

Perfiles de usuarios de créditos en el camino del estudio de los factores de la asimetría en el acceso de mujeres rurales al crédito

Zunilda Sanabria¹

Karen López²

Mirtha Dalila Lugo Rolón³

Lourdes Barrios⁴

Jenifer Montania⁴

Rita Garay⁴

Resumen

Con el propósito de justificar el estudio de factores que dificultan el acceso de la mujer al crédito, en especial en el área rural del Departamento de Itapúa, Paraguay, se encaró un estudio analítico comparativo de brechas de género entre usuarios de crédito dinerario entre poco más de 13 mil operaciones crediticias entre los años 2016 y 2017 proveniente de entidades bancarias, financieras y cooperativas de ahorro y crédito en la zona metropolitana de Encarnación. Los resultados indican que existe una participación asimétrica entre mujeres y varones al momento de acceder al crédito, en una proporción de 1 cada 3 créditos registrados. Esta asimetría se evidencia en todos los componentes analizados; menores montos y tasas de interés más elevadas; destino del crédito (consumo versus productivos) y tipo de requisitos personales versus prendarios.

Palabras clave: Mujer, crédito, perfil usuario.

¹ Magister en Auditoría y Control, Contadora Pública Nacional. Docente Investigadora, Responsable Técnica del Proyecto, Centro de Investigación y Documentación (CIDUNAE), Encarnación. zunildasanabria@hotmail.com

² Maestría en Antropología Social. Docente Investigadora del Centro de Investigación y Documentación (CIDUNAE), Encarnación, Paraguay. Subsecretaría de Igualdad de Oportunidades, Ministerio de Derechos Humanos, Provincia de Misiones, Argentina. karenlopez34@yahoo.com.ar

³ Maestría en Educación y Desarrollo Humano. midaluka@gmail.com

⁴ Estudiantes de Trabajo Social, Facultad de Ciencias Jurídicas, Humanas y Sociales, Universidad Autónoma de Encarnación, preparan como parte de su graduación en Trabajo Social un estudio sobre mujer rural y crédito.

Introducción

La problemática del crédito y su rol en la vida de las personas, organizaciones y Estado ha sido suficientemente estudiada por las disciplinas agrupadas en las ciencias económicas. No es necesario recordar aquí la profusa variedad y calidad de materiales (Cue & Luis, 2008 a) (Cue & Quintana, 2008 b): (Chamorro Ramos & Nicolás, 2011), (Vela Meléndez, Uriol Chavez, Medina Paima, Francisco, & Pintado Velasco, 2012) (Banerjee & Duflo, 2014) (Gabriel & Angelli, 2008) (Gutierrez, 2015) (Schiavoni, 1995) (Laura & Sturzenegger, 2004); (Corvalan, 2000; Ayrton, 1999) (Corvalan, 2000) que han iluminado la reflexión en torno al problema de la generación de recursos crediticios, su oferta y demanda, los resultados de las empresas que aplicaron el crédito y, por supuesto, uno de los grandes obstáculos, el costo y las demás condicionalidades para el acceso de los distintos actores interesados en esta herramienta.

Hoy es un error bastante difundido el considerar que el crédito es igual a préstamo de dinero. Esto se debe, en parte, a la entrada masiva de grandes oferentes de créditos dinerarios dinamizando el mercado crediticio, al punto tal que amenazó con subsumir en el olvido infinitas variedades de formas crédito, que van desde el mero fiado, libreta de almacén, préstamos de parientes y amigos, tarjetas de créditos, adelantos de sueldos, etc., hasta el más reciente y universal préstamo del ¡dinero ya!, a sola firma, sin garantías, etc.

Lo que está claro es que no existen créditos entre padres e hijos, ni esposas - esposos, nietos abuelos, sin que los actores participantes hayan desdoblado sus roles de parientes de los de actores del contrato tácito/explicito de crédito.

De hecho, un estudio encarado por el Centro de Investigación y Documentación de la Universidad Autónoma de Encarnación (CIDUNAE) y encabezado por Díaz⁵ (2013) destacaba que la mayor parte de las unidades productivas que se relevaron para trazar un perfil de las empresas del microcentro de la Ciudad de Encarnación ya advertían que la modalidad de crédito con mayor presencia en el mercado para este tipo de actor económico era el de cuenta corriente con el proveedor, quien entrega la mercadería y cobra la misma a

⁵ Material no publicado

plazos de 30, 60 y 90 días, sin que medie dinero alguno, pues el tomador de crédito se compromete a pagar por la mercadería tomada en un plazo que acuerda y según el cual podrá, con algo de trabajo y suerte, recaudar para solventar el pago de capital de trabajo representado por la mercadería adelantada.

Si la empresa no tuviese el apoyo del distribuidor, ella debería ir a buscar que alguien le adelante recursos para adquirir mercaderías destinadas a la venta y realización del emprendimiento que consideró en su plan de negocio como marco para la obtención de los recursos e irán a cubrir sus gastos y realizar la ganancia proyectada y posible.

A pesar de la polisemia asociada a su mención, crédito es una palabra que incluye a muchas formas de adelanto de recursos que habrá que devolverlo por lo menos en recursos equivalentes o con un incremental que, en forma de cociente entre recursos a devolver/recursos tomados da un resultado al que habrá que restar -1, para que permita apreciar la tasa de interés al que estuvo entregado el recurso adelantado; si esta tasa se multiplica por 100, la tasa será porcentual para todo el periodo al que estuvo aplicado el crédito.

Por otro lado, otros datos relevados con otros segmentos usuarios importantes de la economía encarnacena, sin publicación, detectan representaciones del crédito bajo figuras antipáticas y contradictorias.

Debido a las condicionalidades a las que suele sujetarse, genera muchos perjuicios y alimenta uno de los prejuicios sobre él, haciendo que una herramienta necesaria y tradicional en la economía de todas las empresas, aun aquella encarada por las personas con menor conocimientos y disponibilidad de reaseguros frente a contingencias, se elimine como una de las opciones para quien desea crear riquezas a partir del trabajo humano; imponiéndose en la imagen de las personas, la idea de que nunca debió tomarlo, pues ya le habían dicho lo de la usura y el riesgo.

En cada momento, lugar y circunstancias, existen grandes posibilidades de usar el crédito para financiar actividades humanas que estén destinadas a la producción, distribución o consumo de otros bienes y servicios, incorporándose como un factor de la actividad, pero sin confundirse con ella, pues al finalizar el periodo, el crédito, deberá retornar a su punto de

arranque ya sea en forma progresiva o de una sola vez (las amortizaciones de créditos tienen modalidades distintas reconociéndose como tradicionales para usos de dinero, los sistemas francés, alemán, americano y cantón) dependiendo si se devuelve en forma periódica principal y servicios o solo servicios y luego principal o solo al final ambos.

Encarnación es un centro urbano de alta importancia para la región sureste de Paraguay, totalizando para mediados de 2015 unas 150 mil personas distribuidas en algo menos de 50 mil viviendas particulares. Es el principal enclave urbano administrativo y de comercio fronterizo de la Itapúa, dada su estratégica ubicación sobre el margen del Río Paraná frente a Posadas, Misiones, Argentina.

Debido a esta caracterización, la ciudad se ha convertido en un epicentro de variados negocios, entre los cuales florecieron oferentes y tomadores de créditos en sus más múltiples gamas.

En 2016, como parte de un proceso de desarrollo de programas de estudio de la economía local, regional y nacional, el CIDUNAE albergó el proyecto de investigación denominado Mercado crediticio para Micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyME) que se ha consolidado durante todo el 2016 y lo que va del 2017. En ese momento, el proyecto intentaba responder a preguntas como: ¿Cuántas son las personas, empresas y organizaciones gubernamentales que esperan acceder al crédito como medio para financiar las operaciones que requieren la adquisición de bienes de consumo, de capital, etc.?; ¿con qué frecuencia el crédito es utilizado por los solicitantes y para qué finalidades?

Debido a la tendencia dominante del mercado de crédito, formado por todos los que necesitan y todos los que ofrecen crédito, y en el que predomina el dinero como principal forma de expresión de los recursos crediticios transados, se han agregado, preguntas como: ¿cuál es el costo del dinero?, ¿cuál es el costo financiero total de las operatorias para los distintos estratos de usuarios de créditos?

Las condicionalidades ¿establecen perfiles organizativos y de gestión, status jurídicos, modelos de rentabilidad de los emprendimientos? ¿Cuáles son los modelos de amortización de capital usados?

Estas eran las preguntas con que se inició el proyecto hace casi 2 años, cuando se enfrentó al desafío de trazar un primer acercamiento a las ofertas y demandas de créditos en Encarnación y de allí a otros municipios no urbanos de Itapúa, especialmente aquellos con perfiles productivos dependiente de las actividades agropecuarias.

Buena parte del material que se presenta a discusión en este documento, proviene del trabajo de campo de este periodo de 22 meses de trabajo. Finalizada esta primera etapa surgió la posibilidad de analizar las brechas entre sexos a la hora de demandar y tomar crédito en sus diferentes categorías buscando contribuir al conocimiento de la accesibilidad al crédito entre mujeres rurales de Itapúa.

Con el tiempo, la preocupación por los grandes *ausentes*, medidos por la reducida tasa de accesibilidad o participación en los créditos bancarios, financieros y de cooperativas, se decidió promover la investigación ¿cuál es el perfil de mujeres que presentan las mayores presencias o acceso al crédito productivo y en especial en las áreas rurales?

Las respuestas a estas preguntas se encaminan al mismo tiempo a generar información suficiente que permitan responder otras preguntas como ¿cuáles son los factores o condicionalidades que no alientan la llegada de la mujer al crédito en áreas rurales, con la excepción del crédito para el consumo y, de alguna manera y, a altas tasas de intereses?

Presentamos a continuación los primeros resultados consolidados para explorar el mercado crediticio desde el punto de vista del uso del crédito formal, dejando de lado la caracterización de la oferta a partir del modelo de clúster que ocupará un segundo papers, en el camino de fundamentar un estudio que está próximo a encararse respecto de los factores condicionantes en el verano en curso (noviembre de 2017 a marzo de 2018).

Materiales y Métodos

Se diseñó un estudio complejo con diversidad de momentos de colecta y análisis de información progresiva que permitiera repetir o abandonar actividades anteriores. A partir de información colectada por medio de entrevistas profundas y el análisis de su contenido, se continuó con dos pequeños relevamientos mediante cuestionarios estructurados que permitieran describir aspectos considerados relevantes en las entrevistas: radiografía de las

operaciones crediticias desde la perspectiva de la demanda y radiografía de la oferta, por medio de un estudio de clúster, que no se presentará aquí.

Mediante un cuestionario mixto se aplicó una encuesta a usuarios de créditos de bancos, financieras y cooperativas, lo que permitió estimar con mucha precisión la información sobre cuestiones relacionadas con tasas de interés, costo financiero del crédito, plazos y montos así como destino principal del crédito y tipo de requisitos para acceso.

A partir de esta información utilizando herramientas de análisis multivariable provistas por el software Infoestat® se produjeron indicadores de mercado que permitieron caracterizar perfiles de clientelas y perfil de entidades crediticias; solo respecto de las primeras se ofrecerá información descripta y su discusión.

Tabla 1. Variables y categorías recogidas y procesadas en el análisis, CIDUNAE, Encarnación, 2016.

Variables estudiadas	Categoría Inicial		Categoría de clasificación			
	Género del usuario de crédito	Mujer	Varón	Mujer Rural	Mujer Urbana	Varón Rural
Área de residencia y aplicación del crédito	Rural	Urbano				
Finalidad para el que adquirió el crédito	Producción	Consumo	Producción		Consumo	
Perfil del crédito	Personal	Con garantía	Personal		Garantía	
Monto En millones (M) de Guaraníes	Absoluto	Hasta 3 M	Entre 3 y 5 M		5 y + M	
Plazo En meses	Absoluto	Corto Hasta 12 Meses	Medio Más de 12 y 24 meses		Largo Más de 24 meses	
Tasa Nominal anual	Absoluto	Reducida hasta 10% anual	Media Entre 10 y 18% anual		Alto Más del 18% anual	

Fuente: Elaboración propia

Resultados

En total se revisaron 13.313 operaciones de créditos para un equivalente de personas, con 4454 mujeres (F) y 8859 tomadores varones (M). El grueso más importante de créditos operados estuvo representado por montos menores a 3 millones (C1 Bajo).seguido en proporciones casi similares por los superiores a 5 y 10 millones (C3 Alto) con el 27% y que alcanzaron el 26% entre montos de 3 a 5 millones (C2 Medio). (Tabla 6)

Desde el punto de vista de género, el 33,5% fue otorgado a mujeres, llegando a duplicarse el otorgado a varones, así por cada 3 créditos, 2 van a varones y solo 1 a mujeres.

Esta asimetría por género también se hace sentir al momento de pesar la participación de los sexos en el total de los montos, mientras que, entre los más reducidos, la diferencia porcentual sigue favoreciendo a varones, sólo lo es en un rango inferior al 5%; esta diferencia se triplica

cuando se toman montos medios (15%) y más alto 15%. (Tabla 5)

La diferencia en la participación es estadísticamente significativa a $p \leq 0,0001$ (Tabla 7). Y el estudio en términos de odd ratio señala que existe un riesgo de hasta 2 veces (IC: 1,9-219) de obtener un crédito pequeño y ser mujer. Tabla 12.

Si bien como se observó, la participación porcentual de cada sexo en la categorización de los montos, es inferior aun en la categoría más pequeña, al analizar los pesos relativos de cada categoría de monto en los totales por sexo, se aprecia que las categorías de menos de 3 M y las de 5 M presentan diferencias positivas a favor de las mujeres, sucediendo lo inverso en la de 5 M y más. Tabla 5.

La mayor parte de los créditos se tronzaron por plazos cortos (hasta 12 meses) alcanzando al 39% seguido de plazos largos (25 meses y más) 37%. Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes)

De acuerdo con las tablas 13 al 23, la asimetría en la participación detecta que, en los plazos cortos, la diferencia entre sexos llega al 14% en el plazo más corto y se ubica un poco por debajo en el caso de los plazos más largos donde llega al 12%. Sólo en el de los tramos intermedios, la diferencia es inferior al 8%.

A pesar de estos guarismos, el estadístico χ^2 no evidencia diferencias estadísticamente significativas (p cercano al 36%). Lo mismo sucede cuando se reagrupan dicotómicamente, y el odd ratio no devuelve un estadístico con intervalo que no contenga a la unidad

Lo analizado para χ^2 (Tabla 22) y odd ratio (en la Tabla 23) queda demostrado en la Tabla 15 que estudia la participación de las categorías de plazos en cada sexo, en casi ninguno de ellos la diferencia entre los mismos llega al 1%.

Igualmente, las mujeres solo participan en casi 1/3 crédito que se negocie con independencia del plazo en cuestión (en el total Tabla 16).

La distribución porcentual total por tipo de tasa indica que la mayor proporción estuvo representada en el grupo de tasas bajas, por debajo del 10% anual, seguido por el intermedio hasta 18% (45/100 transacciones) y tasas más elevadas que esta última (22/100 transacciones), ver Tablas 24 al 31 inclusive.

Visto desde la brecha, la diferencia en la participación llega al 20% en los créditos más bajo; 7% en los otros dos grupos, siempre a favor de la participación masculina. Lo que se espera es tener un acceso mayor a créditos a tasas reducidas. Las diferencias estadísticamente

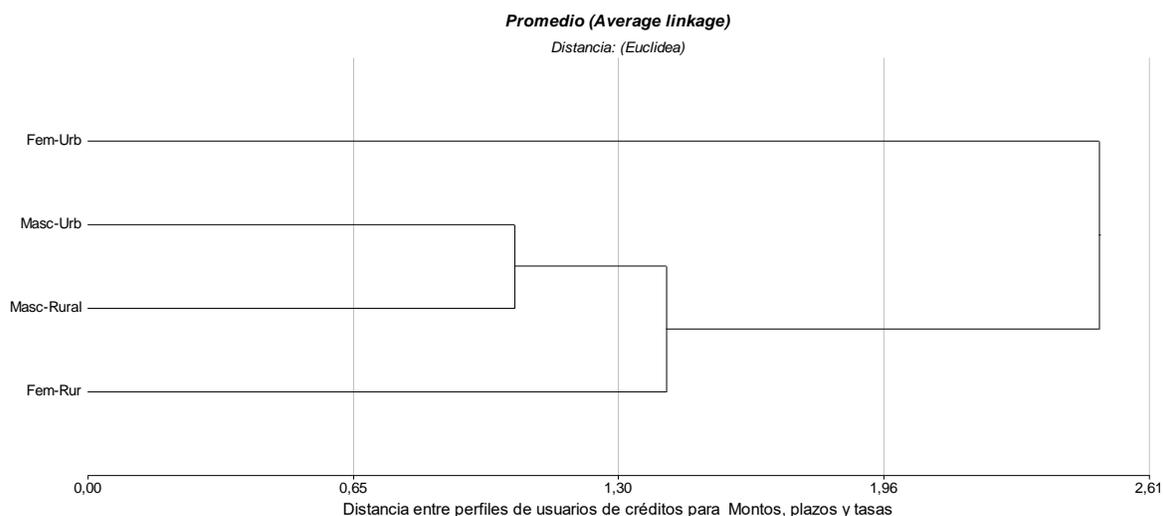
significativas se detectan en el estadístico chi2, con $p \leq 0,0001$ (Tabla 28 y Tabla 33); y odd ratio (IC 1,22-1,44: Tabla 34) que muestra un riesgo casi 31% más alto entre las mujeres de participar en transacciones a tasas más elevadas que la de los varones.

La participación de créditos a tasa más reducida llega ser un poco más baja entre las mujeres que los varones, situación que se invierte en la escala intermedia y es levemente más baja cuando se toma en cuenta a las tasas más elevada.

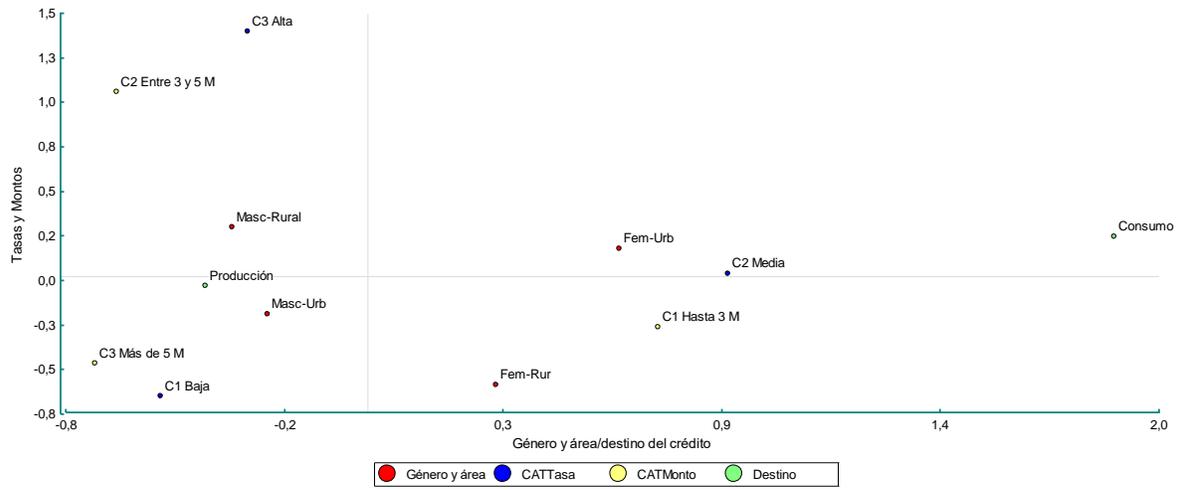
Para qué se usa un crédito, representa una de las primeras cuestiones a las que intenta responder el estudio; observándose que el grueso se emplea en procesos productivos. (Ver tablas 47 al 52 inclusive)

Al lado de las brechas, la segmentación según destino del crédito y género permite apreciar que la participación de los sexos apenas muestra una sensible diferencia a favor de las mujeres en el total del consumo, la participación del crédito usado en la producción, duplica la de los varones con una asimetría del 34%.

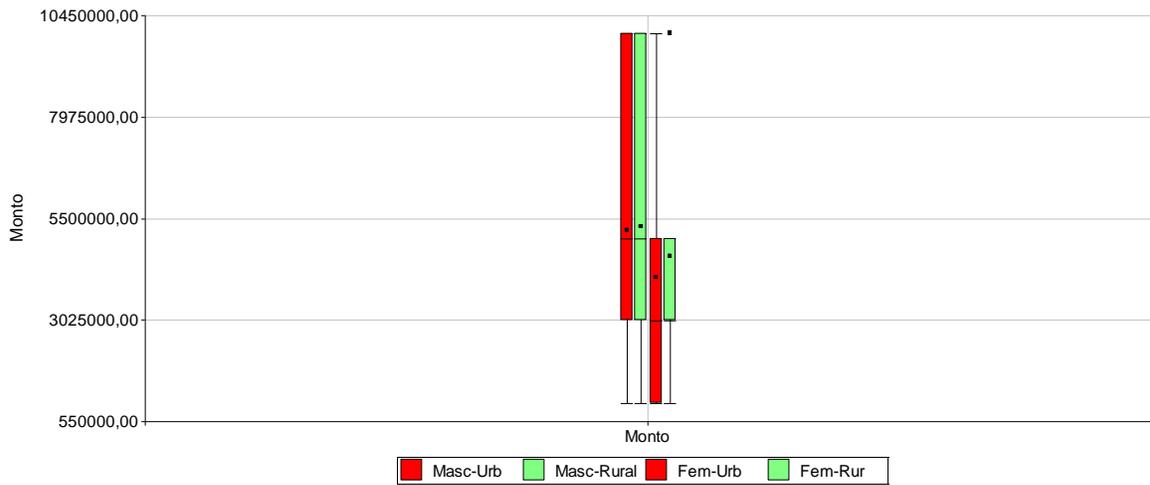
Las diferencias estadísticamente significativas se confirman para chi2 con $p \leq 0,0001$ (Tabla 51) y odd ratio de 2,8 veces más probabilidad de que la mujer se le otorgue un crédito para el consumo que un crédito para la producción (Tabla 52).



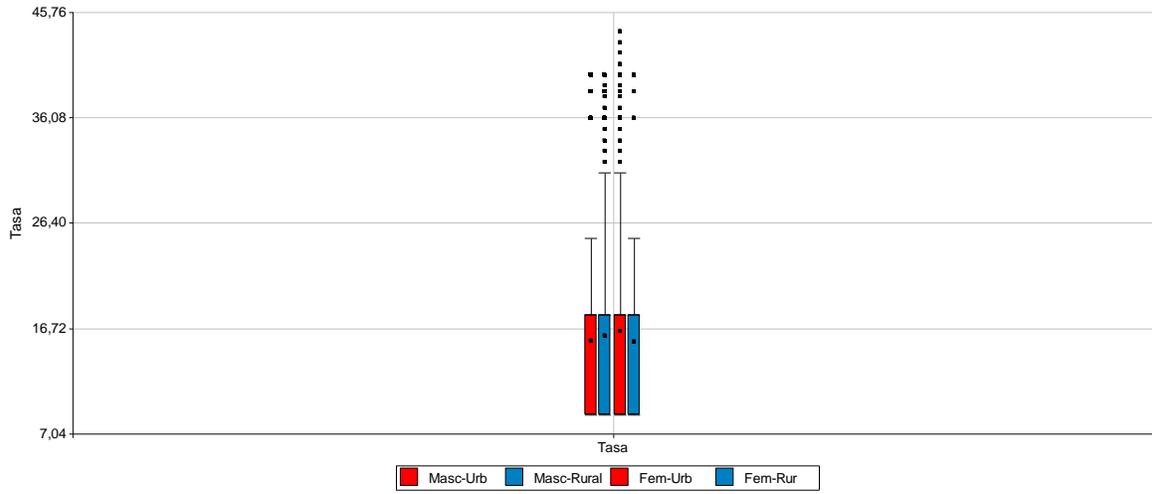
ACM Usos del crédito entre deudores según perfiles



Perfiles de género y áreas según montos de créditos



Pertiles según tasas de interés nominal anual



ACM Usos del crédito entre deudores según perfiles

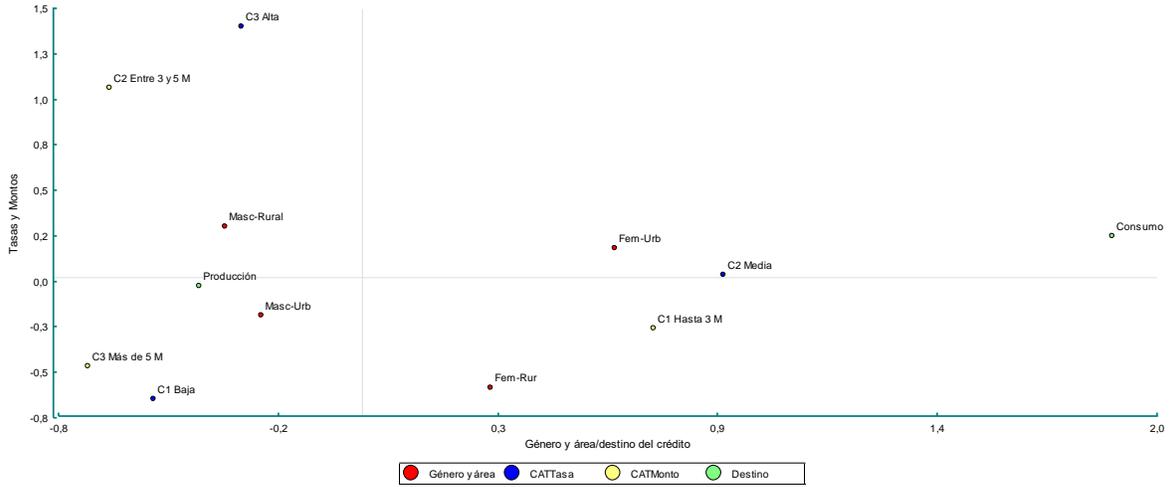


Tabla 2. Registros de actividades de créditos según montos, plazos, tasas, destino y tipo de acuerdo con el perfil de género y área de residencia del deudor, CIDUNAE, Encarnación, 2016.

		Fem-Rur		Fem-Urb		Masc-Rur		Masc-Urb		Total	
		Casos	%	Casos	%	Casos	%	Casos	%	Casos	%
Monto	C1 Hasta 3 M	431	53,9	2206	60,4	1450	40	2233	42,7	6320	47,5
	C2 Entre 3 y 5 M	185	23,1	758	20,7	1062	29,3	1396	26,7	3401	25,6
	C3 Más de 5 M	184	23	690	18,9	1114	30,7	1604	30,7	3592	27
	Total	800	100	3654	100	3626	100	5233	100	13313	100
Plazo	C1 Corto	331	41,4	1382	37,8	1414	39	2060	39,4	5187	39
	C2 Medio	223	27,9	898	24,6	926	25,5	1205	23	3252	24,4
	C3 Largo	246	30,8	1374	37,6	1286	35,5	1968	37,6	4874	36,6
	Total	800	100	3654	100	3626	100	5233	100	13313	100
Tasa	C1 Baja	338	42,3	1477	40,4	1710	47,2	2487	47,5	6012	45,2
	C2 Media	343	42,9	1379	37,7	1058	29,2	1646	31,5	4426	33,3
	C3 Alta	119	14,9	798	21,8	858	23,7	1100	21	2875	21,6
	Total	800	100	3654	100	3626	100	5233	100	13313	100
Destino	Consumo	163	20,4	1108	30,3	443	12,2	666	12,7	2380	17,9
	Producción	637	79,6	2546	69,7	3183	87,8	4567	87,3	10933	82,1
	Total	800	100	3654	100	3626	100	5233	100	13313	100
Tipo	Personal	616	77	2964	81,1	2512	69,3	3629	69,4	9721	73
	Prendario	184	23	690	18,9	1114	30,7	1604	30,7	3592	27
	Total	800	100	3654	100	3626	100	5233	100	13313	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 3. Registros de actividades de créditos según montos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género			
CAT Monto del crédito	F	M	Total
C1 Hasta 3 M	2637	3683	6320
C2 Entre 3 y 5 M	943	2458	3401
C3 Más de 5 M	874	2718	3592
Total	4454	8859	13313

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 4. Registros de actividades de créditos según Monto, y el perfil de género del deudor.
Género Frecuencias relativas por filas (expresadas como porcentajes)

En columnas: Género			
CATMonto	F	M	Total
C1 Hasta 3 M	41,72	58,28	100
C2 Entre 3 y 5 M	27,73	72,27	100
C3 Más de 5 M	24,33	75,67	100
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 5. Registros de actividades de créditos según montos, y el perfil de género del deudor.
Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas por columnas (expresadas como porcentajes) En columnas: Género

CAT Monto	F	M	Total
C1 Hasta 3 M	59,21	41,57	47,47
C2 Entre 3 y 5 M	21,17	27,75	25,55
C3 Más de 5 M	19,62	30,68	26,98
Total	100	100	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 6. Registros de actividades de créditos según montos, y el perfil de género del deudor.
Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) En columnas: Género

CAT Monto	F	M	Total
C1 Hasta 3 M	19,81	27,66	47,47
C2 Entre 3 y 5 M	7,08	18,46	25,55
C3 Más de 5 M	6,57	20,42	26,98
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 7. Estadístico para el registro de actividades de créditos según montos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género			
Estadístico	Valor	gl	p
Chi Cuadrado Pearson	378,55	2	<0,0001
Chi Cuadrado MV-G2	381,08	2	<0,0001
Coef.Conting.Cramer	0,12		
Coef.Conting.Pearson	0,17		

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 8. Estadístico para el registro de actividades de créditos según montos (dicotomizado), y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género			
Frecuencias absolutas en columnas: Género			
CATMonto2	F	M	Total
C1 Bajo D	2637	3683	6320
C2 Medio y Alto D	1817	5176	6993
Total	4454	8859	13313

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 9. Estadístico para el registro de actividades de créditos según montos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas por columnas (expresadas como porcentajes) en columnas: Género			
CATMonto2	F	M	Total
C1 Bajo D	59,21	41,57	47,47
C2 Medio y Alto D	40,79	58,43	52,53
Total	100	100	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 10. Estadístico para el registro de actividades de créditos según montos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes)			
En columnas: Género			
CATMonto2	F	M	Total
C1 Bajo D	19,81	27,66	47,47
C2 Medio y Alto D	13,65	38,88	52,53
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 11. Estadístico para el registro de actividades de créditos según montos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género			
Estadístico	Valor	gl	p
Chi Cuadrado Pearson	369,5	1	<0,0001
Chi Cuadrado MV-G2	370,61	1	<0,0001
Coef.Conting.Cramer	0,12		
Kappa (Cohen)	0,16		
Coef.Conting.Pearson	0,16		

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 12. Estadístico Odd ratio para el registro de actividades de créditos según montos (dicotomizados), y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Cocientes de chance (odds ratio)			
Estadístico	Estim	LI 95%	LS 95%
Odds Ratio 1/2	2,04	1,9	2,19
Odds Ratio 2/1	0,49	0,46	0,53

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 13. Estadístico para el registro de actividades de créditos según plazos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género			
lazo	F	M	Total
C1 Corto	1713	3474	5187
C2 Medio	1121	2131	3252
C3 Largo	1620	3254	4874
Total	4454	8859	13313

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 14. Estadístico para el registro de actividades de créditos según plazos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género. Frecuencias relativas por filas (expresadas como porcentajes)			
En columnas: Género			
CATPlazo	F	M	Total
C1 Corto	33,02	66,98	100
C2 Medio	34,47	65,53	100
C3 Largo	33,24	66,76	100
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 15. Estadístico para el registro de actividades de créditos según plazos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas por columnas (expresadas como porcentajes)

En columnas: Género			
CAT Plazo	F	M	Total
C1 Corto	38,46	39,21	38,96
C2 Medio	25,17	24,05	24,43
C3 Largo	36,37	36,73	36,61
Total	100	100	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 16. Estadístico para el registro de actividades de créditos según plazos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes)

En columnas: Género			
CATPlazo	F	M	Total
C1 Corto	12,87	26,09	38,96
C2 Medio	8,42	16,01	24,43
C3 Largo	12,17	24,44	36,61
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 17. Estadístico para el registro de actividades de créditos según plazos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género

Estadístico	Valor	gl	p
Chi Cuadrado Pearson	2,04	2	0,3601
Chi Cuadrado MV-G2	2,04	2	0,3613
Coef.Conting.Cramer	0,01		
Coef.Conting.Pearson	0,01		

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 18. Estadístico para el registro de actividades de créditos según plazos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias absolutas

En columnas: Género			
CATPlazo2	F	M	Total
C1 Corto	1713	3474	5187
C2 Medio y Largo	2741	5385	8126
Total	4454	8859	13313

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 19. Estadístico para el registro de actividades de créditos según plazos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas por filas (expresadas como porcentajes)			
En columnas: Género			
CATPlazo2	F	M	Total
C1 Corto	33,02	66,98	100
C2 Medio y Largo	33,73	66,27	100
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 20. Estadístico para el registro de actividades de créditos según plazos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas por columnas (expresadas como porcentajes)			
En columnas: Género			
CATPlazo2	F	M	Total
C1 Corto	38,46	39,21	38,96
C2 Medio y Largo	61,54	60,79	61,04
Total	100	100	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 21. Estadístico para el registro de actividades de créditos según plazos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes)			
En columnas: Género			
CATPlazo2	F	M	Total
C1 Corto	12,87	26,09	38,96
C2 Medio y Largo	20,59	40,45	61,04
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 22. Estadístico para el registro de actividades de créditos según plazos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes)			
Estadístico	Valor	gl	p
Chi Cuadrado Pearson	0,71	1	0,3996
Chi Cuadrado MV-G2	0,71	1	0,3994
Coef.Conting.Cramer	0,01		
Kappa (Cohen)	-0,01		
Coef.Conting.Pearson	0,01		

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 23. Estadístico para el registro de actividades de créditos según plazos, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes)

Cocientes de chance (odds ratio)			
Estadístico	Estim	LI 95%	LS 95%
Odds Ratio 1/2	0,97	0,9	1,04
Odds Ratio 2/1	1,03	0,96	1,11

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 24. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tasas anuales nominales, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas:Género

CATTasa	F	M	Total
C1 Baja	1815	4197	6012
C2 Media	1722	2704	4426
C3 Alta	917	1958	2875
Total	4454	8859	13313

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 25. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tasas anuales nominales, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias relativas por filas (expresadas como porcentajes)

En columnas: Género			
CATTasa	F	M	Total
C1 Baja	30,19	69,81	100
C2 Media	38,91	61,09	100
C3 Alta	31,9	68,1	100
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 26. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tasas anuales nominales, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias relativas por columnas (expresadas como porcentajes)

En columnas: Género			
CAT Tasa	F	M	Total
C1 Baja	40,75	47,38	45,16
C2 Media	38,66	30,52	33,25
C3 Alta	20,59	22,1	21,6
Total	100	100	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 27. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tasas anuales nominales, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes)

En columnas: Género			
CAT Tasa	F	M	Total
C1 Baja	13,63	31,53	45,16
C2 Media	12,93	20,31	33,25
C3 Alta	6,89	14,71	21,6
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 28. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tasas anuales nominales, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género

Estadístico	Valor	gl	P
Chi Cuadrado Pearson	91,02	2	<0,0001
Chi Cuadrado MV-G2	90,13	2	<0,0001
Coef.Conting.Cramer	0,06		
Coef.Conting.Pearson	0,08		

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 29. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tasas anuales nominales, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias absolutas. En columnas: Género

CATTasa2	F	M	Total
C1 Reducida	1815	4197	6012
C2 Media-Alta	2639	4662	7301
Total	4454	8859	13313

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 30. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tasas anuales nominales, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias relativas por filas (expresadas como porcentajes)

En columnas: Género			
CATTasa2	F	M	Total
C1 Reducida	30,19	69,81	100
C2 Media-Alta	36,15	63,85	100
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 31. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tasas anuales nominales, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias relativas por columnas (expresadas como porcentajes)

En columnas: Género			
CATTasa2	F	M	Total
C1 Reducida	40,75	47,38	45,16
C2 Media-Alta	59,25	52,62	54,84
Total	100	100	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 32. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tasas anuales nominales, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes)

En columnas: Género			
CATTasa2	F	M	Total
C1 Reducida	13,63	31,53	45,16
C2 Media-Alta	19,82	35,02	54,84
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 33. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tasas anuales nominales, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género

Estadístico	Valor	gl	p
Chi Cuadrado Pearson	52,54	1	<0,0001
Chi Cuadrado MV-G2	52,74	1	<0,0001
Coef.Conting.Cramer	0,04		
Kappa (Cohen)	-0,06		
Coef.Conting.Pearson	0,06		

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 34. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tasas anuales nominales, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género

Cocientes de chance (odds ratio)			
Estadístico	Estim	LI 95%	LS 95%
Odds Ratio 1/2	0,76	0,71	0,82
Odds Ratio 2/1	1,31	1,22	1,41

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 35. Estadístico para el registro de actividades de créditos según área y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias absolutas. En columnas: Género

Área	F	M	Total
Rural	800	3626	4426
Urbana	3654	5233	8887
Total	4454	8859	13313

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 36. Estadístico para el registro de actividades de créditos según área, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias relativas por filas (expresadas como porcentajes) En columnas: Género

Área	F	M	Total
Rural	18,08	81,92	100
Urbana	41,12	58,88	100
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 37. Estadístico para el registro de actividades de créditos según área, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias relativas por columnas (expresadas como porcentajes) En columnas: Género

Área	F	M	Total
Rural	17,96	40,93	33,25
Urbana	82,04	59,07	66,75
Total	100	100	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 38. Estadístico para el registro de actividades de créditos según área, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) En columnas: Género

Área	F	M	Total
Rural	6,01	27,24	33,25
Urbana	27,45	39,31	66,75
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 39. Estadístico para el registro de actividades de créditos según área, y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas en columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes) Frecuencias absolutas En columnas: Género

Estadístico	Valor	gl	p
Chi Cuadrado Pearson	704,56	1	<0,0001
Chi Cuadrado MV-G2	749,6	1	<0,0001
Coef.Conting.Cramer	0,16		
Kappa (Cohen)	-0,23		
Coef.Conting.Pearson	0,22		

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 40. Estadístico para el registro de actividades de créditos según área y el perfil de género del deudor.

Cocientes de chance (odds ratio)			
Estadístico	Estim	LI 95%	LS 95%
Odds Ratio 1/2	0,32	0,29	0,34
Odds Ratio 2/1	3,16	2,9	3,45

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 41. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tipo de crédito y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas En columnas: Género

Tipo	F	M	Total
Personal	3580	6141	9721
Prendario	874	2718	3592
Total	4454	8859	13313

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 42. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tipo de crédito y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias relativas por filas (expresadas como porcentajes) En columnas: Género

Tipo	F	M	Total
Personal	36,83	63,17	100
Prendario	24,33	75,67	100
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 43. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tipo de crédito y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias relativas por columnas (expresadas como porcentajes)

En columnas: Género			
Tipo	F	M	Total
Personal	80,38	69,32	73,02
Prendario	19,62	30,68	26,98
Total	100	100	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 44. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tipo de crédito y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes)

En columnas: Género			
Tipo	F	M	Total
Personal	26,89	46,13	73,02
Prendario	6,57	20,42	26,98
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 45. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tipo de crédito y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas En columnas: Género			
Estadístico	Valor	gl	p
Chi Cuadrado Pearson	183,95	1	<0,0001
Chi Cuadrado MV-G2	190,72	1	<0,0001
Coef.Conting.Cramer	0,08		
Kappa (Cohen)	0,09		
Coef.Conting.Pearson	0,12		

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 46. Estadístico para el registro de actividades de créditos según tipo de crédito y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas En columnas: Género			
Cocientes de chance (odds ratio)			
Estadístico	Estim	LI 95%	LS 95%
Odds Ratio 1/2	1,81	1,66	1,98
Odds Ratio 2/1	0,55	0,51	0,6

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 47. Estadístico para el registro de actividades de créditos según destino del crédito y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias absolutas en columnas: Género			
Destino	F	M	Total
Consumo	1271	1109	2380
Producción	3183	7750	10933
Total	4454	8859	13313

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 48. Estadístico para el registro de actividades de créditos según destino del crédito y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias absolutas en columnas: Género			
Frecuencias relativas por filas (expresadas como porcentajes)			
En columnas: Género			
Destino	F	M	Total
Consumo	53,4	46,6	100
Producción	29,11	70,89	100
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 49. Estadístico para el registro de actividades de créditos según destino del crédito y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias Frecuencias relativas por columnas (expresadas como porcentajes)

En columnas: Género			
Destino	F	M	Total
Consumo	28,54	12,52	17,88
Producción	71,46	87,48	82,12
Total	100	100	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 50. Estadístico para el registro de actividades de créditos según destino del crédito y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias Frecuencias relativas al total (expresadas como porcentajes)

En columnas:Género			
Destino	F	M	Total
Consumo	9,55	8,33	17,88
Producción	23,91	58,21	82,12
Total	33,46	66,54	100

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 51. Estadístico para el registro de actividades de créditos según destino del crédito y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias

Estadístico	Valor	gl	p
Chi Cuadrado Pearson	517,97	1	<0,0001
Chi Cuadrado MV-G2	493,19	1	<0,0001
Coef.Conting.Cramer	0,14		
Kappa (Cohen)	0,18		
Coef.Conting.Pearson	0,19		

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Tabla 52. Estadístico para el registro de actividades de créditos según destino del crédito y el perfil de género del deudor. Frecuencias absolutas En columnas: Género Frecuencias Cocientes de chance (odds ratio)

Estadístico	Estim	LI 95%	LS 95%
Odds Ratio 1/2	2,79	2,55	3,05
Odds Ratio 2/1	0,36	0,33	0,39

Fuente: Elaboración propia con base en información recogida en campo.

Conclusión

A pesar de la profusa literatura que analiza la importancia del crédito dinerario en la economía y su rol en la economía, no se pudo acceder a literatura que permita comparar los resultados aquí logrados. Aún con esta dificultad, es posible encontrar en la literatura la confirmación de una tendencia que se propaga para todos los mercados; cuanto más se exigen garantías y ofertan grandes montos, menores tasas; mayores plazos para invertir en procesos productivos, mayor es la brecha que se observa en la accesibilidad de las mujeres al mercado de crédito formal.

Bibliografía

- Ayrton, F. (1999). *Mulher e Mercosul - Mujer y Mercosur*. Bs. As.: FLACSO.
- Banerjee, A., & Duflo, E. (2014). *Repensar la Pobreza*. Bs. As.: Taurus.
- Chamorro Ramos, A., & Nicolás, M. M. (2011). EL PAPEL DEL MICROCRÉDITO EN LA ACTIVIDAD FORMAL EMPRESARIAL EN EL CASCO URBANO DEL MUNICIPIO DE PASTO 2010 TENDENCIAS . *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Universidad de Nari. Vol XII. 2, 51-58.*
- Corvalan, G. (2000). La Mujer Paraguaya en el Mercosur. En F. (. Ayrton, *Mulher e Mercosul * Mujeres y Mercosur* (págs. 105-164). Bs. As.: FLACSO -.
- Cue, A., & Luis, Q. (2008 a). *introduccion a la Macroeconómica*. México: Grupo Editorial Patria.
- Cue, A., & Quintana, L. (2008 b). *Introducción a la Microeconomía*. México: Grupo Editorial Patria.
- Gabriel, C., & Angelli, P. (2008). *Estrategias de Apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas*. Bs. As: Eudeba - Programa de las Naciones Unidas para la Pobreza (PNUD).
- Gutierrez, A. (2015). *Pobres como siempre*. Córdoba: Eduvim.
- Laura, G., & Sturzenegger, A. (2004). *Abundancia de lo indispensable. Gobierno + Mercado*. 2004: Pearson.
- Schiavoni, G. O. (1995). *Colonos y Ocupantes*. Posadas: Universitaria.
- Vela Meléndez, L., Uriol Chavez, J., Medina Paima, O. M., Francisco, P. C., & Pintado Velasco, E. L. (2012). Vela Meléndez, Lindon; Uriol Chavez, Javier; Medina Paima, Oswaldo Max; Palacios Carrasco FrLos factores que determinan la calidad de la cartera crediticia de las entidades microfinancieras de la Amazonía peruana en . *UNPGR*.