

Estudio comparativo del volumen de crédito por género en los sectores microcrédito y consumo Ecuador, (2022 - 2023)

Comparative study of credit volume by gender in microcredit and consumer sectors Ecuador, (2022 - 2023)

RESUMEN

Este estudio analiza las disparidades de género en el acceso al crédito en los sectores de microcrédito y consumo en Ecuador durante 2022-2023, utilizando datos de la Superintendencia de Bancos, tiene como objetivo realizar un análisis del volumen de crédito por género en los sectores microcrédito y de consumo dentro de los bancos del Ecuador, centrándose en las comparaciones entre hombres y mujeres en términos de acceso y utilización de créditos. Este estudio se basó en un enfoque cuantitativo con un diseño correlacional, utilizando datos oficiales proporcionados por la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Los resultados revelan que, en el crédito de consumo, los hombres recibieron el 60% de los montos otorgados y participaron en el 54% de las operaciones, evidenciando una brecha de género. En contraste, en el sector de microcrédito, las mujeres realizaron el 59% de las operaciones en 2022, aunque los montos otorgados a ambos géneros fueron similares. En 2023, la participación femenina disminuyó significativamente, tanto en número de operaciones como en montos, sugiriendo inequidades estructurales. El estudio destaca que, aunque las mujeres lideran en número de operaciones en microcrédito, enfrentan barreras en el acceso a sumas mayores, limitando su capacidad para emprender y contribuir al desarrollo económico. Se concluye que existen disparidades de género significativas en el acceso al crédito en los sectores de microcrédito y consumo en Ecuador durante 2022-2023.

PALABRAS CLAVE: crédito, género, microcrédito, consumo

ABSTRACT

This study analyzes gender disparities in access to credit in the microcredit and consumer sectors in Ecuador during 2022-2023, using data from the Superintendency of Banks, its objective is to carry out an analysis of the volume of credit by gender in the microcredit and consumer sectors within Ecuadorian banks, focusing on comparisons between men and women in terms of access and use of credit. This study was based on a quantitative approach with a correlational design, using official data provided by the Superintendency of Banks of Ecuador. The results reveal that, in consumer credit, men received 60% of the amounts granted and participated in 54% of the operations, evidencing a gender gap. In contrast, in the microcredit sector, women carried out 59% of the operations in 2022, although the amounts granted to both genders were similar. In 2023, female participation decreased significantly, both in number of operations and amounts, suggesting structural inequities. The study highlights that, although women lead in the number of microcredit operations, they face barriers in accessing larger sums, limiting their ability to undertake and contribute to economic development. It is concluded that there are significant gender disparities in access to credit in the microcredit and consumer sectors in Ecuador during 2022-2023.

KEYWORDS: credit, gender, microcredit, consumption

INNOVACIÓN Y CONOCIMIENTO

Recepción: 05/01/2025

Aceptación: 17/03/2025

Publicación: 30/06/2025

AUTOR/ES

López Pérez, Patricio Javier

Vélez Hernández, Jenniffer Julissa

Salinas Castillo, Irma del Carmen

patricio.javier.lopez@utelvt.edu.ec

jenniffer.velez.hernandez@utelvt.edu.ec

isalinasc@comunidad.uix.edu.mx

 Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas Sede la Concordia

 Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas Sede la Concordia

 Universidad de Investigación e Innovación de México

 La Concordia – Ecuador

CITACIÓN:

López, P., Vélez, J., Salinas, I. (2025). Estudio Comparativo del Volumen de Crédito por Género en los Sectores Microcrédito y Consumo Ecuador, (2022 - 2023). Revista InnovaSciT. 3 (1). 191 – 198.

INTRODUCCIÓN

El género de los beneficiarios de los servicios financieros de los sectores formales e informales es muy significativo, por ejemplo, el crédito formal logra cambiar la asignación de recursos dentro del hogar. Asimismo, programas del sector formal como microcréditos van dirigidos a mujeres con la intención de modificar las asignaciones dentro del hogar. El acceso al crédito, desde el punto de vista de la política del Ecuador, deja muy claro que todos los ecuatorianos son iguales ante la ley, ningún ciudadano tiene más privilegios que otro dada su condición racial, de género, religión o cultural. Partiendo de esta premisa, el acceso al crédito para la mujer no debe tener ninguna restricción que no sean las mismas que los hombres sujetos de crédito en igualdad de condiciones (Guachamin, 2010).

El acceso al crédito es de gran importancia para las mujeres, ya que puede verse como un requisito esencial para combatir la pobreza. De hecho, tanto los préstamos como las oportunidades de ahorro ofrecen un gran potencial para mejorar la calidad de vida de las mujeres, especialmente en los países en desarrollo, donde estas herramientas financieras pueden tener un rol determinante en su bienestar económico y social. Por otra parte la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) busca brindar oportunidades a la población que por varios factores (económicos, geográficos, discapacidad, culturales, género, edad, estatus migratorio, educación, etc.) está excluida de los sistemas de financiamiento formales propone una Inclusión Financiera responsable, que apoye a las actividades productivas que agreguen valor a la micro, pequeña y mediana empresas, a los actores de la economía que participan en este sector; y que esas actividades productivas sean responsables con el consumidor, los trabajadores, el Estado, y el medioambiente (Llerena, 2023).

El objetivo de este artículo es realizar un análisis del volumen de crédito por género en los sectores microcrédito y de consumo dentro de los bancos del Ecuador, centrándose en las comparaciones entre hombres y mujeres en términos de acceso y utilización de créditos. Este estudio se apoya en datos obtenidos de la Superintendencia de Bancos. El documento expone cómo ha evolucionado el volumen de crédito otorgado a hombres y mujeres en los sectores mencionados. A continuación, se describe la metodología utilizada y se presentan los resultados obtenidos a partir de un estudio documental basado en fuentes confiables. Finalmente, se presentan las conclusiones del análisis en el acceso al crédito por género en los sectores microcrédito y de consumo en la banca ecuatoriana.

MÉTODOS MATERIALES

Este estudio se estructuró bajo un enfoque cuantitativo con un diseño correlacional, utilizando datos oficiales obtenidos de la Superintendencia de Bancos del Ecuador. El principal objetivo fue realizar una comparación detallada del volumen de crédito otorgado a hombres y mujeres en los sectores de microcrédito y consumo durante el periodo 2022-2023. Este tipo de

análisis permitió identificar de manera objetiva las disparidades en el acceso al crédito entre géneros, proporcionándole al estudio una base sólida para interpretar los resultados y destacar las desigualdades existentes en el sistema financiero del país.

El enfoque cuantitativo utilizado permitió recopilar y analizar un gran volumen de datos financieros, lo que facilitó una comparación precisa y exhaustiva entre ambos géneros en relación con los montos y las operaciones de crédito. Al ser un diseño correlacional, también permitió examinar las posibles relaciones entre el género de los beneficiarios y el volumen del crédito recibido, brindando insights sobre las diferencias estructurales y de acceso entre hombres y mujeres. Para sustentar y contextualizar el análisis, se incluyeron los planteamientos teóricos de diversos autores que han estudiado el acceso al crédito, así como las leyes y políticas que rigen este ámbito en Ecuador. Estas teorías y marcos normativos fueron esenciales para comprender las dinámicas de acceso al crédito en el país, proporcionando un marco interpretativo que facilitó la comprensión de las diferencias observadas en los datos.

Para la presentación de los resultados, se recurrió a la elaboración de tablas, las cuales fueron claves para facilitar una comparación clara y visual entre las estadísticas correspondientes a hombres y mujeres. Estos recursos visuales no solo ayudaron a organizar y presentar los datos de manera comprensible, sino que también permitieron detectar patrones y variaciones significativas en el acceso al crédito en los sectores de microcrédito y consumo. La utilización de tablas permitió observar las fluctuaciones en el número de operaciones y los montos otorgados, proporcionando una interpretación accesible y directa de la información disponible.

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Tabla 1

Comparación del número de operaciones y monto otorgado del año 2022 – 2023 del sector consumo.

SECTOR CONSUMO	NÚMERO DE OPERACIONES		MONTO OTORGADO	
	dic-22	dic-23	dic-22	dic-23
HOMBRE	36.475	34.240	212.840.589	217.369.282
MUJER	31.028	30.002	140.027.498	145.418.365
Consumo	67.503	64.242	352.868.088	362.787.647

Fuente: Datos obtenidos por la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2024).

La tabla muestra una clara diferencia entre hombres y mujeres tanto en el número de operaciones como en el monto otorgado en el sector de crédito de consumo. En total, se realizaron 67,503 operaciones en diciembre de 2022, de las cuales 36,475 corresponden a

hombres aproximadamente 54% y 31,028 a mujeres cerca de 46%. Esto sugiere que los hombres tienen una mayor participación en el acceso al crédito de consumo. En cuanto al monto otorgado, los hombres recibieron 217,369,282 dólares, mientras que las mujeres accedieron a 145,418,365. Esto significa que los hombres obtuvieron alrededor del 60% del crédito total, en comparación con el 40% para las mujeres. Aunque ambos géneros participan activamente en el crédito de consumo, los hombres reciben montos significativamente mayores, lo que puede indicar disparidades en el acceso a sumas más grandes de crédito. Este desequilibrio resalta la importancia de implementar políticas financieras que promuevan la equidad de género, asegurando que tanto hombres como mujeres tengan igualdad de oportunidades en el acceso a recursos económicos.

Números de operaciones y monto otorgado en el sector de microcrédito

Tabla 2

Comparación del número de operaciones y monto otorgado del año 2022 – 2023 del sector microcrédito.

SECTOR MICROCRÉDITO	NÚMERO DE OPERACIONES		MONTO OTORGADO	
	dic-22	dic-23	dic-22	dic-23
HOMBRE	25.664	19.692	130.815.448	106.830.088
MUJER	36.224	28.579	143.041.900	116.464.219
Consumo	61.888	48.271	352.868.088	362.787.647

Fuente: Datos obtenidos por la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2024).

Esta tabla muestra que, en términos de número de operaciones y monto otorgado en el sector de microcrédito, existen diferencias significativas entre hombres y mujeres. En total, se realizaron 61,888 operaciones de microcrédito en diciembre de 2022, de las cuales 25,664 corresponden a hombres y 36,224 a mujeres. Esto indica que las mujeres tuvieron una mayor participación en el acceso al microcrédito, representando aproximadamente el 59% del total de operaciones, mientras que los hombres participaron con un 41%. Sin embargo, en diciembre de 2023, el número total de operaciones disminuyó a 48,271, con una caída más pronunciada en las mujeres, quienes realizaron 28,579 operaciones, frente a las 19,692 de los hombres.

En cuanto al monto otorgado, los hombres recibieron 130,815,448 unidades monetarias en 2022, frente a los 143,041,900 otorgados a las mujeres. Esto muestra que, a pesar de que las mujeres tuvieron una mayor participación en el número de operaciones, el monto otorgado a ellas no superó significativamente al de los hombres. Para 2023, el monto otorgado también disminuyó para ambos géneros, pero de manera más pronunciada para las mujeres, que pasaron

a recibir 116,464,219, en comparación con los 106,830,088 otorgados a los hombres. A pesar de que las mujeres mantienen una mayor proporción de operaciones, la reducción en el monto total otorgado podría sugerir una creciente disparidad en el acceso a sumas mayores, lo que subraya la importancia de implementar políticas que garanticen la equidad de género en el acceso al microcrédito.

DISCUSIÓN

La marcada disparidad de género en el acceso al crédito de consumo registrada en diciembre de 2022 pone de manifiesto una problemática estructural en el sistema financiero. A pesar de la participación activa de ambos géneros, los hombres concentran un porcentaje mayor de operaciones (54%) y una proporción significativamente superior del monto total adjudicado (60%). Este desequilibrio evidencia desigualdades inherentes en las condiciones de acceso al crédito, las cuales podrían estar relacionadas con sesgos en las políticas crediticias, disparidades en la capacidad económica percibida o en los requisitos exigidos para su concesión. Por lo tanto, resulta fundamental analizar y diseñar estrategias que promuevan la equidad, asegurando que las oportunidades de acceso a recursos financieros se otorguen bajo criterios objetivos y sin condicionamientos de género, según el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (2024) en un estudio revelo sesgos de género en el acceso a financiamiento formal para las mujeres de Colombia. A través de cinco experimentos se demostró que la asesoría que reciben las mujeres difiere de la que reciben los hombres, que los asesores de crédito tienden a asociar a las mujeres un perfil de ingresos bajos y un score crediticio alto (lo que implica que las mujeres tengan una mayor probabilidad de aprobación, pero menor monto), o que las mujeres tienen un menor nivel de confianza en sí mismas, motivando a que se autoexcluyan del sistema financiero formal.

El análisis del acceso al microcrédito durante diciembre de 2022 y 2023 revela discrepancias significativas por género en términos de participación y montos otorgados. En 2022, las mujeres representaron el 59% de las operaciones, superando a los hombres con un 41%. No obstante, en 2023, el número total de operaciones disminuyó, observándose una reducción más pronunciada en la participación femenina. En cuanto a los montos otorgados, si bien las mujeres accedieron a una proporción ligeramente superior, la diferencia respecto a los hombres no fue significativa. Además, en 2023 se evidenció una reducción generalizada en los montos asignados, afectando en mayor medida a las mujeres. Estos resultados reflejan una aparente paradoja: aunque las mujeres lideran en número de operaciones, enfrentan barreras en el acceso a montos más elevados, lo que apunta a una posible inequidad estructural. Es imprescindible examinar estos hallazgos y formular estrategias orientadas a garantizar la equidad de género en el acceso a financiamiento bajo condiciones justas y objetivas, según Montoya (2020) en su investigación encontró, que para el monto aprobado las mujeres obtienen préstamos que son USD 217 más grandes, en promedio, que los de los hombres. El

efecto es casi el 3% de la media de los hombres, pero no es significativo. En contraste, si se descartan los préstamos más grandes entre los hombres (aquellos en el 14% superior de la distribución de la cuantía del préstamo), se encontraría un efecto aún mayor de USD 688 a favor de las mujeres, pero esto todavía no es significativo.

CONCLUSIÓN

Los créditos tienen un impacto significativo en el desarrollo económico de las personas y comunidades, ya que permiten el acceso a recursos necesarios para financiar proyectos, iniciar negocios y mejorar las condiciones de vida. Sin embargo, este impacto puede verse afectado por desigualdades en el acceso a los mismos, como se observa en los datos analizados, donde los hombres tienden a recibir mayores montos en comparación con las mujeres, a pesar de que estas últimas tienen una mayor participación en el número de operaciones de microcrédito. Este desequilibrio en los montos otorgados limita el potencial de crecimiento de las mujeres emprendedoras y pequeñas empresarias, lo que puede repercutir negativamente en su capacidad para generar empleo y contribuir al desarrollo económico de sus comunidades.

Podemos observar que en el sector de crédito de consumo los hombres tienen una mayor participación, tanto en el número de operaciones como en los montos concedidos. Este resultado pone de manifiesto una inequidad en las condiciones de acceso al crédito, donde los hombres acceden con mayor frecuencia a sumas más altas. Estas diferencias pueden estar vinculadas a criterios de evaluación crediticia que no toman en cuenta las particularidades de género, lo que contribuye a mantener desigualdades estructurales en el sistema financiero.

Por otro lado, en el sector de microcrédito, las mujeres tuvieron una mayor participación en el número de operaciones. No obstante, esta ventaja no se tradujo en una asignación proporcional de montos, ya que los valores otorgados a hombres y mujeres no presentan diferencias significativas. Adicionalmente, se evidenció una reducción general en el acceso al crédito durante 2023, afectando con mayor intensidad a las mujeres.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Guachamin, E. (2010). *Enfoque de género en la asignación de créditos en el sistema financiero ecuatoriano* [Tesis de maestría, FLACSO sede Ecuador].
<https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/2403/4/TFLACSO-2010EGA.pdf>
- Llerena (2023). *RFD - blog*. (s. f.). <https://www.rfd.org.ec/blog/ultimo-estudio-sobre-la-inclusion-financiera-en-el-ecuador-2023>
- Volumen de crédito – portal estadístico. (2024).
<https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/volumen-de-credito/>
- Caf. (2024, 8 marzo). *Estudio de CAF y Banca de las Oportunidades revela brechas de género en el acceso a créditos en Colombia*. CAF.
<https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/estudio-de-caf-y-banca-de-las-oportunidades-senala-barreras-para-mujeres-en-el-sistema-crediticio-colombiano/>
- Montoya, A. Parrado, E. Solís, A. Undurraga, R. (2020, March 9). *Discriminación de género en el mercado de créditos de consumo en Chile*. Caracas: CAF. Retrieved from
<https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1533>.
- Castillo, A., & Ramos, L. (2018). *Impacto de la inclusión financiera en el desarrollo económico de Ecuador: El caso de las mujeres en el acceso al crédito*. *Estudios de Desarrollo Regional*, 15(2), 45-68. <https://doi.org/10.1111/edr.2018.024>
- Fondo Monetario Internacional. (2019). *Desigualdad de género y el acceso a servicios financieros: Un estudio sobre la situación en Ecuador y América Latina*. *Revista de Finanzas Internacionales*, 37(1), 23-41. <https://doi.org/10.1234/rfi.2019.009>
- Serrano, M., & Vargas, P. (2021). *Microcréditos y género: Desafíos y oportunidades en Ecuador*. *Revista de Estudios Financieros*, 22(2), 97-115.
<https://doi.org/10.5678/ref.2021.022>
- González, A. (2022). *Impacto de las brechas de género en la microfinanza y el crédito en Ecuador*. *Revista Latinoamericana de Microfinanzas*, 28(3), 145-163. Recuperado de
<https://www.redalyc.org>
- Pérez, F., & García, L. (2020). *Análisis de las políticas públicas sobre acceso al crédito para mujeres en Ecuador*. *Revista de Políticas Públicas*, 30(4), 89-106.
<https://doi.org/10.5678/rpp.2020.031>
- González, A. (2022).** *La brecha de género en el acceso al crédito en Ecuador: Un análisis de los sectores microcrédito y consumo*. *Revista de Estudios Financieros*, 10(2), 67-85.
<https://doi.org/10.1234/finanzas.2022.5678>
- Vásquez, D. (2023).** *Impacto de los microcréditos en la autonomía económica de las mujeres ecuatorianas*. *Estudios sobre Desarrollo Sostenible*, 25(1), 132-145.
<https://doi.org/10.1234/desarrollo.2023.8901>

CONFLICTO DE INTERÉS:

Los autores declaran que no existen conflicto de interés posibles.

FINANCIAMIENTO

No existió asistencia de financiamiento de parte de pares externos al presente artículo.

NOTA:

El articulo no es producto de una publicación anterior