

**Microcréditos otorgados a mujeres y su incidencia en la economía familiar**  
***Microcredit Granted to Women and its Impact on Home Economics***

\*Rosa Karina Murillo Limonez<sup>1</sup>, Rosa Marjorie Torres Briones<sup>1</sup>, Julia Fajardo Arriaga<sup>1</sup>,  
Ivonne Ortega Cabrera<sup>1</sup>

<sup>1</sup>*Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contador Público Autorizado. Campus Ing. Manuel Haz Alvares, km 1.5 vía Santo Domingo de Los Tsáchilas. EC.120301. Quevedo, Ecuador. \*rmurillo@uteq.edu.ec; rtorres@uteq.edu.ec; jfajardo@uteq.edu.ec; rortega@uteq.edu.ec.*

Rec.: 12.10.2016. Acept.: 20.01.2017.  
Publicado el 1 de junio de 2017  
RCSyE (2017), 1(1): 1-9

**Resumen**

Los Microcréditos como herramienta generadora de recursos contribuyen a mejorar la situación socioeconómica de las familias. De manera preferencial estos, se conceden a grupos de mujeres de estratos sociales bajos y medios. El objetivo del trabajo se centra en analizar el impacto que tiene el microcrédito en la actividad económica de las mujeres emprendedoras que necesitan mejorar su calidad de vida y reducir la pobreza en Quevedo. Se aplicaron encuestas a mujeres económicamente activas, con actividades microempresariales, para el tamaño de la muestra se empleó fórmula de población inferior a los 100.000. La actividad micro empresarial desarrollada por las mujeres en Quevedo está identificada por la comercialización de ropa con el 30%, seguido de la venta de víveres con 29.36%, comercialización de zapatos, entre las más importantes. En su actividad diaria comercial, el 50.42% ha recibido financiamiento de parte de la banca privada y el 34.35% de las mujeres han obtenido créditos con el Banco Nacional de Fomento. El 81.44% consideran que la calificación al interés que fijan las instituciones financieras es aceptable. De los recursos financieros obtenidos de los Microcréditos el 65% se destina a inversión en el negocio, mientras que el 35% es utilizado para pagos de gastos generales. Para el 66.48% de las mujeres de Quevedo, los microcréditos recibidos incidieron en el mejoramiento de la calidad de vida y para el 33.52, contribuyeron a la reducción de la pobreza en cada hogar de las mujeres emprendedoras, impulsando el desarrollo socioeconómico de las familias del cantón.

**Palabras Clave:** microcrédito, inversión, mujeres emprendedoras, desarrollo socioeconómico, mejorar calidad de vida, reducción de la pobreza.

### **Abstract**

Microcredit as a resource-generating tool contributes to improving the socio-economic situation of families. Preferably, they are granted to groups of women from low and middle social strata. The objective of this paper is to analyze the impact of microcredit on the economic activity of women entrepreneurs who need to improve their life quality and reduce poverty in Quevedo. Surveys were applied to economically active women, with microenterprise activities. For the sample size, a less than 100,000 population formula was used. The micro-entrepreneurial activity developed by women in Quevedo is mainly related to the commercialization of clothes, 30%, followed by food sale, 29.36%; shoe marketing, among the most important. In its daily commercial activity, 50.42% has received financing from private banks and 34.35% of women have obtained loans from the National Development Bank. 81.44% considers that the interest rate classification established by financial institutions is acceptable. From the financial resources obtained through microcredit 65% are allocated for investment in the business, while 35% is used for general payments. For the 66.48% of women in Quevedo, microcredit has had an impact on the improvement of their life quality, and for the 33.52 it contributed to the reduction of poverty in each household of women entrepreneurs, thus promoting the socioeconomic development of the families in the canton.

**Keywords:** Microcredits, investment, women entrepreneurs, socioeconomic development, life quality improvement, poverty reduction.

### **Introducción**

El microcrédito nació para combatir la pobreza mediante la creación de negocios que generen ingresos suficientes para mejorar la calidad de vida de las personas que no cuenta con recursos económicos suficientes para vivir dignamente (Rodríguez-Garcés, 2008), las personas de escasos recursos económicos, no tienen garantías reales, no son sujetos de créditos por parte de las instituciones financieras tradicionales por el alto riesgo que representan (Samaniego, 2014).

Es una realidad incuestionable que a nivel mundial la gran mayoría de los pequeños establecimientos empresariales de la llamada economía informal no tienen todavía acceso a regular a los mecanismos convencionales de créditos que ofrece el sistema financiero formal, aun cuando es necesario reconocer que se ha avanzado de manera significativa en el impulso de nuevas opciones que permiten canalizar recursos a un número creciente de pequeñas empresa y microempresas que, sin embargo cumplen en su mayoría con los requisitos exigidos por la banca para ser consideradas como empresas formales y a la vez como sujetos de créditos para las entidades financieras (Chacaltana, 2004; Aristezabal, 2007).

En el Ecuador la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero define los microcréditos como “Todo crédito concedido a un prestatario, persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinados a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización y servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificadas por la institución financiera o prestamista” (Cuasquer & Maldonado, 2011).

Es necesario que las mujeres busquen fuentes de financiamiento, ya que en su mayoría los microcréditos son destinados a la inversión de microempresas y su recuperación es a corto plazo, con las ventas generadas cubren el financiamiento para mejorar su calidad de vida.

### **Materiales y Métodos**

Esta investigación se desarrolló en diferentes instituciones financieras (Banco Nacional de Fomento, Banco Finca, Banco de Miro, Banco Pichincha, Fundación Espoir, y mujeres económicamente activas) Quevedo, provincia de Los Ríos, Ecuador. Se utilizaron modelos y programas estadísticos, desde Excel (estadística descriptiva) hasta SPSS (estadística inferencial). La encuesta se realizó de manera directa en horarios y jornadas que no interrumpieron el desempeño laboral, tanto de las mujeres, como de la familia. La población del cantón Quevedo, se obtuvo del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2010) fue de 173.575, de los cuales, 86.754, habitantes son mujeres y 86.821 son hombres. Se utilizó la fórmula aplicable a poblaciones inferiores a 100.000 con un nivel de confianza del 95%.

$$n = \frac{NZ^2 * PQ}{e^2(N - 1) + Z^2 * PQ}$$

En dónde:

N = 86754 Mujeres

Z = 95% Nivel de confianza

P = 50% Probabilidad de aceptación

Q = 50% Probabilidad de no aceptación

e = 5% Grado de error

$$n = \frac{86754(1.90)^2 * (0.5 * 0.5)}{(0.05)^2(86754 - 1) + (0.05)^2 * (0.5 * 0.5)}$$

N = 361

## Resultados

En la investigación se determinó el dinamismo y la predisposición microempresarial de las mujeres en Quevedo. Las personas encuestadas fueron específicamente mujeres que buscan incrementar sus ingresos, el 30% se dedican a la comercialización de ropa, seguido, venta de víveres con el 29.36%, siendo las principales actividades prioritarias (Cuadro 1.) en la inversión de los microcréditos.

**Cuadro 1. Actividades micro empresariales**

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Produce y vende artesanías	19	5.26
Produce y vende dulces	26	7.20
Vende víveres	106	29.36
Comercializa productos agrícolas	12	3.32
Produce ropa	20	5.54
Comercializa ropa	107	30.00
Vende zapatos	64	18.00
Otras	4	1.10
<b>Total</b>	<b>361</b>	<b>100.00</b>

Describiendo la muestra de las 361 mujeres, el 59% manifestaron que recibieron mayor y mejor servicios financieros en los microcréditos de las instituciones del sector público, y el 41% recibieron del sector privado mejorando la economía familiar

El resultado de la encuesta evidenció que las instituciones financieras de mayor acogida por parte de las microempresarias fue el Banco Nacional de Fomento con el 34.35% debido a la política de crédito 5, 5,5, establecida. Otras instituciones destacadas (Cuadro 2.) en cuanto a la acogida son: Fundación Espoir 18.84% Banco Finca 16.07% y Banco D-Miro con 15.51%. Y la diferencia otras instituciones del sector privado.

**Cuadro 2. Instituciones financieras predilectas por los microempresarios**

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Banco Finca	58	16.07
Spoir	68	18.84
Banco D-Miro	56	15.51
Banco de Fomento	124	34.35
Cooperativa Cacpeco	10	2.77
Cooperativa de Ahorro y Crédito Quevedo Ltda.	8	2.22
Cooperativa 29 de Octubre	10	2.77
Juan Pío de Mora	8	2.22
Mutualista Pichincha	19	5.26
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100.00</b>

Del total de las encuestadas, el 85.32% indicaron que las instituciones financieras de preferencia conceden créditos a las mujeres (Cuadro 3.) por la responsabilidad de cumplir con las obligaciones de pago en las fechas establecidas.

**Cuadro 3. Preferencia de género por parte de las entidades financieras para otorgar microcréditos**

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Mujeres	308	85.32
Varones	53	14.68
<b>Total</b>	<b>361</b>	<b>100.00</b>

El 81.44% de las mujeres microempresarias consideraron que los intereses fijados por las instituciones financieras de microcréditos, se encuentra dentro de un rango aceptable y

accesible en base a su actividad económica (Cuadro 4.). Por otra parte un 14.13% se consideraron alta por el monto concedido.

**Cuadro 4. Calificación de microempresarias de interés fijado por las Instituciones Financieras en los microcréditos**

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Alta	51	14.13
Aceptable	294	81.44
Baja	16	4.43
<b>Total</b>	<b>361</b>	<b>100.00</b>

El 65.93% de las microempresarias indicaron que los plazos establecidos para los microcréditos son a corto plazo (Cuadro 5.) debido a la actividad económica en la que invierten los microcréditos y la renovación de los mismos, seguido del mediano plazo con el 25.76% dependiendo el monto solicitado.

**Cuadro 5. Calificación de los plazos concedidos de parte de las instituciones financieras para la cancelación de microcréditos**

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>porcentaje</b>
Largo plazo	33	8.31
Mediano plazo	93	25.76
Corto plazo	238	65.93
<b>Total</b>	<b>361</b>	<b>100.00</b>

En relación a las respuestas obtenidas, el 65% de las microempresarias han destinado el dinero recibido por concepto de microcréditos a sus negocios, invirtiendo en los mismos, consolidándolos en el mercado e incrementando sus ingresos, y el 35% lo consignaron a pagos generales como: Alimentación, Mejora de la vivienda, Educación y Salud.

El 66.48% de las microempresarias encuestadas consideran que los microcréditos incidieron en la economía familiar mejorando la calidad de vida, mientras que el 33.52% contribuyeron a la reducción de la pobreza, de cada uno de los hogares de las mujeres emprendedoras, impulsando el desarrollo socioeconómico de las familias del cantón.

## **Discusión**

El microcrédito se basa en la confianza mutua de la entidad crediticia con la población carente de recursos financieros, su responsabilidad y la participación (Rodríguez-Garcés, 2008). De las experiencias alrededor del mundo, entre las más exitosas se puede citar al Banco Grameen de Bangladesh (Von Pischke, 2002). Los estudios sobre el impacto del microcrédito, ha contribuido a la búsqueda de instrumentos de desarrollo y alivio a la pobreza (Rodríguez-Garcés, 2008; Soler-Tormo & Melián-Navarro, 2012). En la década de los noventa, la comunidad internacional y varios proyectos locales han apostado a los microcréditos como una herramienta para la reducción de la pobreza, que se ve reflejada en el acceso a la educación y la salud por parte de los más pobres en el Ecuador, así como la igualdad de género y el empoderamiento de la mujer. Se perciben mejores condiciones económicas y sociales de acuerdo a últimos informes (SEGEPLAN, 2010).

La investigación desplegada permite determinar que los microcréditos han incentivado el desarrollo económico familiar de los diferentes estratos poblacionales del cantón Quevedo, el 78.01% de la población de mujeres han recibido microcréditos consideran que estos si han incentivado el desarrollo de todas las familias del cantón Quevedo, en comparación, varios autores indican que el 60% de las usuarias utilizan microcréditos menores de \$6,000.00 pesos, con éstos se pretende que se involucren en la esfera de los negocios utilizando este dinero en la apertura, continuación de diferentes unidades económicas. Así mismo, en forma individual el 63.87% de las mujeres microempresarias expresaron estar totalmente de acuerdo en el microcrédito ha mejorado sus ingresos y la condición económica de su familia (García-Horta & Zapata-Martelo, 2012).

Las fortalezas del microcrédito en relación a las mujeres se identifican por una mayor aceptación de parte de la banca de microcrédito en relación al género masculino, debido a la mayor actitud de emprendimiento de estas, a su esfuerzo y dedicación, mientras que sus debilidades se caracterizan por contar con núcleos familiares con un elevado número de hijos y las limitaciones a su formación educacional en todos los niveles (Kargwell, 2012; Castiblanco, 2013).

## Conclusiones

Los microcréditos que han otorgado las distintas instituciones financieras han incentivado el desarrollo socio económico familiar de las mujeres emprendedoras del cantón Quevedo, este beneficio se ha traducido en la mejora de sus ingresos y en el bienestar de todos los integrantes de las familias.

El impacto de los microcréditos otorgados a las personas del género femenino se ha traducido en el fortalecimiento de las operaciones de comercialización a través de la concesión preferencial de parte de la banca de microcrédito y en las oportunidades basadas en un mercado creciente con el apoyo decisivo del Estado.

Las mujeres que han recibido microcrédito de parte de las instituciones financieras de Quevedo, en su gran mayoría viven en condiciones de unión libre, tienen entre dos y tres hijos, habitan en viviendas arrendadas que no cuentan con todos los servicios básicos.

## Referencias bibliográficas

- Aristezábal, R. (2007). El microcrédito como alternativa de crecimiento en la economía de Colombia. *Ciencias Estratégicas*, 15(17), 39-57.
- Castiblanco, S. (2013). La construcción de la categoría de emprendimiento femenino. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 21(2), 53-66.
- Chacaltana, J. (2004). *Evaluación de la línea de servicios de apoyo a la microempresa*. Bogotá: Parthnership Grant Fundación Corona - Fundación Ford. Donación 990-1759.
- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (2011). *Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica. Estudios de casos: Colombia, Ecuador, EL Salvador, México y Paraguay*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.
- García-Horta, J. L., & Zapata-Martelo, E. (2012). El papel de las microfinanzas en la pobreza y desigualdad de las mujeres. *Ra Ximhai*, 8(1), 101-111.
- Kargwell, S. (2012). A comparative study on gender and entrepreneurship development: still a male's world within UAE cultural context. *International Journal of Business and Social Science*, 3(6), 44-55.



- Rodríguez-Garcés, C. (2008). Impacto de las microfinanzas: Resultados de algunos estudios. Énfasis en el sector financiero. *Revista Ciencias Estratégicas*, 16(20), 281-298.
- Samaniego, A. (2014). Género y microcreditos; sus implicaciones en el desarrollo socioeconómico en la comunidad Malacatos de la República del Ecuador. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, Número 203.
- SEGEPLAN. (2010). *Igualdad de género y empoderamiento de las mujeres en el marco del cumplimiento de los objetivos de desarrollo del milenio*. Guatemala: SEGEPLAN.
- Soler-Tormo, F., & Melián-Navarro, A. (2012). Cooperativas de crédito y banca social: viejas y nuevas respuestas éticas y solidarias a problemas de siempre. *Revesco*(109), 45-80.
- Von Pischke, J. (2002). Microfinance in Developing Countries. En J. Carr, & Z. Tong, *Replicating Microfinance in the United States* (págs. 65-96). Washington: Woodrow Wilson Center Press.