RELIGACIÓN
REVISTA

Gestión de Créditos en Instituciones Financieras: Percepción del grupo de agricultores de la parroquia San Joaquín, Cuenca – Ecuador, 2025

Credit Management in Financial Institutions: Perception of the group of farmers from the San Joaquín parish, Cuenca – Ecuador, 2025

Cristian Fernando Sánchez- Ayavaca, Jorge Lugo- García, Glenda Maricela Ramon- Poma

Resumen

En presente artículo analiza la gestión de crédito en instituciones financieras como factor determinante para la inclusión financiera y el desarrollo económico. A pesar del crecimiento en la oferta de créditos en los últimos años, persisten barreras que afectan su acceso y correcta administración especialmente en el sector agrícola. La falta de educación financiera y una gestión ineficiente de los recursos limitan el aprovechamiento de estos créditos por parte de los agricultores. En este sentido, el objetivo del presente artículo es analizar la gestión de créditos en instituciones financieras desde la percepción del grupo de agricultores de la parroquia San Joaquín, Cuenca – Ecuador. El artículo tiene un enfoque mixto combinando métodos cualitativos y cuantitativos, el diseño de investigación es exploratorio, descriptivo, correlacional y de corte transversal. La técnica utilizada para la recolección de datos fue la encuesta y como instrumento el cuestionario. Los resultados determinaron que la variable acceso al crédito es estadísticamente significativa con una significancia estadística de ($p = 0.000$), mientras que las variables condición del crédito y nivel de educación no presentan un nivel de significancia adecuado. Esto sugiere que mejorar el acceso al crédito puede ser una estrategia clave para fortalecer la percepción de su gestión. No obstante, factores como la educación financiera y la condición del crédito podrían requerir intervenciones adicionales para generar un impacto más significativo en la confianza y satisfacción de los usuarios.

Palabras clave: Crédito; Percepción; Instituciones Financieras; Agricultor; Desarrollo Económico.

Cristian Fernando Sánchez- Ayavaca
Universidad Católica de Cuenca | Cuenca | Ecuador | cfsancheza20@est.ucacue.edu.ec
https://orcid.org/0009-0004-7001-603X
Jorge Lugo- García
Universidad Católica de Cuenca | Cuenca | Ecuador | jorge.lugo.82@ucacue.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-1314-7621
Glenda Maricela Ramon- Poma
Universidad Católica de Cuenca | Cuenca | Ecuador | gramon@ucacue.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-6833-9129

http://doi.org/10.46652/rgn.v10i45.1430
ISSN 2477-9083
Vol. 10 No. 45 abril-junio, 2025, e2501430
Quito, Ecuador

Enviado: enero 21, 2025
Aceptado: marzo 09, 2025
Publicado: marzo 31, 2025
Publicación Continua

CC BY NC ND

RELIGACIÓN CICSHAL
Centro de Investigaciones en Ciencias Sociales y Humanidades desde América Latina

Abstract

This article analyzes credit management in financial institutions as a determining factor for financial inclusion and economic development. Despite the growth in credit supply in recent years, barriers persist that affect access and proper administration, especially in the agricultural sector. A lack of financial education and inefficient resource management limit farmers' use of these loans. In this sense, the objective of this article is to analyze credit management in financial institutions from the perspective of a group of farmers in the parish of San Joaquín, Cuenca, Ecuador. The article adopts a mixed approach, combining qualitative and quantitative methods. The research design is exploratory, descriptive, correlational, and cross-sectional. The data collection technique used was a survey, and the instrument used was a questionnaire. The results determined that the variable access to credit was statistically significant (p = 0.000), while the variables credit status and education level did not present an adequate level of significance. This suggests that improving access to credit may be a key strategy to strengthen perceptions of credit management. However, factors such as financial education and credit status may require additional interventions to generate a more significant impact on user confidence and satisfaction.

Keywords: Credit; Perception; Financial Institutions; Farmer; Economic Development.

Introducción

La administración adecuada del crédito en el ámbito de los comercios bancarios es indispensable para el desarrollo económico, sobre todo en las áreas del campo donde la agricultura es el principal medio de vida. En Ecuador, el acceso al dinero constituye una forma de conseguir una mejor productividad agraria y, a su vez, ser más competitivos en el mercado, pero el modo en que interpretan los agricultores los servicios financieros influye en su disposición a utilizar el crédito (Chuncho et al., 2021).

En el campo mencionado, aunque las instituciones financieras implementan los métodos de los créditos disponibles, la desconfianza de los agricultores hacia ellos los constituye un impedimento para la administración del crédito, más aún en comunidades agrarias como la parroquia San Joaquín (Pérez et al., 2018).

La zona en sí, que abarca agricultura y cría de animales, está sujeta a problemas como la falta de tecnología, el sistema de distribución de agua, o las diferentes variables del clima que llevan a dificultar la obtención de crédito y por lo tanto afecta la sostenibilidad económica.

Las interpretaciones que tienen los agricultores acerca de las soluciones de créditos, de las condiciones que ofrecen los bancos y su confianza en ese tipo de empresas influyen en gran medida en su elección de obtener o evitar el crédito (Cotler, 2017). Las entidades bancarias deben ir administrando y generando créditos de forma correcta y adecuada a las necesidades de las comunidades agrarias y para ello deben tener un conocimiento amplio de cuáles son las dificultades del sector. Generalmente no es la falta de propuestas de créditos que hacen sufrir a los agricultores sino más bien, es su escepticismo hacia los métodos financieros o la falta de conocimiento financiero (Pérez et al., 2018).

La desconfianza en las instituciones financieras podría resultar de malas experiencias anteriores como promesas incumplidas o créditos que no existen, préstamos con condiciones

estrictas como resguardo de seguridad, condiciones de las obligaciones estrictas y altas tarifas, incrementando la dificultad de los agricultores en contar con estos servicios (Chuncho et al., 2021).

Según Arregui et al. (2020), a pesar de la ampliación de la disponibilidad de las ofertas crediticias, las tasas de bancarización en las zonas rurales del país son significativamente menores que en las urbanas, lo que indica un déficit en el acceso a servicios financieros. Las instituciones financieras, y en particular las organizaciones bancarias privadas, suelen calificar a los cultivadores de zonas rurales como una parte de alto riesgo, lo que se debe a sus características inestables e impredecibles de las actividades agrarias.

La investigación indica de manera persistente que el conocimiento financiero tiene una importancia vital en el hecho de que la gente pueda tomar decisiones financieras bien informadas y responsables; en este sentido, la participación de los establecimientos bancarios para mejorar la comprensión financiera en las zonas rurales podría permitir una obtención más directa de fondos monetarios y una mejor administración del mismo (Cotler, 2017).

La investigación tiene como objetivo analizar la percepción de un grupo de agricultores de la parroquia San Joaquín, en Cuenca, Ecuador, sobre el uso y la gestión de créditos en las instituciones financieras, identificando las principales dificultades, oportunidades y factores que influyen en el acceso y uso de financiamiento para el desarrollo económico local de la comunidad. En este contexto, la investigación se guía por la siguiente pregunta: ¿Cómo perciben el grupo de agricultores de la parroquia San Joaquín la gestión de créditos en las instituciones financieras y qué factores influyen en su acceso y utilización para el desarrollo económico local?

Marco Teórico

La gestión de créditos es un proceso clave en las instituciones financieras, que implica la evaluación, autorización, y seguimiento de los préstamos ofrecidos a los clientes. En el contexto de los agricultores, el acceso a crédito es fundamental para el desarrollo de sus actividades productivas, sin embargo, las condiciones de acceso y las percepciones de los usuarios son factores determinantes en la eficiencia de estos servicios. A continuación, se presentan los conceptos y teorías clave relacionados con la gestión de créditos, con énfasis en la percepción de los agricultores hacia estos servicios en zonas rurales.

Teoría de la Relación Banca-Cliente

La Teoría de la Relación Banca-Cliente se enfoca en cómo las instituciones financieras construyen relaciones a largo plazo con sus clientes, basadas en la confianza y la satisfacción. Según Morgan y Hunt (1994), las relaciones a largo plazo en el sector bancario se fundamentan en la confianza mutua, la cual es esencial para el éxito de la relación. La confianza se refiere a la creencia de los clientes en la fiabilidad y la integridad de las instituciones financieras. De acuerdo

con esta teoría, cuando los clientes confían en las instituciones, se sienten más cómodos solicitando créditos y continuando la relación comercial.

En el contexto agrícola de la parroquia San Joaquín, la gestión de créditos debe ir más allá de las transacciones únicas y buscar construir relaciones duraderas con los agricultores, los cuales a menudo enfrentan condiciones económicas y sociales complejas.

Gómez (2020), señala:

> Los agricultores requieren productos financieros adaptados a sus necesidades, y las instituciones deben trabajar para fortalecer la lealtad de los clientes mediante la satisfacción de sus expectativas. Esto puede incluir la flexibilidad en las condiciones crediticias, el apoyo constante y una oferta de productos que se alineen con las demandas específicas del sector agrícola. (p. 68)

De acuerdo con Tóth (2018), las instituciones financieras deben trabajar constantemente en la construcción de relaciones de largo plazo con los agricultores, a fin de mejorar la efectividad de la gestión de créditos y fomentar la inclusión financiera.

Teoría de la Información Asimétrica

La Teoría de la Información Asimétrica, propuesta por Akerlof (1970), sostiene que en muchas transacciones económicas existe una desigualdad en la información entre las partes involucradas. En el caso de la gestión de créditos, las instituciones financieras a menudo tienen más información sobre los productos crediticios, las tasas de interés y los riesgos asociados con los préstamos que los clientes, en especial los agricultores. Esta falta de información equilibrada puede generar desconfianza, malas decisiones y, en algunos casos, la exclusión de los agricultores del sistema financiero.

Según Stiglitz y Weiss (1981), la asimetría de información en los mercados crediticios puede dar lugar a fenómenos como la adversidad de selección y el riesgo moral. La adversidad de selección ocurre cuando los prestatarios más riesgosos son los que más fácilmente acceden al crédito, debido a que las instituciones financieras no pueden obtener suficiente información sobre la capacidad de pago de los prestatarios. El riesgo moral se presenta cuando los prestatarios toman decisiones que aumentan el riesgo para las instituciones financieras, sabiendo que el costo de ese riesgo recaerá sobre los prestamistas.

En el contexto agrícola de la parroquia San Joaquín, la asimetría de información puede manifestarse de varias maneras. Los agricultores pueden no comprender completamente los productos financieros que se les ofrecen o las consecuencias de no cumplir con los pagos, lo que puede generar desconfianza hacia las instituciones financieras. Mendoza y Díaz (2016), señala que esta desconfianza es un obstáculo importante para el acceso al crédito, ya que muchos agricultores prefieren recurrir a fuentes de financiamiento informales que, aunque menos seguras, ofrecen más flexibilidad y menores requisitos.

Para abordar la asimetría de información, Chung (2017), sugiere que las instituciones financieras deben trabajar en estrategias de educación financiera y ofrecer información clara y accesible sobre los productos crediticios. Además, las instituciones deben considerar los factores locales y específicos del sector agrícola al diseñar productos financieros, lo cual puede ayudar a disminuir la desconfianza y mejorar el acceso al crédito.

Las teorías de la relación banca-cliente y de la información asimétrica ofrecen marcos conceptuales valiosos para comprender los desafíos y oportunidades en la gestión de créditos para los agricultores de la parroquia San Joaquín. La confianza y la satisfacción juegan un papel central en la construcción de relaciones duraderas entre las instituciones financieras y los agricultores, mientras que la asimetría de información representa un desafío crítico que puede ser superado a través de estrategias de educación financiera, transparencia y adaptabilidad en los productos crediticios. Ambas teorías subrayan la importancia de reducir las barreras de acceso al crédito para promover una banca inclusiva que apoye el desarrollo agrícola sostenible en áreas rurales.

Gestión de Créditos en Instituciones Financieras

La gestión de créditos es el conjunto de actividades que las instituciones financieras realizan para evaluar, otorgar y recuperar préstamos. Según Gómez (2020), la gestión adecuada de créditos implica un proceso minucioso de análisis de riesgo, determinación de tasas de interés, y la creación de políticas claras que permitan evaluar la capacidad de pago del solicitante. Las instituciones deben asegurarse de que el crédito no solo sea accesible, sino que también sea rentable tanto para el prestatario como para la entidad financiera.

Percepción de los Agricultores sobre el Crédito

La percepción de los agricultores sobre el crédito está influenciada por múltiples factores, como la confianza en las instituciones financieras, el conocimiento sobre los productos financieros disponibles y las experiencias previas con el acceso al crédito. Según Rodríguez y Castro (2017), la percepción de las condiciones crediticias es determinante en la disposición de los agricultores a solicitar un préstamo. En muchos casos, las altas tasas de interés, los requisitos estrictos y los plazos de pago poco flexibles crean una percepción negativa sobre el crédito, lo que puede llevar a la exclusión financiera de una parte importante de la población rural.

Inclusión Financiera y su Relación con la Gestión de Créditos

La inclusión financiera se refiere al acceso y uso de servicios financieros de calidad que responden a las necesidades de todos los segmentos de la población. Según World Bank (2020), la inclusión financiera es un factor clave para mejorar la calidad de vida en las zonas rurales, ya que

permite a los agricultores acceder a créditos, ahorros y seguros que les permiten mitigar riesgos y financiar sus actividades productivas.

En Ecuador, las políticas de inclusión financiera han intentado mejorar el acceso al crédito para los sectores más vulnerables, incluyendo los agricultores. Rivadeneira (2021), señala que, "Aunque se han logrado avances, persisten desafíos significativos en cuanto a la disponibilidad de productos crediticios adecuados y las barreras estructurales en las instituciones financieras que dificultan la plena inclusión de los agricultores" (p. 54).

El Crédito Agrícola y su Impacto en el Desarrollo Rural

El crédito agrícola es una herramienta fundamental para la modernización del sector agrícola. Según Paredes (2019), este tipo de financiamiento permite a los agricultores invertir en insumos, maquinaria y otras tecnologías que mejoran la productividad y competitividad de sus cultivos. Sin embargo, la falta de acceso a crédito adecuado limita la capacidad de los agricultores para adaptarse a nuevas tecnologías y mejorar sus rendimientos, lo que a su vez afecta negativamente su rentabilidad.

Alvarado (2020), señala que el crédito agrícola tiene un impacto directo en la reducción de la pobreza rural, ya que proporciona a los agricultores los recursos necesarios para aumentar la producción y asegurar un ingreso estable. Sin embargo, el impacto positivo del crédito depende de que las condiciones del préstamo sean apropiadas para las realidades del campo, como tasas de interés justas y plazos flexibles.

Estudios similares en Ecuador y América Latina

Estudios realizados en diversas partes de América Latina, incluyendo Ecuador, muestran que los agricultores en zonas rurales enfrentan barreras significativas al acceso al crédito formal. Según Vargas y López (2018), en regiones rurales de Ecuador, muchos agricultores no acceden al crédito debido a la falta de garantías, el desconocimiento de los productos financieros, y las altas tasas de interés. La percepción de que las instituciones financieras no comprenden sus necesidades también limita su disposición a solicitar créditos.

En el contexto de la parroquia San Joaquín, la investigación de Lozano (2022), revela que los agricultores de la región, en su mayoría, perciben que el sistema financiero tradicional no está diseñado para sus necesidades específicas, lo que genera un desajuste entre las ofertas de crédito y las realidades del sector agrícola.

Estudio sobre la Percepción y Barreras en el Acceso a Créditos para Agricultores en el Ecuador: Un Enfoque de Inclusión Financiera

Este estudio aborda cómo la inclusión financiera impacta el acceso a créditos de los agricultores en Ecuador, destacando las barreras que enfrentan para acceder a los productos financieros. Según González y Paredes (2021), uno de los principales obstáculos es la falta de educación financiera, lo que genera desconfianza hacia las instituciones financieras. Además, los agricultores suelen percibir que las condiciones crediticias no son adecuadas para sus necesidades, debido a las altas tasas de interés y la exigencia de garantías difíciles de cumplir (Martínez y López, 2019).

El análisis realizado por González y Paredes (2021), señala que muchos agricultores consideran que los productos financieros no están adaptados a los ciclos productivos de la agricultura, lo que provoca dificultades para el pago de los créditos. Sin embargo, algunos participantes del estudio sugirieron que un mayor enfoque en la educación financiera y el diseño de productos crediticios más flexibles podría mejorar la relación entre los agricultores y las instituciones financieras.

Desafíos en la Gestión de Créditos para Agricultores: Análisis de las Instituciones Financieras en la Zona Rural

Este estudio investiga los desafíos en la gestión de créditos que enfrentan los agricultores en zonas rurales, con especial énfasis en las barreras percibidas por los pequeños productores. Según Rodríguez y Sánchez (2020), los agricultores rurales a menudo no confían en las instituciones financieras debido a la complejidad de los procesos para acceder a los créditos. En muchos casos, las altas tasas de interés y los procedimientos complicados contribuyen a la exclusión financiera de este grupo (Herrera y Solano, 2018).

Los resultados del estudio de Rodríguez y Sánchez (2020), sugieren que los agricultores ven los créditos como una herramienta importante para mejorar sus actividades productivas, pero la falta de productos financieros adaptados a sus necesidades y los requisitos restrictivos de los préstamos impiden su acceso. Además, las instituciones financieras rara vez ofrecen asesoría adecuada sobre cómo utilizar los créditos de manera efectiva, lo que genera una barrera adicional para los pequeños productores.

Políticas Públicas y Financiamiento Rural

El gobierno ecuatoriano ha implementado varias políticas públicas orientadas a mejorar el acceso al crédito en las zonas rurales, especialmente a través de Banco del Ecuador y otras entidades estatales. No obstante, el impacto de estas políticas ha sido limitado por las dificultades que enfrentan las instituciones financieras para adaptarse a las particularidades del sector agrícola rural. Según Vera (2017), las políticas públicas de financiamiento deben ser más inclusivas y estar

mejor orientadas hacia los agricultores de pequeñas y medianas dimensiones, como los de San Joaquín, quienes requieren apoyo tanto financiero como técnico.

Impacto de la Educación Financiera en el Acceso al Crédito

La educación financiera es fundamental para mejorar la percepción de los agricultores sobre las instituciones financieras y facilitar el acceso a créditos adecuados. Pérez (2021), destaca la importancia de implementar programas de capacitación que ayuden a los agricultores a entender mejor los productos financieros y sus condiciones, lo que a su vez les permitirá tomar decisiones informadas sobre el financiamiento para sus actividades agrícolas.

Las estrategias de educación financiera deben estar adaptadas a la realidad rural, considerando la disponibilidad de tiempo de los agricultores y su nivel de conocimiento sobre temas financieros. La inclusión de estos programas puede ser clave para cambiar la percepción negativa que muchos agricultores tienen de las instituciones financieras.

Ámbito de aplicación

La parroquia San Joaquín se ubica en la ciudad de Cuenca, una de las principales ciudades de Ecuador. San Joaquín es una parroquia rural que presenta un perfil socioeconómico en el cual predominan actividades agrícolas y ganaderas. En este marco teórico, se abordarán aspectos socioeconómicos, culturales y la infraestructura del sector agrícola de la parroquia San Joaquín, elementos clave para entender la dinámica de gestión de créditos en las instituciones financieras y la percepción de los agricultores sobre estos servicios.

San Joaquín se encuentra a pocos kilómetros del centro de la ciudad de Cuenca, dentro de la provincia de Azuay. Es una parroquia rural que, al igual que muchas zonas del Ecuador, depende significativamente de la actividad agrícola para su sustento. Las principales actividades económicas de los habitantes de la parroquia están relacionadas con la agricultura, especialmente el cultivo de hortalizas, frutas y productos lácteos, además de la ganadería.

Según González (2019), las parroquias rurales como San Joaquín enfrentan desafíos relacionados con la falta de acceso a servicios básicos y financieros, lo que limita el desarrollo de las comunidades. Esto afecta a los agricultores, quienes tienen dificultades para acceder a créditos que les permitan mejorar sus procesos productivos.

La agricultura en San Joaquín se caracteriza por ser una actividad fundamental para la economía local. Los agricultores de esta parroquia se enfrentan a diversas limitaciones, como falta de acceso a tecnología adecuada, insumos de calidad y, en muchos casos, información deficiente sobre financiamiento o productos crediticios. Según Espinoza (2021), los cultivos principales de la parroquia incluyen hortalizas, frutas como el durazno, y productos lácteos, que son comercializados tanto en Cuenca como en mercados cercanos.

Uno de los mayores retos que enfrentan los agricultores de San Joaquín es el acceso limitado al crédito formal, lo cual es una barrera importante para mejorar la infraestructura agrícola y acceder a mejores condiciones productivas. Según Ruiz (2020), las instituciones financieras suelen ser reacias a ofrecer crédito a los agricultores rurales debido a los altos riesgos asociados con este tipo de financiamiento, como el riesgo climático o inseguridad en los ingresos derivados de los cultivos.

El acceso a los créditos en las áreas rurales se ve también afectado por la asimetría de información entre los agricultores y las instituciones financieras. En este contexto, muchos agricultores no están suficientemente informados sobre las alternativas de crédito disponibles, las condiciones de los préstamos o los riesgos asociados a los mismos. Ortiz y Ramírez (2018), señalan que los agricultores a menudo recurren a fuentes de financiamiento informales debido a que las condiciones de los créditos ofrecidos por las instituciones financieras formales son percibidas como demasiado complejas o costosas.

Metodología

Dado el problema y lo que se pretende analizar, considerando que es un hecho casual, real, objetivo y detectable, que a la vez necesita de aportes teóricos, la investigación se enmarca en un enfoque mixto, empleando métodos cualitativos y cuantitativos. Según, Hernández y Torres (2010), afirman que "El propósito de la investigación mixta no reemplaza el estudio cuantitativo o cualitativo, sino, que, por el contrario, usa las fortalezas de ambos tipos de estudio que al combinarlos se intenta reducir posibles debilidades" (p. 544).

El diseño de investigación es exploratorio, descriptivo, correlacional, de corte trasversal. Exploratorio, ya que permite obtener una visión general y proporciona información sobre una realidad o situación determinada (Hernandez, 2019). Descriptivo, ya que su propósito es especificar las características, propiedades y perfiles de personas, comunidad, proceso o cualquier otro fenómeno (Peréz, 2009). Correlacional, ya que analiza la relación entre las variables de investigación, y de corte transversal, dado que la recolección de datos se realiza en un único momento en el tiempo (Rodríguez y Pérez, 2017).

Para la recolección de datos, se aplicó la técnica de la encuesta y el instrumento de cuestionario. La estructura del instrumento consta de 2 partes: en la primera se miden los factores o dimensiones por escala de Likert de 5 opciones siendo 1 totalmente en desacuerdo, 2 en desacuerdo, 3 ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 de acuerdo y 5 totalmente de acuerdo. Los ítems o variables observables se obtuvieron de la experiencia del investigador; y, en la segunda se miden las variables de control para analizar de mejor manera el perfil de la persona participante de la investigación (Mendoza y Garza, 2009) (Dillman, 2000).

El instrumento de parea realizar la medición se sometió a la validación de contenido por expertos. Se seleccionó 3 jueces a quienes se les envió un formulario con los ítems y la definición

del concepto de cada factor de investigación. Los jueces tienen 4 opciones. 1 irrelevante, 2 poco relevante, 3 relevante y, 4 muy relevante. Se obtuvo el promedio de las calificaciones.

La investigación partió de una población finita de 60 sujetos de investigación. Los sujetos de investigación son agricultores de la parroquia San Joaquín de la ciudad de Cuenca- Ecuador, el objeto de estudio es justamente de la asociación de productores agropecuarios Yanuncay de la parroquia San Joaquín en donde se dedican al cultivo de hortalizas y verduras.

El tamaño de la muestra correspondió al 95% de nivel de confianza y el 5% de error con 2 desviaciones estándar, la fórmula aconsejada fue:

$$n=\frac{Npq}{(N-1)\left(\frac{e}{z}\right)^2+pq}$$

De donde:

- Z= intervalo de confianza del 95% con un valor crítico de Z=1.96
- p= probabilidad de éxito del 50%
- q= (1-p) probabilidad de fracaso del 50%
- N= Población finita
- e= error del muestreo aceptable del 5%
- n= 56

Fiabilidad del instrumento

Tabla 1. Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,960	4

Fuente: elaboración propia

La tabla N. 1 muestra un Alfa de Cronbach de 0.960 para una escala de 4 ítems, indicando una fiabilidad excelente, ya que valores superiores a 0.9 reflejan una alta consistencia interna. Esto significa que los ítems del instrumento miden de manera homogénea el constructor de interés, lo que respalda su validez y confiabilidad para su aplicación en el estudio.

Resultados

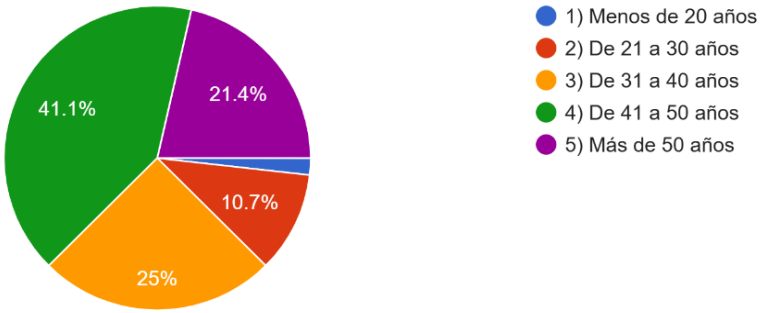
Se presenta los resultados obtenidos respecto a las encuestas realizadas al grupo de agricultores de la parroquia San Joaquín de la Ciudad de Cuenca a continuación, se observará la información

clave sobre la percepción de estos sobre la obtención de créditos por parte de las instituciones financieras con estos datos se mostrará cómo perciben la obtención de un crédito, sus ventajas y desventajas y barreras.

Análisis Descriptivo

A continuación, se presenta el análisis descriptivo de la población objeto de estudio, para ello se ha considerado años de experiencia en la agricultura, genero, nivel de educación y edad.

Figura 1. Edad de la asociación de productores agropecuarios de la parroquia San Joaquín



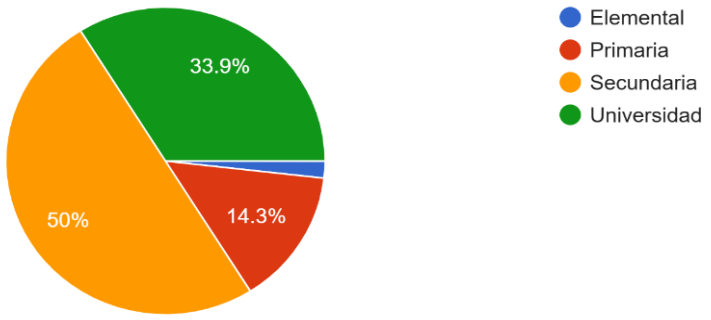
Fuente: elaboración propia

La figura 1 muestra la distribución porcentual de diferentes grupos de edad. Los datos se dividen en cinco rangos de edad: menos de 20 años, 21-30, 31-40, 41-50 y más de 50 años. A continuación, se interpreta cada segmento del gráfico:

- **Menos de 20 años**: Representado por la porción azul del gráfico, este grupo constituye el 1.8% del total.
- **21-30 años**: Representado por la porción marrón del gráfico, este grupo constituye el 10.7% del total.
- **31-40 años**: Representado por la porción amarillo del gráfico, este grupo constituye el 25% del total.
- **41-50 años**: Representado por la porción verde del gráfico, este grupo constituye la mayoría con el 41.1% del total.
- **Más de 50 años**: Representado por la porción morado del gráfico, este grupo constituye el 21.4% del total.

En consecuencia, la mayor parte de la población considerada en este gráfico se encuentra en el rango de edad de 41 a 50 años, con una proporción menor de personas en los demás rangos.

Figura 2. Nivel de escolaridad de la asociación de productores agropecuarios de la parroquia San Joaquín



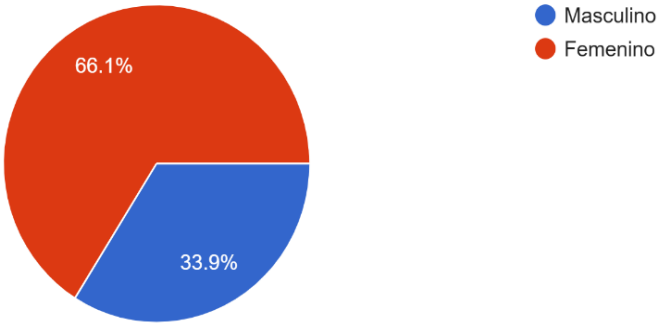
Fuente: elaboración propia

La figura 2 muestra la distribución porcentual de los niveles educativos alcanzados por una población determinada. Los datos se dividen en cuatro categorías: Elemental, Primaria, Secundaria, Universidad. A continuación, se interpreta cada segmento del gráfico:

- **Universidad**: Representado por la porción verde del gráfico, este nivel educativo constituye el 33.9% del total. Esto indica que casi la tercera parte de la población ha alcanzado un nivel de educación superior.
- **Secundaria**: Representado por la porción amarilla del gráfico, este nivel educativo constituye el 50% del total. La mitad de la población ha completado estudios de secundaria.
- **Primaria**: Representado por la porción marrón del gráfico, este nivel educativo constituye el 14.3% del total. Se puede interpretar que la sexta parte de la población ha completado estudios de primaria.
- **Elemental**: Representado por la porción azul del gráfico, este nivel educativo constituye el 1.8% del total. Esto muestra que la parte más pequeña de la población está dentro de este nivel de estudio.

Por lo tanto, se puede manifestar que la mayor parte de la población considerada en este gráfico ha alcanzado el nivel de educación secundaria, seguido por una significativa proporción que ha completado estudios de universidad, y una menor proporción que ha alcanzado los niveles de primaria y elemental.

Figura 3. Género de asociación de productores agropecuarios de la parroquia San Joaquín

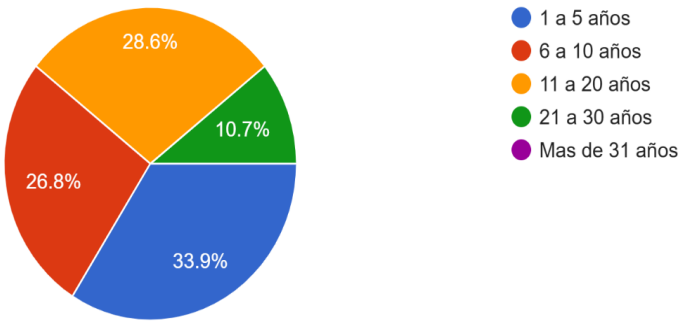


Fuente: elaboración propia

La figura 3 muestra el tipo de genero de la población determinada. Los datos se dividen en dos categorías: femenino y masculino. A continuación, se interpreta cada segmento del gráfico:

Se puede observar que la mayoría de las personas son de género femenino en un 66.1% presentado en la porción de color marrón, el porcentaje restante son de género masculino.

Figura 4. Años de experiencia en la agricultura de asociación de productores agropecuarios de la parroquia San Joaquín



Fuente: elaboración propia

La figura 4 muestra los años de experiencia de la población determinada. Los datos se dividen en cinco categorías: 1 a 5, 6 a 10, 11 a 20, 21 a 30 y más de 31 años. A continuación, se interpreta cada segmento del gráfico:

- **1 a 5 años**: Representado por la porción azul del gráfico, este grupo constituye el 33.9% del total.
- **6 a 10 años**: Representado por la porción marrón del gráfico, este grupo constituye el 26.8% del total.
- **11 a 20 años**: Representado por la porción amarillo del gráfico, este grupo constituye el 28.6% del total.

- **21-30 años**: Representado por la porción verde del gráfico, este grupo constituye la mayoría con el 10.7% del total.
- **Más de 31 años**: No existen personas con estos años de experiencia

En consecuencia, la mayor parte de la población considerada en este gráfico se encuentra en el rango de experiencia en la agricultura de 1 a 5 años, con una proporción menor de personas en los demás rangos.

Análisis de correlación

Se presenta los resultados del análisis correlacional, en donde se puede observar que los aspectos de la gestión de créditos inciden sobre la percepción de los agricultores, y en qué medida la percepción puede repercutir sobre el acceso y las prácticas relacionadas con ella. La finalidad última de esta investigación es estudiar cuáles son las variables principales que intervienen en la relación agricultores y las instituciones financieras, en pro de incrementar la eficiencia y la eficacia de los servicios ofrecidos por las instituciones financieras acerca de la gestión de créditos.

Tabla 2. Análisis de correlación

Correlaciones					
		X1ACCESOALCREDITO	**X2CONDICIÓNDELCREDITOS**	**X3NIVELEDUCACIÓN**	**Y1PERCEPCIÓNGESTIÓNDECREDITOS**
X1ACCESOALCREDITO	Correlación de Pearson	1	,843**	,864**	,935**
	Sig. (bilateral)		,000	,000	,000
	N	56	56	56	56
X2CONDICIÓNDELCREDITOS	Correlación de Pearson	,843**	1	,910**	,809**
	Sig. (bilateral)	,000		,000	,000
	N	56	56	56	56
X3NIVELEDUCACIÓN	Correlación de Pearson	,864**	,910**	1	,836**
	Sig. (bilateral)	,000	,000		,000
	N	56	56	56	56
Y1PERCEPCIÓNGESTIÓNDECREDITOS	Correlación de Pearson	,935**	,809**	,836**	1
	Sig. (bilateral)	,000	,000	,000	
	N	56	56	56	56
**. La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).					

Fuente: elaboración propia

La tabla N. 2 correlaciones de Pearson muestra relaciones significativas y positivas entre todas las variables analizadas, con coeficientes superiores a 0.8 y niveles de significancia $p < 0.001$, lo que indica una fuerte asociación entre ellas.

Se observa que el acceso al crédito (X1) tiene una alta correlación con la percepción de la gestión de créditos (Y1) (r = 0.935), así como con la condición de los créditos (X2) (r = 0.843) y el nivel de educación (X3) (r = 0.864). Asimismo, la condición de los créditos (X2) se asocia fuertemente con el nivel de educación (X3) (r = 0.910) y con la percepción de la gestión de créditos (Y1) (r = 0.809). Finalmente, el nivel de educación (X3) también presenta una fuerte correlación con la percepción de la gestión de créditos (Y1) (r = 0.836). Estos resultados sugieren que el acceso al crédito, las condiciones crediticias y el nivel educativo están estrechamente relacionados con la percepción de la gestión crediticia, lo que podría indicar que mejoras en estos factores impactarían positivamente en la percepción de la gestión de créditos de los agricultores de la parroquia de San Joaquín.

Con estos resultados podemos manifestar que las instituciones financieras deben considerar la educación financiera y las condiciones del crédito como factores clave para mejorar la percepción y confianza en la gestión de estos. Se deberían tener políticas de financiamiento alineadas con las necesidades y capacidades de los clientes para que puedan acceder a los créditos sin problemas. Se debe capacitar a los clientes en temas financieros, generando impactos positivos en la estabilidad y crecimiento de las organizaciones que otorgan financiamiento.

Tabla 3. Análisis de regresión lineal

Coeficientes[a]						
Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes tipificados	t	Sig.
	B	Error típ.	Beta			
1	(Constante)	3,105	1,930		1,609	,114
	X1ACCESOALCREDITO	,701	,084	,839	8,362	,000
	X2CONDICIÓNDELCRE-DITOS	,001	,095	,002	,014	,989
	X3NIVELEDUCACIÓN	,088	,105	,110	,842	,404
a. Variable dependiente: Y1PERCEPCIÓNGESTIÓNDECREDITOS						

Fuente: elaboración propia

La tabla N. 3 coeficientes de regresión muestra el impacto de tres variables independientes (acceso al crédito, condición del crédito y nivel de educación) sobre la variable dependiente (percepción de la gestión de créditos). El coeficiente B para el **acceso al crédito** es **0.701**, con un valor t de **8.362** y una significancia **p = 0.000**, lo que indica que esta variable tiene un efecto positivo y estadísticamente significativo en la percepción de la gestión de créditos. Por otro lado, la **condición del crédito** tiene un coeficiente B de **0.001**, con un valor t de **0.014** y una **p = 0.989**, lo que sugiere que su impacto no es significativo. Asimismo, el **nivel de educación** tiene un coeficiente B de **0.088**, con un valor t de **0.842** y una **p = 0.40**4, indicando que su influencia tampoco es estadísticamente significativa. Estos resultados sugieren que mejorar el acceso al crédito puede ser una estrategia clave para fortalecer la percepción de su gestión, mientras que otros factores como la educación financiera o la condición del crédito podrían requerir intervenciones adicionales para generar un impacto más relevante en la confianza y satisfacción de los usuarios.

A su vez las variables **condición del crédito** y **nivel de educación** no fueron significativas posiblemente porque su influencia en la percepción de la gestión de créditos está mediada por otros factores no considerados en el modelo, como la estabilidad económica de los usuarios, su experiencia previa con el crédito o la calidad del servicio financiero. Además, la alta correlación entre estas variables podría indicar colinealidad, reduciendo su impacto individual en la regresión. También es posible que la percepción sobre la gestión crediticia dependa más directamente del **acceso al crédito**, ya que este factor refleja la posibilidad real de obtener financiamiento, lo que influye de manera más inmediata en la satisfacción y confianza de los usuarios.

Tabla 4. Modelo

Resumen del modelo[b]					
Modelo	**R**	**R cuadrado**	**R cuadrado corregida**	**Error típ. de la estimación**	**Durbin-Watson**
1	,937[a]	,877	,870	3,6794	2,081
a. Variables predictoras: (Constante), X3NIVELEDUCACIÓN, X1ACCESOALCREDITO, X2CONDICIÓNDELCREDITOS					
b. Variable dependiente: Y1PERCEPCIÓNGESTIÓNDECREDITOS					

Fuente: elaboración propia

La tabla N. 4 muestra el resumen del modelo de regresión, donde el coeficiente de correlación múltiple (**R = 0.937**) indica una fuerte relación entre las variables predictoras y la percepción de la gestión de créditos. El coeficiente de determinación (**R cuadrado = 0.877**) sugiere que el 87.7% de la variabilidad en la percepción de la gestión de créditos es explicada por las variables independientes, lo que indica un buen ajuste del modelo. La **R cuadrado-corregida (0.870)**, ajustada por el número de variables, confirma la solidez del modelo. El **error estándar de la estimación (3.6794)** indica la dispersión de los residuos, y el **estadístico de Durbin-Watson (2.081)** sugiere que no hay problemas significativos de autocorrelación en los residuos.

Tabla 5. Análisis de varianza

ANOVA[a]						
Modelo		**Suma de cuadrados**	**gl**	**Media cuadrática**	**F**	**Sig.**
1	Regresión	5031,368	3	1677,123	123,880	,000[b]
	Residual	703,989	52	13,538		
	Total	5735,357	55			
a. Variable dependiente: Y1PERCEPCIÓNGESTIÓNDECREDITOS						
b. Variables predictoras: (Constante), X3NIVELEDUCACIÓN, X1ACCESOALCREDITO, X2CONDICIÓNDELCREDITOS						

Fuente: elaboración propia

La tabla N. 5 Análisis de la varianza muestra que el modelo de regresión es estadísticamente significativo. La suma de cuadrados de **regresión (5031.368)** representa la variabilidad explicada por las variables independientes, mientras que la suma de cuadrados de **residuos (703.989)** refleja

la variabilidad no explicada. El estadístico **F = 123.880** y su p-valor (**Sig. = 0.000**) indican que el modelo es altamente significativo, lo que significa que al menos una de las variables predictoras tiene un efecto en la percepción de la gestión de créditos.

Discusión

El propósito de esta investigación fue examinar la percepción de los agricultores en Cuenca, Ecuador, sobre el manejo de los créditos en las instituciones financieras, teniendo en cuenta el acceso, la condición del mismo y su nivel de educación. Lo recopilado en el estudio fue crucial para comprender cómo las variables se interrelacionan e influyen en el punto de vista en la gestión de préstamos.

El análisis de correlación mostró vínculos importantes, el acceso al crédito (X1) tiene una asociación sustancial con la percepción de la gestión de créditos (Y1), evidenciada por un coeficiente de 0.935, lo que implica una mayor disponibilidad de la facilidad de crédito se correlaciona con una percepción mejorada de gestión de crédito, este resultado coincide con los estudios de Cotler (2017) y Pérez et al. (2018), quienes indicaron que la confianza en las instituciones financieras está estrechamente ligada a la percepción del acceso al crédito y a la calidad de los servicios ofrecidos, sin embargo, los hallazgos difieren de los de Arregui et al. (2020), quienes sugieren que la educación financiera tiene un impacto más considerable en la percepción de los agricultores sobre la gestión de créditos.

Además, tanto la calidad crediticia (X2) como el título de educación (X3) muestran vínculos significativos con las percepciones de liderazgo, aunque con una fuerza algo moderada (0.809 y 0.836, respectivamente), esto sugiere que, aunque el nivel educativo y la calidad crediticia son importantes, su influencia no es tan determinante como el acceso al crédito, las instituciones financieras deben integrar estas variables en la composición de sus ofertas, esto respalda las afirmaciones de Chuncho et al. (2021), quienes señalan que la falta de conocimiento financiero es un obstáculo crucial para acceder y utilizar los servicios financieros.

El modelo de regresión lineal permitió determinar que el acceso al crédito tiene un efecto estadísticamente significativo en la percepción de la gestión de créditos, con un coeficiente B de 0.701.El acceso al crédito es fundamental para mejorar las percepciones de los agricultores sobre sus prácticas de gestión sin embargo, la situación con respecto a la solvencia y el estándar de logro académico no afectó significativamente la opinión hacia el manejo de préstamos, la importancia trivial de la condición de crédito podría provenir de aspectos pasados por alto en el modelo, como el historial de crédito o la calidad del servicio de los agricultores, lo que puede afectar el impacto de este factor del mismo modo, los niveles de educación no son cruciales, lo que indica una posible mayor importancia de los detalles de tutela financiera o la administración monetaria de los prestatarios rurales en el manejo de préstamos, este hallazgo es consistente con las investigaciones de Pérez et al. (2018), quienes afirman que los agricultores rurales a menudo perciben los servicios

financieros de manera negativa debido a malas experiencias previas o falta de conocimiento sobre los términos y condiciones de los créditos.

Luego de obtener los resultados del análisis de correlación y regresión lineal se puede estipular que la investigación responde a la pregunta de investigación sobre la percepción de un grupo de agricultores de la parroquia San Joaquín, en Cuenca, Ecuador, sobre el uso y la gestión de créditos en las instituciones financieras. Los resultados indican que el acceso al crédito tiene el impacto más significativo en las perspectivas de los agricultores y la gestión de préstamos. Sin embargo, el impacto de la calidad de los servicios y la educación financiera en las percepciones de los agricultores se considera moderado. Estos resultados subrayan la importancia para los establecimientos bancarios para mejorar la disponibilidad de crédito y reforzar la educación financiera en zonas de campo, ayudando a la regulación superior de los préstamos y al aumentar la posición del mercado de los agricultores rurales.

Conclusión

El análisis revela que la administración del crédito en las entidades financieras de la parroquia de San Joaquín, especialmente en el sector agrícola, enfrenta diversos obstáculos que afectan su eficiencia. Entre estos desafíos, se destaca la disponibilidad de crédito para la agricultura, influenciada por factores de oferta y demanda financiera. A pesar del aumento en la oferta de crédito, el acceso a los recursos financieros sigue siendo limitado para el sector agrícola.

Uno de los principales problemas identificados es la falta de capacitación financiera, lo que dificulta que los productores gestionen adecuadamente los fondos asignados y optimicen el uso de los recursos. En este sentido, el estudio pone énfasis en cómo la ausencia de formación financiera impacta la gestión y sostenibilidad del crédito en el ámbito agrícola.

Los resultados indican que, aunque las entidades bancarias cuentan con la capacidad de otorgar préstamos, no han logrado implementar ni difundir adecuadamente servicios de consultoría esenciales para que los agricultores puedan aprovechar al máximo los créditos otorgados. Además, la falta de conocimiento sobre la correcta administración de los fondos representa un obstáculo significativo. En el sector agrícola, una gestión eficiente del crédito es clave para fomentar el desarrollo y la capacitación de los productores.

El estudio presenta algunas limitaciones. En primer lugar, se enfocó exclusivamente en una parroquia de Cuenca, lo que restringe la posibilidad de generalizar los resultados a otras regiones del país. Asimismo, el tamaño de la muestra encuestada fue limitado, lo que podría no reflejar completamente la diversidad de la población agrícola en términos de experiencia, años en la actividad y dimensiones de los cultivos.

Este artículo abre nuevas líneas de investigación. En el futuro, sería recomendable realizar estudios similares en diversas parroquias y zonas rurales del Ecuador para evaluar si los problemas identificados en San Joaquín son generalizables a otros contextos. Además, es fundamental analizar

cómo los bancos pueden mejorar sus productos crediticios y su gestión, facilitando el acceso y el uso adecuado de los préstamos agrícolas en función de las características específicas de los agricultores. También se sugiere explorar alternativas innovadoras para la capacitación financiera, como el uso de dispositivos móviles que permitan brindar asesoría accesible y constante a los productores.

Referencias

Akerlof, G. (1970). The market for "lemons": Quality uncertainty and the market mechanism. *Quarterly Journal of Economics, 84*(3), 488-500. https://doi.org/10.2307/1885326

Alvarado, J. (2020). *El crédito agrícola y su impacto en el desarrollo rural en Ecuador.* Editorial Académica.

Arregui, R., Guerrero, R., y Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca.* Universidad Espíritu Santo.

Chuncho, L., Uriguen, P., y Apolo, N. (2021). Ecuador: análisis económico del desarrollo del sector agropecuario e industrial en el periodo 2000-2018. *Revista Científica y Tecnológica UPSE, 8*(1), 08-17. https://doi.org/10.26423/rctu.

Chung, H. (2017). Reducing information asymmetry in rural credit markets: The role of financial education. *Journal of Rural Finance, 11*(2), 23-34.

Cotler, P. (2017). Educación financiera y su relación con el acceso al crédito en áreas rurales. *Revista de Estudios Financieros, 25*(3), 203-220.

Cotler, P. (2017). *La inclusión financiera en América Latina.* CEPAL.

Dillman, D. (2000). *Procedures for conducting government-sponsored establishment surveys: Comparisons of the total design method (TDM), a traditional costcompensation model, and tailored design.* Proceedings of American Statistical Association, Second International Conference on Establishment Surveys.

Espinoza, J. (2021). *La agricultura en el Ecuador: Retos y oportunidades para el desarrollo rural.* Editorial Universitaria.

Gómez, F. (2020). *Gestión de créditos: Teoría y práctica en las instituciones financieras.* Editorial financiera.

González, A. (2019). La inclusión financiera en zonas rurales de Ecuador: Retos y perspectivas. *Revista de Economía y Finanzas, 8*(2), 45-59.

González, L., y Paredes, M. (2021). Percepción y barreras en el acceso a créditos para agricultores en el Ecuador: Un enfoque de inclusión financiera. *Revista de Finanzas Rurales, 14*(3), 42-58. https://doi.org/10.1002/rfr2021

Hernández, R., y Torres, C. (2010). *Metodología de la Investigación*. McGraw-Hill.

Herrera, S., y Solano, V. (2018). El acceso a créditos en el sector agrícola rural: Desafíos y limitaciones. *Revista de Economía y Desarrollo Rural, 22*(4), 63-79. https://doi.org/10.1002/eder2020

Lozano, R. (2022). *Estudio de percepción del acceso al crédito en los agricultores de la parroquia San Joaquín, Cuenca.* Universidad de Cuenca.

Martínez, J., y López, F. (2019). *El acceso al crédito en el sector agrícola ecuatoriano: Desafíos y perspectivas.* Editorial Agrofinanzas.

Mendoza, J., y Garza, J. (2009). La medición en el proceso de investigación científica: Evaluación de validez de contenido y confiabilidad. *Innovaciones de negocios, 6*(1), 17-32.

Mendoza, P., y Díaz, J. (2016). El financiamiento en el sector agrícola en Ecuador: Barreras y oportunidades. *Revista de Agricultura y Desarrollo, 5*(2), 21-37.

Morgan, R., y Hunt, S. (1994). The commitment-trust theory of relationship marketing. *Journal of Marketing, 58*(3), 20-38. https://doi.org/10.1177/002224299405800302

Ortiz, D., y Ramírez, F. (2018). *El acceso al crédito agrícola en Ecuador: Barreras y oportunidades.* Editorial Andina.

Paredes, A. (2019). *Crédito agrícola en América Latina: Impacto en la productividad y la competitividad rural.* Editorial Científica.

Pérez, E., Titelman, D., y Díaz, L. (2018). *Aspectos a considerar en la construcción de un sistema financiero inclusivo para el financiamiento productivo.* CEPAL.

Pérez, L. (2021). *Educación financiera en zonas rurales: La clave para el acceso al crédito agrícola.* Universidad de Cuenca.

Peréz, M. (2009). *Los métodos de investigación en educación.* EOS.

Rivadeneira, D. (2021). *Inclusión financiera en Ecuador: Avances y retos para el acceso al crédito en el sector agrícola.* Banco Central del Ecuador.

Rodríguez, A., y Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista EAN,* 82, 179-200. https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647

Rodríguez, A., y Sánchez, C. (2020). Desafíos en la gestión de créditos para agricultores: Análisis de las instituciones financieras en la zona rural. *Journal of Agricultural Finance, 19*(1), 45-62. https://doi.org/10.1002/jaf2020

Rodríguez, M., y Castro, J. (2017). Percepción de los agricultores sobre el acceso al crédito en zonas rurales de Ecuador. *Revista de Investigación en Economía Rural, 8*(1), 12-24.

Ruiz, C. (2020). *Acceso al crédito agrícola en las zonas rurales: Un análisis de las políticas públicas en Ecuador.* Editorial Bancaria.

Sierra, R. (1994). *Técnicas de Investigación social.* Paraninfo.

Stiglitz, J., y Weiss, A. (1981). Credit rationing in markets with imperfect information. *American Economic Review, 71*(3), 393-410.

Tóth, G. (2018). Banking relationships and trust: The role of long-term connections in rural banking. *Journal of Rural Studies,* (55), 122-134. https://doi.org/10.1016/j.jrurstud.2017.09.004

Vargas, C., y López, F. (2018). Los obstáculos para el acceso al crédito en el sector agrícola en Ecuador. *Revista de Finanzas y Desarrollo Rural, 6*(2), 37-50.

Vera, F. (2017). Políticas públicas de financiamiento rural en Ecuador: Avances y desafíos. *Revista de Política Económica, 15*(3), 66-78.

World Bank. (2020). *Financial inclusion in Latin America and the Caribbean: A report on the current state and future opportunities.* World Bank Publications.

Autores

Cristian Fernando Sánchez- Ayavaca. Abogado con varios años de experiencia laboral en instituciones financieras y maestrante en el programa de Maestría en Administración de Empresas con mención en Dirección y Gestión de Proyectos.

Jorge Lugo- García. Docente de la Maestría en Administración de Empresas con mención en Dirección y Gestión de Proyectos de la Universidad Católica de Cuenca.

Glenda Maricela Ramon- Poma. Docente tutor, de la Maestría en Administración de Empresas con mención en Dirección y Gestión de Proyectos de la Universidad Católica de Cuenca.

Declaración

Conflicto de interés

No tenemos ningún conflicto de interés que declarar.

Financiamiento

Sin ayuda financiera de partes externas a este artículo.

Nota

El artículo es original y no ha sido publicado previamente.