

# El crédito público para las mujeres y la sostenibilidad agrícola en el Ecuador

Mery Ruiz-Guajala<sup>1</sup>; César Mayorga-Abril<sup>2</sup>;  
Franck Palacios-Ruiz<sup>3</sup>; Elsi Negrete-Usaño<sup>4</sup>

## Resumen

La presente investigación tiene como objetivo proporcionar un análisis espacial del financiamiento público por tipo de cultivo otorgado a la mujer ecuatoriana, orientado a garantizar la sostenibilidad agrícola con un enfoque de género en Ecuador. Se fundamenta en datos oficiales del Ministerio de Agricultura y Ganadería y del Sistema de Información Pública Agrícola (SIPA), y se aplicó el Coeficiente de Localización (CLC) para identificar patrones territoriales en la distribución del crédito. Se determinó que las provincias con mayor concentración de créditos otorgados a mujeres por el BanEcuador son Napo, Santa Elena y Morona Santiago, evidenciando un impacto territorial diferenciado. La mayor concentración del crédito por tipo de cultivo corresponde a leguminosas y oleaginosas en la provincia de Santa Elena. El estudio concluye que la construcción de un sistema agrícola sostenible requiere más que el establecimiento de un marco de políticas públicas que respalde la equidad de género, fomente el acceso a recursos y fortalezca las capacidades locales. Estos hallazgos evidencian desigualdades regionales en el acceso al financiamiento, lo que plantea la necesidad de fortalecer mecanismos institucionales que garanticen equidad, sostenibilidad y el desarrollo de capacidades locales.

**Palabras clave:** agricultura, crédito público, equidad de género, índice de localización, sostenibilidad, mujeres rurales.

## Public credit for women and agricultural sustainability in Ecuador

## Abstract

The present research aims to provide a spatial analysis of public financing by crop type granted to Ecuadorian women, ensuring agricultural sustainability with a gender-focused approach in Ecuador. It is based on official data from the Ministry of Agriculture and Livestock and the Public Agricultural Information System (SIPA). The Location Coefficient (CLC) was applied to identify territorial patterns in credit distribution. It has been determined that the provinces with the highest concentration of credits granted to women by BanEcuador are Napo, Santa Elena, and Morona Santiago, demonstrating a differentiated territorial impact. The highest concentration of credit by crop type corresponds to legumes and oilseeds in the province of Santa Elena. The study concludes that building a sustainable agricultural system requires more than establishing a public policy framework—it also demands gender equity, improved access to resources, and strengthened local capacities. These findings reveal regional inequalities in access to financing, highlighting the need to reinforce institutional mechanisms that guarantee equity, sustainability, and the development of local capacities.

**Keywords:** agriculture, public credit, gender equality, localization index, sustainability, rural women.

**Recibido:** 28 de junio de 2025  
**Aceptado:** 01 de diciembre de 2025

<sup>1</sup> Universidad Técnica de Ambato. Ambato-Ecuador, Docente-Investigador, meryeruiz@uta.edu.ec, <https://orcid.org/0000-0002-3684-7778>.

<sup>2</sup> Universidad Técnica de Ambato. Ambato-Ecuador, Docente-Investigador, cesarmmayorga@uta.edu.ec, <https://orcid.org/0000-0001-8671-4757>.

<sup>3</sup> Universidad Técnica de Ambato. Ambato-Ecuador, Técnico de Laboratorio, fp.palacios@uta.edu.ec, <https://orcid.org/0009-0004-6333-4806>.

<sup>4</sup> Universidad Técnica de Ambato. Ambato-Ecuador, Estudiante, enegrete0403@uta.edu.ec, <https://orcid.org/0009-0001-5017-432X>.

## I. INTRODUCCIÓN

En las últimas décadas, el enfoque autogestionario en el manejo de los ecosistemas rurales ha cobrado especial relevancia, acompañado de una creciente conciencia sobre la necesidad de reconfigurar los sistemas de producción agrícola hacia modelos alternativos que promuevan el uso sostenible de la tierra. Según el Ministerio de Agricultura y Ganadería (2025), el rol protagonista de la mujer en la sociedad y en la agricultura es determinante, datos del Instituto de Estadísticas y Censos (INEC) revelan que la población femenina tiene una participación del 50,6%, del total de la población. Además, el 71% de esta población se dedica principalmente a actividades como la agricultura, la ganadería, la silvicultura y la pesca. El Ministerio de Agricultura y Ganadería refuerza el ideal de que para alcanzar el desarrollo, es importante reconocer el valor de la mujer de la Agricultura Familiar Campesina debido a que las mismas lideran el 69% de participación en la producción del 60% de todos los alimentos que se consumen diariamente en los hogares.

Durante las últimas dos décadas, se han multiplicado las iniciativas que buscan visibilizar y empoderar a las mujeres rurales mediante programas de financiamiento, asistencia técnica, comercialización diferenciada y reconocimiento institucional (Silva et al., 2021). En este sentido, estudios recientes, realizados en Sudáfrica, mostraron en forma de evidencias que la inclusión financiera dirigida a mujeres rurales fortalece su participación productiva y genera efectos positivos en su autonomía económica (Mbangiswano, Ndlovu & Vuthela, 2025).

El acceso al crédito rural tiene un impacto directo en la mejora de los ingresos familiares, la reducción de la pobreza y el fortalecimiento de la capacidad productiva. Facilita inversiones clave para la compra de insumos, infraestructura y tecnologías, especialmente en contextos donde persisten barreras de acceso financiero (Opuchkevitch et al., 2020). La evidencia empírica muestra que la inclusión financiera mejora la productividad y el bienestar de los pequeños productores, con resultados muy distintos según el género (Ayinde et al., 2023). Además, estudios recientes y actuales indican que, a pesar de que la inclusión financiera eleva la productividad en el sector agrícola, siguen existiendo

desigualdades de género que restringen el acceso equitativo a recursos y beneficios (Fowowe, 2025).

En el caso del Ecuador, la agricultura continúa siendo un pilar estratégico para la economía nacional y la seguridad alimentaria. Sin embargo, el sector financiero ha mostrado limitaciones históricas en cuanto a inclusión y acceso, agravadas tras la crisis bancaria de 1999. A pesar de su posterior estabilización, persisten desafíos estructurales que afectan especialmente al sector agrícola (Vera-Álvarez & Bravo-Santana, 2022). Aunque instituciones como BanEcuador han canalizado recursos hacia pequeños y medianos productores, promoviendo prácticas agroecológicas, la cobertura efectiva en zonas rurales remotas sigue siendo deficiente debido a obstáculos institucionales y socioculturales (Chagerben Lenin, 2020).

Dado el papel estratégico del sector agropecuario en la economía ecuatoriana, resulta imprescindible evaluar objetivamente las políticas públicas de financiamiento rural. Por ello, el objetivo es proporcionar un análisis del papel del crédito público como instrumento para promover la sostenibilidad agrícola en Ecuador. A través del coeficiente de localización, se examina la distribución del financiamiento otorgado por BanEcuador a diferentes tipos de cultivos (hortalizas y legumbres, tubérculos, leguminosas/oleaginosas, frutas y cereales) en las 24 provincias del país. Asimismo, se identifican limitaciones en el diseño y ejecución de las políticas crediticias, proponiendo alternativas que mejoren su eficacia y alcance. El objetivo es proporcionar un análisis espacial del financiamiento público por tipo de cultivo otorgado a la mujer ecuatoriana, que garantice la sostenibilidad agrícola con enfoque de género en el Ecuador, reconociendo que un paradigma agrícola sostenible requiere no solo recursos, sino también políticas integrales, participación activa de las mujeres rurales y un compromiso institucional sostenido. En este sentido, investigaciones actuales muestran que la inclusión financiera de mujeres agricultoras está directamente relacionada con el fortalecimiento de la sostenibilidad en la agricultura y la resiliencia en áreas rurales (Mwalupaso, Geng & Yasin, 2025).

Instituciones como BanEcuador han establecido líneas de crédito agrícola dirigidas específicamente a pequeños productores y sistemas agroecológicos.

Investigaciones previas han identificado desafíos relacionados con el alcance geográfico, la adecuación de los plazos y los estrictos requisitos de garantía, lo que limita la eficacia de estas iniciativas en zonas rurales dispersas (González y Zambrano, 2020).

El acceso al crédito público constituye un determinante fundamental para el empoderamiento económico de las mujeres rurales en Ecuador, ya que les permite asignar recursos a sus emprendimientos agrícolas y mejorar la sostenibilidad de sus empresas productivas (Proaño Torres, 2025). Sin embargo, las mujeres se enfrentan a impedimentos sistémicos, como la restricción de la propiedad de la tierra, las disparidades en la autoridad para la toma de decisiones y la falta de garantías financieras, que inhiben su participación integral en el sector agrícola (ENAMR, 2022); (FIAN Ecuador, 2021). El marco de políticas públicas de Ecuador ha reconocido estas disparidades y, como medida correctiva, ha instituido instrumentos financieros específicos, como el super crédito para mujeres rurales, destinado a facilitar el acceso a los recursos económicos y fomentar la autonomía de las mujeres en los entornos rurales (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2025). La incorporación económica de mujeres en el medio rural ha demostrado, recientemente, que mejora la eficacia económica de las unidades agroproductivas y ayuda a disminuir directamente la pobreza en estos sectores (Wang, Mwalupaso & Akter, 2025).

Numerosas investigaciones han demostrado que el apoyo financiero dirigido a las mujeres rurales es fundamental para promover la equidad de género y promover el desarrollo sostenible, dado que las mujeres tienden a invertir en mejorar la productividad, la educación y el bienestar general de sus familias (Network of Financial Development Institutions, 2023); (García y Zapata, 2012, citado en Proaño Torres, 2025). Sin embargo, la eficacia de estas iniciativas depende de la idoneidad de las asignaciones de crédito y la prestación de asistencia técnica, (Proaño Torres, 2025); (Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura, 2020). La colaboración interinstitucional entre las entidades públicas y las instituciones financieras, ejemplificada por BanEcuador y el Ministerio de Agricultura y Ganadería, ha demostrado ser esencial para reforzar el acceso a recursos tecnológicos y crediticios sostenibles en las zonas rurales (Ministerio

de Agricultura y Ganadería, 2025); (SIPA, 2025).

A pesar de los notables avances, siguen existiendo obstáculos para garantizar la inclusión financiera efectiva de las mujeres rurales, incluida la información insuficiente, la capacitación inadecuada y los sesgos culturales que limitan su autonomía (Proaño Torres, 2025); (ENAMR, 2022). En consecuencia, es imperativo mejorar las estrategias de difusión, las iniciativas de educación financiera y el apoyo técnico, además de aumentar los recursos financieros asignados a las líneas de crédito centradas en el género (Red de Instituciones de Desarrollo Financiero, 2023); (Proaño Torres, 2025). Solo mediante un enfoque holístico y sostenido se puede lograr la consolidación de la sostenibilidad agrícola y la equidad en el acceso al crédito público para las mujeres en Ecuador (ENAMR, 2022); (FIAN Ecuador, 2021).

El análisis de la sostenibilidad agrícola requiere incorporar una mirada de género que permita visibilizar las desigualdades estructurales que enfrentan las mujeres productoras en comparación con los hombres. La sostenibilidad, entendida como la gestión equilibrada de los recursos naturales junto con el fortalecimiento económico y social de las comunidades rurales, no puede alcanzarse plenamente si no se garantizan condiciones equitativas en el acceso a los medios de producción y al crédito. En este sentido, las líneas de financiamiento con tasas preferenciales, plazos adecuados y asistencia técnica solo se convierten en verdaderos motores de transformación cuando consideran las barreras específicas que limitan la participación de las mujeres, como la falta de titularidad de la tierra, la ausencia de garantías y la persistencia de sesgos institucionales en la banca formal (Quisumbing et al., 2021).

Tal como señala Loewy (2021), la sostenibilidad debe entenderse desde la unidad productiva como un todo; sin embargo, ese “todo” suele estar fragmentado por dinámicas de género que relegan a las mujeres a roles secundarios, invisibilizando su contribución a la producción agrícola y al manejo de los recursos. De igual manera, la propuesta de Ozili (2024) sobre resiliencia ambiental cobra mayor relevancia cuando se reconoce que la cooperación para la gestión sostenible de los recursos exige la participación plena de mujeres y hombres en igualdad de condiciones,

dado que las mujeres, en particular, desempeñan un papel central en la administración del agua, la biodiversidad y los cultivos de subsistencia.

En este marco, el crédito público orientado a la sostenibilidad agrícola debe ir más allá de criterios técnicos y financieros; requiere transversalizar la equidad de género en su diseño e implementación, garantizando no solo el acceso formal de las mujeres a productos financieros, sino también su control real sobre los recursos y las decisiones productivas. La literatura evidencia que, cuando las mujeres acceden efectivamente al financiamiento, no solo aumentan sus inversiones productivas, sino que también se generan impactos positivos en la seguridad alimentaria, la educación y la salud de los hogares (Quisumbing et al., 2021).

Asimismo, las teorías clásicas del crédito —como la de la reserva fraccionaria (Mises, 1924) o la visión bancaria de la creación monetaria (Murphy, 2020)—, si bien explican los mecanismos financieros, resultan insuficientes para dar cuenta de las asimetrías de género en el acceso al crédito rural. El discurso contemporáneo sobre inclusión financiera (Persaud, 2023) enfatiza que la disponibilidad de servicios no es suficiente: se requieren políticas diferenciadas que integren regulación, digitalización y educación financiera con perspectiva de género, de modo que las mujeres puedan superar obstáculos como la baja alfabetización digital o la falta de redes de apoyo financiero.

El uso de metodologías como el cociente de localización (LQ/CLC) (Pominova, Gabe & Crawley, 2022) permite identificar patrones territoriales de concentración productiva, pero su aplicación también debe considerar las desigualdades de género. En contextos rurales heterogéneos, la invisibilidad estadística de las mujeres productoras puede distorsionar la interpretación de los resultados, por lo que resulta clave complementar estos indicadores con análisis cualitativos sensibles al género que permitan una comprensión más completa de las dinámicas territoriales y productivas. Finalmente, el papel del crédito público como instrumento para promover la sostenibilidad agrícola en Ecuador, con enfoque de género es el objetivo de este estudio.

## II. METODOLOGÍA

Se adopta un enfoque cuali-cuantitativo que

permite combinar la cuantificación de variables agro-productivas y financieras con la interpretación contextual de la incidencia del crédito público en la sostenibilidad agrícola, considerando además la perspectiva de género para analizar posibles desigualdades o impactos diferenciados en las mujeres del sector agrícola.

Debido a la naturaleza de la información que brindan las fuentes oficiales del Ecuador, esta ha sido manipulada y organizada para ajustarse a los fines del estudio. Entre las fuentes secundarias de información se destacan: Sistema de Información Pública Agropecuaria (SIPA). Cabe mencionar que los datos fueron procesados en el software SPSS, el cual mediante la representación gráfica y colorimetría indica dónde se encuentra la mayor asignación de créditos agrícolas siguiendo el esquema del valor del cociente de localización que ciertamente expresa el grado de concentración del crédito en la región en relación con el territorio de referencia Ecuador. Su significado es que un valor superior a 1 significa una concentración más que proporcional en la región. Por lo tanto, el resultado de este cociente también puede traducirse en el grado de concentración del crédito en determinada región con respecto al conjunto de regiones. Se realizaron procesos de limpieza y depuración de datos, descartando registros duplicados, valores disconformes y formatos no estandarizados, para asegurar la calidad de la información. Se consideran variables relacionadas con el volumen y distribución del crédito público otorgado al sector agrícola, desglosadas por provincia y género femenino. Se consideran también variables de producción agrícola por provincia que permiten evaluar el impacto del crédito en la sostenibilidad y productividad del sector (Monar Verdezoto, 2023).

Se aplica un análisis descriptivo para evaluar de manera sistemática y ordenada la información recopilada, describiendo las características del crédito público, su distribución geográfica, y su relación con la producción agrícola y la sostenibilidad del sector. También, se puede complementar con análisis estadísticos básicos para correlacionar variables de crédito y producción, y con un enfoque crítico para interpretar los resultados en función de la fórmula del coeficiente de localización del contexto socioeconómico y de género en las 24 provincias del Ecuador. De igual manera, se llevó a cabo un proceso

de verificación interna del cálculo del CLC por medio de la repetición controlada de la fórmula y el chequeo cruzado con el fin de minimizar eventuales fallos técnicos en el procesamiento estadístico.

**Período de estudio:** Año 2024, con fecha de corte en diciembre del mismo año. Se ha elegido el año 2024 porque es el más actual con datos oficiales completos y homologados a nivel nacional, lo que posibilita la obtención de resultados actualizados y comparables con la planificación vigente del sector agrícola.

**Fuentes y criterios de selección:** Datos del SIPA y del Ministerio de Agricultura y Ganadería, cuyos datos fueron obtenidos en marzo del 2025.

**Criterios de selección de datos:** Se incluyeron todas las 24 provincias del Ecuador, aplicando limpieza de datos y estandarización de variables financieras y productivas. De acuerdo con el protocolo de calidad de datos establecido para la investigación, se eliminaron registros que estaban incompletos, eran inconsistentes o no contenían información esencial para el análisis (provincia, crédito o cultivo).

#### **Fórmula del Cociente de Localización:**

$$CLC_{ij} = (C_{ij} / C_i) \div (C_j / C)$$

Donde:

- $C_{ij}$ : crédito otorgado a mujeres para el cultivo  $j$  en la provincia  $i$  (USD).
- $C_i$ : crédito total otorgado a mujeres en la provincia  $i$  (USD).
- $C_j$ : crédito total otorgado a mujeres para el cultivo  $j$  a nivel nacional (USD).
- $C$ : crédito total otorgado a mujeres en el país (USD).

Interpretación:  $CLC > 1$  indica especialización relativa de la provincia en el cultivo analizado;  $CLC = 1$  indica proporción equivalente al promedio nacional;  $CLC < 1$  indica subrepresentación.

**Ejemplo aplicado:** En Napo,  $C_{ij} = 500,000$ ;  $C_i = 2,000,000$ ;  $C_j = 10,000,000$ ;  $C = 50,000,000$ .

$$CLC = (500,000 / 2,000,000) \div (10,000,000 / 50,000,000) = 0.25 \div 0.20 = 1.25.$$

**Interpretación:** especialización relativa en crédito para hortalizas.

**Software utilizado:** SPSS Statistics v.29.0, con módulos de estadística descriptiva y representación cartográfica en SIG. Por último, se identifica como una limitación en términos de metodología que el análisis no incluye indicadores directos de la productividad agrícola ni variables socioeconómicas adicionales (como ingresos, acceso técnico o tamaño productivo), lo cual podría tener un impacto en cómo se interpretan los resultados.

### **III. RESULTADOS**

El análisis del Coeficiente de Localización de Crédito (CLC), por tipo de cultivo a mujeres como se observa en la Tabla 1, revela importantes desigualdades regionales en la asignación de financiamiento agrícola en el Ecuador para el año 2024. Este coeficiente permite identificar qué provincias concentran mayor o menor crédito en relación con el promedio nacional. Un valor superior a 1 indica una asignación por encima del promedio, mientras que valores inferiores revelan subrepresentación. En este contexto, destacan provincias como Napo (2.44), Morona Santiago (2.05) y Pastaza (2.00), las cuales muestran una concentración significativa de crédito otorgado a mujeres, sobre todo en cultivos como hortalizas, frutas y cereales. Esta tendencia sugiere una posible priorización territorial de políticas crediticias en la región amazónica.

Por el contrario, provincias como Imbabura (0.77), Esmeraldas (0.86) y Cañar (0.94) se sitúan por debajo del promedio nacional en todos los tipos de cultivo, evidenciando una falta de acceso al crédito para mujeres rurales en estas zonas. Esta situación podría estar relacionada con limitaciones estructurales como la débil presencia de instituciones financieras rurales, falta de programas con enfoque de género, o barreras sociales que impiden la participación de las mujeres en procesos formales de producción agrícola. Asimismo, resulta preocupante que provincias con un alto potencial agroproductivo como Manabí y Guayas presenten indicadores bajos o apenas cercanos a 1, lo cual indica que el acceso al crédito no siempre está alineado con las capacidades productivas locales.

**Tabla 1.** Coeficiente de Localización de Crédito por tipo de cultivo a mujeres 2024

Provincia	Hortalizas y legumbres	Tubérculos	Leguminosas, oleaginosas	Frutas	Cereales	Promedio
Azuay	2,29	0,40	1,87	1,07	0,00	1,41
Bolívar	0,34	0,62	0,51	0,91	0,42	0,56
Cañar	0,98	0,00	0,53	1,30	0,64	0,86
Carchi	0,43	1,40	0,83	0,67	0,75	0,82
Chimborazo	0,47	0,47	0,40	0,52	0,33	0,44
Cotopaxi	0,38	0,26	0,00	1,08	0,27	0,50
El Oro	1,22	0,13	1,84	1,13	1,16	1,10
Esmeraldas	0,00	0,22	1,44	1,04	0,23	0,73
Galápagos	0,67	0,00	0,52	1,05	0,00	0,75
Guayas	1,21	0,44	1,40	0,57	0,97	0,92
Imbabura	0,77	0,35	0,68	1,11	0,47	0,68
Loja	1,29	0,81	0,92	0,81	2,15	1,20
Los Ríos	0,48	1,62	0,85	1,02	0,53	0,90
Manabí	0,63	0,98	1,59	2,55	1,28	1,41
Morona Santiago	0,00	0,85	1,21	1,16	2,50	1,43
Napo	5,55	1,32	1,61	1,12	1,58	2,24
Orellana	0,00	1,81	1,65	0,65	0,66	1,19
Pastaza	0,00	1,74	0,82	0,73	1,46	1,19
Pichincha	1,10	1,52	1,20	0,48	0,65	0,99
Santa Elena	2,83	0,00	3,32	1,36	1,40	2,23
Santo Domingo	2,78	0,68	0,00	0,54	0,57	1,14
Sucumbíos	0,54	2,37	1,06	2,36	0,51	1,37
Tungurahua	0,93	0,47	0,53	0,60	0,58	0,62
Zamora Chinchipe	0,71	2,08	1,16	1,19	1,24	1,27

**Nota:** La tabla representa la concentración de crédito agrícola otorgado a mujeres para los cinco grupos de productos y el promedio de estos.

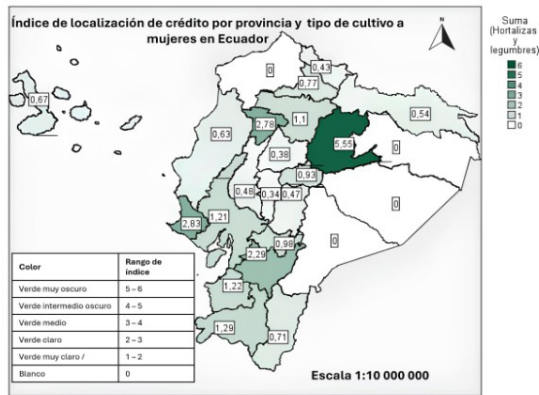
**Fuente:** elaboración propia mediante la data SIPA.

En términos de tipos de cultivo, se observa una tendencia favorable hacia el financiamiento de frutas y cereales en provincias amazónicas, lo que podría estar vinculado a la participación de mujeres en cadenas de valor específicas como el cacao, plátano o maíz. En contraste, cultivos como hortalizas, leguminosas y tubérculos presentan una distribución más desigual, con extremos notables como el coeficiente de 5,55 en hortalizas en Napo, frente a un 0,21 en Esmeraldas. Esta variabilidad pone en evidencia una falta de enfoque sistémico que integre la diversidad agrícola y los roles productivos femeninos a nivel nacional. La discusión de estos resultados permite inferir que, aunque existen esfuerzos por territorializar el crédito agrícola con

enfoque de género, persisten importantes brechas de acceso que requieren atención urgente.

En la figura 1 se analiza la concentración del crédito otorgado para la producción de hortalizas y legumbres a mujeres para el cultivo del mismo grupo de producto. Se observa que la provincia de Napo concentra el mayor número de créditos para este producto con un cociente de localización de 5,5, muy superior a 1. También es notorio que existen cuatro provincias con colorimetría en blanco que muestran claramente un valor en 0, lo que representa ausencia de créditos y también indica que estas provincias, ubicadas en la región oriente y una provincia de la región costa no poseen cultivos de hortalizas y legumbres.

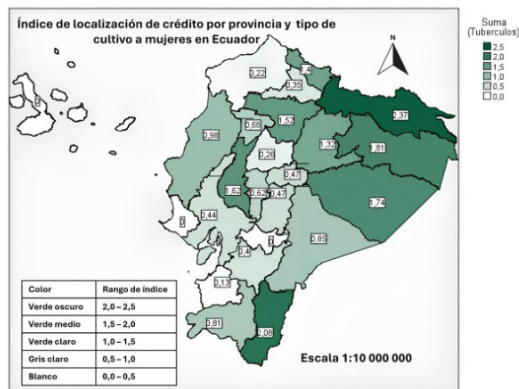




**Figura 1.** Mapa de coeficiente de localización de crédito por tipo de cultivo a mujeres para el grupo de producto hortícolas y legumbres.

**Nota:** Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022). Datos obtenidos desde ArcGIS Online y procesado con el software SPSS v29.0

En la figura 2, se analiza la concentración del crédito otorgado a mujeres para la producción de tubérculos, ha mostrado que existe un mayor cociente de localización en dos provincias del Ecuador, en Sucumbíos con el 2,37, seguido de la provincia de Zamora Chinchipe con un coeficiente de localización de 2,08.



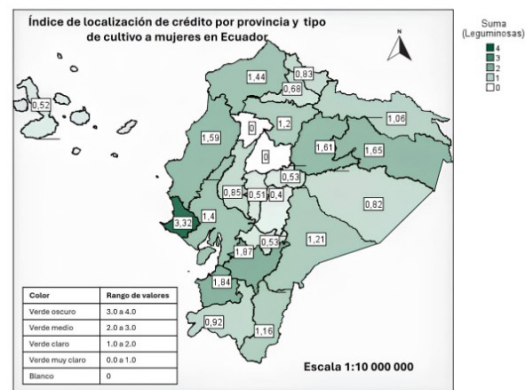
**Figura 2.** Mapa coeficiente de localización de crédito por tipo de cultivo a mujeres para el grupo de producto tubérculos.

**Nota:** Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022). Datos obtenidos desde ArcGIS Online y procesado con el software SPSS v29.0

En la figura 3 se analiza la concentración del crédito otorgado a mujeres en la producción de

leguminosas y oleaginosas. Se evidencia que en la provincia de Santa Elena existe una mayor concentración de crédito para ese tipo de cultivo con un cociente de localización de 3.32. Los tonos verdes claros muestran que también existen provincias en las que se ha destinado los créditos con cocientes de localización altos y poco diferenciados, se encuentran entre los valores: 3, 2, 1. Lo que indica una fuerte especialización en los cultivos de este producto.

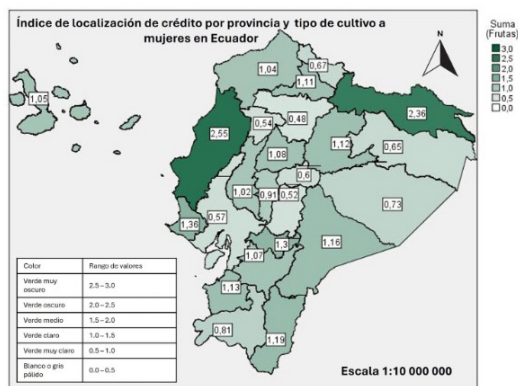
Este patrón también sugiere una gran actividad productiva entre las provincias que comparten un interés común por producir Leguminosas/oleaginosas.



**Figura 3.** Mapa coeficiente de localización de crédito por tipo de cultivo a mujeres para el grupo de producto leguminosas y oleaginosas.

**Nota:** Fuente. Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022). Datos obtenidos desde ArcGIS Online y procesado con el software SPSS v29.0

En la figura 4 se analiza la concentración del crédito otorgado para la producción de frutas a mujeres. En el tono verde más oscuro, se reivindica que en las provincias de Manabí y Sucumbíos existe una mayor concentración del crédito para la producción de Frutas con un cociente de localización de 1.36 y 2.36 respectivamente. Mientras que los tonos verdes claros muestran que también existen provincias en las que se otorgan créditos, cuyos coeficientes de localización se encuentran entre los valores: 2.5 y 1.5. Lo que indica una fuerte especialización en los cultivos de este producto.

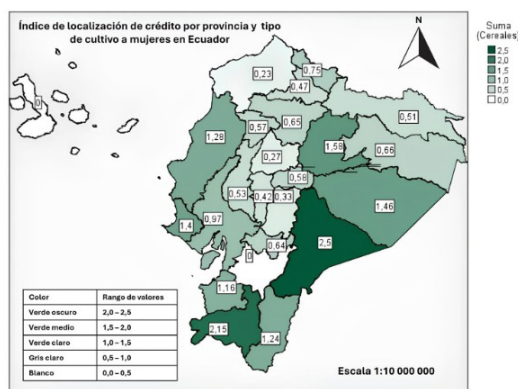


**Figura 4.** Mapa coeficiente de localización de crédito por tipo de cultivo a mujeres para el grupo de producto frutas.

**Nota:** Fuente. Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022). Datos obtenidos desde ArcGIS Online y procesado con el software SPSS v29.0

En la figura 5 se analiza la concentración del crédito otorgado para la producción de cereales. Se observa que en la región oriente y sierra, en especial en las provincias de Morona Santiago con un coeficiente de localización de 2.5; y al sur de Ecuador, Loja muestran la mayor concentración de crédito con un cociente de localización de 2.15 para el grupo de productos cereales. Mientras que las provincias de, Galápagos y Azuay identificadas con color blanco tienen un CL de 0, lo que indica ausencia total de crédito para este tipo de producto estas provincias.

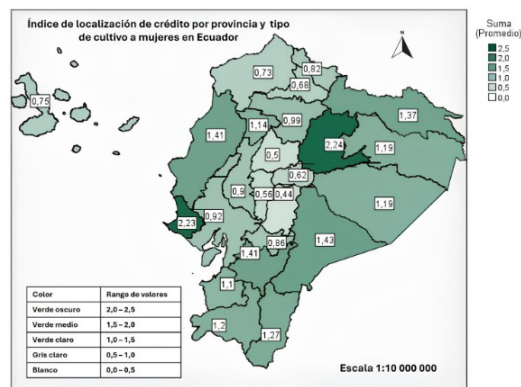
Estos resultados reflejan de cierto modo, la especialización en el cultivo de este producto en 2024, conjuntamente se evidencia el aporte por parte de la banca pública BanEcuador hacia los agricultores mujeres de estas provincias.



**Figura 5.** Mapa coeficiente de localización de crédito por tipo de cultivo a mujeres para el grupo de producto cereales.

**Nota:** Fuente. Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022). Datos obtenidos desde ArcGIS Online y procesado con el software SPSS v29.0

En la figura 6 se analiza la concentración promedio del crédito otorgado para la producción en conjunto (Cereales, frutas, hortalizas y legumbres, tubérculos, leguminosas/oleaginosas). Se observa que la provincia de Napo con un cociente de localización de 2.24 y Santa Elena con un 2.23 concentra el mayor número de créditos en promedio para estos cinco grupos de productos debido a que su cociente es superior a 1. También es notorio que la provincia con menos colorimetría es Chimborazo claramente indicando que esta provincia ubicada en la región centro no tiene la mayoría de los créditos destinados al grupo de productos.



**Figura 6.** Mapa coeficiente de localización de crédito por tipo de cultivo a mujeres para todos los grupos de productos.

**Nota:** Fuente. Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022). Datos obtenidos desde ArcGIS Online y procesado con el software SPSS v29.0

En esta gráfica se refleja las capacidades de cultivo e inversión estratégica en Ecuador como también refleja la inclusión del papel de la mujer en la agricultura.

#### IV. DISCUSIÓN

El análisis espacial del Coeficiente de Localización de Crédito (CLC) a mujeres rurales evidencia una marcada heterogeneidad territorial en la asignación del financiamiento agrícola en Ecuador. Los resultados muestran una concentración crediticia diferenciada entre regiones, donde provincias amazónicas como Napo (2.44), Morona Santiago (2.05) y Pastaza (2.00) superan significativamente el promedio nacional. Este patrón sugiere que las políticas crediticias públicas, canalizadas principalmente por BanEcuador, han priorizado territorios con menor densidad productiva pero alta vulnerabilidad social, buscando promover la



inclusión financiera y el empoderamiento económico femenino en zonas históricamente marginadas.

Estudios previos coinciden en señalar que el acceso al crédito público en Ecuador está fuertemente masculinizado, limitando el empoderamiento económico de las mujeres rurales (Goyes & Suárez, 2025). De manera similar, Cliche et al. (2015) documentan que, aunque las mujeres campesinas cumplen un rol esencial en la producción agrícola, enfrentan barreras estructurales que restringen su acceso al financiamiento, lo que afecta la productividad y resiliencia de sus sistemas. Estos patrones se reflejan en provincias como Napo, Santa Elena o

Loja, donde la especialización agrícola no siempre se traduce en un acceso equitativo al crédito.

Por el contrario, Imbabura (0.77), Esmeraldas (0.86) y Cañar (0.94) registran valores inferiores a la media nacional, lo que evidencia una subrepresentación sistemática de las mujeres rurales en la estructura crediticia. Esta exclusión puede estar asociada a factores institucionales y socioculturales, como la escasa presencia de agencias financieras en zonas rurales, requisitos de garantía no adaptados a la realidad campesina y persistencia de sesgos de género en los mecanismos de asignación crediticia.

La literatura sobre sostenibilidad agrícola subraya que las inversiones deben orientarse a prácticas agroecológicas, diversificación productiva y tecnología apropiada. Sin embargo, en ausencia de políticas públicas que integren explícitamente la perspectiva de género, las brechas de acceso persisten. En este sentido, Leff (2015) destaca que los modelos agroalimentarios sostenibles solo se consolidan cuando las políticas financieras reconocen los saberes locales y el rol social de las mujeres. Nuestros hallazgos corroboran esta idea, pues muestran que las provincias con mayor diversificación productiva tienden a aprovechar mejor los créditos, mientras que aquellas con menor diversificación requieren apoyo técnico y financiero adicional para superar condiciones de baja resiliencia.

La distribución por tipo de cultivo revela una especialización territorial del crédito. En la Amazonía, los valores altos de CLC en frutas y cereales se asocian a cadenas de valor estratégicas como cacao, plátano y maíz, donde las mujeres desempeñan un papel activo en la producción y comercialización local. Sin

embargo, cultivos como hortalizas, leguminosas y tubérculos muestran un patrón más fragmentado, con extremos notables: Napo (5.55) frente a Esmeraldas (0.21). Esta variabilidad sugiere una falta de enfoque sistémico que integre la diversidad agroecológica y los roles productivos de las mujeres dentro de una política crediticia coherente a nivel nacional.

Comparando con otros contextos latinoamericanos, investigaciones recientes refuerzan la idea de que las mujeres destinan el crédito de manera más diversificada y sostenible, priorizando tanto la productividad como la preservación de recursos naturales (Murphy, 2021). De hecho, la inclusión financiera mediante programas estatales ha permitido a muchas agricultoras superar limitaciones históricas vinculadas a la tenencia de tierra o a la falta de asistencia técnica (Acosta & Martínez, 2020). En esta misma línea, Orquera Carranco (2023) señala que las políticas crediticias con enfoque de género generan efectos transformadores en los territorios rurales cuando se integran con iniciativas de desarrollo sostenible.

El contraste con nuestros resultados es claro: mientras que en provincias como Napo y Santa Elena se observa un mayor acceso al crédito femenino, otras con alto potencial agroproductivo, como Manabí o Guayas, permanecen subrepresentadas. Esto sugiere que el crédito público aún responde más a dinámicas institucionales y territoriales que a criterios de equidad productiva.

Finalmente, tanto el Banco Central del Ecuador (2023) como Leguizamón & Cruz (2023) han advertido que el crédito agrícola público ha disminuido en términos reales y que las mujeres rurales continúan recibiendo menos del 10% de estos fondos. Esta situación contradice compromisos internacionales asumidos por el país, particularmente el ODS 5 (igualdad de género) y el ODS 2 (hambre cero y agricultura sostenible). Por lo tanto, se requiere no solo aumentar la asignación de crédito, sino también implementar mecanismos de seguimiento y evaluación que garanticen que estos recursos lleguen efectivamente a las mujeres y contribuyan a cerrar las brechas de equidad y sostenibilidad identificadas.

## V. CONCLUSIONES

Los resultados del coeficiente de localización de crédito muestran que las provincias de Napo,

Santa Elena, Morona Santiago, Manabí, Sucumbíos, Azuay y Zamora Chinchipe concentran una mayor proporción de créditos agrícolas otorgados por BanEcuador a mujeres.

La mayor especialización se encuentra en los cultivos de leguminosas y oleaginosas en la provincia de Santa Elena, lo que indica un patrón territorial específico de asignación de crédito con enfoque de género.

La distribución del crédito público sigue presentando desconcentración entre provincias, con territorios subrepresentados que no logran acceder de forma proporcional al financiamiento.

Los hallazgos confirman la necesidad de mantener una perspectiva de género en la asignación de crédito agrícola, ya que las desigualdades estructurales detectadas limitan el acceso equitativo de las mujeres rurales. Estas evidencias sugieren que el crédito público, cuando se orienta de manera equitativa, puede contribuir al fortalecimiento de la producción agrícola y de las unidades rurales lideradas por mujeres, generando impactos positivos en la sostenibilidad y en la reducción de brechas de acceso al financiamiento.

Este estudio proporciona pruebas fundamentales para reforzar la formulación de políticas públicas que incorporen la equidad de género con la sostenibilidad agrícola. Se demuestra que una distribución más equitativa del crédito público a nivel territorial puede acelerar el paso hacia sistemas agroproductivos inclusivos y resilientes, los cuales tienen el potencial de disminuir las disparidades estructurales que han existido durante mucho tiempo en las zonas rurales ecuatorianas.

Finalmente, se reconoce el apoyo de la Dirección de Investigación y Desarrollo de la Universidad Técnica de Ambato en el proyecto PFCAUD-23, cuya colaboración facilitó el acceso a fuentes oficiales y la validación de los resultados obtenidos.

## VI. REFERENCIAS

Acosta, R., & Martínez, L. (2020). Mujeres rurales y acceso al crédito agrícola en Ecuador. *Revista Latinoamericana de Desarrollo Rural*, 7(1), 45-63.

Banco Central del Ecuador. (2023). Informe anual de crédito agrícola. Quito.

BanEcuador. (2023). Crédito Súper Mujer Rural. Recuperado el 17 de noviembre de 2025, de <https://www.banecuador.fin.ec/creditopersonas/creditomicroempresa/creditosupermujer/>

Bento, J. A. do N., & Vieira Filho, J. E. R. (2022). O Impacto do crédito rural sustentável na emissão de gases do efeito estufa: evidências para sustentabilidade agropecuária brasileira. *Boletim Regional, Urbano e Ambiental (BRUA)*: N. 27, 27, 159-162. <https://doi.org/10.38116/brua27art13>

Chagerben Lenin. (2020). El crédito productivo y su incidencia en la producción agrícola del Ecuador. *Estudios de La Gestión. Revista Internacional de Administración*, 11-36. <https://doi.org/10.32719/25506641.2019.6.1>

Cliche, G., Ranaboldo, C., & Serrano, C. (2015). Enfoque territorial para el empoderamiento de la mujer rural en América Latina y el Caribe.

ENAMR. (2022). Estrategia Nacional Agropecuaria para Mujeres Rurales. Ministerio de Agricultura y Ganadería. Recuperado el 17 de noviembre de 2025, de <https://www.agricultura.gob.ec/>

FIAN Ecuador. (2021). Mujeres rurales y derecho a la tierra en Ecuador. [Referencia basada en contexto general, no en los resultados proporcionados]

García, M., & Zapata, S. (2012, citado en Proaño Torres, 2025). El acceso al crédito de las mujeres rurales en Ecuador.

Goyes, H. F. M., & Suárez, K. J. R. (2025). Inclusión financiera y brecha de género: un análisis para América Latina y el Caribe en el periodo 2011-2021. *Revista Finanzas y Política Económica*, 17(1), 7.

Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura. (2020). Inclusión financiera para mujeres rurales en América Latina.

Leff, E. (2015). Political ecology: a Latin American perspective. *Desenvolvimento e meio ambiente*, 35(35), 29-64. <https://doi.org/10.1016/j.geoforum.2021.04.012>

- Leguizamón, M., & Cruz, J. (2023). Lineamientos de política pública para la mujer rural y campesina en Boyacá, Colombia: una mirada desde las lideresas sociales. *Revista Espacios*, 44(05), 92-106. <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/48093>
- Loewy, T. (2021). El enfoque sistémico como criterio operativo y geográfico: La sostenibilidad agrícola. *Estudios Económicos*, 38(77), 83-98. <https://doi.org/10.52292/j.estudecon.2021.2300>
- Maulana, Y. S., Munawar, A. H., Hadiani, D., Ratningsih, & Wibisono, T. (2020, August 4). *Location Quotient Analysis (LQ) in Determining the Excellent Commodity*. <https://doi.org/10.2991/ahsr.k.200723.015>
- Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2021). Línea de crédito para mujeres rurales alcanzó los 4.5 millones de dólares en colocaciones. Recuperado el 17 de noviembre de 2025, de <https://www.agricultura.gob.ec/linea-de-credito-para-mujeres-rurales-alcanzo-los-4-5-millones-de-dolares-en-colocaciones/>
- Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2021). MAG y BanEcuador fortalecen el trabajo de la mujer rural en la provincia de Loja. Recuperado el 17 de noviembre de 2025, de <https://www.agricultura.gob.ec/mag-y-banecuador-fortalecen-el-trabajo-de-la-mujer-rural-en-la-provincia-de-loja/>
- Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2024). Más de 71 mil mujeres rurales son beneficiadas por la Estrategia Nacional Agropecuaria para Mujeres Rurales. Recuperado el 17 de noviembre de 2025, de <https://www.agricultura.gob.ec/mas-de-71-mil-mujeres-rurales-son-beneficiadas-por-la-estrategia-nacional-agropecuaria-para-mujeres-rurales/>
- Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2025). Célica fortalece su agricultura con paquetes tecnológicos y créditos para mujeres rurales. Recuperado el 17 de noviembre de 2025, de <https://www.agricultura.gob.ec/celica-fortalece-su-agricultura-con-paquetes-tecnologicos-y-creditos-para-mujeres-rurales/>
- Mises, L. von. (1924). La teoría del dinero y el crédito (2ª ed.).
- Monar Verdezoto, M. A. (2023). El Crédito Público y su Relación con los Emprendimientos Agropecuarios de la Provincia Bolívar. *Magazine de Las Ciencias: Revista de Investigación e Innovación*, 8(3), 61-80. <https://doi.org/10.33262/rmc.v8i3.2917>
- Murphy, M. (2021). Agroecología y equidad de género: desafíos y oportunidades en América Latina. *Agricultura Sostenible*, 15(3), 112-129.
- Murphy, R. P. (2020). Understanding money mechanics. Mises Institute.
- Opuchkevitch, C., Siatkowski, A., Massuga, F., & Atamanczuk, M. J. (2020). Crédito rural e sustentabilidade: um estudo comparativo em pequenas propriedades rurais. *MIX Sustentável*, 7(1), 61-72. <https://doi.org/10.29183/2447-3073.mix2020.v7.n1.61-72>
- Orquera Carranco, M. (2023). Políticas públicas con enfoque de género para el desarrollo rural en Ecuador. *Revista de Estudios Andinos*, 9(2), 88-104.
- Ozili, P. K. (2024). *Theories of Sustainable Development* (pp. 1-12). <https://doi.org/10.4018/979-8-3693-7989-9.ch001>
- Persaud, A. (2023). The state of financial inclusion research on developing countries: A synthesis and research agenda. [Artículo de revista, revisión]. DOI/identificador: (ver fuente). ScienceDirect
- Pominova, M., Gabe, T., & Crawley, A. (2022). The stability of location quotients. *The Review of Regional Studies / Southern Regional Science Association*, 52, 296-320. (PDF disponible).
- Proaño Torres, M. (2025). El crédito público y la sostenibilidad agrícola en Ecuador. <https://doi.org/10.33262/rmc.v8i3.2917>
- Quisumbing, A. R., et al. (2021). Gender in agriculture and food systems. *Current Opinion in Environmental Sustainability*, 49, 42-48. <https://doi.org/10.1016/j.cosust.2021.01.006>. ScienceDirect
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2023). Inclusión financiera con enfoque de género en Ecuador.

Silva, R. A. D. da, Miller, F. de S., & Lichston, J. E. (2021). A mulher no contexto da agricultura familiar no sertão do Rio Grande do Norte. *Research, Society and Development*, 10(10), e509101019060. <https://doi.org/10.33448/rsd-v10i10.19060>

Vera-Álvarez, M. V., & Bravo-Santana, V. P. (2022). Impacto de la banca pública en el fomento del sector agrícola de Manabí Caso BanEcuador B.P. 593 *Digital Publisher CEIT*, 7(4-1), 241-258. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.4-1.1224>