

## **El acceso al microcrédito e impacto en productoras de cacao en Quevedo, Ecuador.**

**Access to microcredit and its impact on cocoa producers in Quevedo, Ecuador.**

**Acesso ao microcrédito e seu impacto nas mulheres produtoras de cacau em Quevedo, Equador.**

Maldonado Castro, Jenny Marlene  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
[jmaldonado@uteq.edu.ec](mailto:jmaldonado@uteq.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0003-1531-7695>



Parra Gavilanes, Daniel  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
[dparra@uteq.edu.ec](mailto:dparra@uteq.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-0645-2767>



Guzmán Macías, María del Carmen  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
[mguzman@uteq.edu.ec](mailto:mguzman@uteq.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0003-1333-0263>



 DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/n2/572>

### **Como citar:**

Maldonado Castro, J. M., Parra Gavilanes, D., & Guzmán Macías, M. del C. (2024). El acceso al microcrédito e impacto en productoras de cacao en Quevedo, Ecuador. *Código Científico Revista De Investigación*, 5(2), 607–631. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/n2/572>.

**Recibido:** 13/11/2024

**Aceptado:** 25/11/2024

**Publicado:** 31/12/2024

## Resumen

La posmodernidad impone retos a las políticas públicas de empoderamiento de la mujer desde la figura del microcrédito, todo lo cual hace que se revitalicen los esfuerzos de las naciones y gobiernos por socializar las buenas prácticas alcanzadas en pos del cumplimiento de la Agenda 2030 y de plan nacional de desarrollo de los respectivos países; al respecto, en Latinoamérica y en especial en Ecuador se han venido produciendo algunos avances de manera gradual, todo lo cual se refleja en las valoraciones de ONU WOMEN (2024). El acceso de las féminas al microcrédito tiene una doble intencionalidad que trasciende el crecimiento personal y entraña cambios en el plano social. El acceso de la mujer ecuatoriana al sector de la microfinanza y su impacto es un tema crucial en el contexto actual, donde persisten las desigualdades de género agravadas por la Covid-19, sobre todo en la zona rural. El objetivo del trabajo es: analizar cómo el acceso a microcréditos impacta en las mujeres productoras de cacao, en Quevedo. Para ello, se realizó una investigación mixta, con el empleo de métodos teóricos: análisis-síntesis, inducción-deducción y el análisis documental; del nivel empírico se aplicaron, a 24 productoras de cacao, una entrevista semiestructurada y un cuestionario. Los resultados indican que el microcrédito ha mejorado el ingreso, beneficiando individualmente a la mujer productora, lo cual tiene un efecto multiplicador en las comunidades y persisten barreras en el proceso de comercialización, al tener que depender de intermediarios y no poder acceder a mercados con precios justos.

**Palabras clave:** microfinanzas, microcréditos, políticas públicas, empoderamiento de la mujer, equidad de género.

## Abstract

Postmodernity imposes challenges to public policies for the empowerment of women from the figure of microcredit, all of which revitalizes the efforts of nations and governments to socialize the good practices achieved in pursuit of compliance with the 2030 Agenda and the national development plan of the respective countries; in this regard, in Latin America and especially in Ecuador, some progress has been made gradually, all of which is reflected in the assessments of UN WOMEN (2024). Women's access to microcredit has a dual purpose that transcends personal growth and entails changes at the social level. The access of Ecuadorian women to the microfinance sector and its impact is a crucial issue in the current context, where gender inequalities persist, aggravated by Covid-19, especially in rural areas. The objective of this study is to analyze how access to microcredit impacts women cocoa producers in Quevedo. For this purpose, a mixed research was carried out, using theoretical methods: analysis-synthesis, induction-deduction and documentary analysis; at the empirical level, a semi-structured interview and a questionnaire were applied to 24 women cocoa producers. The results indicate that microcredit has improved income, benefiting individual women producers, which has a multiplying effect in the communities and that there are still barriers in the commercialization process, as they have to depend on intermediaries and cannot access markets with fair prices.

**Keywords:** microfinance, microcredit, public policies, women's empowerment, gender equity.

## Resumo

A pós-modernidade impõe desafios às políticas públicas para o empoderamento das mulheres através do microcrédito, o que revitaliza os esforços das nações e dos governos para socializar as boas práticas alcançadas na prossecução do cumprimento da Agenda 2030 e do plano nacional de desenvolvimento dos respectivos países; a este respeito, na América Latina e especialmente no Equador, alguns progressos têm sido feitos gradualmente, o que se reflecte nas avaliações da ONU Mulheres (2024). O acesso das mulheres ao microcrédito tem um duplo objetivo que vai para além do crescimento pessoal e implica mudanças a nível social. O acesso das mulheres equatorianas ao sector microfinanceiro e o seu impacto é uma questão crucial no contexto atual, onde persistem as desigualdades de género, agravadas pela Covid-19, especialmente nas zonas rurais. O objetivo do estudo é analisar o impacto do acesso ao microcrédito nas mulheres produtoras de cacau em Quevedo. Para o efeito, foi realizada uma investigação mista, com recurso a métodos teóricos: análise-síntese, indução-dedução e análise documental; ao nível empírico, foi aplicada uma entrevista semi-estruturada e um questionário a 24 mulheres produtoras de cacau. Os resultados indicam que o microcrédito melhorou o rendimento, beneficiando as mulheres produtoras individuais, o que tem um efeito multiplicador nas comunidades e que ainda existem barreiras no processo de comercialização, uma vez que têm de depender de intermediários e não conseguem aceder a mercados com preços justos.

**Palavras-chave:** microfinanças, microcrédito, políticas públicas, empoderamento das mulheres, equidade de género.

## Introducción

Cualquier política o actuación que dé frente resolutivo a los problemas acopiados en las comunidades, acumulados en los sufridos espacios de marginación de las mujeres por la discriminación de género, que pretenda reducir la pobreza apoyando en primera línea la incorporación de la mujer, debe dar una atención prioritaria a su empoderamiento.

Con base a lo expresado la Agenda 2030, en su Objetivo 5, apuesta por la igualdad de género y el empoderamiento de la mujer; al respecto en las valoraciones de los resultados de su implementación, ONU WOMEN (2024) refiere lo avances y desafíos actuales que subsisten desde las políticas públicas y las estrategias adoptadas por las diferentes naciones para transversalizar un enfoque de género que sea protegido en todas sus direcciones (sociales, culturales, institucionales, económicas y financieras) y donde juega un rol esencial las microfinanzas y el acceso al microcrédito por parte de la mujer.

Las microfinanzas han emergido como una alternativa eficaz para contrarrestar la pobreza y promover el desarrollo sostenible. Un fenómeno interesante, relacionado con ella es el microcrédito, en este sentido Flores-Anchundia, Pinargote-Cedeño y Valdéz-Pérez (2019) lo reconocen como base fundamental para que las féminas aporten a la producción de bienes y servicios en sus localidades.

Según Mayoux (2000); Vergara-Suárez (2019); Barba, Hidalgo y Murillo (2021); Moscoso (2021) y Catuto (2023) las microfinanzas consisten en un sistema de servicios financieros dirigidos a sectores poblacionales en situaciones de vulnerabilidad socioeconómica. En este punto cabe destacar, que en el acceso de la mujer a estos servicios se identifican algunas dificultades concernientes a la educación financiera, la ausencia de información específica sobre las necesidades y realidades de las mujeres, las condiciones estrictas impuestas por algunas instituciones financieras que resultan en tasas de interés más altas o requisitos colaterales difíciles de cumplir y la sobrerrepresentación de la mujer en el empleo en el sector formal de la economía.

En la región de América Latina y del Caribe, aunque se han evidenciado notables avances en la elaboración de políticas públicas para el empoderamiento de la mujer desde el microcrédito, subsisten algunas falencias entre las que se encuentran:

- Incidencias de una cultura patriarcal en las representaciones sociales asociadas a la mujer en el sector empresarial, sobre todo en el área rural, lo que promueve la feminización de la pobreza.
- Existencia de cierta contradicción entre los discursos que aplauden la equidad de género con prácticas poco efectivas de acceso a servicios financieros para la creación de pequeñas y medianas empresas lideradas por mujeres.

- Limitados procesos de fortalecimiento de capacidades que posibiliten empoderar a la mujer, con énfasis en el sector rural, de manera que logre mayor efectividad en el proceso de solicitud y acceso a microcréditos.
- Carencias en los procesos de monitoreo y seguimiento a la efectividad de las políticas públicas de inclusión y empoderamiento de la mujer.

A medida que el mundo avanza hacia una mayor equidad, es fundamental examinar que las mujeres desempeñan un papel vital en la economía local, pero a menudo enfrentan barreras de capacitación, formación y los elevados costos de operación para acceder a las microfinanzas. Hoy día, una discusión sobre las ventajas del microcrédito permite señalar su papel en la erradicación de la brecha de género, la posibilidad de iniciar o expandir negocios propios, generar autoempleo e ingresos, diversificar la economía local e impulsar el empoderamiento económico, social y político de las mujeres transformando su calidad de vida, ONU Mujeres (2024).

En Ecuador, la Constitución (2008) signa el acceso y la democratización del crédito, de igual manera el Banco Central ha definido los segmentos del microcrédito en diferentes tipologías (minorista, de acumulación simple y acumulación ampliada) desde un marcado enfoque inclusivo, lo que apoya la política pública y privada de empoderamiento de la mujer y constituye un núcleo esencial para superar las limitaciones de acceso al microcrédito, MIES (2018).

El sistema financiero del Ecuador (BCE), lo componen el Banco Central, bancos privados, bancos públicos, cooperativas de ahorro y crédito (Coac) y mutualista. En todo este sistema, se han diseñado mecanismos para identificar acciones que promuevan la inclusión de género en los sectores productivos; lográndose mejoras discretas en el acceso al microcrédito de microempresas lideradas por mujeres, tanto en el sector urbano como rural, Vergara-Suárez (2019) y BCE, (2021). No obstante, a ello y a la voluntad política del Gobierno y del Estado

es recurrente que "el acceso de la población que habita en zonas rurales está por debajo del nivel del acceso promedio del país debido a un conjunto de factores económicos, infraestructurales y socioculturales" (ENIF-BNE, 2021, p. 23).

Los microcréditos como préstamos de pequeña cuantía se han otorgado a productoras de cacao, para ser utilizados en adquirir insumos agrícolas, mejorar la infraestructura de sus cultivos e implementar prácticas sostenibles. De acuerdo con Carranza, Angulo, Cedeño y Prado (2020), aún cuando la producción de cacao es un negocio beneficioso, los productores presentan multiplicidad de factores que quebrantan su rentabilidad.

Ecuador, es el cuarto productor de Cacao Premiun del mundo y el primero de América. La producción de cacao constituye un rublo importante y se ha extendido por 21 de las 24 provincias. En los últimos años se ha generado un incremento sostenido de la producción, por ejemplo, en el 2021 se obtuvo 302.1tn/ha y esta ascendió, en el 2022, a 33.7 tn/ha. En este escenario, las mujeres productoras muchas veces se ven obligadas a realizar diversas tareas agropecuarias, algunas de las productoras no aparecen como propietarias o socias de cooperativas y en muchos casos no llegan a disponer de un seguro social o de cuentas bancarias, de manera que enfrentan limitaciones en a la hora de solicitar un microcrédito.

A partir de los elementos antes enunciados, el presente trabajo tiene como objetivo: analizar cómo el acceso a microcréditos impacta en las mujeres productoras de cacao, en el Cantón Quevedo.

## **Metodología**

Realizar estos estudios ha requerido la apropiación de un marco conceptual desde la metodología mixta de investigación, para comprender los valores teóricos que aportan revelar los basamentos internos, que se enuncian sobre el microcrédito y el empoderamiento de las mujeres en los entornos productivos.

Los métodos de análisis-síntesis, inducción-deducción y el análisis documental han permitido hacer las fundamentaciones del tema, así como determinar los elementos que dan basamentos científicos al estudio; el proceso de recopilación documental y la técnica de triangulación cualitativa posibilitaron identificar los principales resultados.

La población estuvo conformada por 73 productores del Cantón de Quevedo, de ellos se seleccionó una muestra intencional conformada por 24 mujeres productoras independientes de cacao, que accedieron al microcrédito. Se aplicaron entrevistas semiestructuradas y un cuestionario contentivo de diferentes ítems (principales compradores de producción agrícola, rango de valores solicitados en créditos, otros usos del microcrédito, ingresos obtenidos por la venta de la producción agrícola, entre otros) que buscan apreciar los elementos que dan cuenta del acceso al microcrédito y su impacto en la mejora de la calidad de vida de las féminas.

Desde esta posición investigadora se han obtenido datos e informaciones teóricas y documentales que permiten llegar a valoraciones reflexivas del tema y contribuyen a exponer propuestas sobre el valor de alcanzar el máximo acceso a los microcréditos priorizando aquellas que se dedican a la producción del cacao en las zonas rurales.

## **Resultados**

La categoría crédito tiene origen latín "*creditus*", se deriva del verbo "*credere*" y significa creer; el microcrédito, tiene su génesis en 1960 a partir de los estudios del economista Yunus, fundador del Grameen Bank; este se masificó en Ecuador a finales de la década de los 80.

La microfinanza y el microcrédito son conceptos relacionados, pero tienen diferencias clave atendiendo a su definición, objetivos y servicios que se ofrecen. La microfinanza incluye no solo microcréditos, sino también ahorros, seguros y otros productos financieros. El microcrédito, es un tipo específico de producto dentro del ámbito de las microfinanzas. Se trata

de préstamos de pequeña cantidad destinados a emprendedores o pequeños negocios que necesitan capital; el microcrédito es una parte importante del ecosistema de las microfinanzas, estas últimas abarcan un espectro más amplio de servicios diseñados para apoyar a personas y comunidades con recursos limitados Pait, (2009) y Vergara-Suárez (2019).

El empoderamiento femenino, a través del microcrédito, ha sido objeto de estudio desde diferentes aristas; en los trabajos de Vergara-Suárez (2019); Barba, Hidalgo y Murillo (2021); Moscoso (2021) y Catuto (2023) se abordan cómo el acceso a las microfinanzas puede influir en la autonomía económica, la toma de decisiones, el bienestar general de las mujeres y las barreras que subyacen en el proceso.

En el acceso a microcréditos, los análisis de Barba, Hidalgo y Murillo (2021) aluden a los objetivos, factores facilitadores y riesgos que persisten en el sector rural, así como las barreras culturales asociadas al machismo y los factores predominantes de enfoques de género patriarcal, que conllevan a que se sobrecargue a la mujer con las actividades o tareas domésticas y de atención a la familia. Otras limitaciones están relacionadas con la falta de capacidad de pagos y de garantías, la presencia de prestamistas que cobran un interés superior o que ofrecen servicios no gratuitos de asesoramiento en función de los requisitos del microcrédito. En relación a ello la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera del Ecuador 2020-2024, afirma que:

Las barreras para la inclusión financiera afectan con mayor intensidad a las mujeres; al sector rural; a las etnias, como la indígena o la montubia; y a los migrantes. Así, por ejemplo, solo el 43% de las mujeres tienen una cuenta en el sistema financiero, frente al 60% de los hombres; el 8% de las mujeres han obtenido un préstamo del sistema financiero, frente a un 16% de los hombres, (ENIF-BNE, 2021, p. VIII).

Los estudios Flores-Anchundia, Pinargote-Cedeño y Valdéz-Pérez (2019) y Catuto (2023), han demostrado que aunque las mujeres pueden experimentar un aumento en sus

ingresos tras acceder a microcréditos, este incremento no siempre es significativo o sostenible a largo plazo debido a la incidencia de las tasa de interés, la no planificación efectiva del negocio, entre otros aspectos. De igual manera los trabajos de Barba, Hidalgo & Murillo (2021), analizan las complejidades del microcrédito en este sector poblacional y sus efectos desde diferentes variables lo que refleja el impacto de las políticas públicas asociadas al sector de las microfinanzas.

Las microfinanzas poseen una finalidad que trasciende en el bienestar y el desarrollo de valores humanos; al respecto Muhammad Yunus, fundador del Grameen Bank, citado por Font (2006), expone que los microcréditos:

Que se fundamentan alrededor, para y con el dinero, tienen, en el fondo, bien poco que ver con el dinero. Se trata de facilitar que cada persona alcance su pleno potencial. No consiste sólo en capital en efectivo, sino en capital humano. El dinero es únicamente un instrumento para activar los sueños de los seres humanos y para ayudar a que todas las personas -incluso las más pobres y desfavorecidas del planeta- alcancen la dignidad, el respeto y el significado de sus vidas, (Font, 2006, p.35).

Son trascendentales las transformaciones que se generan en la mujer, desde la concepción de la idea de poder solicitar el microcrédito, sobre todo si su realidad financiera está alejada de algunos de los requisitos exigidos por instituciones bancarias o asociaciones. En este sentido, el acceder al préstamo va a estimular el sentir-pensar-actuar como emprendedoras, aunque esto último no dependa de ello, Moscoso (2021).

En el caso de Ecuador, se estipula que el microcrédito:

"Es todo crédito no superior a ciento cincuenta (150) remuneraciones básicas unificadas concedido a un prestatario, persona natural o jurídica, con un nivel de ventas inferior a cien mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 100.000,00), o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala de producción,

comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificada por la institución del sistema financiero. Para el otorgamiento del microcrédito se toma en cuenta la tecnología crediticia, la capacidad de pago del deudor y a la estabilidad de la fuente de sus recursos, provenientes de los ingresos relacionados con su actividad", (Junta de Política y Regulación Financiera, 2023, p. 439).

Los requisitos de los bancos, como las condiciones para otorgar microcréditos pueden convertirse en un freno para las productoras de cacao por varias razones relacionadas con las fluctuaciones en sus ingresos, entre los cuales se encuentran los precios del cacao que varían producto de factores climáticos (como sequías, inundaciones, plagas) y cambios en la demanda del mercado. El cultivo de cacao es muy dependiente del clima, cualquier cambio adverso puede impactar directamente la producción y, por ende, los ingresos. Esto crea un ciclo donde la falta de financiamiento impide mejorar las prácticas agrícolas y adaptarse al cambio climático. Esta inestabilidad puede dificultar que las productoras mantengan un flujo de ingresos constante, lo que a su vez afecta su capacidad para cumplir con los requisitos bancarios y genera situaciones de estrés no solo en ella sino también en la familia y los empleados que dependen de este cultivo.

Otra razón está vinculada con las exigencias de garantías o colaterales que pueden incluir propiedades, activos productivos o incluso la producción futura del cacao ya que si los ingresos de las productoras son volátiles, o no puedan demostrar ingresos estables u ofrecer garantías suficientes; es probable que enfrenten tasas de interés más altas o condiciones menos favorables para el acceso al financiamiento.

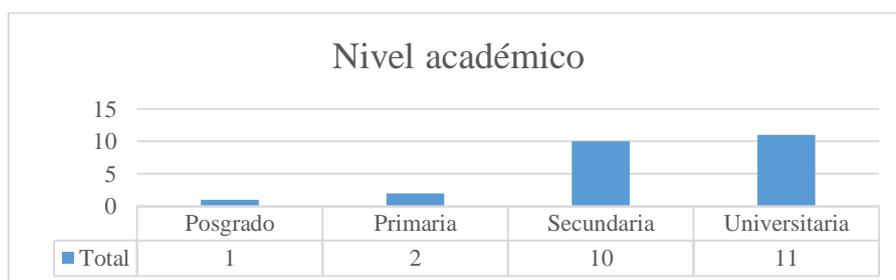
Todo lo anterior, muestra que las fluctuaciones en los ingresos provenientes de la venta del cacao, debido al clima y al mercado, pueden hacer que sea difícil para las productoras cumplir con los requisitos bancarios, lo que restringe su acceso al préstamo. A pesar de estas

realidades, muchas mujeres logran éxitos en el acceso al financiamiento; al respecto, en el Cantón de Quevedo, Ecuador, principales líneas de microcréditos, según el Banco Nacional de Fomento (BNF), se han dirigido al área del comercio, servicio, consumo (74,68%), maquinarias agrícolas, (6.37%) y los cultivos agrícolas (5.90%); en esta última las mujeres que han accedido al microcrédito han invertido en actividades diversas entre las que se destaca la producción del cacao. Datos aportados por Corporación Financiera Nacional B.P. (2023), indican que se concedieron al sector del cacao, créditos por un total de USD 146.58 miles, y el 30% de ellos fueron otorgados a Mipymes lideradas por mujeres, las cuales un reducido número de ellas lo destinaron a la cosecha de cacao, elaboración de chocolate y sus derivados.

Cabe acotar que en el caso del cacao, muchas pequeñas agricultoras al no ser propietarias de tierras o bienes que sean considerados valiosos por las instituciones financieras, ven restringida su capacidad para obtener préstamos por lo que se ven obligadas a emplear una tercera persona para la solicitud del crédito y a la cual hay que pagar una cuantía por dicha gestión. A continuación se ilustran los aspectos que connotan el acceso a microcréditos por productoras de cacao y su impacto, para ello se realizaron entrevistas y cuestionarios a 24 mujeres de diferentes parroquias del Cantón Quevedo, durante el período de marzo-junio del actual año, a través del empleo de las redes sociales WhatsApp. La triangulación de fuentes y datos arrojó los siguientes resultados.

**Figura 1**

*Nivel académico de las mujeres que acceden a microcréditos*



Nota: Autores (2024).

De acuerdo a los datos presentados en la tabla 1, se refleja que prevalecen en 11 mujeres, el nivel universitario y 10 secundario lo que corrobora la existencia de cierta tendencia a que las mujeres con nivel medio y superior de estudios muestren mayor disposición a la búsqueda de mejorías en sus condiciones sociales y económicas, a partir del uso del microcrédito como herramienta de sustentación y de promoción de la autorrealización en las feminas.

Es importante destacar que 2 féminas poseen estudios del nivel primario, no obstante a ello logran, mediante las ayudas y acciones de capacitación recibidas, el acceso a microcréditos, lo cual denota no solo interés por su independencia económica, sino la capacidad de superar miedos e inseguridades al poder presentar un plan de negocio del cacao, de manera que satisfaga los requisitos exigidos en el acceso a microcréditos, según el tipo de institución financiera.

## Figura 2

*Tiempo de dedicación a la producción de Cacao*



*Nota:* Autores (2024).

En la tabla se observa que 8 productoras han mantenido entre 6 y 10 años de dedicación al cultivo tradicional o semitecnificado del cacao; mientras que 5 logran tener más de 15 años de dedicación. Estos resultados son coherente con los planteamientos que señalan que las mujeres que han estado largo tiempo dedicadas a un negocio, pueden tener un historial más sólido y una mayor credibilidad ante las instituciones financieras; esto puede facilitar su acceso

a microcréditos, ya que los prestamistas suelen considerar la experiencia como un indicador de estabilidad y capacidad para generar ingresos.

Las mujeres con menos años en el cultivo (1-5 años) necesitan el financiamiento para establecer sus operaciones, adquirir insumos y mejorar técnicas agrícolas, en cambio, aquellas con más experiencia refieren buscar financiamiento para expandir su producción, ya que consideran que el éxito con el cacao fino y de aroma, dependen de la accesibilidad a las tecnologías adecuadas que aseguren una producción eficiente y sostenible.

Cabe destacar que muchas veces los prestamistas suelen evaluar el riesgo asociado al otorgar microcréditos, basándose en la experiencia de las productoras y aquellas con menos años en el cultivo suelen ser vistas como un mayor riesgo debido a su falta de trayectoria.

### Figura 3

Total de hectáreas de cultivo



Nota: Autores (2024).

Los datos reflejan que la mayoría de las mujeres son pequeñas y medianas productoras, de ellas (16), poseen entre 1-5 Ha de cultivos, otras 4 poseen entre 5-10 Ha y solo una minoría tiene entre 10 y 30 Ha de cultivo en la actualidad. Al ser las féminas, propietarias de amplias extensiones de cultivos, supone cumplir por un lado con una de las garantías o colaterales que se exigen, y por otro lado demuestra un elevado nivel de responsabilidad, dedicación y esfuerzo.

De igual manera, tener una cantidad considerable de hectáreas de tierra permite aumentar la producción, lo que puede incidir en obtener mayores ingresos. Esto hace que el

microcrédito sea más atractivo, ya que pueden utilizarlo para mejorar las prácticas agrícolas y optimizar las cosechas. Por tanto, con una mayor superficie cultivada, las productoras pueden acceder a mercados más amplios y diversificados, lo que posibilita negociar mejores precios y establecer relaciones comerciales más sólidas con los compradores.

Una ventaja importante alude a que en el acceso al préstamo, las productoras con extensas tierras, muchas veces son elegibles para programas gubernamentales o iniciativas privadas que buscan apoyar la producción sostenible de cacao tan codiciado en el mercado nacional e internacional, lo que las pone en condiciones probables de complementar el microcrédito recibido.

**Tabla 1**

*Principales compradores de la cosecha de cacao*

<b>Principales compradores de la cosecha de cacao</b>	<b>Total de mujeres</b>	<b>%</b>
Exportadores	4	16.6
Intermediarios	9	37.5
Mayoristas	8	33.3
Minoristas (detallistas)	3	12.5
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>100</b>

*Nota:* Autores (2024).

En relación con información requerida en la tabla se detalla que el 37.5 % de productoras, tienen como principales compradores del cacao en grano o productos semielaborados, a los intermediarios (pequeños o mayoristas), estos son quienes negocian los precios basados en la calidad para el cliente y trabajan por comisión para grandes comerciantes o subsidiarias de corporaciones nacionales. Señalan además, que esta dependencia influye en la inestabilidad financiera porque suelen fijar precios bajos o cambiar las condiciones del mercado sin previo aviso, ello dificulta la planificación a largo plazo y el desarrollo sostenible de las huertas y fincas. De igual manera reconocen que al ser pequeñas productoras, no logran

volúmenes significativos para procesar y vender directamente; por tanto, el cacao tiene que acopiarse y mezclarse con el cacao de otros productores y esta brecha da la oportunidad al intermediario de hacer fluctuaciones en los precios, a pesar de la alta demanda del cacao en el mercado internacional.

Solo el 33.3%, refieren que venden a compradores mayoristas lo que también incide en la sobrevaloración de los precios de las cosechas. Un elemento peculiar se observa en el hecho de que el 16.6% vende sus cosechas a exportadores, indicando que estas mujeres no tienen acceso a mercados más rentables; se debe a la falta de información, recursos o redes comerciales adecuadas; estas aunque producen volúmenes significativos no logran procesar y comercializar directamente; llegando a referir como una barrera los requisitos de la licencia y los altos costos de exportación. Sin acceso directo a los mercados internacionales, se pierden oportunidades para obtener mejores precios.

### Tabla 3

#### *Instituciones o personas que financian la producción agrícola*

<b>Instituciones o personas que financiaron la producción agrícola</b>	<b>Total de mujeres</b>	<b>%</b>
Acreeedores informales (personas naturales u organizaciones informales)	3	12.5
BanEcuador o Banco Nacional del Fomento, Banco Pacífico	12	50
Capital propio	1	0.0004
Cooperativas de ahorro y crédito	4	16.6
Entidad privada	2	8.33
Ninguno	2	8.33

*Nota:* Autores (2024).

En concordancia a los resultados de la tabla, se observa que el 50% de estas mujeres logran identificar al BanEcuador o Banco Nacional del Fomento, Banco Pacífico como fuentes principales de financiamiento, lo que muestra cierta confianza en el sistema bancario, lo que es crucial, para fomentar una mayor participación en el sistema financiero formal.

El 16.6% acuden a Cooperativas de ahorro y crédito; las mismas ofrecen tasas de interés competitivas y condiciones favorables, mientras que el 12,5% busca financiamiento a través de acreedores informales (personas naturales u organizaciones informales). En este último caso las productoras, por factores como la limitada educación financiera o emergencias e imprevistos recurren acreedores informales los que suelen cobrar tasas de interés mucho más altas que las instituciones formales, esto puede llevar a un ciclo de deuda difícil de romper y por consecuencia a la ineffectividad del negocio.

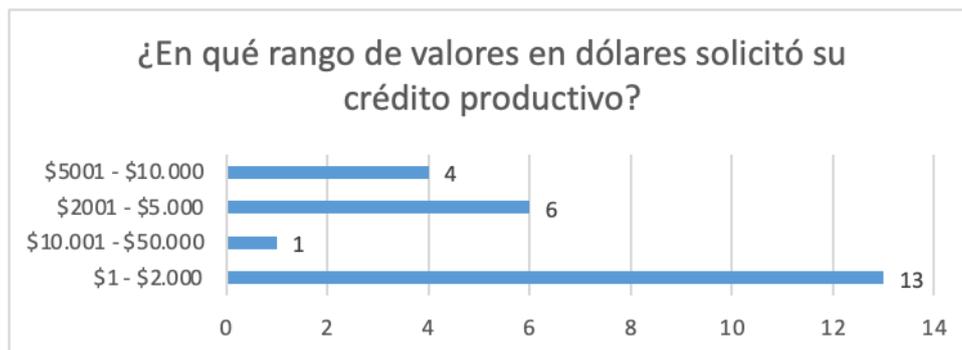
En este sentido, es importante recordar que a diferencia de las instituciones financieras formales, los acreedores informales no están regulados, lo que significa que no hay protección legal para los prestatarios en caso de disputas. De igual modo, los prestamistas informales pueden ejercer presión social o emocional sobre los prestatarios para asegurar el pago, lo que puede generar estrés y ansiedad en las mujeres prestatarias.

Es una señal a tener en cuenta que solo el 8.3% empleen a entidades privadas para acceder al microcrédito; la baja utilización de entidades privadas puede indicar una desconfianza hacia estas instituciones, ya sea por experiencias negativas previas, falta de información o percepción de que los costos son demasiado altos.

El 8.3% restante solo utiliza el capital propio, lo que refleja un deseo de mantener el control total sobre sus finanzas y evitar endeudarse, lo cual es positivo desde una perspectiva de autonomía; aunque depender exclusivamente del capital propio puede ser arriesgado sobre todo si enfrentan imprevistos (económicos, climáticos o pérdidas en sus actividades productivas), ya que no tienen un colchón financiero adicional.

**Figura 4**

Rango de valores de dólares solicitado en el crédito



Nota: Autores (2024).

La figura muestra una prevalencia en 13 productoras que llegaron a solicitar valores entre 1000 y 2000 dólares, estos montos pequeños, indican que están comenzando o que tienen un enfoque conservador hacia el endeudamiento, mientras que solo una de las emprendedoras solicitó un monto entre 10.000 y 50.000 dólares; esa solicitud de montos más grandes reflejar la intención de expandir sus operaciones e invertir en mejoras significativas lo cual llega a ser visto como un mayor riesgo tanto por las productoras como por los prestamistas. Estos resultados muestran que el microcrédito sigue siendo una herramienta loable para las personas de bajos recursos que tienen una actividad económica, debido a los pocos requisitos que deben realizar para acceder y el respaldo solicitado como garantía.

**Tabla 3**

Otros usos del microcrédito

Otros usos del crédito	Total de mujeres
Desconoce	2
Gastos de educación	2
Gastos de salud	2
Gastos del hogar	1
No responde	14
Pago de deudas	3
<b>Total</b>	<b>24</b>

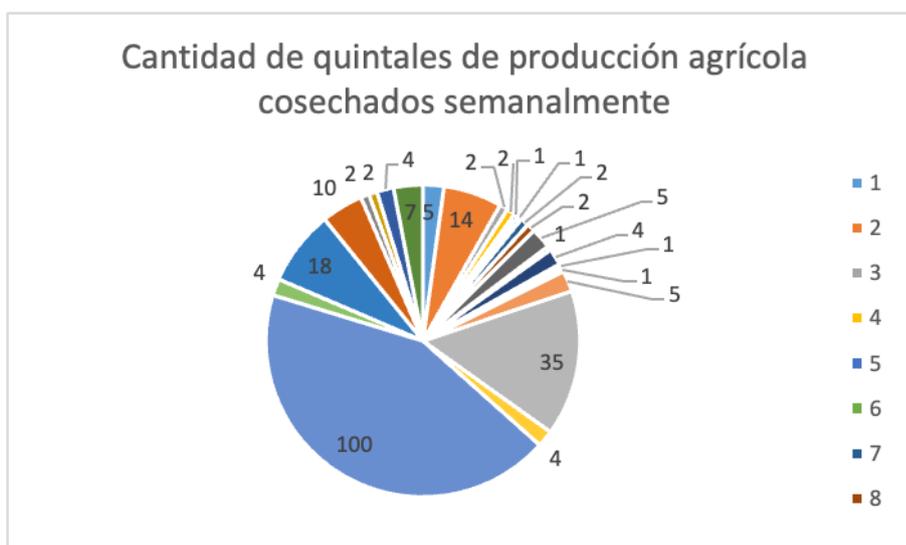
Nota: Autores (2024).

De acuerdo con la información obtenida en la tabla es llamativo apreciar que 3 de las productoras destinan parte del microcrédito al pago de deudas, otras a gastos en educación (2), salud (2) y gastos del hogar (1), esto sucede por diversas razones interrelacionadas que reflejan tanto las prioridades como las realidades socioeconómicas en las que conviven.

Es necesario mencionar que 14 mujeres no respondieron, en el cuestionario, sobre otros usos del financiamiento recibido, sin embargo en las entrevistas aplicadas refirieron que parte de ese monto lo dedicaron al pago de cuidadores, remodelación de la vivienda o compra de inmuebles, cambio de coche, entre otras actividades menos significativas lo que infiere una mejora en las condiciones de vida para ellas y sus familias, lo que contribuye al bienestar emocional, físico y social de todos los miembros.

**Figura 5**

*Cantidad de quintales de producción agrícola cosechados semanalmente*



Nota: Autores (2024).

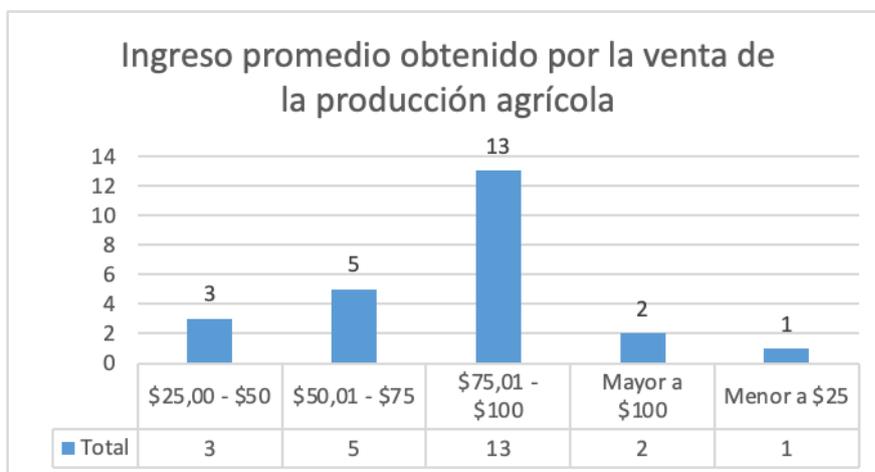
Según los datos establecidos en la tabla, se logran incrementos en la producción que se refleja de la siguiente manera: 5 logran 1 quintal; 6 incrementan en 2 quintales; 4 llegan a obtener 4 quintales; 3 mejoran en 5 quintales. De manera individual se alcanzan rendimientos de 7, 10, 14, 18, 35 y hasta 100 quintales semanales.

El resultado obtenido a partir del microcrédito refleja un impacto positivo en la producción de las 24 mujeres productoras. La mayoría de ellas ha experimentado un incremento semanal discreto en su producción, que varía entre 1, 2, 4 y 5 quintales. Esto sugiere que el microcrédito ha permitido mejorar sus prácticas agrícolas, acceder a insumos o tecnologías que les han facilitado aumentar su rendimiento.

Además, hay un grupo que ha logrado incrementos más significativos, 7, 10, 14, 18, 35 y hasta 100 quintales, lo que indica que algunas productoras han podido optimizar aún más sus procesos o han tenido condiciones favorables para la producción.

**Figura 6**

*Ingreso promedio*



*Nota:* Autores (2024).

Mediante los resultados obtenidos en la tabla se muestra que 5 mujeres alcanzan ingresos, por la venta de la producción, que oscilan entre 50.000 y 75.000 dólares, resultados reflejan un gran avance hacia el empoderamiento económico de las mujeres; la capacidad de generar ingresos significativos les permite tener mayor autonomía financiera y tomar decisiones más informadas sobre su vida personal y profesional.

El hecho de que 13 mujeres hayan logrado ingresos entre 75,000 y 100,000 USD indica un nivel considerable de éxito económico; lo cual denota que estas mujeres han podido

establecer y hacer crecer negocios sostenibles, lo que es un indicador positivo del impacto de las políticas de inclusión financiera.

Otras productoras tienen ingresos entre 25.000 y 50.000 y en solo una su ingreso es menor de 25.000. No obstante, a los resultados obtenidos, en la presente investigación, es importante considerar las limitaciones del estudio, incluyendo el tamaño reducido de la muestra y la falta de seguimiento longitudinal para evaluar los efectos sostenidos del microcrédito.

Las mujeres productoras de cacao, que han alcanzado ingresos superiores a 100,000 dólares, representan un grupo mucho más exitoso y son vistas como ejemplos destacados dentro de la comunidad emprendedora; este éxito puede ser referente para inspirar a otras mujeres a seguir sus pasos y buscar oportunidades similares.

## **Discusión**

Los hallazgos permiten reconocer que el acceso al microcrédito de la mujer productora de cacao, con bajo nivel de escolaridad, tiene un efecto multiplicador en la comunidad, ya que el aumento de ingresos repercute en mejoras en la alimentación, salud, educación para los hijos; todo lo cual corrobora lo señalado por ONU WOMEN (2022), todo lo cual evidencia un impacto favorable en los autorreferentes de la personalidad: como la autoestima, autodeterminación, autovaloración lo que muchas veces conllevó al aumento del poder de decisión en el hogar y una mayor admiración, consideración y respeto en el seno de la comunidad.

Los resultados corroboran la alta dependencia de las productoras con los intermediarios, lo que conlleva a que no siempre logren precios justos por su cacao, ya que estos suelen llevarse una parte significativa de las ganancias, lo que afecta su capacidad para reinvertir y mejorar sus producciones, Carranza, Angulo, Cedeño y Prado (2020) y Moscoso (2021).

De igual manera, se advierte una heterogeneidad de instituciones públicas que ofrecen microcréditos entre ellas el BanEcuador y Banco Pacífico, lo que refleja que son un atractivo especial basado en los programas diseñados específicamente para apoyar a pequeñas productoras y emprendedoras, de forma tal que se corrobora que estos productos financieros están adaptados a sus necesidades, en tanto ofrecen tasas de interés preferenciales o plazos flexible.

La relación con bancos formales abren oportunidades para recibir capacitación en gestión financiera, aspecto esencial para asegurar que las productoras utilicen los recursos obtenidos de manera efectiva y logren el retorno de la inversión. Sin embargo, es importante resaltar la necesidad de acompañar el acceso a estas fuentes con educación financiera y apoyo continuo para maximizar los beneficios derivados del préstamo obtenido, Palma (2023).

La combinación del uso de cooperativas y acreedores informales refleja una diversidad en las fuentes de financiamiento disponibles para estas mujeres, pero también resalta la vulnerabilidad ante riesgos financieros significativos y una cierta migración hacia el empleo del aparato financiero público en detrimento del privado, lo es consecuente con los estudios de Vergara-Suárez (2019), al exponer la prevalencia de otorgamiento de microcrédito de la banca pública.

Como se aprecia, esta dinámica comercial tiene profundas connotaciones para el bienestar económico y social de las productoras de cacao; y mandata a la política pública de inclusión de género en el sector de las microfinanzas, facilitar y proteger el acceso directo a mercados justos como aspecto clave para asegurar un futuro más próspero y sostenible a las féminas y sus comunidades.

Los resultados concuerdan con las apreciaciones del ENIF-BNE, (2021) y Soriano (2023) al insistir en la necesidad de promover la educación financiera y el acceso a opciones más seguras y sostenibles que logren mitigar los riesgos y conseguir que las mujeres

comprendan las diferencias entre los productos ofrecidos por cooperativas, bancos y prestamistas informales, tasas de interés, plazos, condiciones de pago y posibles penalizaciones.

El rango de valores solicitados en créditos es un indicador clave que expresa no solo las necesidades financieras inmediatas de las mujeres productoras de cacao, sino también su visión para el futuro y su capacidad para gestionar riesgos. Es fundamental que las instituciones financieras, que viabilizan el cumplimiento de la política pública y privada de inclusión de género en las microfinanzas, comprendan estas dinámicas y ofrezcan productos adaptados que apoyen efectivamente el emprendimiento en este sector, Palma (2023).

En el estudio realizado corroboró que el microcrédito no solo se emplea para invertir en la producción agrícola, sino también para otros gastos como la educación, la salud y gastos del hogar Catuto (2023). Los gastos en educación son una inversión crucial para el futuro de los hijos; al destinar parte del microcrédito a este rubro, las mujeres buscan asegurar que sus hijos tengan acceso a una mejor educación, lo que puede abrirles oportunidades laborales y mejorar su calidad de vida. La educación no solo beneficia a los hijos, sino también a las propias mujeres. Al invertir en su propia formación o en la de otras mujeres de la comunidad, pueden adquirir habilidades que les permitan mejorar su producción agrícola o diversificar sus fuentes de ingreso.

Por otra parte, la salud es un aspecto fundamental para el bienestar general, las productoras son conscientes de que una buena salud es esencial para poder trabajar y mantener la producción; consideran que los gastos en salud pueden incluir la atención médica, medicamentos y servicios preventivos.

Con relación a gastos en el hogar, las mujeres suelen ser las principales responsables del manejo del hogar, destinar parte del microcrédito cubrir necesidades básicas como alimentación, vivienda y vestimenta, lo cual es fundamental para la estabilidad familiar, y para

el cumplimiento del rol que las productoras tienen dentro del hogar, Barba, Hidalgo y Murillo (2021). De igual manera, es meritorio que algunas ellas empleen parte del microcrédito para pagar sus deudas como estrategia eficaz para evitar caer impagos, Catuto (2023).

Se recomienda que, como parte de las mejoras sustanciales en el acceso al microcrédito a la productora de cacao:

- Perfeccionar los programas educativos sobre gestión financiera dirigidos con énfasis en temas de comercialización y contratación, la evaluación crítica de las ofertas de financiamiento que les permita tomar decisiones más informadas y a su vez elegir opciones que se alineen con sus necesidades y realidades.
- Generar espacios interactivos para replicar la práctica exitosa de las mujeres con una producción semanal de 75 y más de 100 quintales, con vistas a incentivar otras productoras a mejorar el rendimiento de sus fincas.
- Realizar estudios adicionales con muestras más amplias y seguimiento longitudinal para evaluar los impactos a largo plazo del microcrédito en las mujeres productoras de cacao.

## **Conclusión**

El microcrédito ha tenido un efecto positivo en la mayoría de las mujeres productoras de cacao, con variaciones en los incrementos de producción; los ingresos generados por ellas no solo las benefician individualmente, sino que también tienen un efecto multiplicador en sus comunidades. La capacidad de alcanzar estos niveles de ingreso corrobora que las políticas públicas y privadas implementadas para apoyar a las mujeres emprendedoras están siendo efectivas, ENIF-BNE (2021). Esto no solo resalta la importancia del acceso al financiamiento para mejorar la productividad agrícola, sino también la necesidad de seguir apoyando y capacitando a estas mujeres para maximizar su potencial productivo, Soriano (2023).

El acceso al microcrédito muestra un impacto positivo en el empoderamiento económico de las productoras de cacao, con ejemplos claros de éxito que pueden servir como modelos a seguir; sin embargo amerita atender las limitaciones emanadas en el presente estudio en cuando a la educación financiera de este segmento poblacional para alcanzar resultados superiores.

### Referencias bibliográficas

- Asamblea Constituyente. (2008). Constitución de la República del Ecuador. Registro Oficial N° 449. [http://bivisce.corteconstitucional.gob.ec/local/File/Constitucion\\_Enmiendas\\_Interpretaciones/Constitucion\\_2008.pdf](http://bivisce.corteconstitucional.gob.ec/local/File/Constitucion_Enmiendas_Interpretaciones/Constitucion_2008.pdf)
- Asamblea Nacional. (2014). Ley Orgánica de Igualdad y No Discriminación, <https://www.igualdadgenero.gob.ec/wp-content/uploads/2017/03/11-Ley-Org%C3%A1nica-de-los-Consejos.pdf>
- Barba López, R. A., Hidalgo Hidalgo, W. A., & Murillo Delgado, E. P. (2021). Realidad de los Microcréditos para los Emprendimientos Femeninos en la Zona Noroeste de Guayaquil, Ecuador. *Revista Publicando*, 8(31), pp. 153-164. <https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2241>
- BCE. (Marzo de 2021). Instructivo de Tasas de Interés del Banco Central del Ecuador. <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Catuto Malavé Loyda Belén. (2023). Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito” Vegas”, Cantón la Libertad, año 2022. [Tesis de Maestría] Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9425/1/UPSE-TCA-2023-0063.PDF>
- Carranza Quimi Wendy Diana, Miriam Berenice Angulo Castro, Grecia Silvana Cedeño Risco y Yocasta Karina Prado Cabezas. (2020). Evaluación socioeconómica del cultivo de cacao (*Theobroma cacao* L.) en la zona norte de la Provincia de los Ríos. *Journal of Business and entrepreneurial*, Vol. 4(2) <http://journalbusinesses.com/index.php/revist>
- Corporación Financiera Nacional B.P. (2023). Ficha sectorial Cacao. Gobierno Ecuador. <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/biblioteca/2023/fichas-sectoriales-2-trimestre/Ficha-Sectorial-Cacao.pdf>
- ENIF-BNE (2021). Estrategia nacional de inclusión financiera 2020–2024. <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocumentoENIF/ENIF-BCE-2021.pdf>
- Flores-Anchundia Nancy Paola, Ketty Yessenia Pinargote-Cedeño y Dayana Valdéz-Pérez I. (2019). *Empoderamiento de la mujer ecuatoriana en el ámbito de las micro-finanzas*. <https://orcid.org/0000-0002-5063-4058.dyj9q71AhXIRTABHVf3Dh8QFnoECCQQAQ&url=https%3A%2F%2Fpolodeiconocimiento.com%2Fojs%2Findex.php%2Fes%2Farticle%2Fdownload%2F1181%2F2050&usg=AOvVaw0CHEMGHtxfFGENZ8jlsiTp>
- Font, A. (2006). *Microcréditos. La rebelión de los bonsáis*. Barcelona, Icaria Editorial. <https://latam.casadellibro.com/libro-microcreditos-la-rebelion-de-los-bonsais/9788474268997/1113321>

- Gutiérrez Pastor Soledad. (2013). El microcrédito como herramienta de empoderamiento. El caso de las mujeres transformadoras de pescado del barrio de GUET N'DAR, Senegal. *Revista Atlántida*, 5; diciembre 2013, pp. 189-209; ISSN: 556-492 <https://www.ull.es/revistas/index.php/atlantida/article/view/1143>
- Junta de Política y Regulación Financiera. (2023). Normas generales para las instituciones del sistema financiero. República del Ecuador. Superintendencia de Bancos y Seguros. [https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1\\_IX\\_cap\\_II.pdf](https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf)
- MIES. (2018). El Estado del Buen Vivir Crédito de Desarrollo Humano. Ministerio de Inclusión Económica y Social.
- Ministerio de Agricultura y Ganadería de Ecuador, Ministerio del Ambiente Ecuador, & Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. (2020, July). Análisis sobre los intereses del Mercado Internacional en el Cacao Fino de Ecuador Proyecto Cacao Climáticamente Inteligente.
- Moscoso Gómez Magali de Jesús. (2021). Demanda y acceso de los microcréditos en la población femenina en la parroquia Juan de Velasco. [Tesis de Maestría] <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/8273/3/9.-TESIS%20Magaly%20de%20Jesus%20Moscoso-DP-DESS.pdf>
- ONU WOMEN. (2024). Junta Ejecutiva de la Entidad de las Naciones Unidas para la Igualdad de Género y el Empoderamiento de las Mujeres. Informe de la Secretaria General Adjunta y Directora Ejecutiva de la Entidad de las Naciones Unidas para la Igualdad de Género y el Empoderamiento de las Mujeres sobre la aplicación del Plan Estratégico para 2022-2025, incluido el examen de mitad de período del Plan Estratégico. <https://www.unwomen.org/sites/default/files/2024-05/ed-annual-report-2024-es.pdf>
- Pait, S. (2009). Definiciones de empoderamiento y sistemas de información de género en las microfinanzas. La teoría y la práctica. [http://www.microfinanzas.org/uploads/media/Definiciones\\_de\\_empoderamiento.pdf](http://www.microfinanzas.org/uploads/media/Definiciones_de_empoderamiento.pdf).
- Soriano Cereijo Irene. (2023). ¿Cuál es el impacto de la inclusión financiera en la reducción de la pobreza y el crecimiento económico? Cuatro casos de éxito. [Tesis de Maestría] Repositorio Digital de la Universidad Torcuato Di Tella. [https://repositorio.utdt.edu/bitstream/handle/20.500.13098/12078/MPP\\_Soriano%20Cereijo\\_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.utdt.edu/bitstream/handle/20.500.13098/12078/MPP_Soriano%20Cereijo_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Vergara-Suárez Lorena Silvana. (2019). Análisis del microcrédito otorgado en el Cantón Quevedo Ecuador, periodo 2010-2018. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (abril 2019). <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/microcredito-ecuador.html>