participación en redes de contacto financiero y roles tradicionales de género, profundizan esta desigualdad.

Figura 3

Evolución del número de operaciones por año: Distribución por Género



Fuente: Elaboración propia.

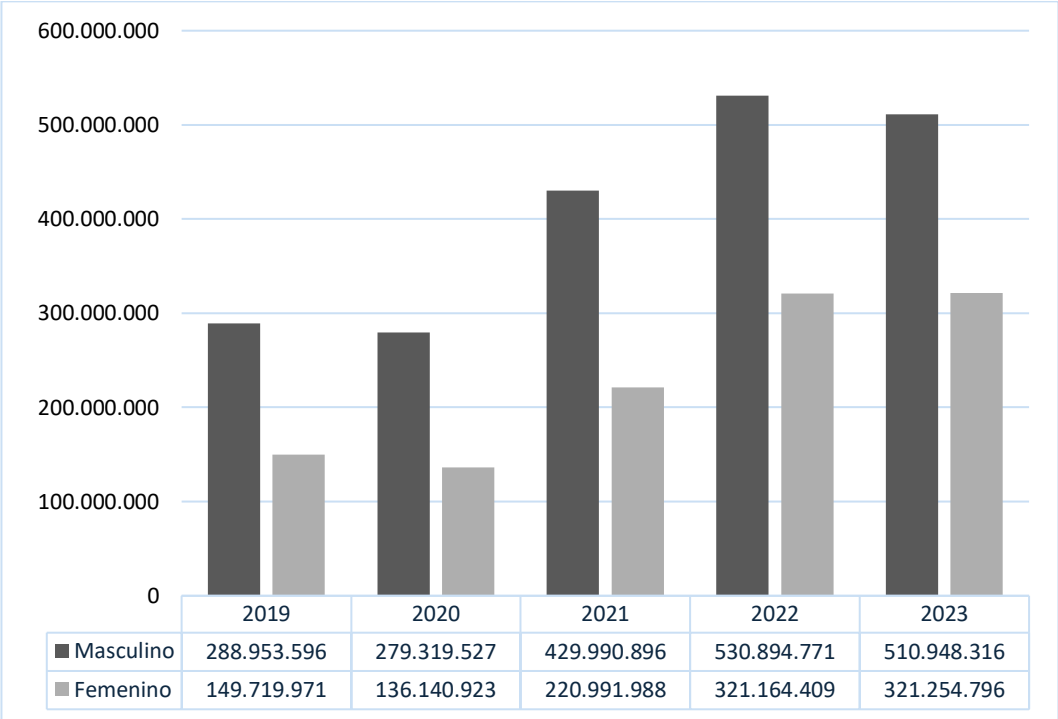
La Figura 3 muestra un aumento sostenido en el número de operaciones de crédito privado tanto para hombres como para mujeres en el sector agrícola entre 2019 y 2023, aunque con una brecha persistente entre ambos géneros. En 2019, las mujeres realizaron 13.23 operaciones menos que los hombres, diferencia que se mantuvo constante en 2020 y 2021. Aunque en 2022 y 2023 la participación femenina creció significativamente, aún se mantiene por debajo.

Diversas investigaciones coinciden en que la brecha de género en el acceso financiero no responde a una menor demanda por parte de las mujeres, sino a limitaciones institucionales y sesgos de evaluación. La FAO (2022b) sostiene que reducir estas brechas permitiría mejorar la productividad y generar efectos multiplicadores en las economías locales. En este sentido, los resultados del gráfico permiten identificar avances importantes, especialmente en los dos últimos años, pero también revelan la

necesidad de fortalecer políticas de inclusión financiera con enfoque de género. Iniciativas como líneas de crédito diferenciadas o programas de educación financiera adaptados a mujeres rurales podrían acelerar el cierre de esta brecha, promoviendo un acceso más equitativo al sistema crediticio privado.

Figura 4

Evolución del valor del crédito por año: Comparativa entre Hombres y Mujeres



	2019	2020	2021	2022	2023
Masculino	288.953.596	279.319.527	429.990.896	530.894.771	510.948.316
Femenino	149.719.971	136.140.923	220.991.988	321.164.409	321.254.796

Fuente: Elaboración propia.

La Figura 4 muestra una evolución creciente en el valor del crédito privado otorgado entre 2019 y 2023, tanto para hombres como para mujeres, aunque la diferencia entre ambos grupos sigue siendo considerable. En 2019, los hombres accedieron a más de 288 millones de dólares, mientras que las mujeres apenas superaron los 149 millones. A partir de 2021, el valor del crédito para ambos aumentó notablemente, pero los hombres continuaron recibiendo montos significativamente mayores. En 2022, la brecha se amplió aún más, con una diferencia superior a 200 millones de dólares entre los géneros. A pesar de ello, en 2023 se observa una ligera reducción en dicha disparidad, lo que sugiere un posible avance hacia una mayor equidad en la colocación del crédito.

Estos datos coinciden con estudios internacionales que destacan que las mujeres, a pesar de tener menor acceso al crédito, tienden a mostrar mejores tasas de cumplimiento y uso más eficiente del financiamiento. De acuerdo con el informe de FAO (2022b) , los sistemas financieros tradicionales no siempre consideran la realidad económica de las mujeres, quienes frecuentemente no poseen propiedades a su nombre o historial crediticio formal, lo que limita sus posibilidades de financiamiento. No obstante, el aumento sostenido en el valor del crédito para mujeres en los últimos años podría atribuirse a políticas de inclusión financiera con enfoque de género, así como al fortalecimiento del emprendimiento femenino. Este crecimiento plantea la necesidad de seguir promoviendo instrumentos diferenciados que respondan a las particularidades de las mujeres dentro del sistema productivo.

Tabla 10

Distribución de productos agrícolas por género

Producto	Femenino	Masculino
Cultivos especiales e industriales	11.361	13.470
Frutas	12.785	15.434
Granos y leguminosas	16.741	20.029
Hortalizas	7.708	8.248
Tubérculos y raíces	5.079	5.463

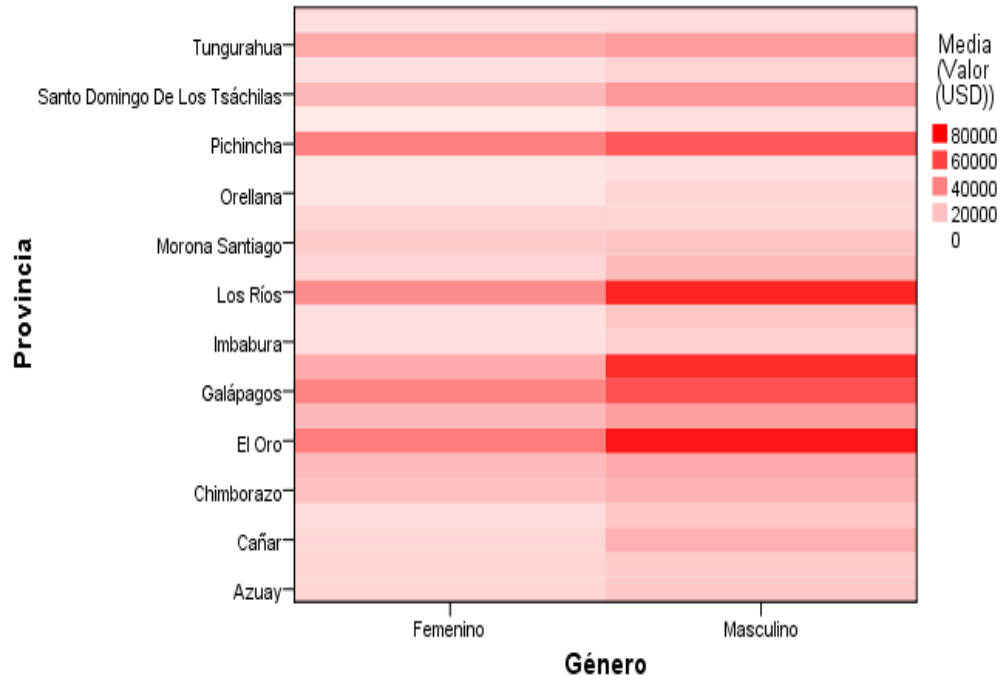
Fuente: Elaboración propia.

El cuadro de datos refleja el valor promedio de crédito recibido por género según el tipo de producto, revelando una brecha constante a favor del grupo masculino en todos los rubros. Los mayores montos se concentran en Granos y leguminosas, donde los hombres reciben 20.029 créditos en promedio, frente a los 16.741 de las mujeres. Algo similar ocurre en Frutas y Cultivos especiales e industriales, donde las diferencias también superan los 2.000. Este patrón evidencia que, sin importar el tipo de producto financiado, las mujeres reciben menores montos de crédito, lo cual sugiere una exclusión sistemática que puede estar relacionada con restricciones en la garantía de activos, menor acceso a información financiera o menor confianza institucional. La categoría con menor valor promedio para ambos géneros es Tubérculos y raíces, lo que también podría reflejar la baja rentabilidad o el poco incentivo crediticio para ese tipo de producción.

Esta desigualdad en el acceso al crédito no es un fenómeno aislado. Según el informe de la FAO (2024), las mujeres enfrentan mayores obstáculos para acceder a servicios financieros debido a limitaciones sociales, económicas y legales, incluyendo la falta de títulos de propiedad, lo que las hace menos atractivas para las instituciones financieras formales.

Figura 5

Mapa de calor de las provincias del Ecuador



Nota. Mapa de calor del valor del crédito privado por provincia y género. Colores más intensos reflejan mayores montos. Fuente: Elaboración propia.

El gráfico de calor muestra la distribución del valor promedio del crédito privado según género en varias provincias del Ecuador. Se identifica una marcada desigualdad entre hombres y mujeres, siendo los hombres quienes acceden a montos crediticios más elevados en la mayoría de los territorios analizados. Provincias como El Oro, Galápagos y Los Ríos reflejan una fuerte intensidad en el grupo masculino, mientras que el grupo femenino presenta tonalidades más claras, indicando menores valores. Esta diferencia no solo visibiliza la disparidad en el acceso al crédito, sino que también

sugiere patrones sistemáticos de exclusión financiera hacia las mujeres. De acuerdo con información del MAG (2020), en la provincia de Los Ríos, el 65,41 % de su territorio se destina a actividades relacionadas con el uso agrícola.

Diversos estudios respaldan estas observaciones. La FAO (2025) destaca que las mujeres enfrentan mayores limitaciones en el acceso a recursos financieros debido a obstáculos como la falta de garantías, menores niveles de titularidad de la tierra y una inserción desigual en el mercado laboral rural. De igual forma, Ölkers & Mußhoff (2024b) han evidenciado que las brechas estructurales en el acceso al financiamiento afectan el desarrollo productivo femenino, limitando su participación en actividades de mayor rentabilidad.

Análisis explicativo

Tabla 11

Matriz resultado del modelo logit

Variable	Coeficiente	Significancia
genero.cod	-0,279	***
operaciones	0,780	***
producto.cod	-0,002	
provincia.cod	0,015	***
_cons	-1.895	
N	116318	

Nota: Matriz de logit, la variable de estudio es el valor del crédito. Fuente: Elaboración propia.

Tabla 12

Matriz resultado de Efectos marginales

	Valor crédito
Género	-0.046 ***
Operaciones	0.130***
Producto	-0.000
Provincia	0.002***

Fuente: Elaboración propia.

El modelo demuestra que existe una brecha significativa en el acceso al crédito según el género. El coeficiente negativo de la variable género (-0,046) indica que ser mujer reduce la probabilidad de acceder al crédito, y esta relación es altamente significativa. Además, el número de operaciones previas tiene un fuerte impacto positivo (0,130), lo que significa que el sistema financiero favorece a quienes ya han accedido antes, generando un círculo cerrado que excluye a quienes menos oportunidades han tenido.

Por otro lado, el tipo de producto no muestra un efecto significativo, lo que sugiere que el acceso al crédito no depende tanto del cultivo, sino de quién lo solicita y desde dónde. De hecho, la variable provincia sí es significativa, lo que revela desigualdades geográficas en la distribución del financiamiento. En conjunto, estos resultados reflejan que el acceso al crédito privado en el sector no es neutro: depende del género, del historial crediticio y del territorio, y por tanto requiere intervenciones estructurales para ser más equitativo.

4.2 Verificación de la hipótesis

Modelo lógico

H_0: El género no incide significativamente en el acceso al crédito privado a montos superiores a nueve mil dólares en el sector agrícola.

H_1: El género incide significativamente en el acceso al crédito privado a montos superiores a nueve mil dólares en el sector agrícola.

Conclusión

El análisis realizado permitió evidenciar que el acceso al crédito privado en montos superiores a nueve mil dólares presenta diferencias marcadas dentro del sector agrícola. A partir de los datos, se identificó que los hombres accedieron con mayor frecuencia y por montos más elevados que las mujeres, lo que indica la existencia de barreras estructurales que limitan la participación femenina en financiamiento de alto valor. Si bien no se aplicaron pruebas estadísticas inferenciales, la revisión cuantitativa descriptiva respalda la aceptación de la hipótesis alternativa (H_1), es decir, que *el género incide significativamente en el acceso a créditos superiores a nueve mil dólares.*

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES

5.1 Conclusiones

El análisis del crédito privado desde el enfoque de género permitió identificar desigualdades estructurales presentes en el sistema financiero del sector. Las condiciones de acceso no dependen únicamente de la capacidad económica, sino que están vinculadas a factores sociales, normativos y culturales que colocan a determinados grupos en situación de desventaja. Las mujeres, especialmente en zonas rurales, enfrentan restricciones que no afectan con igual intensidad a otros actores. Estas barreras no solo limitan el acceso a recursos, sino que también debilitan su autonomía económica, restringen su participación productiva y reducen sus posibilidades de crecimiento. Comprender estas diferencias no representa solo una tarea académica, sino un paso fundamental hacia la transformación de las políticas públicas y la implementación de estrategias que garanticen mayor justicia financiera en el país.

El estudio del comportamiento del crédito privado según el género permitió identificar diferencias notables en su distribución. La información procesada reveló una brecha sostenida entre los grupos, tanto en número de operaciones como en montos otorgados. Estas diferencias no pueden explicarse únicamente por aspectos económicos, sino que responden a dinámicas históricas arraigadas en el funcionamiento de las instituciones financieras. Las prácticas adoptadas por las entidades privadas han favorecido a ciertos segmentos de la población y han dejado rezagados a otros, especialmente a mujeres que desarrollan actividades productivas en condiciones menos favorables. Este panorama plantea la necesidad de revisar los criterios actuales de asignación, fortalecer enfoques diferenciados y fomentar una política crediticia que contribuya a reducir la exclusión en el sistema.

La evaluación de los factores que determinan la colocación del financiamiento permitió revelar la complejidad de las condiciones que inciden en la asignación. Las variables estudiadas mostraron relaciones estrechas con aspectos institucionales, territoriales y productivos que configuran un panorama desigual. Elementos como el

tipo de cultivo, el número de operaciones y la ubicación geográfica demostraron influencia sobre la probabilidad de recibir apoyo financiero. La interacción de estos factores evidenció que no existe una distribución homogénea ni neutral, sino un sistema condicionado por estructuras que privilegian ciertos perfiles. Este conocimiento ofrece una base sólida para orientar futuras acciones, establecer criterios de asignación más justos y construir herramientas que respondan a las particularidades del entorno rural.

5.2 Limitaciones del estudio

Durante el desarrollo de esta investigación no se identificaron restricciones que afecten el cumplimiento de los objetivos planteados. La información disponible fue suficiente, clara y pertinente para realizar un análisis riguroso sobre la colocación del crédito privado en función del género. Además, el acceso a datos oficiales y actualizados aseguró la consistencia de los resultados. La metodología aplicada permitió interpretar con precisión las variables consideradas, lo que fortaleció la solidez técnica del estudio y respaldó cada una de las conclusiones formuladas.

5.3 Futuras temáticas de investigación

Con base en los resultados alcanzados, se proponen nuevas líneas de estudio que profundicen la comprensión de las desigualdades en el acceso al financiamiento rural. Entre ellas, se sugiere analizar la distribución del crédito público y su impacto en la inclusión de mujeres; examinar experiencias exitosas de instituciones que aplican un enfoque de género en sus servicios financieros; estudiar la relación entre la tenencia de la tierra y el acceso al crédito por parte de mujeres productoras; y, finalmente, evaluar cómo influye la educación financiera en sus decisiones económicas. Estas temáticas permitirán generar propuestas más integrales para reducir las desigualdades estructurales y avanzar hacia una inclusión financiera con enfoque de equidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Abaru, B., Mugera, A., Norman, D., & Featherstone, A. (2006). The Uganda rural farmers scheme: women's accessibility to agricultural credit. *Agricultural Finance Review*, *66*, 215–234. https://doi.org/10.1108/00214660680001188

Acker, J. (1994). The gender regime of Swedish banks. *Scandinavian Journal of Management*, *10*(2), 117–130. https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0956-5221(94)90015-9

Acosta, E. (2021). *El rol de la banca en la inclusión financiera de las mujeres*. https://www.metroecuador.com.ec/ec/noticias/2021/03/04/rol-la-banca-la-inclusion-financiera-las-mujeres.html

Agenjo, A. (2021). Genealogy of feminist economic thought: Women as epistemological subjects and objects of study in economics. *Revista de Estudios Sociales*, *75*, 42–54. https://doi.org/10.7440/res75.2021.05

Alter, A., & Yontcheva, B. (2015). *Financial Inclusion and Development in the CEMAC*. https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2015/wp15235.pdf

Amponsah, D., Awunyo-Vitor, D., Wongnaa, C. A., Prah, S., Sunday, O. A., & Acheampong, P. P. (2023). The impact of women groundnut farmers' participation in Village Savings and Loans Association (VSLA) in Northern Ghana. *Journal of Agriculture and Food Research*, *11*. https://doi.org/10.1016/j.jafr.2022.100481

Analuisa, I. (2022). *La gestión crediticia diferenciada en género para la cadena de valor del maíz en Ecuador*. *24*. https://doi.org/10.22395/csye.v12n24a6

Arboleda, O., Ghiso, A., & Quiroz, E. (2008, May 6). Capital social: Revisión del concepto y propuesta para su reelaboración. *Semestre Económico*, *11*(21), 75–90. https://www.redalyc.org/pdf/1650/165013655005.pdf

Arias, J., Villasís, M., & Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, *63*(2), 201–206. https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf

Arias, P., Natalia, P., Riaño, M., Francisco, D., Larrota, L., Mejía, D., & Lara, E. (2023). *Estudio experimental de género*.

Aristei, D., & Gallo, M. (2022). Are female-led firms disadvantaged in accessing bank credit? Evidence from transition economies. *International Journal of*

Emerging Markets, *17*(6), 1484–1521. https://doi.org/10.1108/IJOEM-03-2020-0286

Artola, V. (2022). Mujer, economía, inclusión financiera y ciencia. *CienciAmérica*, *11*(1), 1–6. https://doi.org/10.33210/ca.v11i1.389

Asobanca. (2023). *Créditos de la banca privada al sector agrícola crecieron 30% en 2022*. https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2023/03/2023-03-23-BP-Lupa-Crediticia-Agricultura.pdf

Badilla, E. (2021). *Insumos para la política púbica de inclusión financiera* (Vol. 1). www.arteidiseno.com

Banco Central Del Ecuador. (2012). *Inclusión Financiera Aproximaciones teóricas y prácticas*. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuestiones/Inclusion%20Financiera.pdf

Banco Central del Ecuador. (2023). *Informe de resultados estadísticas de inclusión financiera*. www.bce.ecSepermitelareproducciónde estedocumentosiemprequesecitelafuente.Contenido

Banco de Desarrollo de América Latina. (2018). Inclusión financiera de las mujeres en América Latina. Situación actual y recomendaciones de política. In *Serie políticas públicas y transformación productiva*. https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1162/Inclusion%20financiera%20de%20las%20mujeres%20en%20America%20Latina.%20Situacion%20actual%20y%20recomendaciones%20de%20politica.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Banco Mundial. (2024, March 15). *Agricultura y alimentos*. https://www.bancomundial.org/es/topic/agriculture/overview#:~:text=La%20agricultura%20puede%20ayudar%20a,dedican%20principalmente%20a%20la%20agricultura.

Becker, G. (1975). *Human capital : a theoretical and empirical analysis, with special reference to education* (2nd ed.). University of Chicago Press.

Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (O. Fernández, Ed.; Tercera).

https://abacoenred.org/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf

Betancur, F. R. (2024). Participación femenina en el sector agropecuario en Sudamérica en las dos últimas décadas. *Mundo Agrario*, *25*(58), 1–14. https://doi.org/10.24215/15155994e241

Botello, H. A. (2016). Determinantes del acceso al crédito: Evidencia a nivel de la firma en Bolivia. *Perfil de Coyuntura Económica*, *25*. https://doi.org/10.17533/udea.pece.n25a06

Camargo, L., & Jiménez, A. (2020). Niveles de interpretación de gráficos estadísticos. *Revista Boletín Redipe*, *10*(1), 312–319. https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7925590.pdf

Carbó, S., & Rodríguez, F. (2015). *Concepto y evolución de la exclusión financiera: una revisión*. https://www.funcas.es/wp-content/uploads/Migracion/Articulos/FUNCAS_CIE/244art09.pdf

Carvajal, H., Borja. Laura, & Vite, H. (2019). *Financiamiento de microempresas según la perspectiva de género en el cantón Machala*. http://investigacion.utmachala.edu.ec/revistas/index.php/Cumbres

Casas, J. A. (2020). Develando el vínculo entre la desigualdad y la pobreza. *Apuntes Del Cenes*, *39*(69), 39–68. https://doi.org/10.19053/01203053.v39.n69.2020.9197

CEPAL. (2021a). *La autonomía económica de las mujeres en la recuperación sostenible y con igualdad*.

CEPAL. (2021b). *Participación de las mujeres en el sector agrícola y agroalimentario de América Latina y el Caribe*. https://www.cepal.org/sites/default/files/document/files/presentacion_agg_dag-cepal_cumbre_cafe_121121.pdf

CEPAL. (2021c). *Participación de las mujeres en el sector agrícola y agroalimentario de América Latina y el Caribe*. https://www.cepal.org/sites/default/files/news/files/presentacion_agg_dag-cepal_cumbre_cafe_121121.pdf

CEPAL. (2021d). *Perspectivas de la agricultura y del desarrollo Rural en las Américas*. https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/ec3e9a9f-593e-4c55-85a3-b5eefbeca839/content

CEPAL. (2023). *Estudio Económico de América Latina y el Caribe, 2023*. https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/1f15f6f6-df99-409b-bfa1-b8f34a72d918/content

CEPAL. (2024). *Valor de las exportaciones de bienes de América Latina y el Caribe crecerá 4% en 2024: nuevo informe de la CEPAL*. https://www.cepal.org/es/comunicados/valor-exportaciones-bienes-america-latina-caribe-crecera-4-2024-nuevo-informe-la-cepal?

CEPAL, & FAO. (2021). *Perspectivas de la agricultura y del desarrollo rural en las Américas*. https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/ec3e9a9f-593e-4c55-85a3-b5eefbeca839/content

Chávez, L., & Hernández, A. (2023). Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares Mexicanos. *Estudios Económicos*, *XL*(81), 191–222. https://doi.org/https://doi.org/10.52292/j.estudecon.2023.3411.

Coba, E. M., Díaz, J. F., Carrión, Á. G., & Chango, D. E. (2022). La diversidad de género y el rendimiento en el sector financiero ecuatoriano. *Revista Finanzas y Política Económica*, *14*(2), 561–586. https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n2.2022.10

Cornelius, K., & Luginaah, I. (2024). The Impact of Village Savings and Loan Associations as a Financial and Climate Resilience Strategy for Mitigating Food Insecurity in Northern Ghana. *Risks*, *12*(4). https://doi.org/10.3390/risks12040058

De Duren, N. (2023). *Household Led by Women: Understanding access to housing credit in Latin America and the Caribbean*. https://publications.iadb.org/en/household-led-women-understanding-access-housing-credit-latin-america-and-caribbean

Deere, C., Oduro, A., Swaminathan, H., & Doss, C. (2013). Property rights and the gender distribution of wealth in Ecuador, Ghana and India. *Journal of Economic Inequality*, *11*(2), 249–265. https://doi.org/10.1007/s10888-013-9241-z

Demirgüç, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2020). The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and Opportunities to Expand Access to and Use of Financial Services. *World Bank Economic Review*, *34*, S2–S8. https://doi.org/10.1093/wber/lhz013

Dulzaides, M., & Molina, A. (2004). *Análisis documental y de información: dos componentes de un mismo proceso*. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1024-94352004000200011

Durazo, A. (2016). *Probabilidad y Estadística 1* (2016th ed.). Colegio de Bachilleres del Estado de Sonora.

FAO. (2004). *Perspectivas a Plazo Medio de los Productos Básicos Agrícolas*. https://www.fao.org/4/y5143s/y5143s00.htm#Contents

FAO. (2021a). El estado mundial de la agricultura y la alimentación 2021. In *El estado mundial de la agricultura y la alimentación 2021*. FAO. https://doi.org/10.4060/cb4476es

FAO. (2021b). El estado mundial de la agricultura y la alimentación 2021. In *El estado mundial de la agricultura y la alimentación 2021*. FAO. https://doi.org/10.4060/cb4476es

FAO. (2022a). *El género en relación con los servicios financieros rurales* . https://www.fao.org/gender/learning-center/thematic-areas/gender-and-rural-financial-services/es

FAO. (2022b). *Las mujeres en la agricultura: Cerrar la brecha de género en la agricultura y el empleo rural*. http://wbl.worldbank.org/

FAO. (2023). *La igualdad de las mujeres en los sistemas agroalimentarios podría acabar con la inseguridad alimentaria de 45 millones de personas*. https://www.fao.org/ecuador/noticias/detail-events/en/c/1636917/

FAO. (2024). *Women's financial inclusion: Alternative collateral approaches for closing the credit gap for women in agrifood systems*. https://openknowledge.fao.org/items/215227a1-4553-42c9-a020-cebca47c067d?

FAO. (2025). *Women represent 36% of the workforce in agrifood systems in Latin America and the Caribbean*. https://www.fao.org/americas/news/news-detail/mujeres-fuerza-laboral/en?

FIAN Ecuador, Observatorio del Cambio Rural (OCARU), Unión Tierra y Vida, Clínica de Derechos Humanos de la Facultad de Derecho de la Universidad de Miami, & Red de Mujeres Rurales. (2021). *Mujeres rurales por el derecho a la*

alimentación. https://fianecuador.org.ec/wp-content/uploads/2021/10/cedaw_ecuador2021.pdf

Francovich, M., Saletti, L., & Brussino, S. (2022). Mujeres y participación en la política formal: una revisión sistemática de estudios cualitativos. *Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales*, *68*(247), 1–32. https://doi.org/10.22201/fcpys.2448492xe.2023.247.80244

Fuglie, K., Gautam, M., Goyal, A., & Maloney, W. F. (2020). *Technology and Productivity Growth in Agriculture Harvesting Prosperity*. https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1393-1

Girón, A., De La Vega, V., & Vélez, D. (2018). Inclusión financiera y perspectiva de género: Economías miembro de APEC. *Cuenca Del Pacífico*, *7*(21). https://www.scielo.org.mx/pdf/mcp/v7n21/2007-5308-mcp-7-21-27.pdf

GIZ. (2021). *Programa Prevención de Violencia contra las Mujeres (PreViMujer II)*. https://www.giz.de/en/downloads/ES_Factsheet%20PreViMujer%20II_25.06.2021.pdf

Gómez, R., Morales, E., & Castellanos, J. (2020). Inclusión financiera y productividad: el caso colombiano. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época*, *15*, 1–13. https://doi.org/10.21919/remef.v15i0.p

González, R. (2025). "Un análisis critico sobre la teoría del poder constituyente (2024)." *Revista Ratio Legis*, *4*(7), 13–38. https://doi.org/10.61311/2953-2965.173

Gonzalo, F. (2002). Hacia una teoría del capital social. *Revista de Economía Institucional*, *4*, 71–108. https://www.redalyc.org/pdf/419/41900604.pdf

Gortaire, D., Jiménez, Y., Días, M., Romero, E., & Reasco, B. (2021). Gender-focused analysis in rural agricultural producers in Los Rios, Ecuador. *International Journal of Latest Research in Humanities and Social Science (IJLRHSS*, *4*(8), 27–32. www.ijlrhss.com

Guamán, S. (2022). Desarrollo de Políticas Agrarias y su Influencia en los Pequeños Agricultores Ecuatorianos. *Revista Científica Zambos*, *1*(3), 15–28. https://doi.org/10.69484/rcz/v1/n3/30

Guevara, J., Almeraya, S., & Guajardo, L. (2018). El crédito como estrategia para el desarrollo rural: unión de crédito Mixta Plan Puebla. *Revista Mexicana de*

Ciencias Agrícolas, *9*(6). https://www.scielo.org.mx/pdf/remexca/v9n6/2007-0934-remexca-9-06-1193

Guízar, I., González, D., & Ezzahra, F. (2020). Participación en el mercado de crédito formal versus el informal en México. *CIENCIA Ergo Sum*, *27*(2), e81. https://doi.org/10.30878/ces.v27n2a2

Hernández, P., Ramírez, G., Tinajero, M., & Santamaría, G. (2019). Financiamiento formal e informal de los hogares en las parroquias rurales de Belisario Quevedo y Mulaló, Latacunga, provincia de Cotopaxi. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, *XXV*(1), 75–93. https://www.redalyc.org/journal/364/36465108004/html/

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6th ed.). Mc Graw Hill Education. https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf

IICA. (2023a). *Informe Anual del IICA 2023*. https://informe2023.iica.int/

IICA. (2023b). *Informe Anual del IICA 2023*. https://informe2023.iica.int/

INEC. (2020). *Documento metodológico de la Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (ESPAC) 2019*. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_agropecuarias/espac/espac-2019/Metodologia%20ESPAC%202019.pdf

INEC. (2022). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU), anual 2022*.

Kabeer, N. (1999). *Resources, Agency, Achievements: Reflections on the Measurement of Women's Empowerment* (Vol. 30). https://weehub.ku.ac.ke/wp-content/uploads/2021/06/Naila-Kabeer-Empowerment.pdf

Karim, A., & Noy, I. (2020). Risk, poverty or politics? The determinants of subnational public spending allocation for adaptive disaster risk reduction in Bangladesh. *World Development*, *129*, 104901. https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2020.104901

Koengkan, M., Fuinhas, J. A., Belucio, M., Kazemzadeh, E., Poveda, Y. E. M., Alavijeh, N. K., & Santiago, R. (2022). The Consequences of Gender Inequality

on Latin America's Economic Growth: Macroeconomic Evidence. *Sexes*, *3*(3), 396–412. https://doi.org/10.3390/sexes3030030

León, M. (2017). La desigualdad de género en la propiedad de la tierra en América Latina. In *Du grain à moudre* (pp. 189–207). Graduate Institute Publications. https://doi.org/10.4000/books.iheid.6756

López, M. (2019). Ecología política: necesidad de una nueva teoría del poder en América Latina, basada en el poder político de la naturaleza. *ALAS*, *11*(19). https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=588661549006

Madrid, A., Valenzuela, S., Batanero, C., & Garzón, J. (2022). Comprensión de la mediana por estudiantes universitarios. *Avances de Investigación En Educación Matemática*, *22*, 1–21. https://doi.org/10.35763/aiem22.3902

MAG. (2020). *Resumen Ejecutivo de los Diagnósticos Territoriales del Sector Agrario.* https://www.agricultura.gob.ec/wp-content/uploads/2020/08/Resumen-Ejecutivo-Diagn%C3%B3sticos-Territoriales-del-Sector-Agrario_14-08-2020-1_compressed.pdf?

Maldonado, M., & Mendoza, J. W. (2024). Caracterización y tipificación de fincas productoras de arroz en el cantón Babahoyo, provincia de los Ríos, Ecuador. *Revista de La Sociedad Científica Del Paraguay*, *29*(2), 17–27. https://doi.org/10.32480/rscp.2024.29.2.1727

Malla, F., Martínez, E., Matailo, L., Ayala, A., & Sojos, S. (2024). La Colocación de Créditos y su Relación con la Rentabilidad. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *8*(2), 1767–1780. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10611

Martínez, M., Rueda, M., Cayo, L., & Villa, L. (2019). Formación por competencias: Reto de la educación superior. *Revista de Ciencias Sociales*, *25*(1). https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28059678009

Matrone, T. (2020). *Determinantes del acceso a crédito de los hogares de la agricultura familiar en el Ecuador*. *1*(376). https://doi.org/https://doi.org/10.29166/anales.v1i376.1870

Medina, M. (2019). La economía feminista frente a la racionalidad económica autointeresada. *VERITAS, Nº*, *42*, 29–48.

Mier, H., & Ruales, K. (2025). *Inclusión financiera y brecha de género: un análisis para América Latina y el Caribe en el periodo 2011-2021*. https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v17.2025.9

Ministerio de Economía y Finanzas. (2023). *Pulso Financiero Ecuador*.

Montoya, M., Parrado, E., Solís, A., & Undurraga, R. (2020). Discriminación de género en el mercado de créditos de consumo en Chile. *Evidencia Experimental*. http://www.socialscienceregistry.org/trials/3961

Nduka, H. O., Ezeokafor, U. R., Ekwere, G. E., & Ngoka, I. E. (2019). Gender Disparity Among Cooperative Farmers in Accessing Agricultural Credits in Anambra State, Nigeria. *Journal of Business Administration Research*, *9*(1), 1–8. https://doi.org/10.5430/jbar.v9n1p1

Olivares, J., & Contreras, I. (2012). Análisis del financiamiento ofrecido por prestamistas informales a los productores agrícolas en el Municipio Rangel del Estado Mérida. *Visión Gerencial*, 35–54. http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465545892003

Ölkers, T., & Mußhoff, O. (2024a). Exploring the role of interest rates, macroeconomic environment, agricultural cycle, and gender on loan demand in the agricultural sector: Evidence from Mali. *Agribusiness*, *40*(2), 484–512. https://doi.org/10.1002/agr.21891

Ölkers, T., & Mußhoff, O. (2024b). Exploring the role of interest rates, macroeconomic environment, agricultural cycle, and gender on loan demand in the agricultural sector: Evidence from Mali. *Agribusiness*, *40*(2), 484–512. https://doi.org/10.1002/agr.21891

Olmos, X. (2021). *La superación de brechas de género en el comercio justo*. https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/ca29d797-9084-4f9d-8a2b-5bd41adeea2b/content

ONU. (2022). *Inclusión financiera de las mujeres*. https://lac.unwomen.org/sites/default/files/2022-12/ESP_Brief_Inclusion_Financiera_18JUL22_Maria%20Jesus%20Gonzalez.pdf

ONU Mujeres. (2021). *En Ecuador la Igualdad es un buen negocio*. https://ecuador.unwomen.org/es/noticias-y-eventos/articulos/2021/10/en-ecuador-la-igualdad-es-un-buen-negocio

ONU Mujeres. (2022). *Insumos para la política pública de inclusión financiera*. https://ecuador.unwomen.org/sites/default/files/2022-

04/Propuesta%20Insumos%20para%20la%20pol%C3%ADtica%20p%C3%BAblica%20de%20inclusi%C3%B3n%20financiera.pdf

ONU Mujeres, & HIAS. (2020). *Brechas para la Inclusión Financiera de las mujeres movilidad humana*. www.arteidiseno.com

Ordóñez-Granda, E. M., Narváez-Zurita, C. I., & Erazo-Álvarez, J. C. (2020). El sistema financiero en Ecuador: Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, *5*(10), 195. https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693

Ortiz, A., Sauza, B., Cruz, J., Lechuga, C., Pérez, S., & Cruz, D. (2023). La inclusión financiera en microempresarias mexicanas. *Ingenio y Conciencia Boletín Científico de La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, *10*(20), 21–36. https://doi.org/10.29057/escs.v10i20.10772

Pailhé, C. (2023). *Inclusión financiera con enfoque de género y datos desagregados por sexo en las mipymes argentinas*. http://www.iadb.org

Parrado, E. (2017). Género en el sistema financiero. *Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras Chile*. https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/estudio-de-caf-y-banca-de-las-oportunidades-senala-barreras-para-mujeres-en-el-sistema-crediticio-colombiano/

Peña, Z., & Trujillo, Y. (2019). Mapas de calor en sitios web. *Serie Científica de La Universidad de Las Ciencias Informáticas*, *12*(9), 97–111. https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8590200.pdf

Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. www.cepal.org/es/suscripciones

Perrin, C., & Weill, L. (2022). No man, No cry? Gender equality in access to credit and financial stability. *Finance Research Letters*, *47*, 102694. https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.frl.2022.102694

PNUD. (2023). *Las voces de las mujeres rurales en américa Latina y el Caribe ante las crisis multidimencionales*. https://www.latinamerica.undp.org/

Porras, Á. (2021). Uso del tiempo de las mujeres rurales jefas de hogar en Costa Rica. *Revista Espiga*, *20*(42), 169–187. https://doi.org/https://doi.org/10.22458/re.v20i42.3839.

Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera Education and financial inclusion. *Revista Latinoamericana de Estudios*, *XLIV*(2), 119–141. https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf

Radcliffe, S. A. (2014). Gendered frontiers of land control: indigenous territory, women and contests over land in Ecuador. *Gender, Place and Culture*, *21*(7), 854–871. https://doi.org/10.1080/0966369X.2013.802675

Ramos, C., & Blare, T. (2019). *Gender Perspectives on Cocoa Production in Ecuador and Peru Key messages*. https://doi.org/10.13140/RG.2.2.28883.12329

Ramos, F. (2024). Factores determinantes de la exclusión financiera femenina: revisión sistemática. *Newman Business Review*, *10*(2), 79–100. https://doi.org/https://doi.org/10.22451/3002.nbr2024.vol10.2.10101

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2023). *Inclusión de mujeres*. https://rfd.org.ec/docs/2023/Publicaciones/Revista%20RFD%2036.pdf

Red de instituciones financieras de desarrollo. (2023). *La inclusión financiera en el Ecuador*. https://www.rfd.org.ec/docs/libros_rfd/la_inclusion_financiera_en_el_ecuador_2023.pdf

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2024). *Estudio sobre crédito rural y crédito agropecuario en el Ecuador, con enfoque en pequeños productores*. https://www.rfd.org.ec/docs/estudios_rfd/estudio_sobre_credito_rural_y_credito_agropecuario_en_el_ecuador_con_enfoque_en_pequenos_productores.pdf

Rovira, M. del C. (2019). Economía feminista: del cuidado a la toma de decisiones. *Revista Palabra y Razón*, *16*, 45–67. https://doi.org/10.29035/pyr.16.45

Ruiz, M. C., & Tapia, J. C. (2024). Diferencias de género por parte de los ejecutivos de crédito en la aprobación de microcréditos en las cooperativas de segmento 1 de la ciudad de Latacunga. *Pacha. Revista de Estudios Contemporáneos Del Sur Global*, *5*(15), e240304. https://doi.org/10.46652/pacha.v5i15.304

Salgado, C. C. R., & Aires, R. F. de F. (2018). Microcredit and gender: Are there differences in the credit conditions? *BAR - Brazilian Administration Review*, *15*(2). https://doi.org/10.1590/1807-7692bar2018180019

Sánchez, A., & Murillo, A. (2021). Enfoques metodológicos en la investigación histórica: cuantitativa, cualitativa y comparativa. *Debates Por La Historia*, *IX*(2). https://www.scielo.org.mx/pdf/dh/v9n2/2594-2956-dh-9-02-147.pdf

Sánchez, O., Pin, S., & Rizo, J. (2023). El empoderamiento económico femenino. El caso de las mujeres rurales de Ecuador. *Revista de La Facultad de Ciencias Económicas*, *5*(6). https://revistas.ug.edu.ec/index.php/fce/article/view/1931/4376

Santafé, E. L., Vásquez, L. del R., & Pabón, G. J. (2023). Microcréditos como motor de desarrollo agrícola: Un antes y después en la sustentabilidad de unidades familiares. *Siembra* , *10*(2), e4465. https://doi.org/10.29166/SIEMBRA.V10I2.4465

Schling, M., Pazos, N., Corral, L., & Inurritegui, M. (2023). *The Effects of Tenure Security on Women's Empowerment and Food Security: Evidence from a Land Regularization Program in Ecuador*. http://www.iadb.org

Schultz, T. (1961). *Investment in Human Capital* (Vol. 51, pp. 1–17). https://la.utexas.edu/users/hcleaver/330T/350kPEESchultzInvestmentHumanCapital.pdf

SEPS Ecuador. (2022). *Desarrollo de una hoja de ruta financiera con inclusión de género*. https://www.afi-global.org/what-we-offer/in-country-implementation/seps-ecuador/

Sinner, M., & Tumino, M. C. (2022). Liderazgo femenino: accesibilidad y percepción de las competencias de liderazgo. Construcción y validación de un instrumento de medición. *Revista de Investigación Valor Agregado*, *9*(1), 43–64. https://doi.org/10.17162/riva.v9i1.1880

Skała, D., & Weill, L. (2018). Does CEO gender matter for bank risk? *Economic Systems*, *42*(1), 64–74. https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.ecosys.2017.08.005

Solano, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo situación actual, Retos y desafíos de la banca*.

Solís, K. (2024). De la siembra al mercado: estrategias para el fortalecimiento de las pymes agrícolas en ecuador. *InnovaSciT ISSN 3091-1826*, *2*(2), 37–45. https://doi.org/10.70577/innovascit.v2i2.5

Tacuri, L. D. C., Jaramillo, S. A., & Jumbo, A. M. (2018). Inclusión financiera de la mujer en la ciudad de Loja. *Innova Research Journal*, *3*(8.1), 257–270. https://doi.org/10.33890/innova.v3.n8.1.2018.772

Tapia, D. (2022). *El crédito agropecuario: ¿Para quién y para qué?* https://ocaru.org.ec/wp-content/uploads/2022/08/CREDITO.pdf

Theeuwen, A., Duplat, V., Wickert, C., & Tjemkes, B. (2021). How do women overcome gender inequality by forming small-scale cooperatives? The case of the agricultural sector in Uganda. *Sustainability (Switzerland)*, *13*(4), 1–25. https://doi.org/10.3390/su13041797

Tobar-Cid, C. (2024). Perspectiva de género femenino en la gestión editorial de revistas científicas. Un aporte a la disminución de la brecha de género en la difusión del conocimiento. *Lus et Praxis*, *30*(3), 1–3. https://doi.org/10.4067/s0718-00122024000300001

Tuñón, E. (2025). Reactivación de la economía y crédito privado de la provincia de Darién. Años: 2019-2023. *Revista Científica de Salud y Desarrollo Humano*, *6*(1), 1949–1970. https://doi.org/10.61368/r.s.d.h.v6i1.572

Urteaga, E. (2013). La teoría del capital social de Robert Putnam: Originalidad y carencias. *Reflexión Política*, *15*, 44–60. https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=11028415005

Vaca, I. (2019). *Oportunidades y desafíos para la autonomía de las mujeres en el futuro escenario del trabajo*. www.cepal.org/es/suscripciones

Vargas, M. G., Galeano, C., & Jaramillo, A. (2015). El estado del arte: Una metodología de investigación. *Revista Colombiana de Ciencias Sociales*, *6*, 423–442. https://www.redalyc.org/pdf/4978/497856275012.pdf

Vega, G., & Castro, M. (2023). Índice de empoderamiento femenino en la agricultura. *Revista Cuestiones Económicas*, *33*(2697–3367). https://doi.org/10.47550/RCE/33.2.3

Ventura, J. (2017). ¿Población o muestra?: Una diferencia necesaria. *Revista Cubana de Salud Pública*, *43*(4), 648–649. http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21453378014

Verzosi, C., & Carvajal, R. (2023). La Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. El empoderamiento femenino. *CIRIEC-España Revista de Economía Publica, Social y Cooperativa*, *107*, 71–100. https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.107.17063

Villacis, A. H., Bruns, S., Martin Paul, T. O., Ortega, D. L., & Mishra, A. K. (2024). Gender dynamics and aspirational disparities in agriculture. *Applied Economic Perspectives and Policy*. https://doi.org/10.1002/aepp.13486

Villacis, A. H., Bruns, S., Tabe, M., Ortega, D., & Mishra, A. (2024). Gender dynamics and aspirational disparities in agriculture. *Applied Economic Perspectives and Policy*. https://doi.org/10.1002/aepp.13486

Villarreal, N., & Durand, T. (2022). *Las voces de las mujeres rurales colombianas en el acceso y uso de servicios y productos financieros*. https://eurosocial.eu/wp-content/uploads/2022/05/Herramienta_96_mujeres-rurales-colombianas-productos-financieros.pdf

World Bank. (2014). *Global Financial Developmentn Report 2014: Financial Inclusion*. https://doi.org/10.1596/978-0-8213-9985-9

Yaruro, A., & Bolívar, D. (2022). *Profundización del Crédito de Fomento Agropecuario y Rural para la Mujer Rural, el Joven Rural y los Esquemas Asociativos*.

ANEXOS

ANEXO 1

MODELO LOGIT Y PROBIT

Variable	logit_género	probit_género
(Intercept)	-1,89542***	-1,07855***
	(0,02486)	(0,01448)
Género	-0,27911***	-0,16957***
	(0,014462)	(0,008533)
Operaciones	0,780186***	0,430894***
	(0,00609)	(0,003219)
Producto	-0,00168	-0,00231
	(0,005937)	(0,00351)
Provincia	0,014947***	0,008569***
	(0,001059)	(0,000626)
Log-likelihood	-57324,1	-57751,5
N	116318	116318

MODELO QUE MEJOR SE AJUSTA

Al evaluar los resultados obtenidos con AIC (Criterio de Información de Akaike) y BIC (Criterio de Información Bayesiano), se determinó que el modelo logit representa la mejor opción, al presentar los menores valores en dichas métricas, lo que indica un ajuste superior en comparación con el modelo probit.

Logit

> AIC(logit_género): 114658.1

> BIC(logit_género): 114706.4

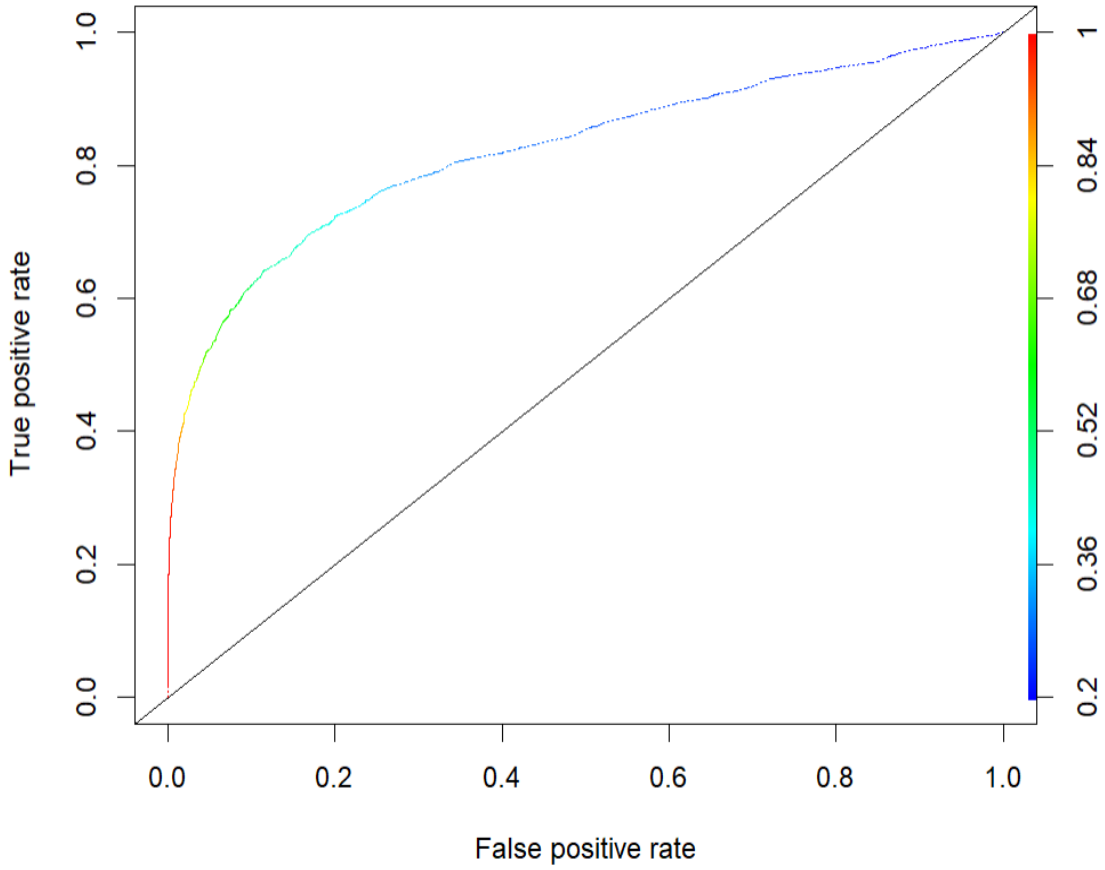
Probit

> AIC(probit_género): 115512.9

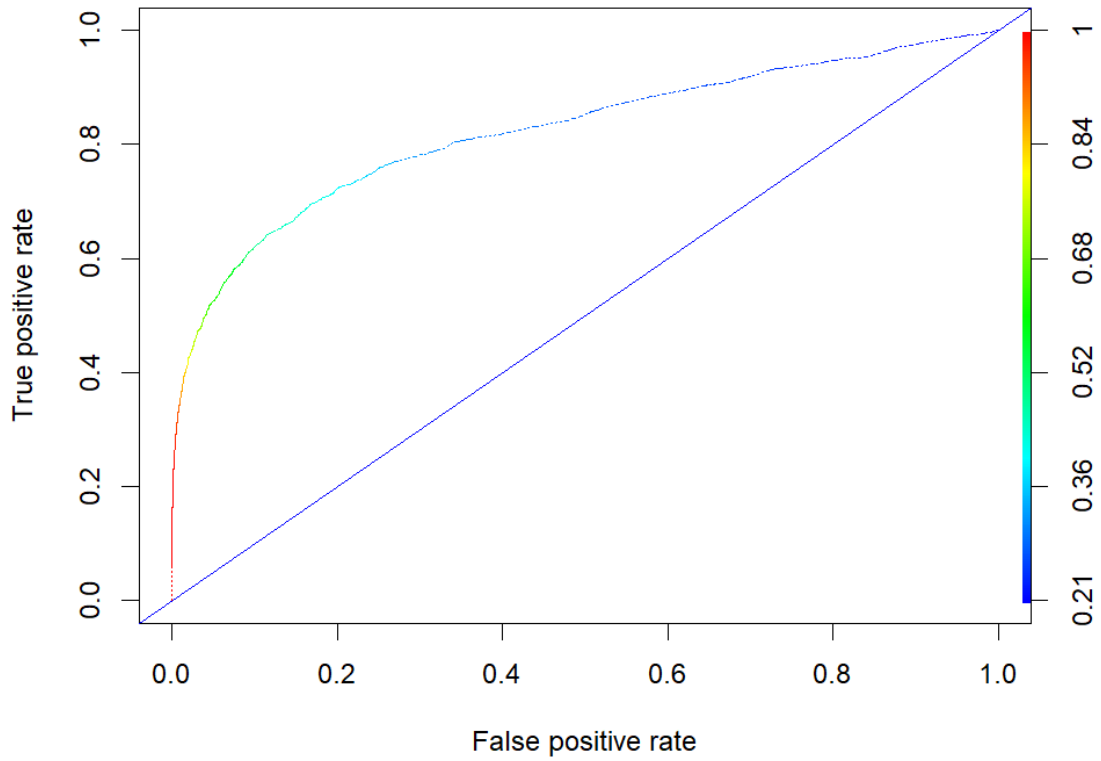
> BIC(probit_género): 115561.2

Asimismo, se evidencia un mejor ajuste del modelo a través del análisis de la curva ROC y la matriz de especificación, herramientas que permiten evaluar con mayor precisión su capacidad predictiva.

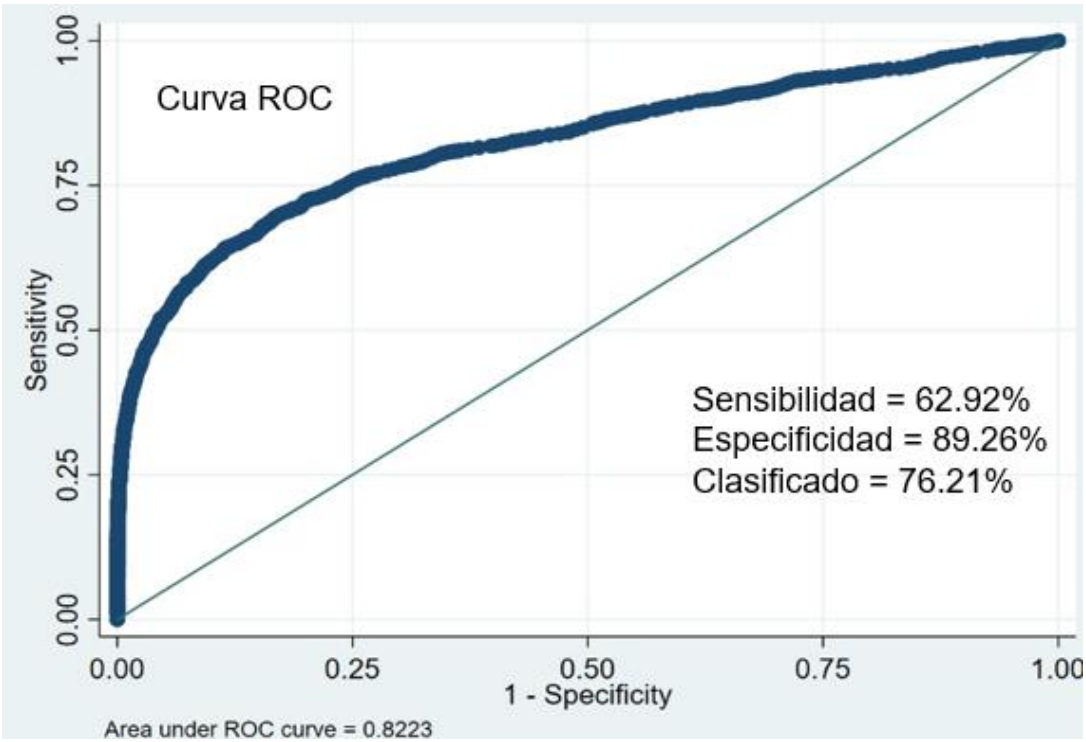
Curva ROC logit



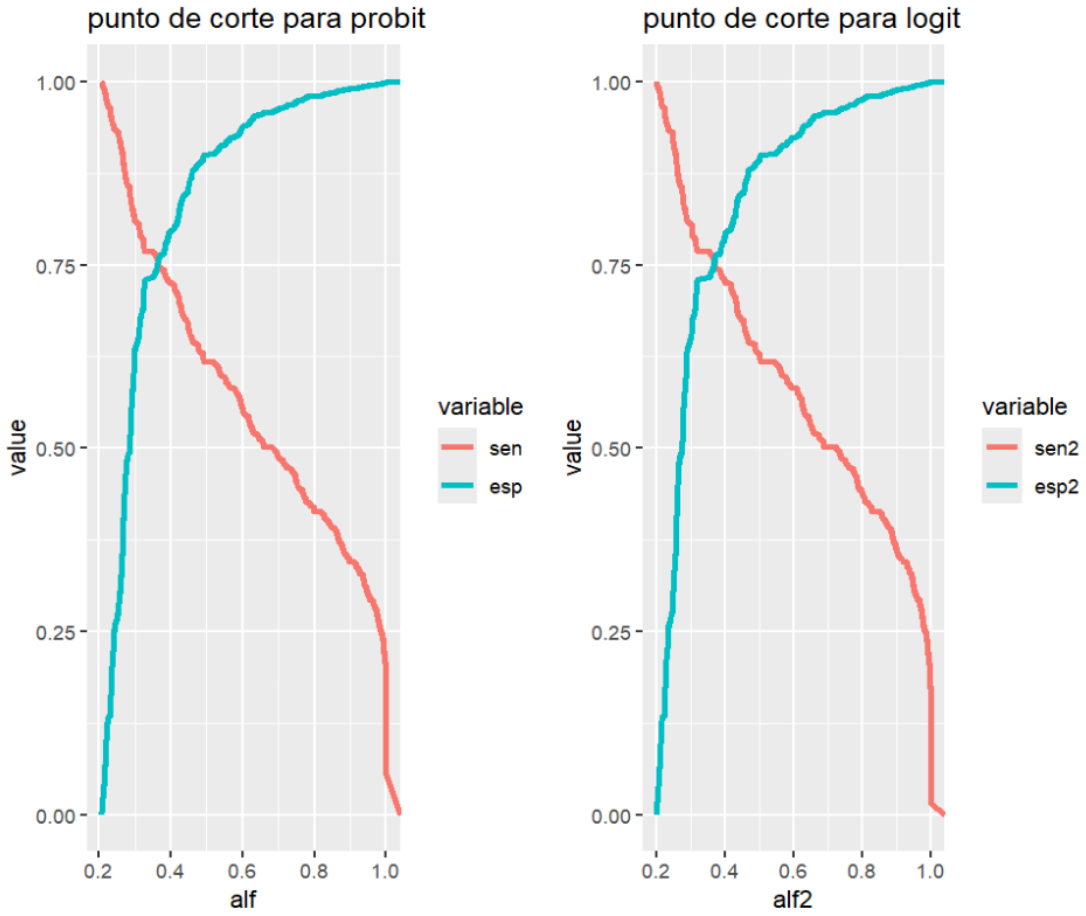
Curva ROC probit



ÁREA BAJO LA CURVA DEL MODELO LOGIT



PUNTO DE CORTE ÓPTIMO DEL LOGIT Y PROBIT



PROYECTAMOS PROBABILIDAD

La probabilidad de que una mujer acceda a un crédito privado de al menos 9.000 dólares en el sector agrícola, con dos operaciones registradas, dos productos y ubicado en la provincia de Morona Santiago, es:

> predict(logit_género,newdata,type = “response”): 0.4029195

> predict(probit_género,,newdata,type = “response”): 0.3964963