

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

Gender differences by credit executives in the approval of microcredits in segment 1 cooperatives of the city of Latacunga

Mayra Carolina Ruiz Plasencia, Julio César Tapia León

Resumen

El estudio tuvo el propósito de analizar las diferencias de género que son consideradas por los ejecutivos de crédito para la aprobación de microcréditos en las cooperativas financieras del segmento 1 de la ciudad de Latacunga. Se aplicó una encuesta estructurada a una muestra de 60 ejecutivos de crédito. Los resultados indicaron que el género tiene un impacto significativo en las decisiones de aprobación de crédito, es decir, las mujeres enfrentan condiciones menos favorables comparadas con sus homólogos masculinos. Esto sugiere que existen prejuicios de género que afectan negativamente la equidad en la distribución de recursos financieros. No obstante, el género es un elemento crucial para tomar la decisión de aprobación de microcréditos. Aunque se intenta mantener prácticas neutrales, los prejuicios subyacentes de género, edad, e ingresos, influyen significativamente en el proceso, por ello, se deben establecer políticas que promuevan un enfoque justo y equitativo en el sistema financiero cooperativista.

Palabras clave: género; microcréditos; prejuicios; aprobación de créditos; equidad financiera.

Mayra Carolina Ruiz Plasencia

Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE sede Latacunga | Latacunga | Ecuador | mcrui6@espe.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0007-2739-5822>

Julio César Tapia León

Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE sede Latacunga | Latacunga | Ecuador | jctapia3@espe.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-9632-8550>

<http://doi.org/10.46652/pacha.v5i15.304>

ISSN 2697-3677

Vol. 5 No. 15 septiembre-diciembre 2024, e240304

Quito, Ecuador

Enviado: mayo 01, 2024

Aceptado: julio 02, 2024

Publicado: julio 17, 2024

Publicación Continua

Abstract

The purpose of the study was to analyze the gender differences that are considered by credit executives for the approval of microcredits in the financial cooperatives of segment 1 of the city of Latacunga. A structured survey was applied to a sample of 60 credit executives. The results indicated that gender has a significant impact on credit approval decisions, that is, women face less favorable conditions compared to their male counterparts. This suggests that there are gender biases that negatively affect equity in the distribution of financial resources. However, gender is a crucial element in making the decision to approve microcredits. Although attempts are made to maintain neutral practices, underlying gender, age, and income biases significantly influence the process, therefore, policies must be established that promote a fair and equitable approach in the cooperative financial system.

Keywords: gender; microcredits; prejudices; credit approval; financial equity.

Introducción

La brecha de género en las aprobaciones operativas de microcréditos es un problema grave que afecta tanto a las mujeres como a la economía en su conjunto. Las razones de estas disparidades pueden variar e incluir desigualdad de ingresos, discriminación, seguridad inadecuada y falta de educación financiera. Estos factores pueden limitar el acceso de las mujeres al crédito y al desarrollo empresarial, lo que a su vez puede contribuir a la exclusión financiera, desacelerando el crecimiento económico y la desigualdad (González et al., 2023).

Por lo tanto, es importante analizar este tema y abordarlo a través de políticas y programas que promuevan la igualdad de género en el acceso al crédito y la financiación. Esto podría incluir medidas para reducir la brecha salarial de género, combatir la discriminación en el proceso de aprobación de préstamos, promover una mayor equidad y promover la educación financiera (Shillie et al., 2022).

Las mujeres ganan menos que los hombres, lo que significa que pueden tener menos ingresos disponibles para pagar sus deudas. Si las instituciones financieras toman decisiones crediticias en función de los ingresos, las mujeres pueden verse en desventaja porque existen estereotipos y prejuicios de género que pueden influir en las decisiones de los prestamistas al momento de otorgar préstamos (Taiwo et al., 2022). Por ejemplo, algunos prestamistas pueden creer que es más probable que las mujeres se ausentan del trabajo para cuidar a sus hijos o que no administren bien su dinero, lo que podría afectar negativamente su capacidad para pagar los préstamos.

El peso de la evidencia de la investigación que considera el género y los microcréditos sugiere que, si bien los perfiles de financiamiento bancario de los empresarios masculinos y femeninos son claramente diferentes, mucho (pero no todo) es atribuible a diferencias estructurales. Por lo que, si bien las mujeres perciben que los funcionarios de crédito las tratan de manera diferente, casi no hay evidencia de discriminación sistemática de género por parte de las entidades financieras (Ogundele & Badmus, 2020).

Existe un reconocimiento cada vez mayor de que las mujeres que solicitan un microcrédito constituyen un nuevo mercado importante para las entidades financieras, y es difícil argumentar que a las cooperativas les conviene excluir deliberada y mucho menos sistemáticamente este mercado en crecimiento (Taiwo et al., 2022).

En Ecuador, un estudio realizado por el Instituto de Estadística y Censos (INEC) reveló que el 35% de los negocios o empresas están lideradas por mujeres, por lo contrario, el 65% son lideradas por hombres. El desbalance muestra las barreras que enfrenta el sexo femenino por la desigualdad de género, lo que trae consigo las limitaciones en el acceso a financiamiento por los Bancos o las Cooperativas de Ahorro y Crédito, así como la falta de redes de apoyo y responsabilidades familiares no compartidas que impacta de manera directa en la capacidad para inicial y escalar negocios (González et al., 2023).

Por tal razón, el objetivo general de la investigación consiste en analizar las diferencias de género que toman en cuenta los ejecutivos de crédito para la aprobación de microcréditos en las cooperativas financieras del segmento 1 de la ciudad de Latacunga. Para ello, se explica la relación teórica entre las variables que utiliza un ejecutivo para la evaluación de crédito desde la perspectiva humanista. Además, se aplica un estudio correlacional para el análisis de las variables género y edad en la aprobación de un microcrédito en las cooperativas del segmento 1 de la ciudad de Latacunga y finalmente, describir si las diferencias de género existentes influyen al momento de aprobar un en estas situaciones financieras del segmento 1 de la ciudad de Latacunga.

Desarrollo teórico

Características personales

Comprender el papel del género en la banca es interesante e importante tanto para los profesionales como para los investigadores. Por ejemplo, el diseño de incentivos para que los oficiales de crédito minimicen las pérdidas crediticias podría deber tener en cuenta el género de los oficiales de crédito si los hallazgos empíricos señalan diferencias entre hombres y mujeres en sus capacidades de selección y seguimiento (Ebiyamu & Kaudza, 2023).

El factor denominada características personales respecto a las diferencias de género por parte de los asesores ejecutivos de crédito hace referencia a cómo los rasgos individuales, prejuicios y percepciones pueden influir en sus decisiones de otorgar o denegar créditos, en especial, en circunstancias donde las evaluaciones subjetivas juegan un papel de vital importancia (Ngbede & Adah, 2023). Este factor abarca aspectos como:

Figura 1. Características.



Fuente: Adaptado de (Ngbede & Adah, 2023). Características de influencia financiera.

Explorar la relación entre el género de los oficiales de crédito y el riesgo de préstamo también aporta literatura sobre las relaciones entre prestatario y oficial de crédito. De hecho, estudios recientes apuntan a la existencia de tales divergencias de comportamiento. Por ejemplo, Ally et al. (2023), muestran que la elección del esfuerzo realizado por los oficiales de crédito depende del esquema de compensación implementado por el banco, la asimetría de información entre el oficial de crédito y el banco, y las preocupaciones profesionales del oficial de crédito.

Términos del microcrédito

De acuerdo a Mbunda (2024), el factor términos del microcrédito hace referencia a las condiciones específicas bajo las cuales una entidad financiera otorga dinero, incluyendo las tasas de interés, los plazos de pago, los montos requeridos, los requisitos de garantía, entre otros. Este factor ayuda a diferenciar aspectos significativos en la aprobación de los créditos, lo que impacta de forma desproporcionada a mujeres y a hombres que requieren de financiamientos para sus emprendimientos o necesidades.

A continuación, se va a detallar modos en los que las diferencias de género se pueden manifestar en los términos de microcréditos:

Tasa de interés. Las mujeres pueden enfrentarse a tasa de interés más altas que los hombres debido a una mayor percepción de riesgo asociado con los préstamos a mujeres, aunque la evidencia muestra que las mujeres a menudo enfrentan tasas de interés iguales o incluso más altas que los hombres (Ally et al., 2023).

Montos de crédito. Los montos de los microcréditos a las mujeres pueden ser metódicamente más bajos que los hombres, lo que posiblemente refleja expectativas sobre el tamaño o el potencial de crecimiento de las empresas dirigidas por mujeres o una evaluación sesgada de su capacidad para administrar recursos financieros más sustanciales (Mbunda, 2024).

Plazos de pago. Los plazos de pago pueden variar y las mujeres reciben plazos más cortos debido al riesgo percibido o a la falta de confianza en la viabilidad a largo plazo de su negocio.

Requisitos de garantía. Las condiciones de garantía pueden ser estricta para las mujeres, lo que refleja percepciones de mayor riesgo crediticio o el hecho de que las mujeres pueden tener menos acceso a activos tangibles que puedan utilizar como garantía.

Suposiciones sobre el plan del solicitante

Merroun & Hamiche (2023), manifiesta que este factor hace referencia a cómo las percepciones y expectativas de los asesores de microcrédito influye en su interpretación de los planes de negocio presentados por los hombres y las mujeres. No obstante, las suposiciones se pueden basar en estereotipos de género arraigados, lo que también influencia la evaluación de la viabilidad de la empresa o del negocio como la decisión final sobre la aprobación del crédito o microcrédito.

Figura 2. Aspectos basados con las suposiciones sobre el plan del solicitante.



Fuente: Adaptado de Merroun & Hamiche (2023).

Viabilidad y ambición del negocio

Los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito tienden consciente o inconsciente a percibir que las empresas dirigidas por mujeres son menos ambiciosas y rentables que las empresas dirigidas por hombres. Lo que se debe a estereotipos de género que asocian a las mujeres con sectores de baja tecnología o empresas más pequeñas, lo que afecta negativamente las percepciones sobre el potencial de crecimiento y rentabilidad de sus negocios (Habamenshi & Gasana, 2023).

Capacidad de gestión

Las cualidades de liderazgo y cuestión del solicitante son fundamentales para evaluar cualquier plan de negocios. No obstante, los supuestos de género pueden hacer que los evaluadores subestimen las capacidades de liderazgo y gestión de las mujeres, esto puede ser debido a estereotipos que se asocie con roles pasivos o de apoyo (Alvarado et al., 2023).

Sostenibilidad y riesgo

Los administradores de microcréditos pueden suponer que los proyectos empresariales propuestos por mujeres son inherentes a riesgosos o de menor sostenibilidad a largo plazo, esto incluso cuando no existe evidencia que respalde las suposiciones. La sostenibilidad de riesgo puede reflejar sesgos inconscientes que influyen en la evaluación de toda la propuesta comercial (Gómez & López, 2016).

Solicitudes de más información

El requisito de elemento de información adicional se refiere a cómo los oficiales de crédito pueden exigir a los solicitantes de micro préstamos que tengan diferentes cantidades o tipos de información adicional según el género. Este fenómeno puede reflejar y perpetuar las diferencias de género en la aprobación de microcréditos porque sugiere que el proceso de evaluación y toma de decisiones puede no ser el mismo para todos los solicitantes (Cerva, 2017).

Guzmán et al. (2020), mencionan que cuando un oficial de crédito solicita información adicional a un solicitante, puede ser por diversas razones, incluidas preocupaciones sobre la viabilidad del negocio, la claridad del plan de negocios o percepciones de riesgo relacionadas con el solicitante. Sin embargo, si estos requisitos se ven afectados por el género del solicitante, pueden ocurrir varias consecuencias:

Mayor percepción del riesgo. Si los agentes de crédito tienden a percibir que las empresarias tienen un riesgo mayor que sus homólogos masculinos, pueden solicitar documentación o evidencia adicional para reducir el riesgo. Se dice que este es mayor. Esto puede incluir evidencia adicional de ingresos, garantía o un plan de negocios más detallado (Romero, 2000).

Evaluación de las capacidades empresariales. Solicitar información adicional puede reflejar suposiciones subyacentes sobre las capacidades empresariales del candidato, lo que sugiere que los gerentes deberían tener más confianza en sus habilidades y en el potencial de éxito de su empresa (Cuevas & Rodríguez, 2020).

Barreras adicionales. Al exigir más información a las mujeres que a los hombres, los oficiales de crédito crean involuntariamente barreras adicionales para las empresarias. Estos obstáculos pueden retrasar el proceso de aprobación o dar lugar a denegaciones de préstamos debido a la incapacidad de cumplir con requisitos considerados excesivos o irrazonables (Gómez & López, 2016).

Impacto en la confianza del solicitante. Las solicitudes frecuentes de información adicional también pueden afectar la confianza y el conocimiento de las empresarias sobre el proceso de solicitud de préstamo, posiblemente disuadiéndolas de querer buscar financiación en el futuro o continuar con el negocio (Guzmán et al., 2020). A continuación, se detallan la hipótesis basada en la relación teórica:

H_0 : El género no influye en la decisión de aprobación de un microcrédito por parte de los ejecutivos que laboran en las cooperativas de ahorro y crédito que son parte del segmento 1 en la ciudad de Latacunga.

H_1 : El género si influye en la decisión de aprobación de un microcrédito por parte de los ejecutivos que laboran en las cooperativas de ahorro y crédito que son parte del segmento 1 en la ciudad de Latacunga.

Metodología

Esta sección describe en detalle la metodología de investigación aplicada, incluyendo su estructura y enfoque, así como la estrategia de investigación utilizada y la confiabilidad de los procedimientos y resultados obtenidos. Se considerarán cuidadosamente los fundamentos del diseño metodológico, la elección del tipo de estudio y las medidas utilizadas para garantizar la validez y el rigor del estudio.

Enfoque cuantitativo

Se utilizará el método de encuesta cuantitativa porque es una herramienta valiosa para recopilar información precisa y objetiva sobre una variedad de temas relacionados con la empresa. Los métodos cuantitativos utilizan preguntas estructuradas y respuestas cerradas para recopilar datos objetivos y mensurables, lo que significa que las respuestas son comparables y pueden analizarse estadísticamente. Esto permite a la empresa obtener información precisa y detallada sobre diversos temas (Guamán et al., 2021).

Diseño no experimental, transeccional (correlacional/causal)

Es relevante para el tema de las diferencias de género en la aprobación de microcréditos en las cooperativas del Segmento 1 de Latacunga porque permite la recopilación de datos y el análisis estadístico en un momento dado para sacar conclusiones sobre la relación entre las variables en estudio (Tunal, 2022). En este caso, la variable independiente es el género del administrador del préstamo y la variable dependiente es el nivel de aceptación de microcréditos en las cooperativas del segmento 1. Además, este diseño de investigación nos permite analizar la relación entre estas variables de manera correlacional o causal, lo que puede ayudar a identificar factores que pueden influir en la toma de decisiones del supervisor ejecutivo de crédito.

Población y muestra

Se presentan varios estudios y análisis utilizando tanto poblaciones como muestras. A continuación, se presenta una breve descripción de cada uno de ellos: El estudio utilizó un conjunto específico – el Registro de la Superintendencia de economía Popular y Solidaria – para describir una muestra de instituciones financieras. Así mismo, el estudio utiliza una muestra de cooperativas que otorgan microcréditos a sus socios en una oficina de la ciudad de Latacunga (Abreu, 2018).

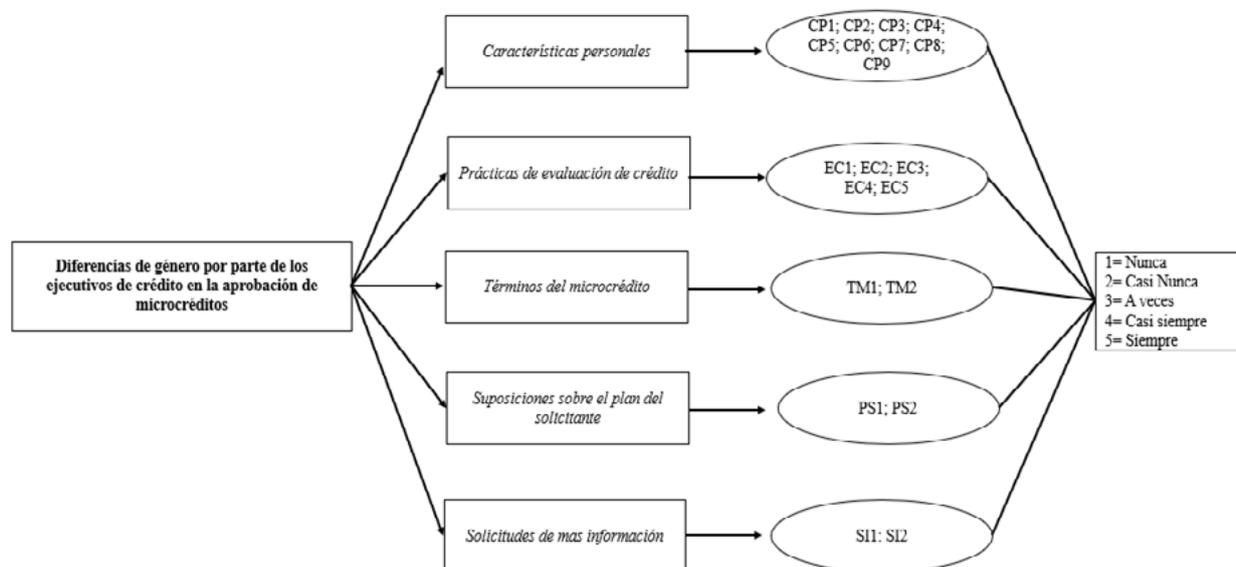
El estudio utiliza un objeto específico, en este caso instituciones financieras de microcrédito en la ciudad de Latacunga. El estudio utilizó una muestra de oficiales de crédito de las cooperativas de ahorro y préstamo que conforman la División 1 de la ciudad de Latacunga. Algunos estudios utilizaron poblaciones específicas, mientras que otros utilizaron muestras representativas de la población. Por tal razón, la muestra constará de 60 ejecutivos de crédito comprendidas por las COAC que se encuentran dentro del segmento 1.

Diseño del instrumento

Las encuestas se utilizan para recopilar información de los oficiales de crédito, como en un estudio que pidió a los gerentes que calificaran la importancia de los factores financieros y no financieros al aprobar o rechazar una solicitud de préstamo. En otros casos, se utilizan fuentes secundarias de información, como en un estudio en el que se utilizó el Registro de la Superintendencia de economía Popular y Solidaria para describir una muestra de instituciones financieras (Ugalde & Balbastre, 2022). La investigación y el análisis presentados en este artículo utilizan una variedad de herramientas de investigación, según el propósito específico de cada herramienta.

A continuación, se va a detallar el diseño del instrumento utilizado:

Figura 3. Diseño del instrumento.



Fuente: Tomado de Díaz (2020).

El modelo conceptual (figura 3) pretende examinar cómo las diferencias de género por parte de los oficiales de crédito influyen en la aprobación de microcréditos. Se identifican diversas variables que pueden influir en este proceso. Estos incluyen *Características personales del solicitante*, *Prácticas de evaluación crediticia del prestamista*, *Términos y condiciones del microcrédito otorgado*, *Supuestos de los planes del solicitante* y la necesidad de una *Solicitud de información adicional*. Cada una de estas categorías principales están codificadas de la siguiente manera (CP1, EC1, TM1, PS1; SI1. Además, el modelo utiliza una escala de calificación del 1 al 5, donde 1 significa “Nunca” y 5 significa “Siempre”, lo que indica que la frecuencia o probabilidad de reacciones o ciertas decisiones con respecto a la aprobación del préstamo.

Confiabilidad del instrumento

El método más adecuado para determinar la fiabilidad de este tipo de pruebas suele ser el alfa de Cronbach, que se calcula para cada subvariable o factores obtenidos del análisis de coeficientes realizado. Sólo se aceptan como fiables los factores con un valor alfa igual o superior a 1 (Qing et al., 2019). La confiabilidad es una propiedad del resultado, no de la prueba correspondiente. También es importante señalar que el coeficiente de confiabilidad es un número entre 0 y 1 y representa la relación entre la varianza en las puntuaciones observadas y la varianza en las puntuaciones reales.

Tabla 1. Alfa de Cronbach.

Dimensión	Alfa de Cronbach	N de elementos
Características personales	0,695	6
Prácticas de evaluación de crédito	0,361	5
Términos del microcrédito	0,774	2
Suposiciones sobre el plan del solicitante	0,367	2
Solicitudes de más información	0,935	2
Alfa global	0,752	17

Nota: Elaboración propia (2024).

La tabla presenta el coeficiente Alfa de Cronbach para distintas dimensiones de un estudio o evaluación. El Alfa de Cronbach es una medida de consistencia interna o confiabilidad de una escala psicométrica. Observamos que para las dimensiones de “Solicitudes de más información” y “Términos del microcrédito”, los valores son altos (0.935 y 0.774, respectivamente), indicando una buena fiabilidad. Sin embargo, las dimensiones “Prácticas de evaluación de crédito” y “Suposiciones sobre el plan del solicitante” muestran valores bajos de alfa (0.361 y 0.367), lo que sugiere una confiabilidad deficiente, posiblemente debido a una variabilidad alta entre los ítems o un número insuficiente de ítems. “Características personales” tiene un alfa moderada de 0.695, lo que es aceptable pero mejorable. El Alfa global de todas las dimensiones combinadas es de 0.752, lo que indica una confiabilidad aceptable a nivel general para la escala completa.

Resultados

En esta sección, llevamos a cabo una discusión detallada de los resultados obtenidos de la investigación por encuesta utilizada en la muestra seleccionada para este estudio. Es importante resaltar que todos los datos recolectados fueron procesados utilizando el software estadístico SPSS, una poderosa herramienta ampliamente reconocida por su capacidad para procesar grandes cantidades de datos y realizar análisis estadísticos complejos. Este procesamiento incluye la evaluación de la confiabilidad de las escalas utilizadas, el análisis descriptivo de variables clave, la prueba de hipótesis y otros métodos estadísticos que permitan una interpretación precisa y detallada de los datos. De igual forma, se hará énfasis en la interpretación de medidas de tendencia central, dispersión e inferencia estadística para comprender mejor las características y opiniones de la población de estudio.

Perfil sociodemográfico

Esta tabla presenta el perfil sociodemográfico detallado de los participantes del estudio. De los 61 encuestados, la gran mayoría (65,6%) eran mujeres y el grupo de edad más numeroso era el de 36 a 40 años, representando el 36,1% del total. Esto muestra una tendencia creciente en la población de mediana edad, en la que predominan las mujeres. En cuanto al nivel educativo, la mayoría de los encuestados tenía educación superior (36,1%), seguido de aquellos con titulación técnica (29,5%). Esto muestra que los participantes tienden a tener altos niveles de educación.

Tabla 2. Perfil sociodemográfico del encuestado.

		Frecuencia	Porcentaje
Sexo	Masculino	21	34,4
	Femenino	40	65,6
Edad	Menos de 25 años	2	3,3
	26–30	13	21,3
	31–35	18	29,5
	36–40	22	36,1
	Más de 41 años	6	9,8
Indique su nivel académico	Primaria	2	3,3
	Bachillerato	13	21,3
	Tecnológico	18	29,5
	Pregrado	22	36,1
	Posgrado	6	9,8
Nivel de ingresos	Menos de \$460	1	1,6
	\$461–\$600	3	4,9
	\$601–\$800	12	19,7
	\$800–\$1000	37	60,7
	Más de \$1001	8	13,1

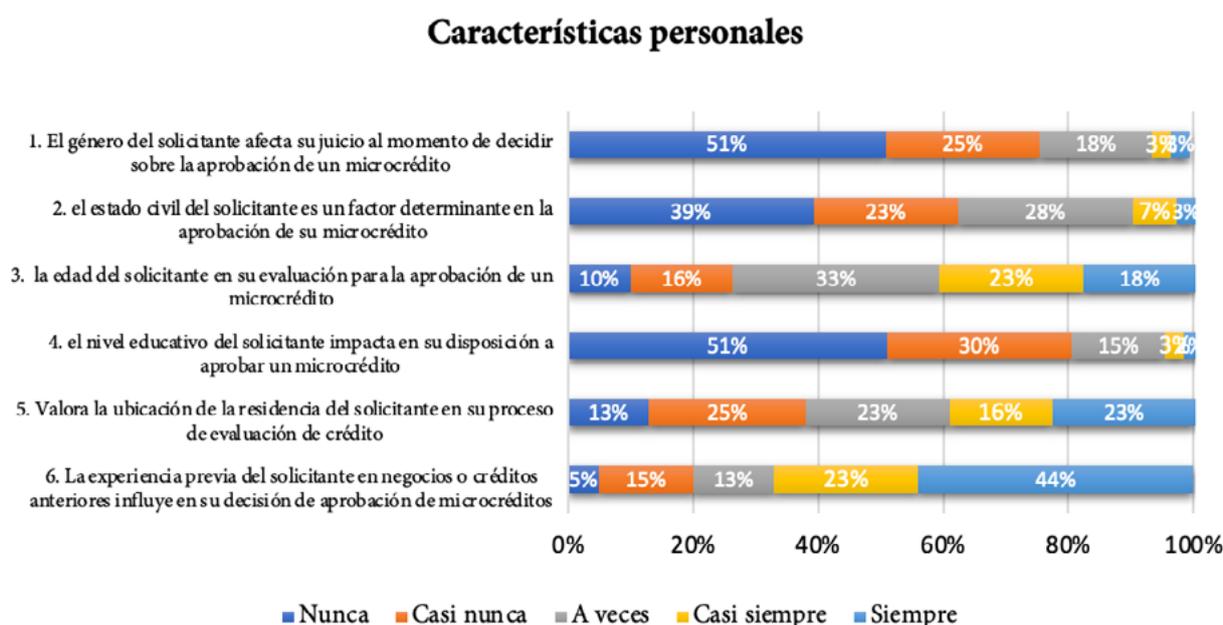
		Frecuencia	Porcentaje
COAC a la que pertenece	COAC San Francisco Ltda.	8	13,1
	COAC 9 De octubre	27	44,3
	COAC JEP	19	31,1
	COAC OSCUS	7	11,5
Tiempo laboral en la COAC	Menos de 1 años	9	14,8
	2-3	14	23,0
	4-5	11	18,0
	Más de 6 años	27	44,3
	Total	61	100,0

Fuente. Resultados obtenidos de la investigación.

En términos de ingresos, la mayoría de los encuestados (60,7%) gana entre \$800 y \$1.000 por mes, lo que puede indicar el ingreso promedio local. Sólo un pequeño porcentaje gana menos de 460 dólares, lo que indica estabilidad económica en la población. Los miembros pertenecen a una variedad de cooperativas de ahorro y crédito (COAC), y la mayor proporción proviene de la COAC del 9 de octubre (44,3%), lo que puede reflejar la popularidad o el alcance de esta cooperativa en particular. Finalmente, en cuanto a la antigüedad en el COAC, los datos muestran que el 44,3% ha trabajado allí durante más de 6 años, lo que indica un alto nivel de estabilidad laboral entre los socios de estas cooperativas (Mbunda, 2024).

Análisis descriptivo por dimensión

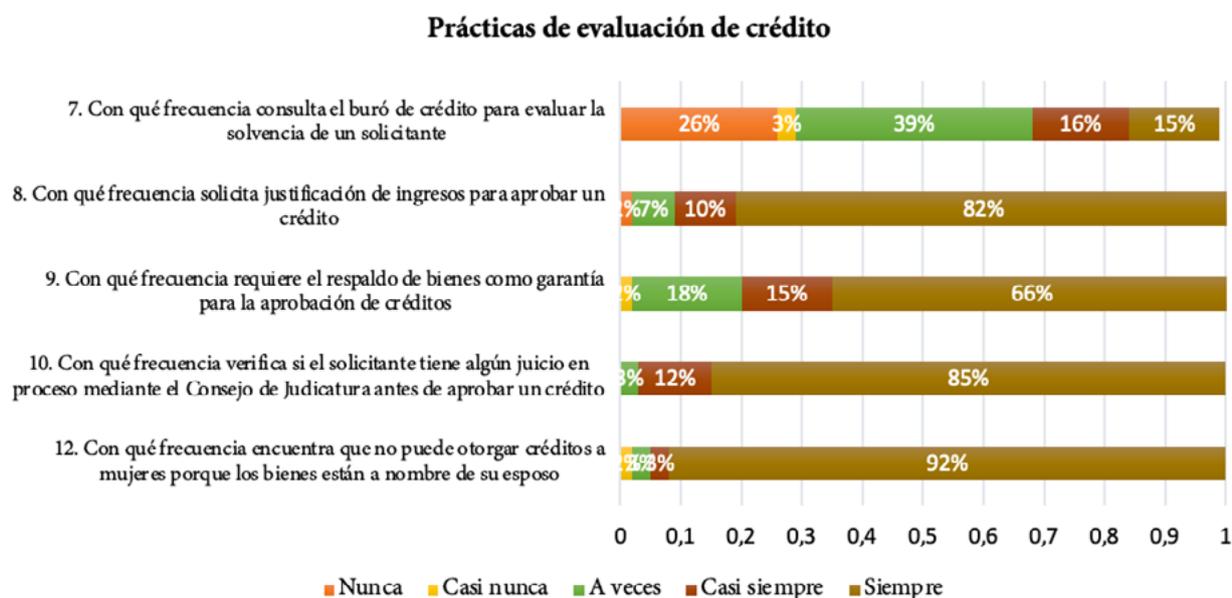
Figura 4. Dimensión características personales.



Fuente. Resultados obtenidos de la investigación.

La figura muestra cómo las diferentes características personales de los solicitantes de microcrédito influyen en las decisiones de aprobación de los oficiales de crédito en las cooperativas del Segmento 1 en la ciudad de Latacunga. Cabe señalar que el género del solicitante fue considerado importante por el 51% de los encuestados, por quienes nunca lo consideraron importante y por el 32% que siempre lo consideró importante. En cambio, el estado civil influye menos: sólo el 7% lo tiene siempre en cuenta. La edad parece tener un efecto moderado y la educación es importante: el 51% nunca piensa en ello y el 32% siempre le presta atención. Sorprendentemente, el lugar de residencia del solicitante y su experiencia empresarial previa o su crédito anterior no son factores decisivos a la hora de conceder un microcrédito. Estos hallazgos resaltan cómo ciertos factores personales pueden influir significativamente en las decisiones crediticias, lo que sugiere la existencia de sesgos ocultos que pueden afectar la equidad en la distribución de los recursos financieros (Habamenshi & Gasana, 2023).

Figura 5. Dimensiones prácticas de evaluación de crédito.

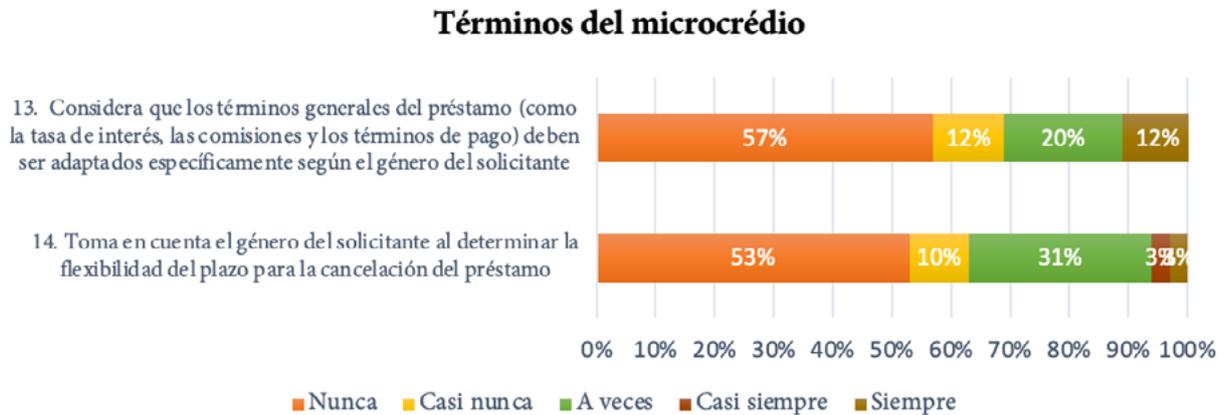


Fuente. Resultados obtenidos de la investigación.

Vale la pena señalar que la mayoría de los gerentes (97%) casi siempre exigen prueba de ingresos antes de aprobar un préstamo, lo que demuestra un alto nivel de cuidado al evaluar la solvencia del solicitante. Sin embargo, las consultas a las agencias de referencia de crédito se realizan con menor frecuencia: sólo el 16% lo hace siempre y el 39% lo hace a veces. La mayoría también solicita apoyo inmobiliario como garantía (el 66% lo solicita siempre).

Lo preocupante es que una alta proporción (92%) de los gerentes a menudo cree que no pueden prestar a las mujeres porque los activos están a nombre del marido, lo que indica una importante desigualdad de género en las aprobaciones de préstamos micro. Esto refleja la persistencia de estructuras y normas tradicionales que pueden limitar el acceso de las mujeres a los recursos financieros, incluso cuando se espera que las decisiones crediticias se tomen con base en criterios objetivos de solvencia y capacidad de pago de la deuda (Gómez & López, 2016).

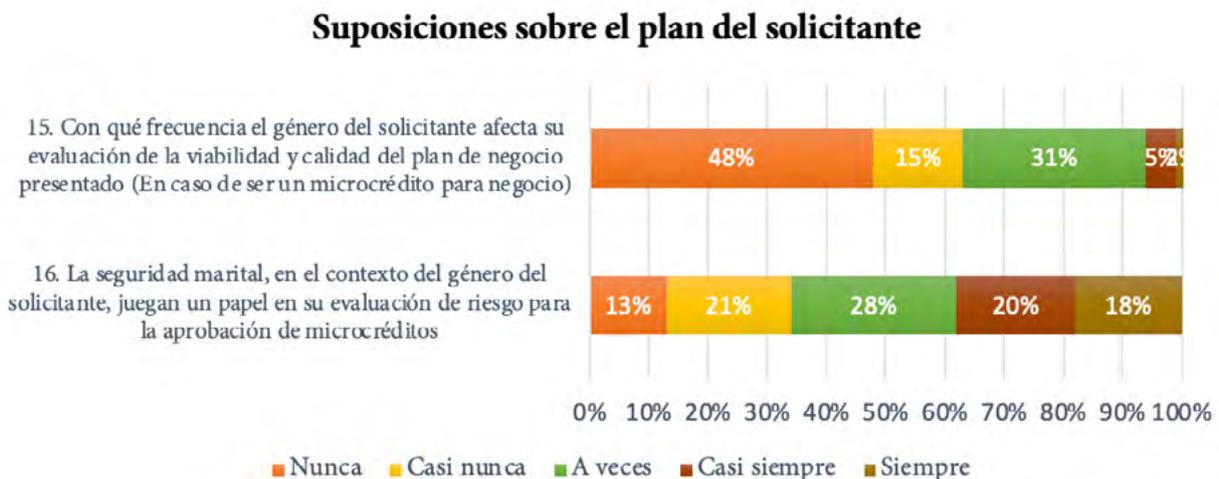
Figura 6. Dimensión términos de microcrédito.



Fuente. Resultados obtenidos de la investigación.

La figura 6 muestra que en las cooperativas de crédito del segmento 1 en Latacunga, el género tiene una influencia significativa en el establecimiento de las condiciones del microcrédito. Hasta el 57% de los encuestados cree que las condiciones generales de los préstamos, como tipos de interés, comisiones y condiciones de pago, no deberían adaptarse al sexo del solicitante. Sin embargo, el 32% cree a veces o siempre que se deben tener en cuenta, lo que sugiere que las necesidades financieras pueden variar según el género. Cuando se trata de flexibilidad de género en los términos de pago, el 53% nunca considera el género como un factor y el 41% lo considera al menos ocasionalmente. Estos resultados reflejan que, aunque la mayoría apoya la igualdad de condiciones independientemente del género, una proporción significativa de gerentes ajustan sus prácticas dependiendo del género del candidato, lo que puede reflejar tanto la intención de adaptarse a la situación específica del solicitante como la presencia de Sesgo de género en las políticas crediticias (Guzmán et al., 2020).

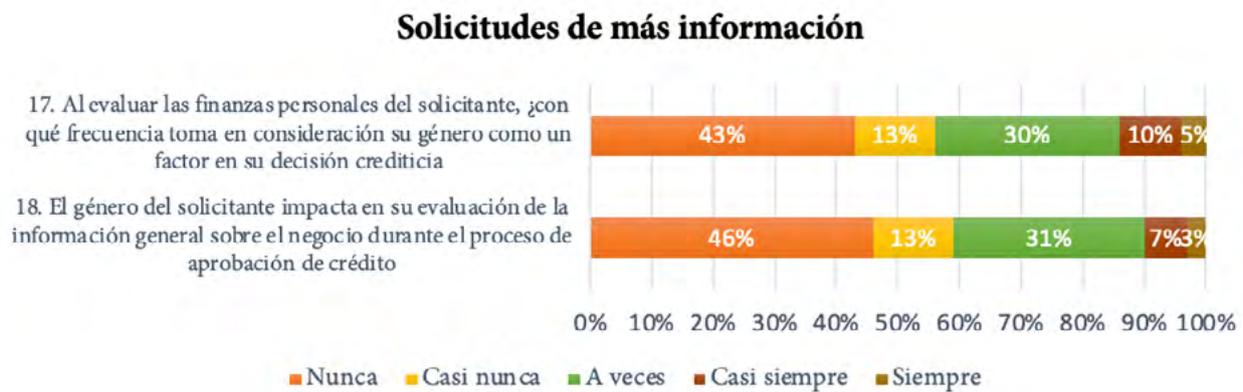
Figura 7. Dimensión suposiciones sobre el plan del solicitante.



Fuente. Resultados obtenidos de la investigación.

Cuando se trata de impactos de género, la capacidad de los solicitantes para evaluar la viabilidad y la calidad de un plan de negocios complejo alcanza un significativo 48%. Los ejecutivos admiten que rara vez consideran el género, mientras que el 31% lo hace con frecuencia o siempre. Esto significa que casi un tercio de los encuestados pueden tener prejuicios de género que afecten su evaluación de la calidad del plan de negocios. En cuanto a la seguridad del hogar, el 28% de los encuestados tiene en cuenta en ocasiones este aspecto a la hora de evaluar el riesgo a la hora de conceder microcréditos, y el 38% casi siempre o siempre lo hace, mostrando cómo pueden ser los aspectos personales del solicitante (Romero, 2000).

Figura 8. Dimensión solicitudes de más información.



Fuente. Resultados obtenidos de la investigación.

En el primer caso, el 43% de los gerentes nunca considera el género del solicitante como un factor al tomar decisiones crediticias, aunque el 40% lo hace a veces o con más frecuencia, lo que sugiere que, para una proporción significativa de los encuestados, el género puede influir en cómo evalúan sus préstamos. vida personal. finanzas. Cuando se trata de información comercial general, el 46% nunca considera el género del solicitante al aprobar un préstamo, pero el 41% admite que el género del solicitante al menos a veces afecta su evaluación. Estos resultados sugieren que, si bien muchos gerentes se esfuerzan por mantener prácticas neutrales en cuanto al género, existe una tendencia notable a tener en cuenta el género al evaluar la solvencia y rentabilidad de una empresa, lo que puede revelar sesgos implícitos que afectan la equidad de la distribución de los recursos financieros (Cuevas & Rodríguez, 2020).

Explicación diferencial de género por parte de los ejecutivos de crédito en la aprobación de microcréditos según la técnica estadística de Análisis factorial exploratorio (AFE)

El análisis factorial es una técnica estadística que se utiliza para describir la relación entre varias variables observadas utilizando un conjunto reducido de variables latentes llamadas factores. Este enfoque supone que las variables observadas son representaciones lineales de factores a los que se suman errores (Hernandez, 2010). Además de su uso en estadística, también juegan un papel fundamental en combinatoria, donde se utilizan para determinar el número de combinaciones y permutaciones posibles. En este último campo, las factoriales se utilizan a menudo para calcular probabilidades.

KMO y Prueba de esfericidad de Bartlett

El índice de KMO y la prueba de esfericidad de Bartlett es una prueba estadística que se utiliza en el análisis factores para evaluar la adecuación de los datos (Villalobos, 2019). El Kaiser Meyer Olkin mide la proporción de varianza entre todas las variables que son observadas. Los valores del KMO son los siguientes:

Tabla 3. KMO y Prueba de esfericidad de Bartlett.

Medida Kaiser-Meyer-Olkin de adecuación de muestreo		0,718
	Aprox. Chi-cuadrado	612,265
Prueba de esfericidad de Bartlett	Gl	136
	Sig.	0,000
1,00 ≥ KMO > ,900 = Excelente	,700 ≥ KMO > ,600 = Regular	
,900 ≥ KMO > ,800 = Bueno	,600 ≥ KMO > ,500 = Malo	
,800 ≥ KMO > ,700 = Aceptable	KMO < ,500 = Inaceptable	

Fuente. Resultados obtenidos de la investigación.

El coeficiente KMO de la investigación es de ,718 lo cual es considerado como aceptable según los estándares comunes del análisis factorial. La prueba de esfericidad de Bartlett obtuvo un valor aproximado de chi cuadrado de 612,265 con 136 grados de libertad y un nivel de significancia de 0,000. Esto indica que es apropiado realizar un AFE con los datos de estudio sobre la diferencia de género. Dicho análisis puede ayudar a identificar factores latentes que influyen en las decisiones de los ejecutivos de crédito en relación con el género del solicitante.

Varianza total explicada

El método de varianza total explicada es un método utilizado para determinar el número de factores a tomarse en cuenta en un análisis de componentes en espacio rotado (componentes principales). Dicho método se basa en la selección del número de componentes que explican un porcentaje deseado de la varianza total (Mendoza & Ramírez, 2020).

Tabla 4. Matriz de Varianza total explicada.

Componente	Sumas de cargas al cuadrado de la rotación		
	Total	% de varianza	% acumulado
Características personales	4,754	27,965	27,965
Prácticas de evaluación de crédito	3,042	17,896	45,862
Términos del microcrédito	2,333	13,724	59,586
Suposiciones sobre el plan del solicitante	1,495	8,793	68,379

Fuente. Resultados obtenidos de la investigación.

El componente denominado ‘características personales’ explica el 27% de la varianza total, siendo el que mayor porcentaje acumula. Esto demuestra que las características de los solicitantes como el sexo, edad, ocupación, ingresos, historial crediticio son factores significantes a la hora de aprobar el desembolso del dinero. El porcentaje sugiere una influencia considerable de estas características en la decisión de la negación o aprobación (Romero, 2000).

El componente ‘prácticas de evaluación del crédito’ explica el 17% de la varianza. Incluye los métodos y criterios utilizados por los oficiales de crédito para evaluar las solicitudes. Puede incluir aspectos como análisis de riesgos, revisión de documentos y procedimientos de evaluación. Su importancia muestra que las prácticas estándar y las políticas internas juegan un papel clave en la toma de decisiones (Cerva, 2017).

La componente denominada ‘Términos del microcrédito’ representa el 13% de la variación explicada, cuyo componente está relacionado con los términos específicos del préstamo otorgado, como tasa de interés, período de pago y requisitos de suscripción. Este factor es importante porque afecta directamente la disponibilidad y el atractivo del crédito para diversos grupos de solicitantes (Merroun & Hamiche, 2023).

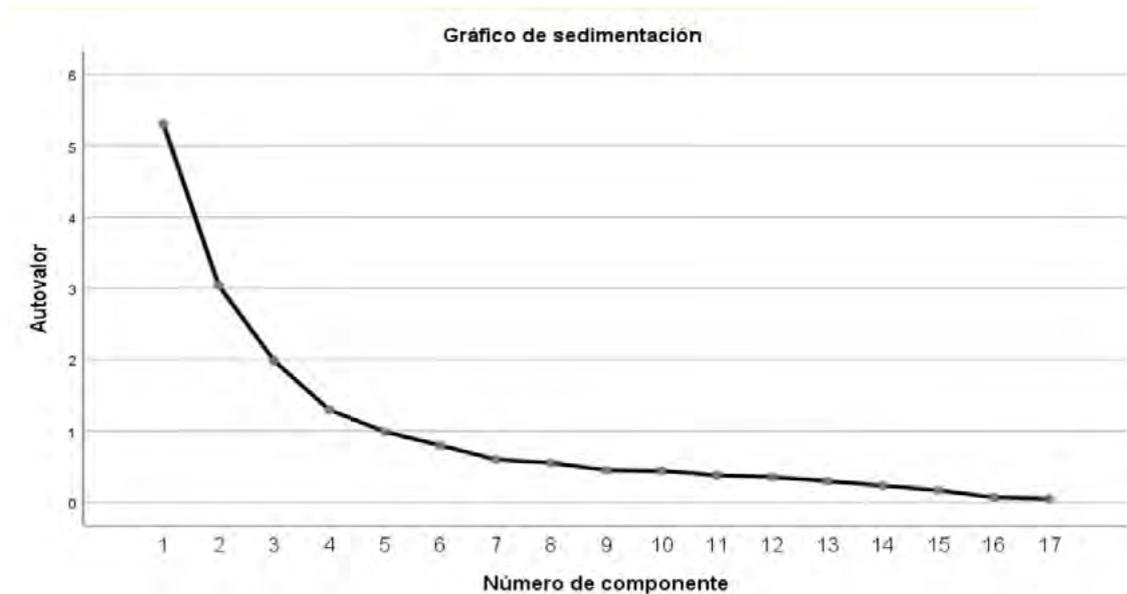
La ‘Suposiciones sobre el plan del solicitante’ es el componente que explica la menor diferencia (8,793%) y está relacionado con la percepción o expectativa del especialista en información crediticia sobre la viabilidad y seriedad del plan de negocios o proyecto en el que se basa el microcrédito. Este aspecto puede verse influenciado por estereotipos o prejuicios relacionados con el género del solicitante (Ngbede & Adah, 2023).

Estos factores dibujan un panorama complejo de cómo las características personales de los solicitantes y las prácticas institucionales influyen en la aprobación del microcrédito. Es importante señalar que el género puede desempeñar un papel indirecto a través de estos factores, especialmente en las percepciones de las características personales del solicitante y en las suposiciones sobre el plan (Taiwo et al., 2022).

Sedimentación de ítems

El eje Y muestra los valores individuales y el eje X muestra el número de componentes. Los valores propios representan la cantidad de varianza explicada por cada componente principal (Pérez et al., 2015). Este gráfico muestra un cambio notable en la pendiente después del primer término, lo que sugiere que el primer término representa la mayor parte de la varianza.

Figura 9. Gráfico de codo.



Fuente. Resultados obtenidos de la investigación.

Después de este punto, la línea se aplanan significativamente, lo que sugiere que los componentes adicionales contribuyen relativamente poco a explicar la varianza adicional en los datos. Este tipo de análisis es útil para simplificar datos reteniendo solo los elementos más importantes, reduciendo la dimensionalidad sin perder información importante (Taiwo et al., 2022).

Determinación de indicadores a través de la matriz de componentes de rotación

La matriz de factores rotados es una combinación lineal de la primera matriz y explica la misma cantidad de varianza original. Como dijimos anteriormente, el objetivo del pivote es llegar a una solución que sea más fácil de entender, y una forma de lograrlo es intentar acercarlo al principio de construcción simple (Villalobos, 2019).

Tabla 5. Matriz de componentes principales.

	Componente			
	Características personales	Prácticas de evaluación de crédito	Términos del microcrédito	Suposiciones sobre el plan del solicitante
DCP1	0,762	-0,052	-0,306	-0,168
DCP2	0,617	0,422	-0,285	-0,095
DCP3	-0,018	0,782	-0,131	0,204
DCP4	0,520	0,404	-0,154	0,107
DCP5	-0,010	0,804	0,045	0,005
DCP6	-0,196	0,809	0,154	-0,124
PEC1	0,133	-0,039	0,700	-0,379
PEC2	-0,123	-0,076	0,818	-0,032
PEC3	-0,300	0,552	0,559	0,202
PEC4	-0,206	0,109	0,732	0,009
PEC5	0,581	-0,394	0,177	0,228
TDM1	0,263	0,019	-0,119	0,838
TDM2	0,704	0,055	-0,090	0,552
SPS1	0,843	-0,112	-0,106	0,186
SPS2	0,411	0,526	0,889	-0,245
SMI1	0,897	-0,034	-0,104	0,053
SMI2	0,856	-0,121	0,022	0,215

Fuente. Resultados obtenidos de la investigación.

Las variables como SMI1 (,762) y SMI2 (,617) muestran altas cargas en este componente, sugiriendo que ciertas características personales de los ejecutivos son determinantes en la evaluación del crédito. DCP4 (,520) tienen cargas significativas, indicando que estos ítems están fuertemente relacionados con cómo los ejecutivos aplican prácticas específicas en la evaluación de créditos. PEC2 (,818) y PEC4 (,732) tienen altas cargas, lo que puede implicar que estos aspectos de los términos del microcrédito son considerados críticamente por los ejecutivos en sus decisiones (González et al., 2023).

Las altas cargas en “Suposiciones sobre el plan del solicitante” por ejemplo, TDM1 (,838) podrían ser interpretadas como una tendencia de los ejecutivos a hacer suposiciones basadas en el género del solicitante, lo que podría influir en la aprobación o rechazo de los créditos. La diferencia en las cargas entre variables puede indicar diferentes enfoques o prejuicios entre ejecutivos masculinos y femeninos, si estas variables están de alguna manera asociadas con el género del ejecutivo (esto requeriría más datos para confirmarse) (Ngbede & Adah, 2023).

Discusión

La prueba estadística utilizada para analizar el impacto del género en las decisiones de aprobación de microcréditos en las cooperativas de crédito del Segmento 1 de la ciudad de Latacunga expuso resultados significativos. La hipótesis nula plantea que el género no influye en la decisión de aprobar un microcrédito, esta hipótesis fue rechazada en el análisis debido a que identificó una significación superior al margen de error del estudio (H_0 : $p=0,0614$), sin embargo, se mostró un nivel moderado, pero estadísticamente significativo en dependencia. Esto significa que, contrariamente a la hipótesis nula, el género sí influye en la decisión de aprobación del microcrédito (H_1 : $p= ,000$) (Merroun & Hamiche, 2023).

Tabla 6. Comprobación de hipótesis.

Hipótesis	Rho	Valor p	Decisión
H_0 : El género no influye en la decisión de aprobación de un microcrédito por parte de los ejecutivos que laboran en las cooperativas de ahorro y crédito que son parte del segmento 1 en la ciudad de Latacunga.	0,417	,0614*	No soportada
H_1 : El género si influye en la decisión de aprobación de un microcrédito por parte de los ejecutivos que laboran en las cooperativas de ahorro y crédito que son parte del segmento 1 en la ciudad de Latacunga	,745	,000**	Soportada

Nota: Se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman para comprobar la hipótesis planteada.

Por otro lado, la hipótesis alternativa (H_1) es que el género influye en la decisión de aprobación del microcrédito, lo que se confirma con el coeficiente de correlación de Spearman de 0,745 y un valor p igualmente significativo de 0,000. Esto muestra una fuerte correlación positiva, lo que significa que el género del solicitante influye significativamente en la decisión del oficial de crédito. Este resultado es preocupante desde una perspectiva de equidad y justicia social porque sugiere que el proceso de aprobación de préstamos en estas cooperativas no es neutral en cuanto al género, lo que puede contribuir a la desigualdad sistémica en el acceso financiero (Alvarado et al., 2023).

Conclusiones

Se concluye que el género cumple un rol importante en las decisiones de los oficiales de crédito. Aunque la mayoría de los ejecutivos se esfuerzan por mantener prácticas neutrales en cuanto al género, la evidencia muestra que las percepciones de género influyen tanto en las características personales de los candidatos como en sus suposiciones subyacentes sobre sus habilidades y la viabilidad de su plan de negocios. Esto se manifiesta de muchas maneras, como tasas de interés potencialmente más altas, montos de préstamos más bajos para las mujeres y la necesidad de garantías adicionales.

Después de aplicar el estudio correlacional para analizar la influencia de las variables de género y edad en la aprobación de microcréditos en las cooperativas del Segmento 1 de la ciudad de Latacunga, se reveló que el género de las solicitudes de los solicitantes está significativamente correlacionado con las decisiones de aprobación de préstamos. Los resultados demostraron que las diferencias de género influyen significativamente en la evaluación y aprobación de microcréditos, con tendencia a crear condiciones menos favorables para las mujeres que para los hombres.

Sin embargo, la edad parece tener un impacto moderado en las decisiones crediticias, lo que sugiere que cuanto más joven es el solicitante, mayor es su percepción de riesgo. Esta investigación destaca la necesidad de desarrollar políticas que promuevan un enfoque más justo y menos sesgado en materia de préstamos, garantizando que las decisiones se tomen en función de la solvencia y el mérito, en lugar de características personales como el género o la edad.

Referencias

- Abreu, J. (2018). El Método de la Investigación. *Daena: International Journal of Good Conscience*, 9(3), 195–204. [http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9\(3\)195-204.pdf](http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9(3)195-204.pdf)
- Ally, Z., Ruheza, S., & Pasha, J. (2023). Factors Affecting Loans Repayment among Women Entrepreneurs in Microfinance Institutions in Dar Es Salaam, Tanzania: A case of Association for Social Advancement International (ASA). *International Journal of Innovative Science and Research Technology*, 8(11). www.ijisrt.com464
- Alvarado, C., Arteaga, F., Benítez, S., & Delgado, J. (2023). Productos financieros dirigidos a mujeres en El Salvador: tendencias y desafíos. *Realidad Empresarial*, 4(16), 47–56. <https://doi.org/10.51378/reuca.v1i16.7930>
- Cerva, D. (2017). Desafíos para la institucionalización de la perspectiva de género en instituciones de educación superior en México. Una mirada a los contextos organizacionales. *Revista Punto Género*7, 8(8), 20–39.
- Cuevas, J., & Rodríguez, J. (2020). Comportamiento de las mujeres empresarias: una visión global behaviour of the woman entrepreneur: a global perspective. *Revista de Economía Mundial*, 4(2), 1–12.
- Díaz, G. (2020). Metodología del estudio piloto. *Revista Chilena de Radiología*, 26(4), 172–176. <https://doi.org/10.4067/s0717-93082020000400172>
- Ebiyamu, E., & Kaudza, G. (2023). Effect of Gender on Access to Loans in Malawi. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 23(9), 1–11. <https://doi.org/10.9734/ajeba/2023/v23i9958>
- Gómez, A., & López, M. (2016). Diferencias de género en la aprobación de créditos comerciales a la PYME mexicana. *Contaduría y Administración*, 61(4), 777–793. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2015.10.002>
- González, S., García, O., & Landaverde, L. (2023). Análisis del otorgamiento de créditos por parte de las instituciones microfinancieras en relación con el género en El Salvador. *Realidad Empresarial*, 4(16), 13–29. <https://doi.org/10.51378/reuca.v1i16.7928>

- Guamán, K., Hernández, E., & Lloay, S. (2021). La metodología de la investigación científica. *Revista Conrado*, 17(81), 163–168.
- Guzmán, J., Reyes, J., Castillo, D., & Cantos, M. (2020). Factores que inciden en el emprendimiento sostenible de las mujeres ecuatorianas. *Pro Sciences: Revista de Producción, Ciencias e Investigación*, 4(37), 97–110. <https://doi.org/10.29018/issn.2588-1000vol4iss37.2020pp97-110>
- Habamenshi, V., & Gasana, S. (2023). Effect of Credit Risk Management on Loan Performance among Microfinance Institutions. A Case of Réseau Interdiocésain De Microfinance (RIM Ltd) Kibuye Branch. *International Journal of Research and Innovation in Social Science (IJRISS)*, 1(2), 750–770. <https://doi.org/10.47772/IJRISS>
- Hernandez, S. (2010). Metodología de la investigación. *McGraw-Hill.*, 4(1), 1–379. https://www.academia.edu/6399195/Metodologia_de_la_investigacion_5ta_Edicion_Sampieri
- Mbunda, K. (2024). Saving and Credit Cooperatives Services and Socio-economic Empowerment of Women in Temeke Municipality, Tanzania. *East African Journal of Interdisciplinary Studies*, 7(1), 53–63. <https://doi.org/10.37284/eajis.7.1.1887>
- Mendoza, A., & Ramírez, J. (2020). *Aprendiendo metodología de la investigación (Vol. 4)*. Editorial Grupo Compás. <http://142.93.18.15:8080/jspui/handle/123456789/523>
- Merroun, M., & Hamiche, M. (2023). Access to microcredit and its impact on the performance of small and medium-sized enterprises: a literature review. *European Journal of Economic and Financial Research*, 7(3), 1–19. <https://doi.org/10.46827/ejefr.v7i3.1535>
- Ngbede, A., & Adah, E. (2023). Bank credits and performance of women entrepreneurship: evidence from benue state Nigeria. *Journal of Advance Research in Business Management and Accounting*, 9(7), 1–8. <https://doi.org/10.53555/nbnma.v9i7.1746>
- Oladapo Ogundele, O., & Badmus, A. (2020). Gender Gap and Credit Use in Smallholder Agriculture in Nigeria. *International Journal of Research and Scientific Innovation (IJRSI)*, 7(4), 1–8. www.rsisinternational.org
- Pérez, M., Ocampo, F., & Sánchez, K. (2015). Aplicación de la metodología de la investigación. *RIDE Revista Iberoamericana Para La Investigación y El Desarrollo Educativo*, 6(11), 796–816. <https://doi.org/10.23913/ride.v6i11.130>
- Qing, L., Cao, G., & Guan, J. (2019). Experimental investigation of the concrete permissible damage scale based on the digital image correlation method. *Gongcheng Lixue/Engineering Mechanics*, 36(10), 115–121. <https://doi.org/10.6052/j.issn.1000-4750.2018.09.0500>
- Romero, T. (2000). La institucionalización del enfoque de género en las políticas públicas. Apuntes en torno a sus alcances y restricciones. *Revista La Ventana*, 10(9), 85–125.
- Shillie, P., Bime, M., Balgah, R., & Wiysherinyuy, M. (2022). Access to and Repayment of Agricultural Credit in the Face of COVID 19. *Finance & Economics Review*, 4(1), 1–10. <https://doi.org/10.38157/fer.v4i1.335>
- Taiwo, A., Komolafe, O., Amoo, Z., Oladeji, J., & Agbotiremasa, J. (2022). Gender differences in credit acquisition techniques of rural dwellers in Obafemi Owode Local Government Area of Ogun State. *ADAN Journal of Agriculture*, 3(1), 20–38. <https://doi.org/10.36108/adanja/2202.30.0130>

Tunal, G. (2022). Protocolizando la investigación científica. *Investigación Y Postgrado*, 37(1), 235–255. <https://doi.org/10.56219/investigacinypostgrado.v37i1.68>

Ugalde, N., & Balbastre, F. (2022). Investigación Cuantitativa E Investigación Cualitativa: Buscando Las Ventajas De Las Diferentes Metodologías De Investigación. *Revista de Ciencias Económicas*, 31(2), 179–187. <https://doi.org/10.15517/rce.v31i2.12730>

Villalobos, L. (2019). Enfoques y diseños de investigación social: cuantitativos, cualitativos y mixtos. *Educación Superior*, 18(27), 96–99.

Autores

Mayra Carolina Ruiz Plasencia. Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA Autorizada por la Universidad Técnica de Cotopaxi, Asesora de negocios Captaciones en la cooperativa de ahorro y crédito CACPECO por 5 años.

Julio César Tapia León. Magister en Administración de empresas, Magister ejecutivo en Dirección de empresas, Ingeniero Comercial, Docente Titular de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Sede Latacunga.

Declaración

Conflicto de interés

No tenemos ningún conflicto de interés que declarar.

Financiamiento

Sin ayuda financiera de partes ajenas a este artículo.

Notas

El artículo es original y no ha sido publicado previamente.